

ПОЛОЖЕНИЯ И УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Настоящие Положения и условия банковского счета (Положения и условия) устанавливают условия предоставления услуг и продуктов, указанных в Положениях и условиях, АО «Bank Handlowy w Warszawie» с местонахождением в Варшаве, ул. Сенаторска 16, 00-923 Варшава, зарегистрированным в Реестре предпринимателей Национального судебного реестра Районным судом столицы Варшавы в Варшаве, 12-й коммерческий отдел Национального судебного реестра, под номером KRS 0000001538; NIP 526-030-02-91; уставный капитал 522 638 400 золотых, полностью оплаченный. Bank Handlowy w Warszawie S.A. находится под надзором польского Управления финансового надзора. Адрес электронной почты; listybh@citi.com; список адресов Филиалов, в которых осуществляется деятельность, доступен на сайте Банка (www.citibank.pl) и через услугу телефонного банкинга CitiPhone.

СОДЕРЖАНИЕ

Глава I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

§ 1 ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Глава II. ДОГОВОР О ДЕПОЗИТНЫХ ПРОДУКТАХ

§ 2. ДОГОВОР О ДЕПОЗИТНЫХ ПРОДУКТАХ

Глава III. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ

A. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

§ 3. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

§ 4. ВЛАДЕЛЬЦЫ СОВМЕСТНЫХ СЧЕТОВ

§ 5 СЧЕТ ДЛЯ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ

§ 6. ДОВЕРЕННОЕ ЛИЦО

B. ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

§ 7. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§8. ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

§ 9. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТОВА

§10. ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ

§ 11 ОСНОВНОЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЧЕТ

Глава IV. БАНКОВСКИЕ ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ

§12. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§13. ПЛАТЕЖИ

§14. СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ

§15. ПОРУЧЕНИЕ НА БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД

§16. ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

§17. ВАЛЮТНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Глава V. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

§18. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

§19. CITICARD

§20. ВИРТУАЛЬНАЯ КАРТА

§21. ТРАНЗАКЦИИ BLIK

§ 22. УСЛУГА ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА CITIBANK ONLINE И CITI MOBILE

§ 23. УСЛУГА ТЕЛЕФОННОГО БАНКИНГА CITIPHONE

Глава VI. ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНКИНГ И СВЯЗЬ С БАНКОМ

§ 24. УСЛУГА CITIALERTS

§ 25. COOKIES

§ 26. БЕЗОПАСНОСТЬ

§ 27. ЗАЯВЛЕНИЯ, СПРАВКА О КОМИССИЯХ И ПЕРЕПИСКА

Глава VII. КРЕДИТ В ПЛАТЕЖНОМ СЧЕТЕ КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ

§ 28. КРЕДИТ В ПЛАТЕЖНОМ СЧЕТЕ КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ

Глава VIII. РАЗНОЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§ 29. КАРТА CITIGOLD LOUNGE PASS

§ 30. CITIBANK GLOBAL WALLET

§ 31. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

§ 32. СБОРЫ И КОМИССИОННЫЕ

§ 33. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ И ТАБЛИЦА ПРОЦЕНТОВ

§ 34. ПРОИЗВОДСТВО В СЛУЧАЕ СМЕРТИ КЛИЕНТА

§ 35. РАСПОРЯЖЕНИЕ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ

§ 36. ЖАЛОБЫ

§ 37. ФОНД БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ

§ 38. РАЗНОЕ

Глава I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

§ 1 ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Следующие термины, используемые в настоящих Положениях и условиях, имеют следующие значения:

- 1) Адрес для электронных доставок — электронный адрес Банка, который использует общественную услугу зарегистрированной электронной доставки или общественную гибридную услугу либо квалифицированную услугу зарегистрированной доставки. Позволяет однозначно идентифицировать отправителя или адресата данных присыпаемых в рамках этих услуг. Адрес для электронных доставок Банка: AE:PL-51087-16873-WFBWS-31.
- 2) Акцептант — предприниматель, принимающий оплату или позволяющий снимать наличные с помощью Citicard;

- 3) «Автоматический банкир» - бесплатная функция услуги «Телефонный банк CitiPhone», позволяющая Клиенту самостоятельно, без участия консультанта, получить информацию и выполнить часть операции, используя номер Дебетовой карты вместе с PIN-кодом CitiPhone и Кодом авторизации или используя только PIN-код CitiPhone, если Клиент подключил услугу «Идентификация звонящего» или используя Мобильную аутентификацию.
- 4) Авторизация - согласие пользователя на выполнение Платежного поручения, которому предшествует аутентификация или строгая аутентификация, выраженная в порядке, предусмотренном Положениями и условиями;
- 5) Банк - Bank Handlowy w Warszawie S.A. с местонахождением в г. Варшаве;
- 6) База связей BLIK - база данных получателей Телефонных переводов BLIK, которую ведет компания Polski Standard Płatności sp. z o.o. с местонахождением в г. Варшаве;
- 7) CitiAlerts - услуга по передаче Клиентам коротких текстовых сообщений (SMS) в рамках платной услуги SMS-уведомления и/или электронных сообщений (e-mail сообщений), касающихся услуг, указанных в Положениях и условиях;
- 8) Citicard - платежный инструмент, в частности Дебетовая карта и Бесконтактный носитель, выданный Банком для Лицевого счета Клиенту или доверенному лицу,енному для распоряжения Лицевым счетом;
- 9) Citibank Global Wallet - услуга, доступная для Лицевых счетов, указанных в ТПиС, которая заключается в осуществлении расчетов по трансграничным платежным операциям с использованием дебетовой карты для безналичных платежей или трансграничным платежным операциям с использованием дебетовой карты для наличных платежей или другим операциям, осуществляемым с использованием Citicard в соответствии с правилами, изложенными в § 31;
- 10) Citi Mobile - услуга мобильного банкинга Citi Mobile, представляющая собой канал доступа к денежным средствам Клиента и позволяющая Клиенту подавать распоряжения через Интернет с помощью мобильного телекоммуникационного устройства, а также позволяющая подавать распоряжения в соответствии с Договором;
- 11) Citi Mobile Token - услуга, доступная в Citi Mobile, которая позволяет аутентифицировать транзакции или другие действия;
- 12) CitiPhone - услуга телефонного банкинга CitiPhone, представляющая собой канал доступа к денежным средствам Клиента и позволяющая Клиенту подавать распоряжения через телефонную сеть и подавать распоряжения в соответствии с Договором о депозитных продуктах, а также позволяющая Банку инициировать контакт с Клиентом;
- 13) CitiPhone PIN - конфиденциальный шестизначный идентификационный номер Клиента, используемый для подтверждения личности Клиента в Услуге телефонного банкинга CitiPhone и для осуществления банковских денежных расчетов с использованием Услуги телефонного банкинга CitiPhone;
- 14) Cookies - файлы, которые хранят информацию или используются для доступа к информации, уже хранящейся на телекоммуникационном конечном устройстве, используемом Конечным пользователем в связи с использованием Услуги интернет-банкинга Citibank Online;
- 15) CVC2 - трехзначный номер, размещенный на Дебетовой карте или в мобильном приложении Citi Mobile, используемый для подтверждения подлинности Дебетовой карты при совершении операций без физического использования Дебетовой карты, в частности, при совершении операций в Интернете;
- 16) Персональные данные - вся информация, идентифицирующая Клиента или его Доверенного лица, обрабатываемая Банком в системе ИТ или на бумажных носителях;
- 17) Комиссионный документ - документ, содержащий перечень комиссий, взимаемых за услуги, оказываемые в связи с ведением платежного счета, включенного в перечень представительских услуг;
- 18) Сторонний поставщик - поставщик платежных услуг, отличный от Банка, который предоставляет одну или несколько из следующих услуг в соответствии с Законом «О платежных услугах»:
 - услугу инициирования платежной операции, в рамках которой такой поставщик инициирует Платежное поручение со Счета по запросу Клиента,
 - услугу доступа к информации о счете, в рамках которой поставщик предоставляет в режиме онлайн консолидированную информацию о Счете или Счетах, открытых в Банке, или платежных счетах, открытых у других поставщиков, кроме Банка,
 - услугу по выпуску платежных инструментов на основе платежной карты, где такой поставщик выпускает платежные инструменты на основе платежной карты, чтобы позволить пользователю осуществлять платежные операции;
- 19) Рабочий день - день, в который Банк открыт для работы в соответствии с Положениями и условиями и Договором, кроме субботы или праздничного дня;
- 20) ePIN – персональный, конфиденциальный идентификационный код клиента, используемый в процедуре аутентификации 3D Secure, позволяющий осуществлять безналичные транзакции без физического использования дебетовой карты через Интернет.
- 21) Express Elixir - услуга, позволяющая Клиенту подать Платежное поручение для заказа внутреннего перевода в PLN на указанный Клиентом банковский счет Получателя, который хранится в учреждении, предлагающем данную услугу; актуальный список учреждений, осуществляющих операции в рамках услуги Express Elixir, доступен на домашней странице Банка (www.citibank.pl), в филиалах, через услугу телефонного банкинга CitiPhone и на домашней странице оператора услуги - Krajowa Izba Rozliczeniowa (www.expresselixir.pl);
- 22) Основной адрес электронной почты или Основной адрес e-mail - адрес электронной почты, указанный Клиентом для связи с Банком в связи с исполнением Договора;
- 23) Основной номер мобильного телефона - номер мобильного телефона, указанный Клиентом для связи с Банком, используемый для предоставления дополнительных услуг по Договору;
- 24) Пароль 3D Secure - одноразовый пароль, отправляемый в виде SMS-сообщения на указанный Клиентом Основной номер мобильного телефона, используемый для аутентификации клиента и принятия его распоряжения в рамках подтверждения транзакций, совершаемых через Интернет с использованием аутентификации 3D Secure;
- 25) Платежный Инструмент – индивидуальное устройство или согласованное с Клиентом и поставщиком платежных услуг собрание процедур, которое служит для инициации Платежного Распоряжения, а именно Citicard, Услуга электронного банкинга Citibank Online, Услуга телефонного банкинга CitiPhone;
- 26) Дебетовая карта - платежная карта, выданная Банком владельцу Лицевого счета или доверенному лицу,енному для распоряжения Лицевым счетом, позволяющая Клиенту осуществлять безналичные операции, в том числе бесконтактные операции и наличные операции, в том числе снятие наличных и внесение наличных, в Польше и за рубежом, а также другие услуги;
- 27) Виртуальная карта - Дебетовая карта, выданная Банком Клиенту в виртуальной форме путем предоставления доступа к ней в Citi Mobile, привязанная к данной Дебетовой карте, выданной в физической форме, позволяющая Клиенту совершать только Операции, не требующие использования PIN-кода, и действующая в соответствии с положениями и условиями, указанными в § 20
- 28) Дебетовая карта World Elite Debit MasterCard - платежная карта, выдаваемая Банком исключительно Клиентам, имеющим Лицевой счет Citigold Private Client, средний остаток на всех счетах которых в течение данного месяца составляет не менее 3 000 000 злотых;
- 29) Кредитная карта - платежная карта, выдаваемая Банком в соответствии с Договором о кредитной карте Citibank;
- 30) Клиент - потребитель в понимании Закона «О Гражданском кодексе» от 23 апреля 1964 года, заключивший Договор с Банком, обладающий полной дееспособностью, с учетом § 5 Положений и условий;
- 31) Код BLIK - одноразовый код, генерируемый в мобильном приложении Citi Mobile и используемый для аутентификации транзакций BLIK;

32) Идентификационный код - конфиденциальные идентификационные коды; PIN-код Дебетовой карты, PIN-код CitiPhone, PIN-код Бесконтактного носителя, PIN-код Citi Mobile Token, ePIN или другие идентификаторы и пароли, используемые для аутентификации, включая строгую аутентификацию, проверки или входа в систему интернет-банкинга Citibank Online, телефонного банкинга CitiPhone и Citi Mobile Token - для обозначения всех их вместе, некоторых из них или одного из них;

33) Код Аутентификации - сгенерированный Банком одноразовый код, служащий для Аутентификации, в том числе Усиленной аутентификации Платежного Распоряжения или других действий, производимых Клиентом в Услуге электронного банкинга Citibank Online, в Citi Mobile, в Услуге телефонного банкинга CitiPhone, в Отделении Банка либо через Интернет (в допустимом объеме для этих услуг и Отделения);

34) Счет - Лицевой счет или Сберегательный счет;

35) Лицевой счет - банковский счет, который ведется в PLN (с возможностью открытия валютного субсчета) в соответствии с действующим законодательством, открыт на имя Клиента и для Клиента Банком на основании Договора банковского счета «Лицевой счет Citibank» или Договора о депозитных продуктах, или любого другого Договора банковского счета, к которому применяются Положения и условия, и используется для хранения денежных средств и осуществления банковских денежных расчетов;

36) Сберегательный счет - процентный банковский счет или совокупность банковских счетов, ведущихся в PLN или иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством, открытый на имя Клиента и для Клиента Банком на основании Договора банковского счета «Сберегательный счет Citibank» или Договора о депозитных продуктах и используемый для хранения денежных средств и осуществления определенных банковских денежных расчетов. На средства, накопленные на Сберегательном счете, начисляются проценты в соответствии с Таблицей процентных ставок;

37) Счет суперсбережений - процентный банковский счет или совокупность банковских счетов, ведущихся в PLN или иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством, открытый на имя Клиента и для Клиента Банком на основании Договора банковского счета «Счет суперсбережений Citibank» или Договора о депозитных продуктах, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления определенных банковских денежных расчетов. На средства, накопленные на Счете суперсбережений, начисляются проценты в соответствии с Таблицей процентных ставок, однако, если Банк получает Платежное поручение, дебетующее Счет суперсбережений, Клиент не получает проценты за месяц, в котором выполнено данное Платежное поручение;

38) Кредит на платежном счете Кредитная линия - услуга, указанная в ст. 2 п.16б Закона «О платежных услугах», т.е. кредит на сберегательном и расчетном счете в значении ст. 5 п.4 Закона от 12 мая 2011 года «О потребительском кредите»;

39) Онлайн курсы обмена валют - курсы обмена валют в Банке, обновляемые на постоянной основе и публикуемые на сайте <https://www.citibank.pl/kursy-walut/index.html>, если Положениями и условиями не предусмотрено иное. Онлайн-курсы обмена валют применяются к платежным операциям с конвертацией валюты не менее 1 доллара США после 23:00 воскресенья до 23:00 пятницы, за исключением первого и второго дня Рождества, Пасхи и 1 января каждого года;

40) Табличные курсы валют - курсы валют Банка, опубликованные на сайте <https://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/kursy-walut.htm>, применяемые, если Положениями и условиями не предусмотрено иное, к платежным операциям с конвертацией валют после 23:00 пятницы, до 23:00 воскресенья, в первый и второй день Рождества и Пасхи и 1 января каждого года. Табличные ставки применяются ко всем платежным операциям с конвертацией валюты в эквиваленте менее 1 доллара США;

41) Биометрический метод - проверка личности на Мобильном устройстве путем проверки характерных особенностей пользователя - отпечатка пальца, радужной оболочки глаза или карты лица, с помощью соответствующей функции, доступной на Мобильном устройстве;

42) Метод разблокировки Мобильного устройства - метод разблокировки Мобильного устройства с использованием знаний пользователя Мобильного устройства;

43) Бесконтактный модуль - электронное устройство, встроенное в определенные типы Citicard, которое взаимодействует с бесконтактным считывающим устройством, позволяя осуществлять бесконтактные транзакции;

44) Нерезидент - физическое лицо, являющееся нерезидентом по смыслу Закона от 27 июля 2002 г. «Валютное законодательство»;

45) Бесконтактный носитель - платежная карта в виде носителя (в частности, в виде бесконтактной наклейки), оснащенная бесконтактным модулем, который позволяет осуществлять бесконтактные операции с Акцептантами, обозначенными соответствующим образом, и, возможно, другие операции в зависимости от функциональности данного Бесконтактного носителя;

46) Услуга дебетовой карты - услуга, позволяющая плательщику использовать платежную карту, указанную в абз. 15а статьи 2 Закона «О платежных услугах», если сумма каждой операции, совершенной с помощью карты, списывается с баланса платежного счета Плательщика;

47) Получатель - физическое лицо, юридическое лицо и организационная единица, не являющаяся юридическим лицом, но наделенная законом правоспособностью, являющаяся получателем денежных средств, являющихся предметом платежной операции, в частности Акцептант;

48) Филиал - организационная единица, в которой Банк предоставляет услуги Клиентам, подпадающим под действие Договора;

49) Предложение по Вкладам - таблица процентных ставок по Вкладам, опубликованная в форме объявления Банка и доступная в филиалах, на сайте Банка (www.citibank.pl), через интернет-банкинг Citibank Online, в Citi Mobile или через услугу телефонного банкинга CitiPhone.

50) Предложение по овердрафту на платежном счете Кредитной линии - таблица процентных ставок по овердрафту на платежном счете Кредитной линии, объявленное Банком и доступное в филиалах, на сайте Банка (www.citibank.pl) или через услугу телефонного банкинга CitiPhone;

51) Расчетный период - в случае овердрафта на платежном счете Кредитной линии это календарный месяц;

52) Платежная организация - организация, осуществляющая расчеты по операциям, совершенным с использованием Citicard - выпущенной в рамках данной организации; информация о Платежных организациях, с которыми Банк сотрудничает при выпуске и обслуживании Citicard, доступна в Услуге телефонного банкинга CitiPhone, в филиалах и на сайте Банка;

53) Несовершеннолетний - лицо, достигшее 13 лет, но не достигшее 18 лет и обладающее ограниченной дееспособностью;

54) Pay by Link - Оплата по ссылке (Płacę z Citi Handlowy) - автоматический платеж в режиме онлайн с Лицевого счета или Сберегательного счета в PLN посредством поручения на внутренний перевод в PLN или поручения на внутренний перевод в PLN через выбранного Клиентом оператора онлайн-платежей, с которым у Банка заключен договор. Pay by Link - Оплата по ссылке (Płacę z Citi Handlowy) не является платежом, выполненным Сторонним поставщиком;

55) Доверенное лицо - физическое лицо, уполномоченное Клиентом на использование Счета;

56) Citicard PIN - идентификационные коды: PIN-код Дебетовой карты, PIN-код Бесконтактного носителя – для определения всех вместе;

57) PIN-код Citi Mobile Token - конфиденциальный шестизначный идентификационный номер Клиента, используемый для аутентификации, в том числе строгой аутентификации, с помощью Citi Mobile Token;

58) PIN-код Дебетовой карты - конфиденциальный идентификационный номер Клиента для совершения операций с использованием Дебетовой карты и проверки личности Клиента в филиалах банка;

59) PIN-код Кредитной карты - конфиденциальный четырехзначный идентификационный номер Клиента для совершения операций с использованием Кредитной Карты и проверки личности Клиента в филиалах Банка;

60) PIN-код бесконтактного носителя - конфиденциальный четырехзначный идентификационный номер Клиента для совершения бесконтактных операций в пунктах обслуживания и розничной торговли через Акцептантов с использованием бесконтактных носителей

и, возможно, других операций, в зависимости от функциональности данного бесконтактного носителя;

- 61) Оплата картой и снятие - снятие наличных с использованием Citicard, имеющей такую функциональность, за исключением виртуальной карты, совершенное у Акцептанта, предлагающего такую услугу, которому непосредственно предшествует безналичная операция, совершенная с использованием той же Citicard.
- 62) Плательщик - физическое лицо, юридическое лицо и организационная единица, не являющаяся юридическим лицом, но наделенная в соответствии с Законом правоспособностью, подающая Платежное поручение;
- 63) Основной платежный счет - указанный в § 11 Условий платежный счет, который в соответствии с заключенным Договором Банк открывает и ведет для Клиентов, имеющих право доступа к такому счету в соответствии с положениями Закона «О платежных услугах»;
- 64) Поручение на перевод Express Elixir - поручение на внутренний перевод в PLN, выполненное в рамках услуги Express Elixir;
- 65) Поручение на перевод - услуга, указанная в ст. 3 раздел 4 Закона «О платежных услугах», исключая поручение на внутренний перевод, поручение на перевод SEPA и поручение на перевод в иностранной валюте;
- 66) Поручение на внутригосударственный перевод в PLN - услуга, инициированная плательщиком, заключающаяся в предоставлении возможности перевода средств с внутреннего платежного счета плательщика у поставщика на внутренний платежный счет получателя у поставщика в PLN;
- 67) Поручение на перевод SEPA - услуга, инициированная плательщиком, заключающаяся в предоставлении возможности перевода денежных средств в EUR с платежного счета плательщика на платежный счет получателя, если оба поставщика или один из поставщиков действуют в Единой зоне платежей в EUR (SEPA);
- 68) Поручение на трансграничный перевод в EUR - услуга, инициированная плательщиком, заключающаяся в предоставлении возможности перевода денежных средств в EUR с платежного счета плательщика на платежный счет получателя, которая не является поручением на переводом SEPA;
- 69) Поручение на трансграничный перевод в иностранной валюте - услуга, инициированная плательщиком, заключающаяся в предоставлении возможности перевода денежных средств с внутреннего платежного счета плательщика у поставщика на платежный счет получателя у поставщика в стране, отличной от Республики Польша, в валюте, отличной от PLN и EUR;
- 70) Поручение на трансграничный перевод в PLN - услуга, инициированная плательщиком, заключающаяся в предоставлении возможности перевода денежных средств с внутреннего платежного счета плательщика у поставщика на платежный счет получателя у поставщика в стране, отличной от Республики Польша, в PLN;
- 71) Поручение на внутренний перевод - услуга, инициированная плательщиком и заключающаяся в предоставлении возможности перевода средств между платежными счетами, обслуживаемыми одним и тем же поставщиком;
- 72) Поручение на перевод в иностранной валюте - услуга, инициированная плательщиком, заключающаяся в предоставлении возможности перевода денежных средств с внутреннего платежного счета плательщика у поставщика на внутренний платежный счет получателя у поставщика в валюте, отличной от PLN и EUR;
- 73) Платежное поручение - услуга, указанная в части 2 ст. 3 Закона «О платежных услугах», т.е. платежная услуга, заключающаяся в списании определенной суммы с платежного счета плательщика в результате платежной операции, инициированной Получателем, осуществляющей на основании согласия, предоставленного Клиентом Получателю, поставщику Получателя или Банку;
- 74) Поручение на перевод SEPA - платежное поручение, осуществляющееся в EUR, если оба поставщика или один из поставщиков действуют в Единой зоне платежей в EUR;
- 75) Поручение на перевод в PLN - платежное поручение, осуществляющееся в PLN;
- 76) Подтверждение обладания Депозитными продуктами - перечень продуктов и услуг, который ведется для Клиента в соответствии с Договором о депозитных продуктах. Подтверждение обладания депозитными продуктами является приложением к Договору о депозитных продуктах;
- 77) SMS-оповещение - услуга, заключающаяся в передаче сообщений, касающихся платежного счета, посредством SMS-сообщений;
- 78) Банковское законодательство - Закон от 29 августа 1997 года «О банковском законодательстве»;
- 79) Ведение платежного счета - услуга, заключающаяся в предоставлении платежного счета в пользу потребителя, позволяющая хранить денежные средства потребителя и осуществлять платежные операции, включая услугу по открытию или закрытию платежного счета для потребителя;
- 80) Счет BLIK - Лицевой счет, дебетуемый на суммы транзакций BLIK и кредитуемый на суммы телефонного перевода BUK, счет BUK не может быть валютным субсчетом;
- 81) Депозитный счет или Вклад - сберегательный срочный депозитный счет, обслуживаемый на условиях, изложенных в § 10 Положений и условий, в распоряжении по открытию Вклада и в Договоре о депозитных продуктах;
- 82) Сберегательный счет - сберегательный счет, суперсберегательный счет;
- 83) Положения и условия - настоящие Положения и условия банковского счета;
- 84) Резидент - физическое лицо, являющееся резидентом по смыслу Закона от 27 июля 2002 г. – «Валютное законодательство»;
- 85) Сильная аутентификация - аутентификация, которая защищает конфиденциальность данных на основе использования как минимум двух элементов, относящихся к категориям:
 - знание о чем-то, о чем знает только пользователь,
 - обладание чем-то, что есть только у пользователя,
 - характеристики пользователя (то, чем является пользователь),являющихся неотъемлемой частью этой аутентификации и независимых таким образом, что нарушение одного из этих элементов не подрывает доверие к остальным;
- 86) Подготовка выписки о платежных операциях - услуга, инициированная плательщиком, заключающаяся в подготовке поставщиком платежного счета выписки об операциях, совершенных по платежному счету за определенный период, в бумажной или электронной форме;
- 87) Валютный субсчет - банковский счет с отдельным номером, который Банк ведет в рамках Лицевого счета в EUR или в одной из других иностранных валют, указанных в Таблице процентных ставок;
- 88) SWIFT - Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций;
- 89) Система BLIK - мобильная платежная система, управляемая PSP, позволяющая осуществлять и рассчитываться по Транзакциям BLIK;
- 90) Таблица процентных ставок - таблицы процентных ставок по банковским продуктам: Таблица процентных ставок по счету, Предложение по депозиту и Предложение по овердрафту на платежном счете Кредитной линии, для обозначения всех их вместе;
- 91) Таблица процентных ставок по Счетам - таблица процентных ставок по Счетам, прилагаемая к настоящим Положениям и условиям и являющаяся их неотъемлемой частью;
- 92) ТСиК - Таблица сборов и комиссий, прилагаемая к настоящим Положениям и условиям и являющаяся его неотъемлемой частью;
- 93) Транзакция - инициированные Плательщиком или Получателем внесение средств, трансфер или выплата платежных средств, в том числе: Pay by Link (Оплачиваю с Citi Handlowy), Оплачивай Картой и выплачивай, Поручение на перевод Express Elixir, Поручение на перевод, Поручение на внутренний перевод в злотых, Поручение на перевод SEPA, Поручение на трансграничный перевод в евро, Поручение на

трансграничный перевод в иностранной валюте, Поручение на трансграничный перевод в золотых, Поручение на внутренний перевод, Поручение на перевод в иностранной валюте, Прямое дебетирование, Прямое дебетирование SEPA, Прямое дебетирование в золотых, Транзакция BLIK, Безналичная транзакция, Наличная транзакция, Бесконтактная транзакция, Платежная транзакция с использованием Citicard для безналичных платежей, Трансграничная платежная транзакция, Пополнение, Внесение Наличных, Выплата и Выплата Наличных;

94) Транзакция BLIK - платежная операция в Системе BLIK, осуществляемая на условиях, описанных в настоящих Положениях и условиях;

- a) Платеж BLIK - безналичная операция, осуществляемая через систему BLIK, требующая ввода кода BLIK;
- b) Телефонный перевод BLIK - внутренний перевод в PLN или внутренний перевод в PLN, осуществляемый в Системе BLIK на основании Платежного поручения, поданного в Citi Mobile, заключающийся в переводе средств на счет Получателя, зарегистрированный в Базе данных отношений BLIK, и выполняемый в режиме реального времени;
- c) Снятие наличных BLIK - денежная операция, требующая ввода кода BLIK, осуществляемая без использования Citicard и выполняемая в Системе BLIK, заключающаяся в снятии наличных в банкомате;

95) Безналичная операция - оплата товаров и услуг, приобретенных в торговых или сервисных точках, а также оплата без физического использования Citicard, включая заказы, сделанные в письменной форме, по телефону, электронным способом или через систему интернет-банкинга Citibank Online;

96) Операция с наличными - внесение или снятие наличных в банкоматах, банках, торгово-сервисных предприятиях, предлагающих такую функциональность;

97) Бесконтактная операция - безналичная операция, в том числе трансграничная платежная операция с использованием Citicard или наличная операция, в том числе внесение наличных, снятие наличных или трансграничная платежная операция с использованием Citicard, совершенная с использованием Citicard, оснащенной Бесконтактным модулем, или с использованием Мобильного устройства в торгово-сервисных предприятиях, оснащенных терминалом с бесконтактным считывателем, в банкоматах, оснащенных бесконтактным считывателем, или в других устройствах, оснащенных бесконтактным считывателем;

98) Трансграничная безналичная платежная операция с использованием Citicard - услуга, заключающаяся в осуществлении безналичных платежных операций с использованием дебетовой карты на территории другого государства-члена ЕС с физическим использованием карты и без такового;

99) Трансграничная платежная операция с использованием Citicard для наличных платежей - услуга, при которой средства снимаются с платежного счета потребителя на территории другого государства-члена ЕС с помощью устройства, позволяющего такое снятие, или в торговой точке поставщика;

100) Трансграничная платежная услуга - услуга прямого дебета, предоставляемая Банком, как поставщиком платежных услуг плательщика, в случае, если поставщик платежных услуг получателя находится в государстве-члене Европейского Союза за пределами территории Республики Польша;

101) Договор - Договор о депозитных продуктах, Договор о банковском счете «Лицевой счет Citibank» или «Сберегательный счет Суперсберегательный счет Citibank» или иной Договор банковского счета, на который распространяются настоящие Положения и условия;

102) Договор Citicard - договор, являющийся отдельным договором для Клиентов, не заключивших с Банком Договор о депозитных продуктах (именуемый в некоторых Договорах и предыдущих редакциях Положений и условий, а также в других документах - «Договор Citicard»), или частью Договора о депозитных продуктах для Клиентов, заключивших с Банком Договор о депозитных продуктах;

103) Договор о депозитных продуктах - договор, устанавливающий условия ведения Банком платежного счета (Счета) или обслуживания платежных счетов (Счетов), а также активации и деактивации продуктов и услуг, предлагаемых Банком через услугу телефонного банкинга CitiPhone, услугу интернет-банкинга Citibank Online и в отделениях;

104) Уникальный идентификатор - номер платежного счета в значении Закона «О платежных услугах», указанный в формате NRB, IBAN или другой уникальный идентификатор, согласованный в Договоре, используемый при осуществлении платежных операций для идентификации Получателя;

105) Мобильное устройство - многофункциональное электронное устройство с доступом в Интернет, с операционной системой macOS, iPadOS, iOS или Android, в частности устройство, имеющее функцию связи с терминалом и возможность совершения бесконтактных транзакций;

106) Услуга интернет-банкинга Citibank Online - услуга, заключающаяся в доступе к платежному счету через Интернет, которая позволяет пользователю проверять баланс платежного счета, изменять лимиты на безналичные платежи и операции с дебетовой картой или подавать другие распоряжения по платежному счету;

107) Услуга телефонного банкинга CitiPhone - услуга, заключающаяся в телефонном доступе к платежному счету через колл-центр поставщика, позволяющая, в частности, проверить баланс платежного счета или предоставить другие распоряжения, касающиеся платежного счета;

108) Услуга идентификации вызывающего абонента - функциональность, позволяющая идентифицировать Клиента, звонящего в рамках Услуги телефонного банкинга CitiPhone с Основного номера мобильного телефона, на основании номера телефона и введенного CitiPhone PIN-кода.

109) Закон «О платежных услугах» - Закон от 19 августа 2011 года «О платежных услугах»;

110) Аутентификация - процедура, позволяющая Банку проверить личность Клиента (или Доверенного лица) или правомерность использования конкретного платежного инструмента, включая использование индивидуальных аутентификационных данных;

111) Аутентификация Citibank Online - аутентификация безналичных операций, осуществляемых без физического использования Дебетовой карты через Интернет, предполагающая электронную идентификацию Клиента в Citibank Online путем ввода имени пользователя и пароля Citibank Online;

112) Мобильная аутентификация - аутентификация Платежного поручения или другого действия с использованием услуги Citi Mobile Token.

113) Аутентификация в Мобильном устройстве - аутентификация с использованием Биометрического метода или метода разблокировки Мобильного устройства;

114) Аутентификация 3D Secure/ 3D Secure - способ аутентификации Платежных поручений, сделанных с помощью Дебетовой карты без ее физического использования через Интернет, который заключается в предоставлении Клиентом пароля 3D Secure (для Дебетовых карт MasterCard - под названием MasterCard SecureCode), полученного на Основной номер мобильного телефона, и ePIN;

115) Пользователь - физическое лицо владеющее полной дееспособностью, которое заключило с Банком Договор и проводит Транзакции от своего имени и за свой счет, в целях непосредственно не связанных с его хозяйственной или профессиональной деятельностью; являющаяся потребителем в понимании ст. 22 закона от 23 апреля 1964 года - Гражданский Кодекс (далее: Гражданский кодекс), являющейся владельцем Счета;

116) Конечный пользователь - Клиент, пользующийся Услугой интернет-банкинга Citibank Online или запрашивающий предоставление Услуги интернет-банкинга Citibank Online;

117) Внесение – любое безналичное или наличное распоряжение, включая внесение наличных, приводящая к зачислению средств на счет;

118) Внесение наличных - услуга, при которой наличные деньги вносятся на платежный счет потребителя с помощью устройства, позволяющего такое внесение, или в торговой точке поставщика;

119) Совместные владельцы - два, три или четыре Клиента, которые являются совместными владельцами одного Счета;

120)Выписка - ежемесячная информация об изменениях в остатке на счете и определении баланса;

121)Выдача платежной карты - услуга, заключающаяся в выпуске платежной карты, как указано в ст. 2 п. 15а Закона «О платежных услугах»;

122)Выдача сертификата платежного счета - услуга, при которой поставщик платежного счета выдает сертификат с информацией о платежном счете или услугах, предоставляемых потребителю;

123)Список часов прекращения - список часов, указывающий момент в Рабочий день, после которого Платежное поручение считается полученным в первый следующий за ним Рабочий день; Список часов прекращения представляет собой приложение к Положениям и условиям и является их неотъемлемой частью;

124)Список представительских услуг - список представительских услуг, связанных с платежным счетом, наиболее часто используемых потребителями на внутреннем рынке, за использование которых по крайней мере один поставщик, действующий на территории Республики Польша, взимает плату, опубликованный в форме постановления компетентного министра.

125)Снятие - любое безналичное или наличное распоряжение, включая снятие наличных, приводящее к оттоку средств со счета (дебет);

126)Снятие наличных - услуга по снятию наличных с платежного счета потребителя с помощью устройства, позволяющего такое снятие, или в торговой точке поставщика;

127)Выписка о комиссиях - выписка о комиссиях, взимаемых Банком за услуги, связанные с платежным счетом, и содержащая информацию о процентной ставке на денежные средства на платежном счете и общей сумме причитающихся за данный период процентов, предоставляемая Клиенту бесплатно не реже одного раза в календарный год в согласованной с Клиентом форме;

128)Платежное поручение - адресованное Банку заявление Клиента или Получателя, содержащее указание инициировать или выполнить платежную операцию;

129)Постоянное поручение - услуга, инициируемая плательщиком и заключающаяся в циклическом переводе денежных средств в определенной сумме с платежного счета плательщика на платежный счет получателя.

Глава II. ДОГОВОР О ДЕПОЗИТНЫХ ПРОДУКТАХ

§ 2. ДОГОВОР О ДЕПОЗИТНЫХ ПРОДУКТАХ

- Клиент и Банк могут заключить один индивидуальный Договор о депозитных продуктах, который является основой для использования Клиентом продуктов и услуг Банка, указанных в Подтверждении обладания депозитными продуктами, а также других продуктов и услуг, предлагаемых Банком и активированных Клиентом в течение срока действия Договора о депозитных продуктах.
- Если Договор о депозитных продуктах заключает с Банком Клиент, для которого Банк уже ведет индивидуальный Лицевой счет или Сберегательный счет, заключение Договора о депозитных продуктах означает, что, с учетом абзаца 24 настоящего пункта, положения Договора о депозитных продуктах заменяют все положения индивидуальных договоров между Клиентом и Банком, заключенных до настоящего времени. В частности, это относится к: Договор банковского счета «Лицевой счет Citibank», Договор банковского счета «Сберегательный счет Citibank», Договор банковского счета «Суперсберегательный счет Citibank», Договор о Citicard, а также все изменения и дополнения к этим договорам. Все настройки услуг и продуктов (включая номера банковских счетов и идентификационные коды) остаются неизменными.
- Договор может быть заключен после предоставления указанных Банком документов и информации, подтверждающих личность лица, претендующего на заключение Договора. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы и информацию, необходимые для выполнения своих обязательств в соответствии с Законом от 1 марта 2018 года «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма». Перед заключением Договора о депозитных продуктах Банк своевременно предоставляет Клиенту Тарифный документ в соответствии с Законом «о платежных услугах». Банк также предоставляет Клиенту Тарифный документ, если изменяется плата, взимаемая за услугу, включенную в перечень репрезентативных услуг. Перед открытием Клиенту Базового платежного счета Банк может проверить с помощью центральной информации о счетах, которую ведет АО „Krajowa Izba Rozliczeniowa”, является ли Клиент уже владельцем другого платежного счета, позволяющего выполнять операции, указанные в § 11 Положений и условий, который ведет поставщик платежных услуг на территории Республики Польша.
- При заключении Договора о депозитных продуктах, Клиент получит Подтверждение обладания депозитными продуктами, в котором будут перечислены все продукты и услуги, которые:
 - в велись для Клиента Банком на основании договоров, заключенных до даты заключения Договора о депозитных продуктах, и в отношении которых заключенный Договор о депозитных продуктах отменяет отдельные договоры; и
 - были активированы при заключении Договора о депозитных продуктах, с учетом пункта 6 ниже.
- Клиент, заключающий с Банком Договор о депозитных продуктах, подписывает прилагаемую к Договору о депозитных продуктах Форму данных клиента, в которой содержатся предоставленные Клиентом Банку Личные данные. Клиент обязан предоставлять Банку правдивые Личные данные. Личные данные Клиента используются Банком для связи с Клиентом, в том числе для идентификации, доставки корреспонденции, аутентификации, авторизации, а также для других действий, необходимых для выполнения Договора о депозитных продуктах.
- Клиент, заключивший Договор о депозитных продуктах, должен иметь Счет в соответствии с договором, заключенным до заключения Договора о депозитных продуктах, или активированный в соответствии с Договором о депозитных продуктах. Если Договор о депозитных продуктах заключается вне Филиала, Счет активируется после передачи Договора о депозитных продуктах в Банк в порядке, предусмотренный абз. 11 п. д) ниже. Если Клиент вносит изменения или дополнения в Договор о депозитных продуктах, Счет активируется после получения и подписания Банком Договора о депозитных продуктах в редакции, включающей изменения, внесенные Клиентом и принятые Банком. В течение всего срока действия Договора о депозитных продуктах у Клиента должен быть как минимум один Счет в соответствии с Договором о депозитных продуктах.
- Банк может отказать в заключении Договора с 1 июня 2024 г., если после изъявления намерения заключить Договор Клиентом Банк вторым изъявляет намерение заключить Договор и проверка Банком реестра соответствия номеров покажет, что в реестре соответствий номера PESEL находилась информация о нес соответствии номера PESEL Клиента в момент изъявления Банком намерения заключить Договор. Банк незамедлительно информирует Клиента об отказе заключить Договор.
- Если Банк предлагает Клиенту заключить Соглашение при условии, что в момент согласия Клиента на это предложение, в реестре проверки соответствия номера PESEL отсутствует информация о соответствии номера PESEL Клиента. Клиент может совершить многократную попытку акцептации предложения в течении срока его действия. Условие вносится в предложения заключение Договора 1 июня 2024 г., независимо от того, когда было выдвинуто предложение, если перед этой датой предложение не было акцептировано Клиентом.
- Если Банк предоставил Клиенту заявление о заключении Договора, то Договор заключается при условии, что на момент подачи Клиентом в Банк подтверждения о намерении заключить Договор в реестре проверки соответствия номера PESEL отсутствует информация о соответствии номера PESEL Клиента. Данное условие применяется к заявлению Банка о заключении договора с 1 июня 2024 г., независимо от того, когда Банк подал заявление о заключении Договора, если до этой даты Клиент не подал заявление о заключении Договора.

10. Постановления абз. 7 – 9 применяются к:
 - а) предложению Банком и заключению Договора об открытии Основного платежного счета,
 - б) предложению Банком и заключению Договора об овердрафте в платежном счете Кредитной Линии,
 - в) предложению Банком и заключению соглашений к Договору или Договору об овердрафте в платежном счете Кредитной Линии, которые ведут к увеличению задолженности Клиента, вытекающие соответственно с Договора или Договора об овердрафте в платежном счете Кредитной Линии,
 - г) активации валютного Счета или Субсчета на основании Договора о Депозитных Продуктах
11. По Договору о депозитных продуктах:
 - а) Клиент может использовать продукты и услуги, указанные в Подтверждении обладания депозитными продуктами;
 - б) Клиент может активировать дополнительные продукты и услуги в рамках настоящих Положений и условий и затем использовать активированные таким образом продукты и услуги;
 - в) Клиент может деактивировать продукты и услуги, используемые в рамках Договора о депозитных продуктах.
12. Настоящие Положения и условия применяются в полном объеме к отдельным продуктам и услугам, указанным в Подтверждении обладания депозитными продуктами, а также к продуктам и услугам, активированным в течение срока действия Договора о депозитных продуктах, с учетом § 11 Положений и условий, устанавливающего принципы ведения платежного счета, являющегося Основным платежным счетом.
13. В соответствии с Договором о депозитных продуктах Клиент имеет доступ к услуге телефонного банкинга CitiPhone и услуге интернет-банкинга Citibank Online, которые являются каналами связи с Банком.
14. Клиент, заключивший Договор о депозитных продуктах, может активировать его в течение срока действия Договора:
 - а) в филиале, а также через услугу интернет-банкинга Citibank Online и через услугу телефонного банкинга CitiPhone, следующие продукты и услуги:
 - и. Лицевой счет, включая валютные субсчета;
 - ii. Сберегательные счета;
 - iii. Депозиты;
 - iv. платежную карту Citicard, за исключением виртуальной карты;
 - v. другие Депозитные продукты, предлагаемые Банком и предоставляемые Клиентам в соответствии с Договором о депозитных продуктах,
 - б) через Citi Mobile:
 - i. Валютный субсчет при условии предварительного подключения услуги Citibank Global Wallet;
 - ii. Депозиты;
 - iii. Виртуальную карту.
15. Активация продукта или услуги вступает в силу после ее подтверждения Банком. Это подтверждение имеет место:
 - а) в случае активации, проведенной в филиале, путем подготовки Подтверждения обладания депозитными продуктами, в котором активированный продукт или услуга указаны в списке всех продуктов или услуг, имеющихся у Клиента;
 - б) в случае активации с помощью услуги интернет-банкинга Citibank Online или Citi Mobile, путем предоставления, соответственно, через Citibank Online или Citi Mobile подтверждения активации соответствующего продукта или услуги;
 - в) в случае активации через услугу телефонного банкинга CitiPhone, путем зачитывания Клиенту подтверждения активации данного продукта или услуги;
 - г) в случае заключения Договора о депозитных продуктах вне Филиала, после проверки Банком подписанных Клиентом документов, в виде SMS-сообщения и/или электронного сообщения (e-mail), отправленного на указанный Клиентом Основной номер мобильного телефона и/или Основной адрес электронной почты.
16. Подтверждение активации продуктов или услуг, сделанное в соответствии с абзацем 11 настоящего пункта, считается обновлением Подтверждения обладания депозитными продуктами.
17. Клиент, независимо от способа заключения Договора, имеет право полностью отказаться от Договора на протяжении 14 дней с момента его заключения или передать подтверждение заключения Договора путем подачи заявления об отказе от Договора. Срок действия отказа от Договора считается завершенным, если до его окончания Клиент подаст заявление об отказе от Договора посредством Услуги телефонного банкинга CitiPhone, Услуги электронного банкинга Citibank Online, в Отделении Банка или вышлет его в письменном виде на адрес Банка. Клиент не несет расходы связанные с отказом, за исключением заработной платы за реально предоставленные услуги с согласия Клиента до окончания срока действия отказа.
- Клиент может отказаться от договора в части касающейся выдачи платежной карты, на протяжении 14 дней с даты получения впервые платежной карты на основании этого договора, если не провел ни одной платежной транзакции с использованием этой карты.
18. Клиент имеет право расторгнуть Договор о депозитных продуктах без объяснения причин, предупредив об этом за один месяц путем:
 - а) направления в Филиал письменного заявления о расторжении Договора,
 - б) отправления письменного заявления о расторжении Договора по адресу Банка, в случае сомнений в подлинности поданного заявления Банк оставляет за собой право подтвердить его по телефону,
 - в) подачи заявления о расторжении Договора через услугу телефонного банкинга CitiPhone после проверки,
 - г) подачи заявления о расторжении Договора через систему интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile).
19. В случае смерти Клиента применяются положения § 4 абз. 10 и § 11 Положений и условий (если умерший Клиент был Совместным владельцем счета) и § 36 Положений и условий.
20. Расторжение Договора о депозитных продуктах или истечение срока его действия влечет за собой автоматическую деактивацию всех продуктов и услуг, предоставляемых по нему, если иное не предусмотрено действующим законодательством.
21. По важным причинам, указанным в § 31 абз. 3, или в случае решения Банка прекратить предложение данного продукта или услуги, или в случае изменений в информационно-технологических системах Банка, если эти изменения влияют на предоставление услуг или продуктов, предлагаемых Банком, Банк может деактивировать отдельные услуги, включенные в Договор о депозитных продуктах, с момента подачи соответствующего заявления в течение 2 месяцев. Если такая деактивация приводит к закрытию всех Счетов, открытых для Клиента, такое заявление равносильно уведомлению о расторжении Договора о депозитных продуктах.
22. В течение 14 дней с момента активации Клиент может с немедленным вступлением в силу отказаться от продукта или услуги, активированной в соответствии с Договором о депозитных продуктах, при условии, что активация произошла с помощью Услуги электронного банкинга Citibank Online или с помощью Услуги телефонного банкинга CitiPhone. С целью отказа Клиент подает заявление об отказе от продукта или услуги. Срок отказа от Договора считается соблюденным, если до его истечения Клиент подает заявление об отказе от Договора посредством Услуги телефонного банкинга CitiPhone, Услуги электронного банкинга Citibank Online, в Отделении Банка или же вышлет в письменном виде на адрес Банка. Клиент не несет расходы связанные с отказом, за исключением заработной платы за реально оказанные услуги Банком с согласия Клиента до истечения срока отказа. Смена типа Личного Счета не считается активацией либо деактивацией продукта или услуги.

23. Клиент может отключить отдельные продукты и услуги, предусмотренные Договором о депозитных продуктах, с 1 месяца со дня подачи Клиентом соответствующего заявления или раньше с согласия Банка. Кроме того, Клиент может отключить конкретный продукт или услугу в любом случае, когда настоящие Положения и условия или положения закона предусматривают расторжение договора, относящегося к конкретному продукту или услуге. Если такая деактивация приведет к закрытию всех счетов, открытых для Клиента, или к потере доступа к счету через услугу интернет-банкинга Citibank Online и услугу телефонного банкинга CitiPhone, такое заявление будет равносильно уведомлению о расторжении Договора о депозитных продуктах. Заявление Клиента об отключении продукта или услуги может быть подано через услугу телефонного банкинга CitiPhone и услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile) или в письменном виде.

24. В отношении эффектов деактивации, упомянутой в предыдущих абз., действуют статьи Положений и условий, касающиеся расторжения договоров на отдельные продукты или услуги, за исключением деактивации с немедленным вступлением в силу, что равносильно отказу Клиента от договора на соответствующий продукт или услугу.

25. Банк может направить уведомление о расторжении Договора о депозитных продуктах или деактивации отдельных продуктов и услуг только в письменной форме.

26. Договор о депозитных продуктах может быть заключен как совместный договор между Банком и двумя, тремя или четырьмя Совместными владельцами (Совместный Договор о депозитных продуктах). Одни и те же Совместные владельцы могут заключить только один Совместный Договор о депозитных продуктах.

27. В случае Совместного договора о депозитных продуктах:

- положения настоящих Положений и условий, касающиеся совместных продуктов и услуг, предоставляемых в соответствии с Договором о депозитных продуктах (т.е. Лицевой счет, Сберегательные счета), применяются к совместности продуктов и услуг, в частности, в отношении объема распоряжений, которые могут быть даны каждым Клиентом;
- каждый Клиент имеет отдельный и независимый доступ к каналам связи с Банком;
- каждый Клиент имеет право активировать и деактивировать с действием для других Клиентов только те продукты и услуги, которые могут быть совместными в соответствии с настоящими Положениями и условиями, за исключением Citicard, привязанной к совместному Счету, но закрепленной за одним из Совместных владельцев. Банк может отказать в обслуживании конкретного счета или типа счета как совместного счета;
- необходимо совместное действие всех Клиентов для изменения сторон Договора и преобразования его в индивидуальный договор;
- расторжение или выход из Договора одним из Клиентов имеет силу в отношении других Клиентов.

28. Если Совместный договор о депозитных продуктах с Банком заключается Совместными владельцами, для которых Банк уже ведет совместный Лицевой счет или Сберегательные счета, заключение договора равносильно замене положениями договора всех положений совместных договоров, связывающих Совместных владельцев с Банком до настоящего времени и имеющих своим предметом услуги, предусмотренные Договором. В частности, это относится к:

- Договору банковского счета «Лицевой счет Citibank»;
- Договору банковского счета «Сберегательный счет Citibank»/«Суперсберегательный счет Citibank», включая все изменения и дополнения к нему.

Кроме того, Совместный договор о депозитных продуктах заменяет собой положения других договоров, кроме договоров об обслуживании счета, заключенных Совместным владельцем с Банком в индивидуальном порядке до заключения Совместного договора о депозитных продуктах, в частности, Договора о Citicard.

Если Совместный владелец заключает более одного Совместного договора о депозитных продуктах или хотя бы один Совместный договор о депозитных продуктах в дополнение к индивидуальному Договору о депозитных продуктах, то эффект замены положений договоров, кроме тех, которые касаются ведения Счета, заключенных индивидуально Совместным владельцем до заключения Совместного договора о депозитных продуктах или Договора о депозитных продуктах, вступает в силу на основании первого договора, заключенного с Банком; однако после истечения срока действия договора или деактивации продуктов и услуг, предоставляемых по нему, Совместный владелец может пользоваться такими продуктами и услугами на основании более позднего Договора о совместном депозитном продукте или Договора о депозитных продуктах. Все параметры услуг (включая номера банковских счетов и Идентификационные коды) остаются неизменными, а продукты и услуги, ранее предоставляемые Банком Совместным владельцем совместно или одному из Совместных владельцев, с учетом положений выше, вместе с любыми продуктами и услугами, запрошенными при заключении Договора, излагаются в Подтверждении обладания депозитными продуктами.

29. Совместный договор о депозитных продуктах может быть заключен и в том случае, если один из Клиентов является Несовершеннолетним. Заключая Совместный договор о депозитных продуктах вместе с Несовершеннолетним, законный представитель дает согласие на заключение Несовершеннолетним Договора о совместном депозитном продукте и самостоятельное распоряжение денежными средствами, накопленными на Счете, открытом в соответствии с настоящим Договором. § 5 Положений и условий применяется к распоряжениям, представленным Несовершеннолетним.

Глава III. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ

A. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

§ 3. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

- Банк может вести платежный счет (Счет) для одного Клиента в рамках индивидуального Договора. Клиент может иметь только один Счет, обслуживаемый в соответствии с индивидуальным Договором.
- Клиент может, помимо заключения Индивидуального договора, быть также Совместным владельцем с Счета на основании Договора, заключенного совместно с другими лицами в соответствии с § 4 Положений и условий. Клиент также может быть только Совместным владельцем Счета или Счетов без заключения Индивидуального договора.
- Клиент должен указать Банку свой валютный статус (резидент или нерезидент) и немедленно информировать Банк о его изменениях.

§ 4. ВЛАДЕЛЬЦЫ СОВМЕСТНЫХ СЧЕТОВ

- Банк может вести платежный счет (Счет) совместно для двух, трех или четырех лиц, при условии, что Банк может вести платежный счет для одних и тех же Совместных владельцев как Совместный счет. Если Счет открыт для нескольких лиц в качестве Совместного счета, то в соответствии с положениями Положений и условий каждый Совместный владелец имеет право самостоятельно распоряжаться средствами на Счете. Клиент, имеющий определенный тип счета как индивидуальный счет, может иметь такой же тип счета, как и его Индивидуальный счет, только как Совместный счет, первым Совместным владельцем которого он является.
- Совместные владельцы несут солидарную ответственность перед Банком за все обязательства по Договору, остаток на Счете и проведенные по нему банковские операции, в том числе за последствия исполнения поданных Совместными владельцами распоряжений, возникших в результате различных решений каждого из них.

3. Для заключения Договора, назначения доверенного лица и преобразования Совместного договора в индивидуальный Договор или Совместный договор для остальных Совместных владельцев требуется совместное заявление о намерениях всех Совместных владельцев. Для отзыва заявления о прекращении действия Совместного договора требуется согласие Совместного владельца, который сделал заявление о прекращении действия Совместного договора.
4. Если Договор о депозитных продуктах физического лица преобразуется в Совместный договор о депозитных продуктах:
 - а) все индивидуальные Счета, ведущиеся в рамках Договора о депозитных продуктах, преобразуются в совместные Счета,
 - б) срок действия доверенностей, установленных для индивидуального Договора, истекает.
5. Если Совместный договор о депозитных продуктах с Банком заключен Совместными владельцами, и с одним из них Банк уже заключил Договор банковского счета «Лицевой счет Citibank» или Договор банковского счета «Сберегательный счет Citibank» или Договор банковского счета «Суперсберегательный счет Citibank» или заключил другой договор, к которому применяются настоящие Положения и условия, или если Совместный договор о депозитных продуктах с Банком заключают Совместные владельцы, и в отношении некоторых из них Банк уже заключил Совместные договоры банковского счета «Лицевой счет Citibank» или Договор банковского счета «Сберегательный счет Citibank» или Договор банковского счета «Суперсберегательный счет Citibank» или другой договор, к которому применяются настоящие Положения и условия, Совместный договор о депозитных продуктах распространяется только на счет, указанный сторонами Договора о депозитных продуктах.
6. Договор может быть расторгнут любым из Совместных владельцев в любое время путем уведомления других Совместных владельцев за один месяц до расторжения.
7. Доверенное лицо может быть отзвано в любое время любым из Совместных Владельцев. Совместный владелец, отзывающий доверенное лицо, должен немедленно уведомить об этом Банк в филиале, через услугу телефонного банкинга CitiPhone или в письменном виде.
8. Любые действия по Договору, кроме тех, которые описаны в абз. 3, могут быть совершены единолично любым из Совместных Владельцев с действием для других Совместных Владельцев.
9. Все совместные владельцы одного счета должны иметь одинаковый валютный статус - Резидент или Нерезидент.
10. Смерть Совместного владельца счета не является причиной прекращения действия Договора, который в этом случае будет продолжаться на существующих условиях с оставшимися в живых Совместными владельцами. Наследники не могут заключать Договор вместо умершего Совместного владельца.
11. При наличии двух Совместных владельцев, смерть одного из них приводит к преобразованию Совместного договора в Индивидуальный договор.

§ 5. СЧЕТ ДЛЯ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ

1. Для Несовершеннолетнего лица Банк может открыть платежный счет как совместный счет с одним или двумя законными представителями Несовершеннолетнего лица.
2. В случае смерти законного представителя Несовершеннолетнего или утраты им/ею статуса законного представителя, Договор прекращает свое действие, при условии, что другой законный представитель Несовершеннолетнего не остается стороной Договора.
3. С момента достижения Несовершеннолетним совершеннолетия, он/она становится законным Совместным владельцем счета вместе с другими Совместными владельцами счета - его/ею нынешними законными представителями.
4. Заключая Договор совместно с Несовершеннолетним, законный представитель дает согласие на то, чтобы Несовершеннолетний заключил Договор и самостоятельно распорядился денежными средствами, накопленными на Счете, открытом в соответствии с таким Договором.
5. Любые изменения в условиях Счета для несовершеннолетнего, в частности, изменение состава, изменение типа Счета, назначение и отзыв Доверенного лица, а также активация и деактивация продуктов и услуг по Договору о депозитных продуктах, могут быть произведены только по запросу и с согласия законного представителя, являющегося стороной Договора. Аналогичным образом, Договор прекращает свое действие, если уведомление о расторжении или заявление о выходе подано законным представителем, являющимся стороной Договора.
6. В соответствии с Договором о депозитных продуктах, законный представитель может активировать или деактивировать отдельные продукты и услуги в интересах Несовершеннолетнего, в частности, Citicard. PIN-код Citicard устанавливает несовершеннолетний. Несовершеннолетний может активировать свою Виртуальную карту только в Citi Mobile.

§ 6. ДОВЕРЕННОЕ ЛИЦО

1. Клиент может назначить доверенное лицо для использования Счета. Доверенность может быть предоставлена в письменной форме в Филиале путем заявления Клиента о намерениях и предоставления образца подписи Доверенного лица. Такая доверенность уполномочивает Клиента совершать все действия, связанные с ведением Счета, и подавать распоряжения относительно Счета в соответствии с Договором, включая право самостоятельно распоряжаться средствами, накопленными на Счете, открывать и закрывать Депозиты или валютные субсчета, за исключением права:
 - а) осуществлять распоряжения в случае смерти,
 - б) выдавать дополнительные доверенности,
 - в) прекращать, аннулировать или изменять Договор.
2. В случае доверенностей, которые выдаются не в присутствии работника Банка, подпись Доверенного лица - Клиента должна соответствовать образцу подписи, представленному Банку, или официально заверенной, или другим способом, согласованным с Банком.
3. Если доверенность была подписана у иностранного нотариуса, она должна быть заверена на соответствие закону места выдачи польским дипломатическим или консульским учреждением, при условии, что она не была выдана в государстве, с которым Республика Польша заключила и ратифицировала соответствующие международные соглашения, освобождающие от этого обязательства. Если такая доверенность была выдана в государстве, которое является участником Гаагской конвенции об отмене требования легализации иностранных официальных документов, то на ней должен быть проставлен апостиль.
4. Если доверенность составлена на иностранном языке, она должна быть переведена на польский язык польским присяжным переводчиком.
5. В пределах полномочий, предусмотренных доверенностью, доверенное лицо может давать указания лично в филиалах или совершать операции с использованием Citicard, за исключением услуги телефонного банкинга CitiPhone и услуги интернет-банкинга Citibank Online, а также, если не является клиентом, не может совершать с помощью Citicard операций, авторизованных с использованием Аутентификации Citibank Online и Аутентификации 3D Secure. Юридическая сделка, совершенная Доверенным лицом в пределах его полномочий, влечет последствия непосредственно для Клиента.
6. Уведомление об отзыве доверенности может быть подано Клиентом Банку в любое время лично, в письменном виде в филиале, через услугу телефонного банкинга CitiPhone, через услугу интернет-банкинга Citibank Online или доставлено в Банк в письменном виде.
7. Клиент может подать заявление на выдачу Доверенному лицу Citicard или согласиться использовать Счет с помощью Citicard, выданной Доверенному лицу. Первая карта, выданная Доверенному лицу, может быть активирована только в Филиале Банка.
8. Клиент или Доверенное лицо вправе, в пределах полномочий, вытекающих из доверенности, в любое время аннулировать выданную Доверенному лицу Citicard. Отмена вступает в силу с момента уведомления Банка об этом в Филиале или через услугу телефонного банкинга CitiPhone.

9. Положения Договора и Условий, касающиеся прав и обязанностей Клиента в отношении платежных услуг, предоставляемых Банком Клиенту, применяются соответственно к назначенному Доверенному лицу с учетом объема предоставленных полномочий.

В. ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

§ 7. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Банк ведет платежный счет (Счет) для Клиента, заключившего с Банком Договор. Клиент может подать распоряжение на открытие Счета при заключении Договора о депозитных продуктах, а также до или после заключения Договора, подав соответствующее распоряжение.
2. Договор между Банком и Клиентом заключается в письменной форме путем подписания Договора обеими сторонами или в другой разрешенной законом форме. В случае предварительного заключения Договора о депозитных продуктах Клиент может подать распоряжение по активации:
 - a) очередного Счета через услугу телефонного банкинга CitiPhone и услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile), а также в Филиале,
 - b) валютного субсчета через услугу телефонного банкинга CitiPhone и услугу интернет-банкинга Citibank Online, через Citi Mobile в рамках услуги Citibank Global Wallet, а также в Филиале.
3. В зависимости от валютного статуса Клиента Банк ведет для Клиента платежный счет как Счет резидента или Счет нерезидента соответственно.
4. Лицевой счет и Сберегательные счета не могут быть использованы для целей, связанных с предпринимательской деятельностью или профессиональной деятельностью клиента, как это определено в Законе от 6 марта 2018 года - Закон «О предпринимателях». Использование Лицевого счета или Сберегательного счета в целях, связанных с предпринимательской деятельностью, может служить основанием для полного или частичного расторжения Банком Договора. Если Банк подозревает, что Лицевой счет или Сберегательный счет используются в целях, связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью Клиента, Банк вправе потребовать разъяснений или предоставления документов.

§ 8. ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

1. Лицевой счет, открытый в PLN, является основным банковским счетом Клиента. В рамках Лицевого счета Клиент также имеет возможность открыть валютный субсчет в валюте, указанной в Таблице процентных ставок, с отдельным номером банковского счета. Клиент может открыть не более одного валютного субсчета для данной валюты.
2. Банк предлагает различные виды Лицевых счетов с различными функциональными возможностями и тарифами, которые установлены в ТСиК. Банк может поставить ведение платежного счета (Лицевого счета) определенного типа в зависимость от выполнения условий, установленных в ТСиК.
3. Клиент имеет право изменить тип ведущегося для него Лицевого счета. В случае счетов с плавающей ставкой, процентная ставка изменяется в день изменения типа Лицевого счета и соответствует данному типу Лицевого счета. Заявление на изменение типа лицевого счета может быть подано в филиале, через услугу телефонного банкинга CitiPhone или через услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile). Тип Лицевого счета может быть изменен только на тип Лицевого счета, предлагаемый Банком в день подачи распоряжения об изменении типа Лицевого счета.
4. Если в течение 3 месяцев подряд Клиент:
не соответствует условиям, установленным в ТСиК для типа Лицевого счета, который может вестись бесплатно, и
не обеспечивает достаточного количества средств на Счете для полного покрытия всех причитающихся сборов и комиссий, как это указано в ТСиК для данного типа лицевого счета,
Банк имеет право уведомить Клиента о своем намерении изменить тип Лицевого счета, ведущегося для Клиента.
5. Банк изменяет тип Лицевого счета, если Клиент не выполняет вышеуказанные условия до конца второго полного календарного месяца после вручения уведомления. В этом случае Банк не взимает дополнительных комиссий за изменение типа Лицевого счета.
6. Тип Лицевого счета изменяется на тип Лицевого счета, предлагаемый Банком в настоящее время и указанный Банком в уведомлении, направленном Клиенту.
7. Если Клиент выполняет условия, при которых тип Лицевого счета отличается от указанного Клиентом, Банк вправе предложить изменение типа Лицевого счета, ведущегося для Клиента.
8. В случае изменения типа Лицевого счета Банк передает Клиенту применимую к Клиенту ТСиК, если Клиент еще не получил такой ТСиК, в порядке, установленном для передачи изменений к настоящим Условиям и изменений к ТСиК.

§ 9. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА

1. Банк может вести для Клиента платежный счет, являющийся Сберегательным счетом или несколькими Сберегательными счетами в соответствии с Договором. Клиент может подать заявление на открытие Сберегательного счета при заключении Договора о депозитных продуктах, а также после его заключения, подав соответствующее поручение. Клиент, не заключивший Договор о депозитных продуктах, может открыть другой счет в рамках Сберегательного счета или Сверхсберегательного счета в валюте, отличной от той, которая была у него до настоящего времени, если Договор, заключенный Клиентом ранее, предусматривает такую возможность.
2. Типы Сберегательных счетов, предлагаемых Банком, валюты, в которых они ведутся, размер комиссий и процентных ставок указаны в ТСиК и Таблице процентных ставок.

§ 10. ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ

1. Клиент может подать в Банк распоряжение об открытии Вклада за счет средств, имеющихся на Лицевом счете. При подаче поручения Клиент должен указать валюту, сумму, вид, договорной срок хранения Вклада (Срок договора) и способ выплаты процентов.
2. Валюты, предлагаемые Банком, Сроки действия Договора, минимальные суммы и процентные ставки по Вкладам указаны в Таблице процентных ставок.
3. Вклад открывается при внутреннем переводе средств с Лицевого счета (в том числе с валютного субсчета, ведущегося в валюте, в которой открывается Вклад). После закрытия или досрочного изъятия Вклада, денежные средства перечисляются обратно на вышеуказанный Лицевой счет (Валютный субсчет). При досрочном изъятии Вклада Клиент может указать другой Лицевой счет или валютный субсчет, Владельцем или Совместным владельцем которого является Клиент, открытый в той же валюте, что и Счет, с которого был открыт Вклад, на который будут переведены средства после расторжения Вклада.
4. Процентная ставка по Вкладам остается неизменной в течение всего срока Вклада.
5. Снятие средств с Вклада в течение срока его действия влечет за собой расторжение договора Вклада, при условии, что Вклад не был открыт на иных условиях.

6. В случае, когда Клиент выдает распоряжение открытия Депозита в другой день чем Рабочий День или после 22:30 текущего Рабочего Дня, Депозит будет открыт на следующий рабочий день.
7. Если истечение Вклада наступает не в рабочий день, то срок истечения Вклада наступает на следующий рабочий день.
8. Если Клиент не подаст иное распоряжение, Договор будет продлен на очередной Срок действия Договора такой же продолжительности, с использованием Таблицы процентных ставок, действующей на дату продления. В дату продления Вклада проценты начисляются на сумму средств, накопленных на Вкладе, если Клиент не подаст другое распоряжение.
9. Депозиты не могут быть сделаны со сберегательного счета.

§ 11. ОСНОВНОЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЧЕТ

1. Банк ведет основные платежные счета. Основной платежный счет предназначен для потребителей, для которых ни один поставщик платежных услуг в ходе своей деятельности на территории Республики Польша не управляет другим платежным счетом в польской валюте (PLN), позволяющим осуществлять операции, указанные в разделе 5 ниже,
2. Банк открывает Основной платежный счет на основании заключенного с Клиентом Договора основного платежного счета. Договор основного платежного счета определяет сферу применения настоящих Положений и условий к Основному платежному счету. Банк открывает Основной платежный счет на неопределенный срок.
3. Банк открывает Основной платежный счет как:
 - а) индивидуальный счет,
 - б) совместный счет, как определено в § 4 Положений и условий.
 В случае, если Основной платежный счет является совместным счетом, каждый из потребителей, подающих заявление на открытие Базового платежного счета, должен соответствовать условиям, указанным в Законе о платежных услугах. Банк открывает несовершеннолетним Основной платежный счет в соответствии с положениями и условиями, указанными в § 5 Положений и условий.
4. Банк открывает Основной платежный счет на основании заявления, поданного в письменной или устной форме в филиале.
5. В рамках Базового платежного счета. Банк дает возможность:
 - а) осуществления платежей на счет, включая платежи наличными,
 - б) снятия наличных со счета на территории любого государства-члена, в банкомате или в филиале, в рабочее время Банка, или используя платежный терминал, если это предусмотрено Договором,
 - в) выполнения платежных операций на территории государств-членов, включая выполнение услуг платежного поручения (в том числе единовременного платежного поручения), выполнения операций с использованием платежной карты Citicard или другого Платежного инструмента или посредством выполнения услуг поручения на перевод, поручения на перевод SEPA или поручения на перевод в иностранной валюте, включая постоянные поручения, в частности, в устройствах, принимающих Платежные инструменты, в Филиале или через электронные средства доступа к счету, при этом в случае платежных операций с использованием платежной карты Citicard Основной платежный счет должен также предусматривать возможность осуществления платежных операций без физического использования карты Citicard и осуществления Банком расчетов по платежным операциям, осуществленным с использованием карты Citicard.
6. Банк может расторгнуть Договор основного платежного счета, если:
 - а) Клиент намеренно или с грубой небрежностью использовал Основной платежный счет в противозаконных целях,
 - б) есть обоснованные подозрения, что средства, хранящиеся на Базовом платежном счете, получены в результате преступной деятельности или связаны с ней,
 - в) по Основному платежному счету не проводилось никаких операций более 24 месяцев подряд, за исключением операций по взиманию комиссий или начислению процентов на средства, находящиеся на счете,
 - г) Клиент предоставил ложную информацию или скрыл достоверную информацию в заявлении на заключение договора Базового платежного счета, если предоставление достоверной информации привело бы к отклонению заявления,
 - д) Клиент не является законным резидентом на территории государства-члена ЕС,
 - е) Клиент, или, в случае совместного счета, любой из Совместных владельцев, заключил другой договор платежного счета, который позволяет ему осуществлять операции, указанные в разделе 5 выше, на территории Республики Польша.
7. Банк может расторгнуть Договор базового платежного счета по причинам, указанным в абз. 6 п. с, е) или f) выше, с уведомлением не менее чем за два месяца. Банк может расторгнуть Договор базового платежного счета по причинам, указанным в абз. 6 п. а), б) и д) выше, с немедленным вступлением в силу.
8. Если договор Основного платежного счета расторгается по причинам, указанным в абз. 7 выше, Клиент указывает Банку способ, которым он желает получить возврат денежных средств, находящихся на Основном платежном счете. Если Банк не получает такую информацию, Банк может поместить средства, находящиеся на Основном платежном счете, в судебный депозит или иным образом обеспечить сохранность средств, находящихся на этом счете. Банк письменно информирует Клиента о способе обеспечения.

Глава IV. БАНКОВСКИЕ ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ

§ 12. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В рамках Лицевого счета, без необходимости дополнительной активации, Банк по указанию Клиента осуществляет денежные расчеты в следующих формах:
 - а) снятие наличных или внесение наличных в указанном Филиале или банкомате,
 - б) поручение на перевод, поручение на перевод SEPA, поручение на внутренний перевод, поручение на перевод в иностранной валюте,
 - в) прямой дебет, постоянные поручения,
 - г) операции, совершенные с использованием Citicard, включая оплату картой, выплату и другие операции по снятию наличных, совершенные через Акцептантов,
 - д) операции, осуществляемые с использованием Виртуальной карты,
 - е) транзакции BLIK.
2. В рамках Сберегательного счета по указанию Клиента, Банк осуществляет денежные расчеты в форме, указанной в абз. 1 п. а), б) и в п. д), а в случае регулярного платежа страховой премии за страхование, доступное через Банк, указанное на сайте Банка (www.citibank.pl), также в форме, указанной в п. с). В этих формах денежные расчеты не могут осуществляться в банкоматах.
3. В рамках Счета суперсбережений Банк по указанию Клиента осуществляет денежные расчеты в формах, указанных в подабз. а), б) и д) пункта 1, а в случае регулярного платежа страховой премии за доступное через Банк страхование, указанное на сайте Банка (www.citibank.pl), также в форме, указанной в абз. с). В случае исполнения прямого дебета или постоянного поручения положение, указанное в § 34 § 8, не применяется. В этих формах денежные расчеты не могут осуществляться в банкоматах.

4. Банк может согласовать с Клиентом другие формы приема распоряжений, в том числе Платежных поручений.
5. Банк, принимая во внимание безопасность денежных средств, накопленных на Счете, может ввести процедуры безопасности, относящиеся к каждой форме подачи Клиентами Платежных распоряжений. В частности, Банк может потребовать телефонного подтверждения Платежных распоряжений Клиентом при условии, что Клиент проинформирован об этом требовании во время подачи Платежного поручения. Для получения подтверждения Банк незамедлительно связывается с Клиентом по номеру, указанному Клиентом для связи. Платежное поручение считается полученным Банком после получения Клиентом вышеуказанного подтверждения.
6. Банк выполняет Платежное поручение, если на Счете достаточно средств для выполнения Платежного поручения и покрытия комиссии или платы, причитающейся Банку за выполнение Платежного поручения, Платежное поручение не связано со странами или лицами, в отношении которых действуют международные санкции или эмбарго, в частности, установленные ЕС, США или ООН, и, кроме того, если Платежное поручение является поручением на перевод, поручением на перевод SEPA, поручением на перевод в иностранной валюте или поручением внутреннего перевода, при условии, что:
 - a) Клиент (напрямую или через стороннего поставщика услуг или через поставщика услуг Pay by Link (Płacę z Citi Handlowy)) предоставил Банку действительный Уникальный идентификатор, необходимый для инициирования или выполнения Платежного поручения, и
 - b) Клиент (напрямую или через стороннего поставщика или через поставщика услуг Pay by Link (Płacę z Citi Handlowy) предоставил Банку всю информацию, необходимую в Платежном поручении для инициирования или выполнения Платежного поручения и
 - c) сумма Поручения на перевод в иностранной валюте равна или больше одной единицы этой валюты, за исключением JPY и HUF, для которых минимальная сумма Платежного поручения составляет 100 единиц этой валюты.
7. Банк выполняет Платежные поручения, за исключением прямого дебета и распоряжений, выполненных с использованием Citicard, на основании предоставленного Клиентом Уникального идентификатора.
8. Подробный объем информации, которую должен предоставить Клиент для того, чтобы Платежное поручение было инициировано и исполнено надлежащим образом, указан в Платежном поручении, прилагаемом к Положениям и условиям.
9. Банк вправе отказать в выполнении поданного Клиентом Платежного поручения, если Клиент не выполнил условия, установленные Договором и настоящими Условиями, или возможность или обязанность отказа вытекает из положений закона. Банк также может отказать в выполнении поданного Платежного поручения, если есть подозрение, что лицо, подающее Платежное поручение, не уполномочено на это или что доступ к Счету является незаконным.
10. Банк вправе отказать в выполнении поданного Клиентом Платежного поручения в связи с предметом и целью Платежного поручения, если платежная операция, к которой относится Платежное поручение, связана с обоснованным подозрением в использовании Счета в незаконных целях или с повышенным риском для безопасности предоставляемых Банком платежных услуг. Случаи, указанные в настоящем пункте, считаются Платежными поручениями, связанными с продажей или покупкой криптовалют, виртуальных валют или имущественных прав аналогичного юридического или экономического характера, которые связаны с высоким риском для покупателей, включая платежные операции, в которых Получатель является субъектом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, заключающуюся в предоставлении услуг обмена между криптовалютами или виртуальными валютами и платежными средствами или между криптовалютами или виртуальными валютами, или осуществляет посреднические услуги для такого обмена.
11. В случае отказа от выполнения Платежного поручения Банк в филиале, через телефонный банковский сервис CitiPhone, через сервис интернет-банкинга Citibank Online, через Citi Mobile, через Получателя или посредством электронной связи при первой возможности уведомляет Клиента об отказе и, по возможности, о причинах отказа и о порядке исправления ошибок, приведших к отказу, если такое уведомление не является недопустимым согласно отдельным положений и условий.
12. Если на Счете сделана ошибочная запись, Банк имеет право исправить такую запись (исправление/аннулирование), в том числе, если Банк предоставил Клиенту информацию или Выписку, содержащую ошибочный баланс. В таком случае Банк незамедлительно уведомляет Клиента в Выписке о том, что ошибочная запись была исправлена/отменена.
13. Если накопленных на Счете средств недостаточно для выполнения всех Платежных поручений Клиента, которые должны быть выполнены в указанный Клиентом день, Банк сначала выполняет постоянные поручения или поручения на перевод, поручения на перевод SEPA, поручения на перевод в иностранной валюте или поручения на внутренний перевод с будущей датой, предназначенные для погашения предоставленного Банком кредита. Остальные Платежные поручения должны быть исполнены в порядке их подачи.
14. Банк начинает выполнение заверенного Платежного поручения Клиента сразу после получения Банком Платежного поручения (момент получения поручения), при условии, что:
 - a) Банк и Клиент могут договориться о начале выполнения Платежного поручения:
 - i. в определенный день,
 - ii. в конце указанного периода,
 - iii. в день, когда Клиент предоставил в распоряжение Банка денежные средства для выполнения Платежного поручения;
 - b) где Платежное поручение было получено Банком:
 - i. в день, который не является рабочим днем, или
 - ii. в Рабочий день, но после времени отключения, указанного в Перечне времени отключения, Платежное поручение Клиента считается полученной Банком в первый Рабочий день, следующий за этим днем.
- Если согласие, данное Клиентом, относится к последующим платежным операциям, отзыв распространяется на все неисполненные платежные операции, если Клиент не оговорил иное. Банк не дебетует Счет до получения Платежного поручения.
15. С момента получения Банком Платежного поручения Клиент может отозвать или изменить его только с согласия Банка на основании отдельного заявления Клиента.
16. С учетом абз. 17 и 18 ниже, когда платежная операция инициируется уполномоченным сторонним Поставщиком или через него, или Получателем, отзыв и изменение Платежного поручения, относящейся к платежным операциям, невозможны после того, как данному стороннему Поставщику было дано согласие инициировать платежную операцию через него или Получателю было дано согласие выполнить платежную операцию.
17. В случае Платежного поручения, касающегося платежной операции, выполненной с будущей датой (в том числе постоянного поручения и Платежного поручения, начинающегося в день, когда Клиент как плательщик предоставил Банку денежные средства для выполнения Платежного поручения), Клиент может отозвать или изменить Платежное поручение до рабочего дня, предшествующего дню выполнения Платежного поручения.
18. После истечения сроков, указанных в абз. 16 и 17 выше, Платежное поручение может быть отозвано или изменено только по согласованию между Клиентом и соответствующим поставщиком (Банком или Сторонним поставщиком). В случаях, когда платежная операция инициируется Получателем или через него, отзыв или изменение Платежного поручения после сроков, указанных в абз. 16 и 17 выше, также требует согласия Получателя.
19. При реализации Платежных Распоряжений со счета или внесении на счет производимых в другой валюте чем валюта счета, если только постановлениями Положения не предвидено другое для перерасчетов используются валютные курсы Банка действующие в момент принятия Банком Платежного Распоряжения. Курс продажи увеличивается на маржу Банка, а курс покупки уменьшается на маржу Банка. Принцип описанный в данном абзаце используется для транзакции Citicard в результате которых происходит зачисление средств на

Счет, за исключением транзакций Citicard являющихся возвращением ранее реализованных транзакций Citicard, в результате которых происходит зачисление средств на тот же Счет, с которого была списана первоначальная транзакция:

- a) при активированной услуге Citibank Global Wallet,
- b) при неактивированной услуге Citibank Global Wallet, когда возвращение транзакций происходит в течении 90 дней с даты расчета платежной транзакции с использованием Citicard и код авторизации транзакции возвращения совпадает/является таким же как и код авторизации оригинальной платежной транзакции с использованием Citicard,

в случае таких транзакций используется курс покупки или курс продажи валюты, в зависимости соответственно от того, какой курс был использован при первоначальной транзакции списания со Счета..

20. Платежное поручение может быть выполнено в валютах, определенных Банком. Список валют, в которых может быть исполнено Платежное поручение, предоставляется Клиентам в отделениях, через систему интернет-банкинга Citibank Online и телефонную банковскую услугу CitiPhone.
21. Текущие курсы валют, действующие в Банке, представлены в таблицах курсов валют, доступных клиентам Банка через систему интернет-банкинга Citibank Online, через систему телефонного банкинга CitiPhone и на веб-сайте Банка (<https://www.online.citibank.pl/kursy-walut/index.html>). Информация о применяемых обменных курсах представлена Банком в описании операций, приведенном в Отчете.
22. Табличные курсы валют публикуются в дни объявления среднего курса Национальным банком Польши и применяются к Операциям конвертации валют, совершенным с использованием Citicard, выпущенной в рамках Лицевого счета. Табличные курсы валют применяются также ко всем операциям по конвертации валюты, не являющимся операциями с использованием Citicard, эквивалент которых составляет менее 1 доллара США, и к другим операциям после 23:00 пятницы, до 11:00 воскресенья, а также в первый и второй день Рождества, Пасхи и 1 января каждого года, с учетом положений абз. 23.
23. В дни, когда Банк не публикует Таблицу обменных курсов, расчеты по сделкам, указанным в абз. 22, производятся на основании действующей Таблицы обменных курсов за последний предшествующий рабочий день.
24. Онлайн ставки устанавливаются на основе средних Онлайн ставок с 9:00 до 16:30 с понедельника до четверга, а также с 9:00, 16:30 и 23:00 в пятницу, в дни объявления Национальным банком Польши средней ставки. Источником Онлайн-курсов являются текущие справочные курсы покупки и продажи валют, публикуемые информационным агентством Thomson Reuters под кодом RIC, соответствующим данной валютной паре (где RIC означает Reuters instrument code), доступные на сайте Банка (<https://www.online.citibank.pl/kursy-walut/>), скорректированные на маржу Банка в размере 5% (маржа прибавляется к курсу продажи Банка и вычитается из курса покупки Банка). Банк может предложить Клиенту более выгодную, более низкую маржу.
25. Банк, исполняя Платежное поручение, поданное Клиентом или от его имени Получателю, поставщик платежных услуг которого находится в ЕУРпейской экономической зоне, обеспечивает зачисление суммы платежной операции на счет этого поставщика не позднее, чем:
 - a) до конца рабочего дня, следующего за получением Банком Платежного поручения, если платежная операция:
 - i. в PLN или евро и для счета поставщика платежных услуг на территории Республики Польша,
 - ii. в EUR и для счета поставщика платежных услуг в другом государстве-члене ЕС,
 - iii. предполагает не более одной конвертации валюты между евро и валютой государства-члена за пределами зоны евро, при условии, что требуемая конвертация валюты осуществляется в соответствующем государстве-члене за пределами зоны евро и, в случае трансграничных платежных операций, трансграничный перевод осуществляется в EUR;
 - b) до конца четвертого Рабочего дня после получения Банком Платежного поручения в других случаях.Эти сроки могут быть продлены еще на один рабочий день в отношении платежных операций, инициированных на бумаге. В случае платежных операций, кроме вышеуказанных, когда один из поставщиков платежных услуг находится на территории Республики Польша или другого государства-члена ЕС, а другой поставщик находится на территории другой страны, вышеуказанные сроки применяются к тем частям соответствующей платежной операции, которые выполняются на территории Республики Польша или другого государства-члена ЕС.
26. С учетом положений § 13.4 ниже, Банк зачисляет на Счет сумму платежной операции с датой валютизования того рабочего дня, в который на счет Банка как поставщика Получателя была зачислена сумма платежной операции. Банк предоставляет Клиенту, как Получателю, сумму платежной операции сразу после зачисления этой суммы на счет Банка в случае, когда на стороне Банка:
 - a) конвертация валюты не производится, или
 - b) происходит конвертация валюты между евро и валютой государства-члена или между двумя валютами государств-членов. Обязательство, указанное в предыдущем предложении, распространяется также на платежи внутри Банка.
27. Банк несет бремя доказывания того, что платежная операция была авторизована и положений и условий зарегестрирована в системе, используемой для обработки платежных операций, и что на нее не повлиял технический сбой или любой другой вид неисправности, связанный с платежной услугой, предоставляемой Банком.
28. Платежное поручение SEPA может быть выполнен только в том случае, если Поставщики платежных услуг, участвующие в выполнении такой операции, как поставщики Получателя и Плательщика, работают в Единой зоне платежей в EUR (SEPA) или если единственный Поставщик платежных услуг в соответствующей операции работает в Единой зоне платежей в EUR (SEPA),

§ 13. ОПЛАТА

1. Депозиты на Лицевой счет могут быть сделаны:
 - a) путем поручения на перевод, поручения на перевод SEPA, поручения на перевод в иностранной валюте или поручения на внутренний перевод,
 - b) путем внесения наличных денежных средств в указанных Банком филиалах (список филиалов с указанием их местонахождения и информацией о валютах и номиналах, в которых осуществляется кассовое обслуживание, можно получить в филиалах, через услугу телефонного банкинга CitiPhone и на сайте Банка (<https://www.citibank.pl/mapa-oddzialy-placowki-bankomatow-wplatomaty>)),
 - c) путем внесения наличных в депозитных банкоматах с логотипом Банка, предлагающих такую возможность, или в указанных Банком депозитных банкоматах, в валютах, поддерживаемых такими устройствами. Банк предоставляет Клиентам список депозитных банкоматов и их местонахождение в отделениях, на веб-сайте Банка (<https://www.citibank.pl/mapa-oddzialy-placowki-bankomatow-wplatomaty>) и через услугу телефонного банкинга CitiPhone.
2. Вклады на Сберегательные счета могут быть сделаны только в формах, указанных в абз.1 п. а) и б).
3. В случае платежей на Счет, произведенных в валюте, отличной от валюты Счета, в виде поручения на перевод, поручения на перевод SEPA, поручения на перевод в иностранной валюте или поручения на внутренний перевод или в виде внесения наличных денег в указанных Банком филиалах или в виде внесения наличных денег в банкоматах Банка, для конвертации применяются курсы валют, действующие на момент внесения денежных средств на Счет.
4. При внесении наличных на Лицевой счет с помощью Дебетовой карты в банкоматах с логотипом Банка или в указанных депозитных банкоматах, внесение наличных может осуществляться только в валюте, поддерживаемой банкоматом или банкоматом для внесения наличных, в соответствии с инструкциями данного банкомата или банкомата для внесения наличных, имеющего такую функциональность. Положения § 19 и § 20 настоящих Положений и условий применяются соответственно к использованию Дебетовой карты в указанных

Банком банкоматах или банкоматах для внесения наличных. Внесение наличных на Лицевой счет, сделанное в банкоматах или банкоматах для внесения наличных с использованием дебетовой карты, не может быть сделано с использованием виртуальной карты.

5. Если Банк не производит конвертацию валюты или производит конвертацию валюты между евро и валютой государства-члена или между двумя валютами государств-членов, сумма денежного вклада проверяется и конвертируется, а на Лицевой счет зачисляется внесенная сумма:
 - a) непосредственно после внесения вклада в случае внесения наличных денежных средств через банкоматы Банка,
 - b) сразу после зачисления суммы на счет Банка как поставщика получателя - в случае внесения наличных денег в указанные Банком депозитные банкоматы, с учетом раздела 6 ниже.
6. Банк имеет право на:
 - a) приостановление зачисление денежных средств и удержание банкнот для выяснения в случае обоснованного подозрения в подлинности депонированных банкнот;
 - b) проведение бухгалтерскую корректировку и списание суммы денежных средств, внесенных и зачисленных на счет Клиента, в случае, если впоследствии банкнота будет идентифицирована как уничтоженная, поврежденная, поддельная или подозрительная с точки зрения подлинности;
 - c) отказ принять или возвратить Клиенту поврежденных банкнот и монет в других валютах чем PLN;
 - d) отказ в приеме платежа на Счет в случае внесения наличных, связанного с предпринимательской или профессиональной деятельностью Клиента;
 - e) отказ в приеме платежа на счет, подлежащий аресту, после 17 часов, а также по субботам, воскресеньям и праздничным дням.
 - f) требования подачи информации, а также предоставления документов необходимых для реализации обязанностей в соответствии с законом о противодействии отмыванию денег, а также финансирования терроризма.
7. Лимиты на внесение наличных денег в банкоматы или банкоматы для внесения наличных денег установлены в ТСиК.
8. В случае операции по платежному поручению внесения на счет наличных денежных средств, аутентификация для целей авторизации осуществляется путем:
 - a) предъявления Ситикарты и подтверждения пин-кода дебетовой карты или пин-кода Ситикарты или предъявления виртуальной карты и аутентификации на мобильном устройстве, или
 - b) подтверждение подписи клиента или предъявление Ситикарты и подтверждение пин-кода дебетовой карты, или предъявление кредитной карты и подтверждение пин-кода кредитной карты - в случае внесения наличных денежных средств в отделении, или
 - b) путем физического предъявления дебетовой карты в устройстве - в случае устройства, в котором операции инициируются путем подтверждения владения картой, за исключением случаев, когда по закону требуется более строгая аутентификация пользователя.
9. Банк оставляет за собой право принимать наличные платежи в указанных Филиалах в EUR и в других иностранных валютах и номиналах, в которых осуществляется кассовое обслуживание в данном Филиале. Список филиалов с указанием их местонахождения и информацией о валютах и номиналах, по которым осуществляется кассовое обслуживание, можно получить в филиалах, на сайте Банка (www.citibank.pl) и через услугу телефонного банкинга CitiPhone.
10. Наличные платежи на субсчета в иностранной валюте могут осуществляться в PLN, USD, EUR, GBP и CHF в указанных филиалах Банка. Денежные выплаты на валютные субсчета, открытые в Банке в валютах, отличных от долларов США, евро, фунтов стерлингов или швейцарских франков, осуществляются после конвертации валюты валютного субсчета в валюту одной из валют, указанных в предыдущем предложении.

§ 14. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ

1. С Лицевого счета можно снимать наличные деньги:
 - a) в банкоматах в валюте, обслуживаемой данным банкоматом,
 - b) в филиалах, указанных Банком,
 - c) с использованием Citicard - с помощью услуги *Plać kartą i wypłacaj* и других операций по снятию наличных через Акцептант.
2. Банк оставляет за собой право производить снятие наличных в указанных филиалах в EUR и других иностранных валютах только в тех номиналах, в которых осуществляется кассовое обслуживание в данном филиале. Список филиалов с указанием их местонахождения и информацией о валютах, в которых осуществляется кассовое обслуживание, доступен в филиалах, на сайте Банка (www.citibank.pl) и через услугу телефонного банкинга CitiPhone.
3. С учетом положений подпункта 2 выше, в случае отсутствия в филиале монет определенных номиналов в иностранной валюте, Банк оставляет за собой право произвести снятие наличных в иностранной валюте в сумме, не кратной номиналам, имеющимся в филиале, после конвертации в злотые по действующему в настоящее время среднему курсу Национального банка Польши.
4. В случае снятия наличных средств в валюте, отличной от валюты счета, в банкоматах Банка и в банкоматах с логотипом Citi или Citibank, конвертация производится по табличным обменным курсам, действующим на момент совершения операции Клиентом. В случае снятия наличных в валюте, отличной от валюты Счета, в других банкоматах и с использованием Citicard - с использованием услуг Pay Card и Withdrawal, а также у Акцептантов, конвертация производится с использованием табличных курсов обмена валют, действующих на момент списания со Счета суммы снятия.
5. Банк может установить сумму, при превышении которой Клиент обязан заранее уведомить Банк о планируемом снятии наличных. Сумма и дата указываются в ТСиК.
6. Снятие наличных с валютных субсчетов в указанных филиалах Банка может осуществляться в PLN, долларах США, евро, фунтах стерлингов и швейцарских франках. Снятие денежных средств с валютного субсчета, открытого в Банке в валюте, отличной от доллара США, евро, фунта стерлингов или швейцарского франка, производится с учетом конвертации валюты в одну из валют, указанных в предыдущем предложении.
7. Клиент может получить информацию о кассовом обслуживании в отделениях банка в филиалах или через услугу телефонного обслуживания CitiPhone.
8. В случае транзакции выплаты наличных охваченной Платежным Распоряжением, Аутентификация с целью проведения Авторизации происходит посредством:
 - a) предъявления Citicard, а также подтверждение PIN Citicard либо посредством предъявления Виртуальной Карты и Аутентификации в Мобильном Устройстве, либо
 - b) предъявления Кредитной Карты, а также подтверждение PIN Кредитной Карты (исключительно в случае проведения выплаты наличных в Отделении) либо подписью Клиента (исключительно в случае произведения выплаты наличных в Отделении или в случаях, когда действующие нормы права не требуют Усиленной Аутентификации).
9. В случае транзакции Выплаты наличных BLIK охваченной Платежным распоряжением, Аутентификация с целью проведения Авторизации, происходит путем ввода Клиентом Кода BLIK в банкомате или в Акцептанта, а также подтверждение Платежного распоряжения в Citi Mobile путем выбора соответствующей функциональной кнопки, которая служит для доставки Платежного распоряжения в Банк, а также выполнение Мобильной Аутентификации - если Банк требует Усиленную Аутентификацию.

10. Согласие на осуществление платежной операции может быть также дано через Получателя или поставщика Получателя.
11. Невозможно осуществить снятие наличных в банкомате с помощью виртуальной карты.
12. Лимиты на снятие наличных в банкоматах, через продавцов и в рамках услуги „Оплата картой и снятие денег” установлены в ТСиК.
13. Банк, до того как в Отделениях была произведена выплата наличных, которая по отдельности или же как сумма выплат, произведенных в этот день у всех Отделениях превышает трехкратную минимальную заработную плату за труд, о которой идет речь в законе от 10 октября 2002 г. о минимальной заработной плате, проверяет соответствие номера PESEL владельца Счета производящего выплату. В случае несоответствия номера PESEL владельца Счета производящего выплаты, Банк задерживает наличную выплату в Отделениях на 12 часов с момента выставления Платежного распоряжения, несмотря на приостановление в это время проверки соответствия номера PESEL в реестре. В случае выплаты наличных в Отделении Банка в иностранной валюте, Банк использует средний курс НБП иностранной валюты для расчета в польских злотых стоимости лимита трехкратной минимальной заработной платы за труд.

§ 15. ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД

1. Клиент, с учетом пункта 5 ниже, имеет право поручить Банку выполнить поручения на перевод, поручения на перевод SEPA, поручения на перевод в иностранной валюте или поручения на внутренний перевод следующим образом:
 - a) через услугу интернет-банкинга Citibank Online;
 - b) через Citi Mobile;
 - c) через услугу телефонного банкинга CitiPhone;
 - d) в филиалах, указанных Банком на его веб-сайте (<https://www.citibank.pl/mapa-oddzialy-placowki-bankomaty-wplatomaty>) причем BLIK-переводы на номер телефона можно заказать исключительно через Citi Mobile.
2. Поручения на внутренний перевод в PLN на счета в банках, кредитных учреждениях, филиалах кредитных учреждений и филиалах иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Республики Польша, за исключением поручений на внутренний перевод в PLN в ZUS и Налоговое управление, на сумму, равную или превышающую 1 000 000 PLN, выполняются исключительно в системе SORBNET.
3. Переводы BLIK и Express Elixir осуществляются немедленно, и на счет Получателя зачисляется сумма переведенных средств с момента подачи Платежного поручения, содержащей указание на такой перевод. Возможность осуществления перевода BLIK или Express Elixir Transfer зависит от технической готовности банка Получателя к приему перевода по данной услуге. Банк информирует Клиента о возможности выполнения перевода BLIK или Express Elixir до принятия Платежного поручения, содержащей указание на перевод BLIK или Express Elixir.
4. Платежное поручение на трансграничный перевод в иностранной валюте, трансграничный перевод в EUR и трансграничный перевод в PLN можно заказать в стандартном режиме с датой исполнения, определенной в соответствии с § 12 абз. 25 или в срочном режиме, что означает, что на счет поставщика платежных услуг получателя зачисляется дата валютирования текущего рабочего дня, если Платежное поручение размещено до времени отключения, указанного в Списке часов отключения. За исполнение Платежного поручения в срочном режиме взимается дополнительная комиссия в соответствии с ТСиК. Срочный режим недоступен для переводов, осуществляемых в EUR на территории Европейской экономической зоны.
5. В случае создания, изменения или отмены Платежного поручения, являющегося постоянным поручением, или Платежного поручения, являющегося поручением на внутренний перевод в PLN или поручением на внутренний перевод в PLN с будущей датой, Клиент обязан сообщить об этом Банку не позднее конца Рабочего дня, предшествующего согласованной дате начала выполнения Платежного поручения. Платежное поручение исполняется в случае наличия достаточных средств на Счете за один Рабочий день до согласованной даты исполнения Платежного поручения.
6. В случае платежного поручения, поданного в Рабочий день после времени отключения, платежного поручения, которое является постоянным поручением, или платежного поручения, которое является поручением на внутренний перевод в PLN или поручением на внутренний перевод в PLN с будущей датой, в конце Рабочего дня, предшествующего Рабочему дню В случае если Платежное поручение является постоянным Платежным поручением или Платежное поручение является поручением на внутренний перевод PLN или поручением на внутренний перевод PLN с будущей датой, в конце Рабочего дня, предшествующего Рабочему дню, в который должно быть выполнено Платежное поручение или отдельная операция, Банк по технологическим причинам блокирует на Счете денежные средства в сумме, покрываемой Платежным поручением или отдельной операцией по Платежному поручению, являющемуся постоянным Платежным поручением, до выполнения Платежного поручения. Несмотря на блокировку, проценты, причитающиеся по Счету, начисляются до тех пор, пока в результате исполнения Платежного поручения со Счета не будет списана сумма, покрытая им.
7. В случае Поручения на перевод, Поручения на перевод SEPA, Поручения на перевод в иностранной валюте или Поручения на внутренний перевод, в том числе Перевода с будущей датой или Регулярного распоряжения, Аутентификация с целью выполнения Авторизации, происходит:
 - a) лично в Отделении после предварительной проверки личности Клиента с помощью предъявления Citicard и подтверждения PIN Citicard или предъявления Кредитной Карты и подтверждения PIN Кредитной Карты или документа подтверждающего личность, а потом посредством подтверждения PIN Citicard или PIN Кредитной Карты или подписью Клиента;
 - b) с помощью Услуги телефонного банкинга CitiPhone согласно с принципами Аутентификации Платежных Распоряжений выставленных с использованием данного Платежного Инструмента;
 - c) с помощью Услуги электронного банкинга Citibank Online согласно с принципами Аутентификации Платежных распоряжений, размещенных с использованием данного Платежного Инструмента.Согласие на исполнение платежной Транзакции можно также предоставить при посредничестве Получателя либо поставщика Получателя, а также при посредничестве уполномоченного Третьего Поставщика. В случае выставления Клиентом Платежного Распоряжения в форме регулярного распоряжения принимается, что согласие Клиента охватывает все будущие транзакции реализованные на основе Платежного Распоряжения.
8. Банк информирует, что в связи с осуществлением международных денежных переводов через систему SWIFT, государственная администрация США может иметь доступ к персональным данным. Власти США обязались использовать персональные данные, полученные от SWIFT, исключительно в целях борьбы с терроризмом, соблюдая гарантии, предоставляемые европейским режимом защиты данных, выраженные в Регламенте (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета от 27 апреля 2016 года о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном перемещении таких данных и отмене Директивы 95/ 46/ ЕС (Общий регламент о защите данных).
9. Если Банк отказывает стороннему поставщику в доступе к Счету, если такой доступ является несанкционированным или незаконным, Банк информирует Клиента о таком отказе посредством SMS-сообщения на основной номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Банку, или через Услугу интернет-банкинга Citibank Online. Банк предоставляет Клиенту информацию об отказе до отказа в доступе. Если невозможно предоставить Клиенту информацию до отказа в доступе. Банк предоставляет Клиенту такую информацию сразу после такого отказа, но не позднее рабочего дня, следующего

за днем такого отказа. Банк не информирует Клиента об отказе, если предоставление такой информации нецелесообразно по объективно обоснованным причинам безопасности или если это противоречит отдельным нормативным актам.

§ 16. ПРЯМОЙ ДЕБЕТ

1. Банк предоставляет услугу прямого дебета в PLN и прямого дебета SEPA.
2. Условием соответствующей инициации и исполнения Банком Платежного Распоряжения в рамках Прямого дебетирования в злотых либо Прямого дебетирования SEPA является:
 - а) предоставления Клиентом информации предвиденных Инструкцией о выставлении платежных распоряжений, а также
 - б) согласие (Авторизация) Клиента на списание с Личного Счета в рамках услуги прямого дебетирования.
3. Клиент может дать свое согласие на списание средств с его/ее Лицевого счета, открытого в PLN, в рамках услуги «Прямое дебетование в PLN»:
 - а) в Банк-в Филиале путем проставления подписи Клиента на разрешении на списание средств со Счета, через услугу телефонного банкинга CitiPhone или через услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile) в соответствии с положениями и условиями, регулирующими аутентификацию Платежных распоряжений, поданных с использованием данных Платежных инструментов;
 - б) поставщику Получателя или Получатель - подписью Клиента на разрешении на списание средств со Счета.
4. Согласие Клиента на дебетование его Лицевого счета в рамках услуги прямого дебета SEPA получено путем проставления подписи на разрешении на дебетование счета и подтверждения его предоставления по телефону
5. Платежное поручение исполняется Банком в случае достаточного количества денежных средств на Лицевом счете за один Рабочий день до назначенной даты исполнения Платежного поручения, а в случае прямого дебета SEPA - с начала дня, в который исполняется Платежное поручение.
6. Если счет дебетуется прямым дебетом PLN или прямым дебетом SEPA в валюте, отличной от валюты поручения, для конвертации применяются курсы обмена валют, действующие на момент дебетования счета.
7. Предоставление согласия также включает согласие на все последующие Платежные распоряжения, выполненные в рамках предоставления услуги прямого дебетирования и до отзыва этого согласия Клиентом или до истечения срока действия согласия, если согласие было предоставлено на определенный срок. В случае отзыва согласия или по истечении срока его действия последующие Платежные Распоряжения в рамках Прямого дебетирования не производятся.
8. Положения и условия, установленные для способа и формы предоставления согласия, применяются к его отзыву, так что согласие, данное поставщику Клиента или Клиенту, должно быть отозвано у поставщика Клиента или Клиента.
9. В случае услуги прямого дебета Клиент может отменить Платежное поручение не позднее конца рабочего дня, предшествующего согласованной с Банком дате дебетования Счета.

§ 17. ВАЛЮТНЫЙ ОРДЕР

1. Валютный ордер - поручение, поданное Клиентом для заключения сделки по немедленному обмену базовой валюты на целевую валюту указанной Клиентом суммы валюты по курсу, принятому Клиентом. Базовая валюта - это валюта, в которой Клиент хранит средства на указанном Клиентом Валютном счете или Субсчете. Целевая валюта - это валюта, в которую должны быть конвертированы средства в базовой валюте при исполнении валютного ордера.
2. Клиент может разместить заказ в иностранной валюте:
 - а) в системе интернет-банкинга Citibank Online и в системе Citi Mobile, исключительно с Лицевого счета,
 - б) в офисе филиала в рабочие дни с 9:00 до 17:00,
 - в) по записанной линии специалистов валютного рынка в рабочие дни с 9:00 до 17:00,
 - г) через услугу телефонного банкинга CitiPhone.
3. Минимальная сумма валютного ордера составляет 1 USD или эквивалент в другой валюте, пересчитанный по среднему курсу НБП за предыдущий рабочий день.
4. Валютные ордера исполняются по Онлайн-курсам, за исключением сделок, совершенных после 23:00 в пятницу, до 23:00 в воскресенье, а также в первый и второй день Рождества, Пасхи и 1 января каждого года, когда применяются Табличные курсы. Валютные ордера исполняются со стандартной маржой в 5%. При размещении валютного ордера Банк может предложить Клиенту более выгодную, более низкую маржу. Кроме того, можно вести переговоры о курсе обмена в каналах подачи валютных ордеров, перечисленных в абз. 2 пп. б) - д).
5. Условный валютный ордер - ордер, поданный Клиентом для заключения сделки по обмену базовой валюты на целевую валюту указанной Клиентом суммы валюты по указанному Клиентом курсу обмена. Условный валютный ордер размещается на период времени, указанный Клиентом. В случае, если указанный Клиентом курс обмена не достигнут, условное поручение истекает по истечении указанного Клиентом времени или после получения Банком заявления Клиента об отзыве поручения, в зависимости от того, какое из этих событий наступит первым.
6. Валютный ордер и условный валютный ордер могут касаться следующих валют: PLN, EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, NOK, SEK, ZAR.
7. При размещении условного валютного ордера Клиент указывает следующие параметры: тип поручения (покупка/продажа), валюту валютного ордера, сумму, обменный курс и срок действия. Размещение, изменение или отзыв условного валютного ордера Клиентом может осуществляться: с воскресенья с 23:00 до пятницы до Клиент может подать, изменить или отозвать условное поручение FX: с воскресенья с 11:00 до пятницы до 11:00 через систему интернет-банкинга Citibank Online и Citi Mobile, а в рабочие дни также с 9:00 до 16:30 в Филиале, по записанной телефонной линии специалистов рынка FX и через CitiPhone. Клиент может отменить или изменить содержание условной FX-инструкции не позднее, чем до момента ее исполнения Банком.
8. Банк может выполнить распоряжение в иностранной валюте или условное распоряжение в иностранной валюте при условии, что на момент выполнения распоряжения в иностранной валюте на Счете или валютном субсчете Клиента имеется достаточно средств для выполнения распоряжения и что Клиент указал Валютный счет или Валютный субсчет, открытый в целевой валюте, на который будет зачислена сумма выполненного распоряжения в иностранной валюте или условного распоряжения в иностранной валюте. Когда Клиент подает условный валютный ордер, Банк блокирует на Счете Клиента денежные средства в сумме, достаточной для выполнения условного валютного ордера.
9. Условные валютные ордера выполняются в рабочие дни. Условный валютный ордер исполняется, когда Онлайн-курс достигает значения, указанного Клиентом в размещенном условном валютном ордере.
10. Банк устанавливает минимальную сумму условной валютного ордера. Информацию о минимальной сумме условного валютного ордера можно получить в отделениях, через услугу телефонного банкинга CitiPhone и через услугу интернет-банкинга Citibank Online.
11. Клиент может размещать следующие виды условных валютных ордеров:
 - а) Лимитный ордер - сделка заключается по курсу, равному или более высокому, чем курс, указанный Клиентом (ордер на продажу), или по курсу, равному или более низкому, чем курс, указанный Клиентом (для ордера на покупку),

- b) Стоп-ордер - сделка будет заключена по курсу, равному или более высокому, чем курс, указанный Клиентом (ордер на покупку), или по курсу, равному или более низкому, чем курс, указанный Клиентом (для ордера на продажу),
- c) Ордер «Если исполнен» (ID) - комбинация двух условных валютных ордеров, при которой Ордер II считается размещенным Клиентом, если Ордер I был исполнен;
- d) Ордер «Один отменяет другой» (OCO) - комбинация двух условных валютных ордеров, при которой, если один из ордеров исполняется, другой отменяется, и первым исполняется тот условный валютный ордер, курс исполнения которого наступает раньше,
- e) В случае исполнения один ордер отменяет другой (IOCO) - комбинация трех ордеров, при которой поручения II и III считаются размещенными Клиентом после исполнения поручения I. Если один из двух оставшихся условных валютных ордеров (II или III) исполняется, третий оставшийся условный валютный ордер отменяется, и первым исполняется тот ордер, курс которого наступает раньше.

Глава V ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

§ 18. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

1. Банк предоставляет Клиенту Платежные инструменты в соответствии с условиями Договора и Положений и условий.
2. Банк имеет право заблокировать Платежный инструмент:
 - a) по объективно оправданным причинам, связанным с безопасностью Платежного инструмента, или
 - b) в связи с подозрением в несанкционированном использовании Платежного инструмента или намеренно ведущим к несанкционированной платежной операции, или
 - c) в случае Платежных инструментов, связанных с использованием Клиентом кредита - в связи с повышенным риском потери кредитоспособности, необходимой для данного Платежного инструмента, если его использование связано с использованием Клиентом предоставленного ему кредита, или
 - d) для Citi Mobile после трех неудачных попыток использования Платежного инструмента с использованием кода аутентификации. Блокировка является временной и действует до тех пор, пока Клиент не перерегистрируется в Citi Mobile, либо
 - e) в случае Citicard - после трех неудачных попыток использования Citicard с использованием кода аутентификации. Блокировка является временной и действует до тех пор, пока Клиент не разблокирует Citicard. В этом случае сохраняется возможность выполнения Платежных распоряжений, не требующих идентификационного кода, или
 - f) в случае Citicard, после пяти неудачных попыток использования Citicard с использованием аутентификации 3D Secure. Блокировка носит временный характер, распространяется только на транзакции с использованием аутентификации 3D Secure и длится до тех пор, пока Клиент не установит ePIN снова. В этом случае сохраняется возможность выполнения Платежных распоряжений с использованием Citicard, которые не требуют использования аутентификации 3D Secure; или
 - g) для услуги «Телефонный банкинг CitiPhone» после трех неудачных попыток использования Платежного инструмента с использованием кода аутентификации. Блокировка является временной и действует до тех пор, пока новый Идентификационный код не будет присвоен Службе телефонного банкинга CitiPhone, либо
 - h) для услуги интернет-банкинга Citibank Online после трех неудачных попыток использования Платежного инструмента с использованием кода аутентификации. Блокировка является временной и действует до тех пор, пока Клиент не зарегистрируется вновь для получения Услуги интернет-банкинга Citibank Online.
3. Если этого не запрещают действующие правовые нормы и к этому нет противопоказаний с точки зрения безопасности, Банк будет информировать Клиента о блокировке Платежного Инструмента и причинах блокировки: в Отделении, посредством Услуги телефонного банкинга CitiPhone, посредством Услуги электронного банкинга Citibank Online, при посредничестве Получателя или с использованием средств электронной коммуникации. Клиент может контактировать с Банком в связи с блокировкой Платежного Инструмента в Отделении, с помощью Услуги телефонного банкинга CitiPhone, с помощью Услуги электронного банкинга Citibank Online, а также с использованием средств электронной коммуникации и в письменном виде.
4. Банк разблокирует Платежный инструмент или заменяет его новым, если основания для поддержания блокировки перестали существовать.
5. Клиент обязан:
 - a) использовать Платежный Инструмент согласно Положения,
 - b) хранить Платежный Инструмент и Мобильное устройство с должной осмотрительностью и правилами безопасности, предусмотренными Положением,
 - c) не хранить Платежный Инструмент вместе с PIN Дебетовой Карты, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного Носителя, PIN Citi Mobile Token, ePIN-em, PIN Citicard, PIN Кредитной Карты,
 - d) не записывать PIN Дебетовой Карты, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного Носителя, PIN Citi Mobile Token, ePIN-u, PIN Citicard, PIN Кредитной Карты, сгенерированных Кодов с помощью Citi Mobile Token в какой-либо форме, а также на каком-либо носителе или устройстве, в том числе на бумаге, в телефоне (также в блокноте или в списке контактов) другом многофункциональном устройстве или компьютере,
 - e) входить в систему и отправлять распоряжения через Платежный Инструмент только лично,
 - f) обеспечить конфиденциальность и неразглашение PIN Дебетовой Карты, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного Носителя, PIN Citi Mobile Token, ePIN-u, PIN Citicard, PIN Кредитной Карты третьим лицам, особенно во время телефонного разговора, даже если звонящий утверждает, что является работником Банка, служащим государственных органов (например, Полиции) или близким лицом,
 - g) отказаться от инсталлирования программного обеспечения с присланных линков или же во время телефонного разговора, активации линков или приложений присланных в e-mail-ах, SMS-ах или на коммуникаторах в случае отсутствия уверенности, что исходят от проверенного отправителя, а также нераспространение PIN Дебетовой Карты, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного Носителя, PIN Citi Mobile Token, ePIN-u, PIN Citicard, PIN Кредитной Карты на интернет-страницах или в приложениях, доступ к которым получается через ссылки присланные неизвестными или непроверенными лицами, в том числе на интернет-страницах или в приложениях содержащих графические знаки Банка,
 - h) инсталлировать приложения только с авторизованных магазинов online с приложениями, такими как Google Play а также AppStore,
 - i) не давать доступ к Платежному Инструменту, Мобильному Устройству, ни к PIN Дебетовой Карты, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного Устройства, PIN Citi Mobile Token, ePIN-u, PIN Citicard, PIN Кредитной Карты неуполномоченным лицам, в том числе близким лицам, работникам Банка или лицам утверждающим, что являются близкими лицами, работниками Банка или служащими государственных органов (например, Полиции),
 - j) не использовать приложения или программы для удаленного доступа к устройству (так называемый удаленный рабочий стол), на котором инсталлировано приложение Citi Mobile, в процессе одновременного использования данного приложения,
 - k) не использовать приложения или программы для удаленного доступа к устройству (так называемый удаленный рабочий стол), во время одновременного входа в Услугу электронного банкинга Citibank Online через Вэб-браузер установленный в Мобильным Устройстве или на компьютере, I) детально ознакомляться с сообщениями о мошенничестве и предупреждениями безопасности,

а также сообщениями, предоставляемыми и передаваемыми платежными сервисами Комиссии Финансового Надзора (на интернет-странице банка <https://www.knf.gov.pl/>) а также Банка на интернет-странице Банка (<https://www.citibank.pl/uslugi-online/bezpieczenstwo/>), с помощью Citi Mobile, Услуги электронного банкинга Citibank Online или Услуги телефонного банкинга CitiPhone, а также связываться с Банком в случае возникновения каких-либо сомнений или проблем с пониманием отдельных сообщений, т) внимательно ознакомляться с сообщениями полученными от Банка в рамках Услуги электронного банкинга Citibank Online, Citi Mobile, сообщениями SMS а также корреспонденцией e-mail с целью понимания характера требования относительно Банка или характера поручаемой Транзакции, как и сообщение Банку о всех замеченных в этой сфере нарушениях,

- n) использовать неочевидные комбинации знаков во время предоставления PIN Дебетовой Карты, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного Носителя, PIN Citi Mobile Token, ePIN-u, PIN Citicard, PIN Кредитной Карты (нельзя использовать последовательности знаков типа: 1111, 0000, 1234, 4321), при этом Банк должен информировать Клиента о том, что данная комбинация не принимается при попытке ее использования; дополнительно данные комбинации не могут относится к дате рождения Клиента, номеру PESEL, к номерам документов подтверждающих личность, к номеру телефона, а также других личных данных Клиента;
- o) периодически обновлять PIN Дебетовой Карты, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного Носителя, PIN Citi Mobile Token, ePIN-u, PIN Citicard, PIN Кредитной Карты, согласно §18 абз. 6 Положения.

6. Банк рекомендует регулярные изменения Идентификационных Кодов не реже одного раза в три месяца. Изменение Идентификационного Коду должно состояться незамедлительно в случае подозрения, что он мог стать известным третьим лицам или в случае использования Услуги электронного банкинга Citibank Online на неизвестном устройстве. С целью обеспечения безопасности, Идентификационные Коды должны представлять собой уникальную комбинацию:

- a) букв, цифр или специальных знаков в случае пароля к Услуге электронного банкинга Citibank Online, а также Citi Mobile
- b) цифр в остальных случаях.

Идентификационные коды, PIN Citicard а также PIN Кредитной Карты, не должны легко угадываться посторонними. Клиент, а также его Представитель обязаны использовать неочевидные комбинации знаков во время формирования Идентификационных Кодов, PIN Citicard, а также PIN Кредитной Карты, запрещается использование последовательностей знаков типа: 1111, 0000, 1234, 4321, а также кодов, которые относятся к дате рождения Клиента или Представителя, номера PESEL, номеров документов идентифицирующих личность, номера телефона или других личных данных Клиента.

7. Клиент обязан немедленно уведомить Банк об утере, краже, присвоении или несанкционированном использовании или несанкционированном доступе к Платежному инструменту, регистрационным данным или устройству, используемому Клиентом для получения Кодов авторизации, Кодов BLIK или для проведения Мобильной аутентификации или Аутентификации Citibank Online. Клиент должен немедленно сообщить об этом обстоятельстве через услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile), через услугу телефонного банкинга CitiPhone по телефону (+48) 22 692 24 84 или в филиале, чтобы заблокировать Платежный инструмент или заблокировать Citicard. Банк не взимает плату за подачу уведомления, указанного в настоящем абз. 7.

8. Клиент несет ответственность за транзакции в соответствии с условиями законодательства, включая Закон о платежных услугах.

9. В случае возникновения неавторизованной Транзакции Банк незамедлительно, но не позднее конца рабочего дня, следующего за днем обнаружения факта неавторизованной транзакции, с помощью которой были списаны средства со счета Клиента или после даты получения соответствующего уведомления, возмещает Клиенту сумму неавторизованной Транзакции, за исключением случая, когда у Банка есть разумные и надлежащим образом документально подтвержденные основания подозревать мошенничество, и письменно информирует об этом соответствующие органы расследующие преступления. В случае, когда Клиент использует Счет, Банк возвращает Счет, с которого списывалась сумма неавторизованной Транзакции, в состояние которое существовало если бы неавторизованная Транзакция не состоялась.

В случае, если несанкционированная Транзакция была инициирована Третьим Поставщиком, Банк незамедлительно, но не позднее конца рабочего дня, следующего за днем обнаружения факта несанкционированной Транзакции, с помощью которой были списаны средства со Счета, или после даты получения соответствующего уведомления, возвращает Клиенту сумму неавторизованной Транзакции и, если это возможно применимо, восстанавливает дебетованный Счет в состояние, которое существовало бы, если бы несанкционированная Транзакция не состоялась.

Если Клиент не уведомил Банк о неавторизованной Транзакции на протяжении 13 месяцев со дня списания с платежного счета, его требования к Банку по неавторизованным Транзакциям истекают.

10. Клиент несет ответственность за несанкционированные платежные операции в размере до эквивалента 50 евро, определенного с использованием среднего обменного курса, опубликованного Национальным банком Польши (НБП), действующего на день совершения операции, если несанкционированная операция является результатом:

- a) использования Платежного инструмента, утерянного Клиентом или украденного у Клиента, или
- b) присвоения Платежного инструмента.

11. Клиент не несет ответственности за несанкционированные платежные операции на условиях и в размерах, указанных в абз. 9 выше, если:

- a) Клиент не мог удостовериться в утрате, краже или незаконном присвоении Платежного инструмента до совершения платежной операции, за исключением случаев, когда Клиент действовал преднамеренно, или
- b) утрата Платежного инструмента до совершения платежной операции произошла в результате действия или бездействия со стороны работника, агента или Филиала Банка или организации, предоставляющей Банку технические услуги в поддержку предоставления платежных услуг, которая не вступает во владение денежными средствами, являющимися предметом платежных операций.

12. Клиент несет ответственность за несанкционированные платежные операции в полном размере, если они были совершены умышленно или в результате умышленного или грубого нарушения хотя бы одного из обязательств, предусмотренных в § 18 абз. 5 и 7 Положений и условий; в таких случаях ограничение ответственности, описанное в § 18 абз. 10 Положений и условий, не применяется.

13. После уведомления в соответствии с § 18 абз. 7 Положений и условий Клиент не несет ответственности за несанкционированные платежные операции, при условии, что Клиент намеренно не привел к несанкционированной операции.

14. Если за совершение несанкционированной платежной операции ответственность несет сторонний поставщик, положения и условия взаиморасчетов между банком и сторонним поставщиком, в том числе положения и условия ответственности стороннего поставщика перед банком, установлены в Законе о платежных услугах. Требования, которые Банк может иметь против стороннего поставщика в соответствии с предыдущим предложением, не исключают требований Клиента к Банку, вытекающих из Положений и условий и условий.

15. Если Банк не требует строгой аутентификации, Клиент не несет ответственности за несанкционированные платежные операции, при условии, что Клиент не действовал умышленно.

16. В случае, когда Клиент (в том числе Клиент являющийся также Представителем) использует устройство работающее в сети Интернет, с целью проведения Аутентификации или Усиленной Аутентификации, Банк может использовать метод, заключающийся в исследовании определенного набора характеристики свойств данного устройства, которое подтверждает, что данное устройство раньше использовалось Клиентом с целью выставления Платежного Распоряжения или выполнения другого действия - с условием, что это устройство, которым пользуется исключительно Клиент. В случае использования Банком метода описанного в абз. 16 в рамках Усиленной Аутентификации, Банк рассматривает аутентифицированное устройство как один с элементом Усиленной Аутентификации.

17. В случаях, предусмотренных законом, Банк требует строгой аутентификации.
18. Если Банк не обеспечит Клиенту соответствующие средства, которые позволяют в любое время незамедлительное подтвердить потерю, кражу, присвоение или же несанкционированное использование Платежного Инструмента, Клиент не отвечает за неавторизованные Трансакции, если только Клиент умышленно не провел неавторизованную Транзакцию

§ 19. CITICARD

1. Банк может выдать платежную карту, которая является дебетовой картой:
 - а) Клиенту, после открытия Лицевого счета,
 - б) Доверенному лицу по Лицевому счету, по запросу Клиента.
2. Выпуск платежной карты, являющейся дебетовой картой, осуществляется в соответствии с договором Citicard.
3. Договор Citicard заключается на срок действия Citicard, и если Банк не представил заявление о том, что он не намерен продлевать договор Citicard не менее чем за 2 месяца до истечения срока его действия, или Клиент не представил заявление о том, что он не намерен продлевать договор Citicard не менее чем за 1 месяц до истечения срока его действия, договор Citicard считается продленным на другой срок действия. В случае смерти Клиента срок действия договора Citicard истекает.
4. Банк информирует Клиента о сроке действия Citicard, указывая его на Citicard, или предоставляет Клиенту эту информацию на надежном носителе.
5. Банк передает Клиенту письменное уведомление о своем намерении не продлевать Договор Citicard не менее чем за 2 месяца до истечения срока действия Citicard, находящейся в данный момент по последнему указанному Клиентом адресу переписки.
6. Сразу после получения Citicard Клиент обязан активировать ее и установить код PIN и ePIN, а в случае Дебетовой карты, за исключением Виртуальной карты, поставить на ней постоянную подпись. Активировать Citicard и присвоить PIN-код можно через систему интернет-банкинга Citibank Online, через Citi Mobile, через услугу телефонного банкинга CitiPhone или в Филиале банка. Клиент может установить ePIN с помощью Citibank Online или Citi Mobile.
7. Клиент имеет право пользоваться Citicard в течение всего срока ее действия. Citicard, за исключением виртуальной карты, может быть использована посредством:
 - а) совершение Бесконтактных операций с Акцептантами, отмеченными символом MasterCard PayPass - в случае, если Citicard оснащена Бесконтактным модулем или с помощью Мобильного устройства;
 - б) использовать другие функциональные возможности, положения и условия работы и доступность которых представлены на сайте Банка (www.citibank.pl), а также в Телефонном Банке CitiPhone и в Филиалах.
8. Дебетовая карта, за исключением Виртуальной карты в соответствии с пп. а, б и с, обеспечивает доступ к Личному счету Клиента посредством:
 - а) банкоматов с символом карты,
 - б) возможности совершать безналичные операции через Акцептантов, отмеченные символом карты,
 - в) возможности совершать операции с наличными через продавцов, отмеченных символом карты, в том числе Pay by Card и Pay Out,
 - г) возможности проведения сделок в режиме онлайн.
9. Клиент имеет право использовать Дебетовую Карту, за исключением Виртуальной Карты, на протяжении всего периода действия указанного на карте, который оканчивается в последний день месяца указанного на карте, а также
 - а) в Citi Mobile,
 - б) в Отделениях,
 - в) посредством Услуги телефонного банкинга CitiPhone, указывая свой CitiPhone PIN,
 - г) с использованием банкоматов, указывая PIN Дебетовой Карты или же посредством Аутентификации в Мобильном Устройстве,
 - д) производя безналичные Транзакции в центрах торговли и услуг или же Операции с наличными с посредничеством Акцептантов, подтверждая выполнение транзакции подписью или же согласно пункта 21 данного параграфа в случаях описанных в §18 абз. 17,
 - е) производя безналичные Транзакции через Интернет без физического использования Дебетовой Карты, с условием активации этой функции.
10. Клиент устанавливает и изменяет PIN-код Citicard через систему интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile для изменения PIN-кода Citicard), через услугу телефонного банкинга CitiPhone или в отделениях, а также может изменять PIN-код дебетовой карты в банкоматах Банка и в отдельных небанковских банкоматах, предоставляющих такую возможность. Список банкоматов Банка и их местонахождение доступны в филиалах, на сайте (www.citibank.pl), в системе интернет-банкинга Citibank Online, в системе Citi Mobile и через услугу телефонного банкинга CitiPhone.
11. Соответствующий счет Citicard является Лицевым счетом PLN, если Клиент не указал иное при назначении дебетовой карты на валютный субсчет.
12. Суммы операций, совершенных с использованием Citicard в иностранной валюте (отличной от EUR), конвертируются в расчетную валюту по курсу Платежной организации и затем зачисляются на Счет, соответствующий Citicard. Если валюта счета, применимая к Citicard, и валюта расчетов различаются, расчеты по операциям производятся следующим образом:
 - а) при снятии наличных в банкоматах с логотипом Citi или Citibank операции конвертируются из расчетной валюты - доллара США (USD) в валюту Лицевого счета или валютного субсчета Citicard по действующему в Банке на момент совершения операции курсу; если валюта операции и валюта Счета Citicard совпадают, операция проводится с опущенной конвертацией валюты;
 - б) в случае других операций суммы операций пересчитываются из расчетной валюты доллар США (USD), фунт стерлингов (GBP) или швейцарский франк (CHF) для операций в этих валютах, или из евро (EUR) в других случаях в валюту Лицевого счета или валютного субсчета Citicard по Таблице курсов валют, действующей в Банке на дату проведения операции.Вышеуказанные ставки доступны на веб-сайтах Банка (www.citibank.pl), через услугу телефонного банкинга CitiPhone или в отделениях.
13. Операции, совершенные с использованием Citicard, проводятся по счету, который является специфическим для Citicard на момент совершения операции. Положения настоящего пункта не распространяются на проводку операций в услуге Citibank Global Wallet. В случае вкладов, внесенных в депозитных банкоматах, указанных Банком, операция, совершенная с использованием Citicard, зачисляется на Счет, который ведется в PLN.
14. Курсы валют, применяемые Платежной организацией для пересчета сумм операций, совершенных с использованием Citicard, в расчетную валюту, публикуются на сайте Платежной организации. Адреса сайтов Платежных организаций доступны на сайте Банка (www.citibank.pl), в отделениях и через банковскую услугу CitiPhone.
15. В случае Операций, осуществляемых на основании Citicard в валютах Европейской экономической зоны, которые предполагают конвертацию валюты, если поставщики платежных услуг плательщика и получателя находятся в EURпейской экономической зоне, Банк сразу после получения Платежного поручения отправляет Клиенту электронное сообщение или SMS-сообщение с информацией о размере общей платы за конвертацию валюты в процентах от маржи по отношению к последнему справочному курсу евро, объявленному Европейским центральным банком. Банк также направляет Клиенту указанную в предыдущем предложении информацию через Citibank Online или по электронной почте один раз в месяц, в котором Банк получил Платежное поручение, выраженное в указанной в предыдущем предложении валюте.

16. Операции, совершенные с использованием Citicard, списываются со Счета с датой валютизования, соответствующей дате проводки операции, в течение 14 дней с момента совершения операции, сразу после получения Банком электронных документов от Платежной организации, осуществляющей расчеты по операции, подтверждающих ее проведение.
17. До момента проведения операции сумма операции, совершенной с использованием Citicard, уменьшает доступный остаток на Счете (блокируется). Если Банк не получает электронные документы, подтверждающие сделку, в течение 14 дней с момента совершения сделки от Платежной организации, которая провела клиринг сделки, Банк освобождает заблокированные средства. В случае, когда платежная операция с использованием Citicard инициируется Получателем или через него и точная сумма операции не известна на момент, когда Клиент дает согласие на совершение платежной операции. Банк может заблокировать средства на платежном счете плательщика только в том случае, если плательщик дал согласие на блокирование определенной суммы средств. Банк освобождает денежные средства, заблокированные на платежном счете Клиента в соответствии с предыдущим предложением, сразу после получения Платежного поручения и информации об указанной сумме платежной операции.
18. Для операций, совершенных с использованием Citicard в валюте, отличной от PLN, сумма блокировок может отличаться от суммы операции и суммы, зачисленной на Счет.
19. Клиент имеет право распоряжаться денежными средствами с Лицевого счета с использованием Citicard в пределах остатка средств на Счете, связанном с Citicard, с учетом лимитов на операции и комиссии, установленных в ТСиК, а также любых комиссий, взимаемых операторами банкоматов.
20. Клиенту может быть предоставлена распечатка, подтверждающая подачу им/ею каких-либо распоряжений для операций, совершаемых через банкоматы.
21. В случае безналичной Транзакции реализованной с использованием Citicard, а также Оплачивай картой и выплачивай, на которые распространяется Платежное Распоряжение, Аутентификация с целью проведения Авторизации, происходит путем предъявления Дебетовой Карты, а также подтверждение PIN Citicard либо путем предъявления Виртуальной Карты, а также Аутентификации Citibank Online или же посредством Аутентификации 3D Secure либо посредством Мобильной Аутентификации, в случаях определенных в §18 абз. 17, или посредством подписания Клиентом расходного документа согласно подписи на Дебетовой Карте. Клиент подтверждая транзакцию выражает согласие на дебетование со Счета суммы данной транзакции вместе со сборами и комиссиями согласно Таблицы сборов и комиссий. В случае устройства, где транзакции инициируются посредством подтверждения наличия карты, авторизация происходит путем физического предъявления Дебетовой Карты в устройстве, а также подтверждения PIN Дебетовой Карты. В случае, когда нормы права не требуют использования усиленной аутентификации, Аутентификация с целью проведения Авторизации происходит путем физического предъявления Дебетовой Карты в устройстве.
22. В случае бесконтактной Транзакции:
 - а) выше лимита суммы или в случаях определенных в §18 абз. 17, Аутентификация с целью проведения Авторизации, происходит путем предъявления Дебетовой Карты, а также подтверждение PIN Citicard либо путем предъявления Виртуальной Карты, а также Аутентификация в мобильном Устройстве. Кроме того в случаях, когда Банк не требует Усиленной Аутентификации, Аутентификация с целью проведения Авторизации происходит путем подписания Клиентом расходного документа согласно подписи на Дебетовой Карте;
 - б) в пределах лимита квоты или в размере, равном лимиту квоты, Аутентификация с целью проведения Авторизации происходит с момента передачи данных Citicard внесенных в Бесконтактный Модуль требуемых для реализации Транзакции, посредством приближения Citicard к устройству позволяющему считывать данные внесенные в Бесконтактный Модуль. В случаях определенных в §18 абз. 17, Аутентификация с целью проведения Авторизации происходит путем предъявления Дебетовой Карты, а также подтверждения PIN Citicard или путем представления Виртуальной Карты, а также Аутентификация в Мобильном устройстве;
 - в) Аутентификация с целью проведения Авторизации отбывается с момента передачи данных Citicard внесенных в Бесконтактный Модуль требуемых для реализации Бесконтактной транзакции посредством приближения Citicard к устройству позволяющему считывать данные внесенных в Бесконтактный Модуль - в других случаях бесконтактной Транзакции кроме описанных в пунктах а) и б) выше, в которых Банк на основании действующих норм права не обязан использовать Усиленную Аутентификацию
23. Клиент может использовать Дебетовую карту для проведения операций дистанционно без физического предъявления Дебетовой карты, если Клиент активирует данную функцию через услугу телефонного банкинга CitiPhone, услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile) или в Филиале.
24. Клиент может подать распоряжение об отключении бесконтактных операций через услугу телефонного банкинга CitiPhone и услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile).
25. Пределы для бесконтактных операций без необходимости строгой аутентификации вытекают из положений закона и могут отличаться от указанных в Таблице предельных часов операций. Более низкие лимиты для бесконтактных транзакций могут быть установлены платежными организациями. Уровни лимитов для операций, упомянутых в предыдущем предложении, указаны на сайтах платежных организаций, относящихся к данной стране.
26. В случае транзакций проводимых удаленно, без физического предъявления Дебетовой Карты (реализуемых с помощью телефона, письменно, через Интернет), Аутентификация с целью проведения Авторизации, происходит посредством подачи данных Дебетовой Карты или Клиента, в зависимости от требований Получателя, в том числе имени и фамилии, Идентификационного номера, номера и даты действия Дебетовой Карты или кода CVC2, а также подтверждение, (если существует такое требование Банка), транзакции посредством Аутентификации 3D Secure либо посредством Мобильной Аутентификации либо Аутентификации Citibank Online или Аутентификации в Мобильном Устройстве.
27. Банк предоставляет Клиентам безопасность операций, осуществляемых без физического использования Дебетовой карты через Интернет в виде аутентификации 3D Secure, или посредством мобильной аутентификации, или аутентификации Citibank Online. Получатель операции, совершенной без физического использования Дебетовой карты через Интернет, может потребовать ее дополнительного подтверждения паролем 3D Secure или посредством Мобильной аутентификации или Аутентификации Citibank Online.
28. В случае операций с наличными деньгами, совершенных в банкоматах, не принадлежащих Банку, безналичных операций и операций «Płać kartą i wypłacaj przy użyciu Citicard», моментом получения распоряжения считается момент получения Банком информации (расчетного файла) об операции от Платежной организации.
29. Банк подтверждает принятие уведомления о резервировании Citicard в письменной форме, если уведомление было сделано в Филиале, или устно, если уведомление было сделано через услугу телефонного банкинга CitiPhone. Уведомление о резервировании с помощью Citicard является бесплатным для Клиента.
30. Аннулирование Citicard означает невозможность распоряжения денежными средствами на Счете с использованием Citicard, включая наличные и безналичные операции.
31. В случае утери, кражи, восстановления или замены Citicard, за исключением Виртуальной карты, Банк вправе направить вновь выпущенную Citicard Клиенту по последнему указанному Клиентом почтовому адресу.
32. Аннулирование Citicard не равносильно расторжению договора Citicard.
33. Клиент вправе расторгнуть Договор о Citicard (что равносильно деактивации Citicard по Договору о депозитных продуктах):
 - а) подав в Банк в отделение письменное уведомление о расторжении Договора Citicard;

- b) отправив заявление о расторжении договора по адресу Банка: в случае сомнений в подлинности поданного заявления Банк оставляет за собой право подтвердить его по телефону;
- c) подав уведомление о расторжении договора через услугу телефонного банкинга CitiPhone после проверки;
- d) подав заявление о расторжении договора через систему интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile).

34. Договор Citicard расторгается после уведомления за один месяц.

35. Банк имеет право расторгнуть Договор Citicard (что равносильно деактивации Citicard в соответствии с Договором депозитного продукта) с уведомлением за два месяца по важным причинам в случае неуплаты комиссий Citicard.

36. Если Citicard выдается Доверенному лицу, вышеуказанные положения применяются соответственно.

37. В особых случаях, влияющих на безопасность или стабильность используемых систем, необходимых для оказания услуг, Банк имеет право проводить ремонтные работы, которые могут затруднить или помешать Клиенту пользоваться услугами. Сроки проведения работ и их предполагаемая продолжительность будут опубликованы на сайте Банка (www.citibank.pl) или на других сайтах Банка до начала работ.

38. Клиент не может вводить незаконное содержимое в системы, упомянутые в абз. 36 выше.

39. Положения настоящего параграфа применяются также к Виртуальной карте с учетом положений § 20.

§ 20. ВИРТУАЛЬНАЯ КАРТА

1. Виртуальная карта выдается клиентам, имеющим активный доступ к приложению Citi Mobile, в случае замены существующей дебетовой карты в связи с ее обновлением в соответствии с § 19 абз. 3 или ее блокировкой. Виртуальная карта выдается вместе с дебетовой картой в физической форме с тем же номером и сроком действия.
2. С момента выпуска банком виртуальной карты и до окончания срока ее действия она доступна только в Citi Mobile.
3. Прежде чем использовать виртуальную карту, ее необходимо активировать. Активация виртуальной карты возможна только в Citi Mobile в течение не более 30 дней с даты выпуска. Виртуальная карта действительна с момента ее активации до активации соответствующей дебетовой карты, выпущенной в физической форме, но не более 90 дней с даты выпуска дебетовой карты. По истечении срока действия виртуальной карты Банк заменяет ее реквизиты реквизитами соответствующей дебетовой карты, выпущенной в физической форме.
4. Невозможно установить PIN-код или образец подписи для Виртуальной карты, поэтому невозможно совершать платежные операции, требующие аутентификации на основе этих элементов.
5. Виртуальная карта может быть использована для совершения следующих операций:
 - a) бесконтактные операции, осуществляемые через Google Pay или Apple Pay, и использовать его в соответствии с положениями и условиями, изложенными соответственно в Положениях и условиях использования платежных карт Bank Handlowy w Warszawie S.A. в рамках услуги Google Pay или Положениях и условиях использования платежных карт Handlowy w Warszawie S.A. в рамках услуги Apple Pay, после его предварительного добавления в Google Pay или Apple Pay;
 - b) операции, осуществляемые на расстоянии, без физического предъявления дебетовой карты.
6. Дата окончания срока действия Виртуальной карты, ее номер и код CVC2 доступны Клиенту в Citi Mobile после активации Виртуальной карты. Код CVC2 виртуальной карты отличается от кода, указанного на дебетовой карте в физической форме,
7. Аннулирование виртуальной карты влечет за собой аннулирование соответствующей дебетовой карты, выпущенной в физической форме.
8. Невозможно выдать виртуальную карту Доверенному лицу, и Доверенное лицо не может активировать виртуальную карту владельца счета.

§ 21 BLIK

1. Банк предоставляет Клиентам возможность совершать Операции BLIK через Citi Mobile. Сделки BLIK не могут быть совершены доверенным лицом.
2. Перед выполнением транзакции BLIK Клиент может выбрать счет Лицевого счета PLN, с которого будет списана сумма транзакции BLIK. В случае отсутствия выбора, транзакция BLIK дебетует счет Лицевого счета PLN с наибольшим остатком доступных средств.
3. Генерирование Кода BLIK происходит в Citi Mobile. Условием генерирования Кода BLIK является наличие активной услуги Citi Mobile Token. Код BLIK действует на протяжении 120 секунд с момента его генерирования. В любой момент для данного Клиента может существовать только один действительный Код BLIK. Код BLIK истекает в момент истечения действия данного Кода BLIK или в момент действительной Аутентификации Транзакции BLIK, к которой Код BLIK был сгенерирован. После истечения данного Кода BLIK, Клиент имеет возможность сгенерировать новый Код.
4. Все сделки BLIK выполняются и рассчитываются Банком только в польских золотых (PLN) и могут выполняться только на территории Республики Польша.
5. Платеж BLIK может быть осуществлен при условии, что Платеж BLIK поддерживается терминалом в точке продаж (POS) или поставщиком интернет-платежей, выбранным Клиентом/Пользователем. Снятие наличных BLIK может быть осуществлено при условии, что снятие наличных BLIK поддерживается банкоматом. Телефонный перевод BLIK может быть выполнен при условии, что телефонный перевод BLIK поддерживается Получателем.
6. В случае Платежа BLIK, Аутентификация с целью проведения Авторизации происходит путем внесения сгенерированного Кода BLIK в терминал в пункте продажи (POS) или с помощью выбранного Клиентом/Пользователем Оператора Интернет-платежей и подтверждение Платежного распоряжения в Citi Mobile посредством выбора соответствующей функциональной кнопки, посредством которой Платежное распоряжение доставляется в Банк - если Банк требует Усиленную Аутентификацию.
7. Перед осуществлением первой передачи телефона BLIK Клиент может дать согласие на доступ Citi Mobile к списку контактов в Мобильном устройстве. Если Клиент не дает согласия на доступ Citi Mobile к списку контактов, Клиент сам предоставляет номер мобильного телефона Получателя перевода BLIK.
8. До проведения перевода на телефон BLIK Клиенту необходимо залогиниться в Citi Mobile, указать номер мобильного телефона Получателя, сумму Платежного поручения внутри страны в золотых или внутреннего Платежного поручения в золотых, а также имя и фамилию Получателя. В случае Платежного распоряжения Перевода на телефон BLIK, Аутентификация с целью проведения Авторизации происходит путем логирования в Citi Mobile, а также подтверждение Платежного распоряжения в Citi Mobile посредством выбора соответствующей функциональной кнопки, посредством которой Платежное распоряжение доставляется в Банк, а также осуществление Мобильной Аутентификации - если Банк требует Усиленную Аутентификацию. Номер мобильного телефона Получателя является Уникальным Идентификатором для платежной транзакции Перевода на телефон BLIK. Перевод на телефон BLIK может быть исполнен при условии, что банковский счет Получателя связан в Системе BLIK с предоставленным Клиентом номером телефона Получателя.
9. Номер мобильного телефона Получателя может быть связан только с одним номером Счета BLIK, который идентифицируется по этому номеру телефона.
10. В случае отказа от осуществления Телефонного перевода BLIK Банк уведомляет Клиента об отказе посредством Citi Mobile или путем отправки SMS-сообщения на Основной номер мобильного телефона.

11. Клиент может указать счет Лицевого счета PLN в качестве положений и условий счета, на который будут зачислены суммы переводов BLIK, заказанные третьими лицами. Для этого Клиенту необходимо зарегистрироваться через Citi Mobile в базе данных отношений BLIK и указать счет Лицевого счета PLN для получения средств. Клиент может подать распоряжение об изменении Лицевого счета, связанного с BLIK, в Citi Mobile.
12. Клиент может отключить услугу получения Телефонных переводов BLIK. Для этого Клиент должен подать распоряжение о снятии с регистрации из базы данных отношений BLIK в Citi Mobile.
13. За проведение Операций BLIK Банк взимает комиссии в размере, указанном в ТСиК.

§ 22. УСЛУГА ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА CITIBANK ONLINE И CITI MOBILE

1. В рамках обслуживания счета Клиент может пользоваться услугой интернет-банкинга Citibank Online и Citi Mobile. Для того чтобы воспользоваться услугами, предоставляемыми посредством электронной почты, Клиент должен иметь электронное устройство, подключенное к Интернету, которое позволяет читать электронную почту. Приложение Citi Mobile доступно на сайтах App Store и Google Play.
2. Citi Mobile поставляется в версии приложения, доступной путем загрузки и установки приложения, адаптированного для операционных систем iOS или Android. Подробное описание находится в положениях и условиях приложения Правила пользования «Приложением Citi Mobile®».
3. Используя электронные банковские услуги Citibank Online и Citi Mobile, Клиент, в частности, может:
 - a) получить информацию об остатках и операциях по счетам,
 - b) осуществлять операции по счетам,
 - c) давать другие указания, указанные Банком, в частности указания, связанные с выполнением Договора о депозитном продукте, в том числе касающиеся активации и деактивации отдельных продуктов и услуг, предлагаемых Банком.
 - d) аутентифицировать транзакции или другие действия, используя Коды авторизации, Мобильную аутентификацию (включая использование Кода авторизации) или метод, указанный в § 19.16;
 - e) подключать услугу Citibank Global Wallet (только в Citi Mobile);
 - f) генерировать код BLIK (только в Citi Mobile).
 Подробная информация о функционировании систем, доступных в рамках услуги интернет-банкинга Citibank Online и Citi Mobile, описана в соответствующих тематических категориях услуги. Подробная информация о Citi Mobile содержится в Положениях и условиях приложения, доступных в приложении и на веб-сайтах Банка.
4. В случае Платежного Распоряжения выставленного через Услугу электронного банкинга Citibank Online (в том числе Платежного Распоряжения касающегося Pay by Link (Оплачиваю z Citi Handlowy) или Citi Mobile), Аутентификация с целью проведения Авторизации, происходит посредством:
 - a) логирования в Услуге электронного банкинга Citibank Online или Citi Mobile, предоставления (или утверждения – в случае транзакции Pay by Link (Оплачиваю z Citi Handlowy) Клиентом информацию требуемую согласно Инструкции по выставлению платежных распоряжений и подтверждения Платежного распоряжения путем выбора соответствующей функциональной кнопки, посредством которой Платежное распоряжение доставляется в Банк - если Банк требует Усиленную Аутентификацию, или
 - b) логирования в Услуге электронного банкинга Citibank Online или Citi Mobile, предоставления (или утверждения – в случае транзакции Pay by Link (Оплачиваю z Citi Handlowy) Клиентом информации требуемой согласно Инструкции по выставлению платежных распоряжений и подтверждения Платежного Распоряжения путем выбора соответствующей функциональной кнопки, посредством которой Платежное Распоряжение доставляется в Банк, а также ввода соответствующего Кода Авторизации или осуществления мобильной Аутентификации (в том числе с использованием Кода Аутентификации) - если Банк требует Усиленную Аутентификацию.
 В случае Платежных распоряжений, которые выставляются с помощью Третьего Поставщика, информацию требуемую согласно Инструкции по выставлению платежных распоряжений предоставляет Третий Поставщик
5. Использование Клиентом электронных банковских услуг Citibank Online и Citi Mobile требует применения соответствующих устройств, оборудования и программного обеспечения, включая:
 - a) доступ к компьютеру или другому устройству с операционной системой, поддерживающей популярные веб-браузеры, например, Internet Explorer, Google Chrome, Mozilla Firefox,
 - b) включение cookies и javascript (инструкции по настройке вашего устройства можно найти на сайте Банка (www.citibank.pl),
 - c) включение TLS 1.0 и 1.2,
 - d) установление Adobe Acrobat Reader версии 9.0 или выше для работы с файлами PDF,
 - e) подключение к Интернету со скоростью передачи данных для одной станции не менее 128 кб/с,
 - f) открытые порты http (80) и https (443).
6. Если Платежное поручение или иное действие, выполняемое Клиентом в системе интернет-банкинга Citibank Online, требует строгой аутентификации, Клиент должен сверить Код авторизации с данными, введенными в системе интернет-банкинга Citibank Online или в Citi Mobile, или проверить данные Платежного поручения в рамках проводимой мобильной Аутентификации (в том числе с использованием Кода авторизации).
7. Клиент, имеющий только Сберегательный счет, и Клиент, заключивший Договор о депозитных продуктах, обязан поддерживать услугу интернет-банкинга Citibank Online активной в течение всего срока действия Договора.
8. Электронная идентификация Клиента в системе интернет-банкинга Citibank Online и в системе Citi Mobile осуществляется альтернативным способом:
 - a) ввод имени пользователя и пароля и проверка Банком платежного инструмента или устройства Клиента способом, указанным в § 18 абз. 16,
 - b) если проверка платежного инструмента или устройства Клиента способом, указанным в § 18 абз.16, невозможна, путем ввода имени пользователя, пароля и Кода авторизации или путем ввода имени пользователя и пароля и выполнения Мобильной аутентификации (в том числе с использованием Кода авторизации).
9. В случае Citi Mobile, идентификация по отпечатку пальца или карте лица также возможна на некоторых мобильных устройствах, где возможна идентификация по отпечатку пальца или карте лица:
 - a) в случае идентификации по отпечаткам пальцев или карте лица. Клиенту должен быть предоставлен доступ к списку счетов с остатками и историей операций,
 - b) любая попытка осуществления деятельности, отличной от указанной в п а), влечет за собой необходимость дополнительной аутентификации пользователя,
 - c) использование функции доступа к Citi Mobile с использованием отпечатка пальца или карты лица требует ее активации на вашем устройстве вместе с регистрацией отпечатка пальца или карты лица, а также активации функции в Citi Mobile отдельно,
 - d) Банк оставляет за собой право отключить функцию входа по отпечатку пальца или карте лица по соображениям безопасности.

- Если положения закона не требуют использования строгой аутентификации, электронная идентификация Клиента в электронных банковских услугах Citibank Online и Citi Mobile осуществляется посредством ввода имени пользователя и пароля, а в случае Citi Mobile также посредством отпечатка пальца или карты лица, с учетом положений раздела 9 выше.
- Порядок функционирования и работы Электронного банковского сервиса Citibank Online описан в соответствующих руководствах пользователя, размещенных на веб-сайте. Указания, упомянутые в предыдущем предложении, устанавливают, помимо прочего, подробные положения и условия электронной идентификации Клиента и положения и условия поведения Клиента в отношении доступа к Счету с использованием Услуги интернет-банкинга Citibank Online.
- Размер комиссий, взимаемых за пользование услугой интернет-банкинга Citibank Online, установлен в ТСиК.
- В целях безопасности Банк оставляет за собой право прервать связь с Клиентом по истечении указанного Банком времени с момента совершения Клиентом последнего действия. Максимальное время бездействия Клиента не может превышать пяти минут. Подключение Клиента к услуге интернет-банкинга Citibank Online или к Citi Mobile осуществляется после повторной сертификации или строгой аутентификации.
- В случае, если Клиент подтвердит потерю, кражу, присвоение или несанкционированное использование приложения Citi Mobile или Мобильного Устройства, на котором инсталлировано приложение Citi Mobile, или несанкционированный доступ к этому приложению или Мобильному Устройству, Клиент должен незамедлительно уведомить Банк с помощью услуги телефонного банкинга CitiPhone по номеру: 22 692 24 84 (оплата согласно индивидуального тарифа оператора), с целью блокировки приложения Citi Mobile. Блокировка Citi Mobile означает одновременную блокировку Citibank Online.
- Клиент обязуется использовать услугу интернет-банкинга Citibank Online в соответствии с действующим законодательством, включая настоящие Положения и условия.
- Банк может предоставлять компьютерные программы и файлы, необходимые, по мнению Банка, для использования Услуги интернет-банкинга Citibank Online.
- Информация об изменениях в объеме услуг в рамках услуги интернет-банкинга Citibank Online, не являющихся изменением Договора, и о дате их введения в действие размещается на сайте услуги или направляется Клиенту в электронной форме.
- Банк открывает Клиенту доступ к Услуге электронного банкинга Citibank Online и Citi Mobile. Планируемые сервисные работы связанные с поддержкой и развитием Услуги электронного банкинга Citibank Online и Citi Mobile будут запланированы с опережением, с указанием дня и часов планируемой недоступности, на интернет-странице сервиса. В случае аварии Банк обязуется немедленно убрать трудности связанные с пользованием Услугой электронного банкинга Citibank Online и Citi Mobile.
- Услуга электронного банкинга Citibank Online и Citi Mobile могут также использоваться для поддержки других услуг, предоставляемых Банком.
- В случае заключения Договора о депозитных продуктах Клиент не может отказаться от услуги интернет-банкинга Citibank Online без расторжения Договора о депозитных продуктах в полном объеме.
- Ссылки в Положениях и условиях на услугу интернет-банкинга Citibank Online относятся к Citi Mobile, если не указано иное.

§ 23. УСЛУГА ТЕЛЕФОННОГО БАНКИНГА CITIPHONE

- В рамках обслуживания Счета Клиент может воспользоваться услугой CitiPhone Telephone Banking, для чего необходимо использовать телефон, работающий в режиме тонального набора, и установить соединение с соответствующим номером, указанным Банком.
- Все телефонные разговоры с представителями Банка записываются и могут быть использованы в доказательных целях. Банк, по соображениям безопасности, оставляет за собой право отказать в продолжении разговора, если в разговоре участвуют трети лица или если клиент использует комплект громкой связи.
- Клиент назначает и изменяет PIN-код CitiPhone через услугу CitiPhone Telephone Banking.
- В случае Платежного Распоряжения выставленного посредством Услуги телефонного банкинга CitiPhone, Аутентификация с целью выполнения Авторизации происходит путем указания Клиентом с помощью Услуги телефонного банкинга CitiPhone номера Дебетовой Карты и подтверждения CitiPhone PIN или исключительно CitiPhone PIN в ситуации, когда Клиент имеет активированную Услугу Идентификации Входящих Номеров.
- Банк имеет право активно инициировать контакт с Клиентом посредством Услуги телефонного банкинга CitiPhone.
- За возможность использования услуги телефонного банкинга CitiPhone через консультанта взимается плата в соответствии с действующей Таблицей сборов и комиссий, если Условиями не предусмотрено иное.

ГЛАВА VI БЕЗОПАСНОСТЬ И СВЯЗЬ С БАНКОМ

§ 24. УСЛУГА CITIALERTS

- В рамках Личного кабинета Клиент может пользоваться услугой CitiAlerts, которая заключается в отправке Клиенту SMS-сообщений в рамках услуги SMS-оповещения и/или электронных сообщений (e - mail сообщений) на указанный Клиентом Основной номер мобильного телефона и/или Основной адрес электронной почты, содержащих информацию, указанную Клиентом при активации или изменении настроек услуги CitiAlerts, включая, но не ограничиваясь следующим:
 - остаток на счете или счетах,
 - средства, имеющиеся на счете или счетах,
 - депозиты,
 - выбранные операции по счету или счетам,
 - санкционирование сделок,
 - наступление обменного курса, определенного Клиентом.
- Услуга CitiAlerts может быть активирована при входе в систему интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile) или в отделениях, а ее настройки могут быть изменены дополнительно в Citi Mobile.
- Сообщения, в зависимости от типа передаваемой информации, отправляются ежедневно или в режиме реального времени.
- Сообщения, созданные в ежедневном режиме, отправляются со вторника по субботу (за исключением поспециальных дней). Сообщение будет отправлено не позднее второго рабочего дня после даты операции, в результате которой было создано сообщение.
- Сообщения в реальном времени отправляются каждый день недели после операции, генерирующей сообщение.
- Банк обязуется начать отправку уведомлений не позднее четвертого рабочего дня, следующего за датой подачи Клиентом распоряжения на подключение услуги CitiAlerts.
- В случае совместного владения Лицевым счетом услуга CitiAlerts может быть подключена для каждого из них. Плата за услугу CitiAlerts взимается с каждого Совместного владельца Лицевого счета, у которого подключена услуга CitiAlerts.
- Услуга CitiAlerts не может быть активирована для Доверенного лица.
- Плата за пользование услугой CitiAlerts установлена в ТСиК.
- Сборы, указанные в подразделе 9 выше, списываются со Счета Клиента в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, к которому относятся сборы, с учетом § 32 подраздела 11.

- Вы можете отказаться от услуги CitiAlerts в любое время, при условии, что плата, причитающаяся за текущий календарный месяц, будет взиматься в соответствии с пунктом 9.
- В обоснованных случаях Банк имеет право заблокировать доступ к услуге CitiAlerts, в частности, если средства, имеющиеся на Счете, указанном в абз. 10, не позволяют Клиенту покрыть плату за услугу CitiAlerts, указанную в абз. 9.
- SMS-уведомления, осуществляемые в рамках программы CitiAlerts, являются платными. Размер платы, взимаемой Банком за использование SMS-уведомлений в этом отношении, установлен в ТСиК. В остальном услуга SMS-уведомления предоставляется бесплатно.

§ 25 COOKIES

- С целью предоставления услуг на наивысшем уровне, интернет-сервисы Банка используют файлы cookies записываемые в память поискового сервера. Детальная информация о цели их использования, объединения с другими данными, которые имеются в Банке, а также изменения настроек файлов cookies, и их удаление с поискового сервера, находятся на странице Банка в секции Политика Cookie.

§ 26. БЕЗОПАСНОСТЬ

- В случае возникновения сомнений в подлинности или достоверности информации о положений и условийном и безопасном использовании услуг интернет-платежей, Клиент должен подтвердить ее подлинность и достоверность на основании информации на сайте Банка (<https://www.citibank.pl/uslugi-online/bezpieczenstwo>) или связаться с Банком через услугу телефонного банкинга CitiPhone.
- При входе в сервис интернет-банкинга Citibank Online Клиент должен использовать оборудование, защищенное брандмауэром, который помогает защитить компьютер от атак из сети.
- При входе в сервис в системе электронного банкинга Citibank Online и Citi Mobile клиент должен использовать оборудование, на котором установлена текущая версия:
 - антивирусное программное обеспечение,
 - операционная система, и
 - веб-браузер.
- Приложение Citi Mobile можно загружать только из авторизованных магазинов приложений Google Play и AppStore.
- Ни Банк, ни его работники не просят о:
 - представлении Идентификационных Кодов, PIN Citicard или PIN Кредитной Карты,
 - представлении номера CVC2 находящегося на реверсе Дебетовой Карты,
 - представлении номера CVC2 находящегося в мобильном приложении Citi Mobile,
 - представлении Кодов Аутентификации,
 - представлении Кодов BLIK,
 - инсталлировании каких-либо приложений или же каких-либо программ.
- При входе в услугу электронного банкинга Citibank Online или Citi Mobile Банк не запрашивает тип телефона, номер телефона и не заказывает установку программного обеспечения на телефон Клиента.
- Банк размещает на интернет-странице (www.online.citibank.pl/bezpieczenstwo.html) информацию о принципах правильного и безопасного пользования Услугой электронного банкинга Citibank Online и Citi Mobile, а также платежами в сети Интернет. Клиент, а также Представитель обязаны ознакомится с этой информацией.
- Банк предоставляет актуальную информацию о процедурах безопасности, затрагивающих Клиента в связи с предоставлением Банком платежных услуг, о положениях и условиях положений и условийного и безопасного использования услуг электронного банкинга Citibank Online и Citi Mobile и услуг онлайн-платежей, а также предупреждения о существенных рисках, связанных с использованием электронного и мобильного банкинга или возникновением рисков безопасности, посредством сообщений в услуге электронного банкинга Citibank Online, доступной после входа в систему, и на сайте, указанном в разделе 9.
- Банк информирует Клиента о возникновении мошенничества или подозрений в мошенничестве с помощью услуги SMS-оповещения или по телефону. Банк проводит мероприятия, направленные на повышение осведомленности Клиента, предоставляет поддержку и консультации по рискам безопасности, связанным с платежными услугами, в том числе по любым нарушениям, связанным с вопросами безопасности. Клиент может направлять Банку запросы о поддержке и консультации по каналам связи, указанным в разделе 13 ниже.
- Клиент не должен передавать Мобильное устройство, используемое для совершения Транзакций, третьим лицам. Клиент обязан не позволять третьим лицам записывать свои биометрические характеристики на Мобильное устройство, используемое для осуществления Транзакций с использованием Биометрического метода.
- Клиент обязан:
 - использовать код BLIK, другие Коды Аутентификации, Идентификационные Коды, номера CVC2 согласно их назначению,
 - немедленно уведомлять банк о несанкционированном использовании Кода BLIK, других кодов Аутентификации, Идентификационных Кодов третьим лицом
- В случае потери, кражи, присвоения или несанкционированного использования или доступа к устройству (например, компьютеру, планшету, телефону или другому подобному устройству), используемому Клиентом для доступа к услуге интернет-банкинга Citibank Online, если обстоятельства дают основания подозревать нарушение безопасности Платежного инструмента, Клиент должен немедленно сообщить об этом факте для блокировки Платежного инструмента, а в случае Виртуальной карты - для блокировки Платежного инструмента, в CitiPhone по телефону (+48) 22 692 24 84 или в Филиал. Уведомление, указанное в данном разделе, является бесплатным для Клиента.
- В случае необходимости сообщить об инциденте безопасности Клиент должен немедленно связаться с Банком, используя Citibank Online или телефонный банковский сервис CitiPhone, или подать сообщение в филиале. Уведомление, указанное в данном разделе, должно быть бесплатным для Клиента.
- Банк применяет меры безопасности для устранения операционных рисков и рисков безопасности платежных услуг, предоставляемых Банком. Риски безопасности могут быть связаны с наличием неадекватных или ненадежных процедур или внешних событий, которые оказываю или могутоказать негативное влияние недоступность, целостность и конфиденциальность информационно-коммуникационных систем или информации, используемой Банком для предоставления платежных услуг. Риски безопасности включают риски, возникающие в результате кибер-атак или недостаточной физической безопасности.
- В случае серьезного операционного инцидента или инцидента безопасности Банка, включая инцидент ИКТ характера, который имеет или может иметь влияние на финансовые интересы Клиента, Банк обязан:
 - уведомить Клиента об инциденте без неоправданной задержки и
 - информировать Клиента о доступных мерах, которые Клиент может предпринять для ограничения негативных последствий инцидента, и, насколько это возможно, принимает меры для ограничения негативных последствий инцидента.Под вышеуказанным инцидентом понимается неожиданное событие, которое негативно влияет или создает существенную вероятность негативного влияния на целостность, доступность, конфиденциальность, подлинность или непрерывность предоставления Банком платежных услуг, или серия таких событий.

16. В зависимости от характера и критичности вышеуказанного инцидента, Банк связывается с Клиентом:
 - a) с использованием Услуги телефонного банкинга CitiPhone,
 - b) с использованием Услуги интернет-банкинга Citibank Online или Citi Mobile,
 - c) с использованием веб-сайта Банка (www.citibank.pl).Банк также может использовать другие каналы связи для обеспечения эффективности коммуникации, осуществляемой с Клиентом.
17. Банк по просьбе Клиента информирует Клиента о неудачных попытках доступа к Счету, о попытках или неудачных попытках совершения платежной операции через услугу интернет-банкинга Citibank Online или через услугу SMS-оповещения.
18. Клиент может подать жалобу, которая касается безопасности платежных услуг, предоставляемых Банком.
19. Банк информирует Клиента о процедурах безопасности, затрагивающих Клиента в связи с предоставлением Банком платежных услуг. Информация о процедурах безопасности доступна на веб-сайте Банка (<https://www.citibank.pl/uslugi-online/bezpieczenstwo>).
20. В части, вытекающей из настоящего § 26, Клиент действует в соответствии с инструкциями и информацией, предоставленной Банком. А именно, Клиент должен ознакомиться и действовать соответственно инструкциям Банка относительно кибербезопасности.

§ 27. ВЫПИСКИ, СПРАВКА О КОМИССИЯХ И ПЕРЕПИСКА

1. Если иное не предусмотрено Положениями и условиями или Договором, любое уведомление, направленное в соответствии с настоящими Положениями и условиями, вручается по почте на последний адрес для корреспонденции, указанный Клиентом, или отправляется по электронной почте на Основной адрес электронной почты. Уведомление считается врученным, если оно дошло до Клиента таким образом, чтобы Клиент мог ознакомиться с его содержанием.
Информация о состоянии счета доступна в отделениях, через телефонную банковскую службу CitiPhone, через электронную банковскую службу Citibank Online и в банкоматах Банка.
2. Банк предоставляет информацию об изменениях остатка на Счете и с определением остатка в виде ежемесячной Выписки:
 - a) в электронной форме посредством услуги дистанционного банковского обслуживания Citibank Online без уведомления или с согласия Клиента с уведомлением на Основной адрес электронной почты, или
 - b) в электронной форме посредством услуги дистанционного банковского обслуживания Citibank Online без уведомления и дополнительно по запросу Клиента на Основной адрес электронной почты в качестве приложения к сообщению, или
 - c) в электронной форме посредством услуги дистанционного банковского обслуживания Citibank Online без уведомления, а также дополнительно по запросу Клиента в бумажной форме по последнему указанному Клиентом адресу для переписки.
3. Банк предоставляет Выписку в электронном виде через услугу дистанционного банковского обслуживания Citibank Online не позднее второго рабочего дня, следующего за датой ее формирования. Банк информирует Клиента о доступности Выписки в электронной форме с помощью электронных средств не позднее второго Рабочего дня, следующего за днем ее составления, при условии, что Клиент ранее не отказался от получения таких уведомлений.
4. Размер платы за выписку на бумажном носителе указан в ТФК. Плата за бумажную выписку взимается на следующий рабочий день после даты ее составления Банком.
5. В случае отсутствия доступа к Citibank Online, Банк уполномочен бесплатно доставить Выписку в электронном виде на Основной адрес электронной почты Клиента или, если Основной адрес электронной почты Клиента недоступен, бесплатно в бумажном виде на адрес Клиента для корреспонденции.
6. В случае Совместного счета, Выписка должна быть отправлена или предоставлена первому Совместному владельцу, указанному в Договоре. В случае смерти первого Совместного владельца, указанного в Договоре, банковская корреспонденция, включая ежемесячную Выписку по счету, направляется по адресу следующего Совместного владельца счета, указанного в Договоре.
7. Банк бесплатно предоставляет Клиенту выписку о тарифах за услуги, связанные с платежным счетом, взимаемых в течение периода, охватываемого выпиской о тарифах. Банк включает в справку о комиссиях комиссии, взимаемые в связи с услугами, включенными в перечень представительских услуг. В случае начисления процентов на средства, находящиеся на счете, выписка о комиссиях включает информацию о процентной ставке, применимой к данному платежному счету, и общей сумме процентов, причитающихся за период, охватываемый выпиской. В случае овердрафта, предоставленного Банком, справка о комиссиях включает информацию о процентной ставке, применимой к овердрафту, и общей сумме процентов, начисленных по овердрафту за период, охватываемый справкой о комиссиях.
8. Банк предоставляет Клиенту выписку о комиссиях не реже одного раза в календарный год. В случае расторжения Договора Банк не позднее чем в течение 2 недель с даты расторжения Договора предоставляет Клиенту справку о комиссиях за период, за который до даты расторжения Договора справка о комиссиях не составлялась.
9. Банк и Клиент договариваются о способе передачи выписки о комиссиях. По просьбе потребителя Банк передает выписку о тарифах в бумажном виде. Банк указывает в справке о комиссиях плату за услуги, связанные с платежным счетом, взимаемую в период, охватываемый справкой.
10. Начиная с 1 декабря 2018 года, Клиент может потребовать, чтобы в дополнение к предоставлению Выписки, как указано в абз. 2 выше, Клиенту раз в месяц бесплатно предоставлялась следующая информация на Основной адрес электронной почты:
 - a) обеспечение возможности идентификации платежной операции и, если применимо, получателя платежа,
 - b) сумма платежной операции в валюте, в которой был списан платежный счет Клиента, или в валюте, в которой было подано Платежное поручение,
 - c) сумма любых сборов за платежную операцию и, если применимо, их разбивку, или информацию о процентах, подлежащих уплате клиентом,
 - d) обменный курс, примененный Банком в данной платежной операции, и сумму платежной операции после конвертации валюты, если платежная операция включала конвертацию валюты,
 - e) дата валюты, использованной для списания средств со счета, или дата получения Платежного поручения. Описанное выше распоряжение должно быть подано через услугу интернет-банкинга Citibank Online.
11. По требованию Клиента Банк составляет дополнительную выписку о платежных операциях против платежа.
12. По требованию уполномоченного стороннего Поставщика, эмитирующего платежные инструменты на основе платежной карты, действующего в соответствии с положениями и условиями Закона «О платежных услугах», Банк незамедлительно подтверждает наличие на Счете суммы, необходимой для выполнения платежной операции, совершенной на основе этой карты, если Клиент дал Банку согласие отвечать на запросы такого Поставщика третьего лица о подтверждении наличия на Счете суммы, соответствующей конкретной платежной операции, совершенной на основе этой карты. Подтверждение, упомянутое в предыдущем предложении, состоит из ответа «да» или «нет» и не включает в себя предоставление баланса Счета.
13. Клиент может дать согласие, указанное в разделе 12, выполнив строгую аутентификацию, инициированную Банком. Клиент может отозвать предоставленное согласие в любое время.
14. Клиент вправе потребовать от Банка предоставить информацию о личности Стороннего поставщика, упомянутого в абз. 12, и информацию об ответе, предоставленном этому Стороннему поставщику.

§ 28. ОВЕРДРАФТ В ПЛАТЕЖНОМ СЧЕТЕ КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ

1. По заявлению Клиента Банк может заключить с Клиентом Договор об овердрафте и предоставить Клиенту овердрафт, который предоставляется на Лицевом счете PLN в пределах установленного лимита («Лимит»). Договор овердрафта может быть заключен для Лицевого счета, который обслуживается не более чем для двух Совместных владельцев. Если счет ведется для двух совместных владельцев, договор об овердрафте должен быть подписан обоими совместными владельцами, которые несут солидарную ответственность по обязательствам перед Банком.
2. Для одного Лицевого счета может быть предоставлен только один Лимит. За овердрафт, предоставленный Клиенту, Банк взимает комиссию в размере, установленном в ТСиК.
3. Размер процентов по предоставленному овердрафту установлен в Договоре об овердрафте и Таблице процентных ставок и зависит от типа Лицевого счета.
4. Клиент, которому предоставлен овердрафт, обязан в течение каждого расчетного периода, определенного в соответствии с разделом 10, осуществлять регулярные ежемесячные переводы доходов на Лицевой счет, вид и сумма которых указаны в заявлении на овердрафт («Заявление»). Если сумма заявленных переводов не указана в Договоре об овердрафте или в заявлении, Клиент обязан обеспечить регулярные выплаты в размере не менее 1000 злотых в месяц или 1200 злотых в месяц для договоров, заключенных с 15 сентября 2022 г. Если сумма процентов и комиссий, начисленных в течение данного расчетного периода, превышает сумму, которую Клиент обязан регулярно вносить на Лицевой счет, Клиент обязан внести на Лицевой счет не менее суммы, увеличенной на сумму начисленных процентов и комиссий. Если доход не поступает на Лицевой счет, Банк оставляет за собой право предпринять в отношении Клиента меры по напоминанию и взысканию задолженности. Банк или организации, уполномоченные действовать от имени Банка, могут предпринимать следующие действия: напоминания в письмах, напоминания по телефону и другие действия, предпринимаемые вне помещений Банка.
5. Овердрафт, предоставленный в кредитной линии платежного счета, позволяет Клиенту стать должником Банка, если снятия или перечисления Клиента не покрываются положительным балансом Лицевого счета PLN Клиента.
6. При наличии неиспользованного Лимита каждое пополнение Лицевого счета приводит к погашению использованного Лимита и позволяет Клиенту вновь стать должником в пределах суммы неиспользованной части Лимита.
7. Банк оставляет за собой следующий порядок зачисления ежемесячных пополнений Лицевого счета в счет дебиторской задолженности за использованный Лимит:
 - а) гонорары и комиссионные к оплате,
 - б) проценты, причитающиеся за использованный Лимит,
 - с) используемый Лимит.
8. Клиент обязан контролировать остаток своей задолженности перед Банком и своевременно погашать обязательства, вытекающие из Овердрафта.
9. Клиент обязан не превышать предоставленный Лимит. В случае превышения предоставленного Лимита, Клиент обязан немедленно вернуть излишнюю сумму плюс проценты.
10. Банк начисляет проценты на сумму использованного Лимита за каждый календарный день задолженности в размере 1/365 части годовой процентной ставки, а в високосные годы - 1/366 части годовой процентной ставки, с даты возникновения задолженности по день, предшествующий дате погашения. Если общее количество календарных дней, в течение которых Клиент использовал Лимит в данном расчетном периоде, не превышает 7 календарных дней, проценты не начисляются. Если количество календарных дней, в течение которых Клиент использовал Лимит, превышает 7 дней, проценты начисляются за весь период использования Лимита в течение данного расчетного периода. Проценты, начисленные за соответствующий расчетный период, указываются в ближайшей выписке с лицевого счета и подлежат погашению на дату выписки. Операции, размещенные задним числом после окончания расчетного периода, не изменяют задним числом количество дней, в течение которых Клиент использовал Лимит в течение закрытого расчетного периода, но включаются в Выписку в следующем расчетном периоде.
11. Начисленные проценты, сборы и комиссии списываются с Лицевого счета, на который был предоставлен овердрафт. Если на Лицевом счете нет средств для их покрытия, они уменьшают доступный Лимит.
12. Процентная ставка по овердрафту определяется по плавающей процентной ставке.
13. Банк имеет право внести изменения в ТСиК с целью увеличения суммы сборов или комиссий или введения новых сборов или комиссий, относящихся к Договору об овердрафте, в случае:
 - а) введения новых услуг, если это обеспечивает надлежащее исполнение Договора овердрафта, не ущемляет интересы Клиента и не приводит к увеличению финансового бремени Клиента по Договору овердрафта в случае, если новая услуга не используется;
 - б) изменения объема или формы услуг, предоставленных до настоящего времени в рамках Договора овердрафта, при условии, что это обеспечивает надлежащее исполнение Договора овердрафта и не нарушает интересы Клиента;
 - с) увеличения фактических расходов, понесенных Банком, т.е:
 - i. расходов, связанных с изданием новых или внесением изменений в существующие рекомендации, советы или решения надзорных органов Банка, которые имеют эффект увеличения расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг по Договору об овердрафте;
 - ii. расходов, связанных с изданием новых или изменением общеприменимых законов или указаний надзорных органов, касающихся исполнения Договора об овердрафте, влияющих на увеличение расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг по Договору об овердрафте;
 - iii. фактические расходы, понесенные Банком в связи с предоставлением услуги по Договору овердрафта, или увеличение трудоемкости такой услуги, за которую взимается плата или комиссия, где изменение любой статьи ТСиК в таком случае не может быть выше 200% по отношению к предыдущей сумме или составлять не более 200% увеличения стоимости;
 - д) инфляции (рост цен на потребительские товары и услуги) не менее 0,25% в годовом исчислении, опубликованной за предыдущий календарный месяц Центральным статистическим управлением, с оговоркой, что изменение любой статьи ТСиК в таком случае не может быть выше 200% по сравнению с предыдущей суммой.
- Банк имеет право отменить или уменьшить комиссионные сборы или комиссии, указанные в ТСиК. Изменения в ТСиК вносятся не чаще, чем раз в квартал, однако в случае изменений, вытекающих из пунктов а), б), в), д) выше, уведомление об изменении может быть сделано не позднее, чем через 6 месяцев с момента наступления события.
14. Ограничение изменения на 200% по отношению к прежней сумме, упомянутое в отдельных абз. раздела 13, не распространяется на случаи, когда в ТСиК вводятся новые пункты или когда прежняя плата составляла 0 злотых.
15. По просьбе Клиента Банк может изменить предоставленный Лимит. Такое изменение может заключаться в увеличении или уменьшении Лимита, ранее согласованного Банком и Клиентом. Лимит может быть изменен, если Клиент обладает установленной Банком кредитоспособностью и ежемесячно вносит на Счет доход в заявлении в размере в соответствии с требованиями Банка. Банк изменяет Лимит в соответствии с договором, являющимся приложением к Договору, заключенному между Банком и Клиентом

(далее – «Договор»). Банк взимает комиссию за изменение Лимита в соответствии с ТСиК. Если процентная ставка по предоставленному овердрафту зависит от суммы Лимита и Клиент подает заявление на изменение Лимита, процентная ставка по овердрафту изменяется на процентную ставку, указанную в действующей Таблице процентных ставок для данного вида Лицевого счета и для данной суммы Лимита, которая указывается в Договоре.

16. Соглашения, связанные с договором овердрафта должны быть заключены в письменной форме, в противном случае они не имеют юридической силы, при этом под письменной формой понимаются также формы, которые по закону считаются эквивалентными письменной форме, в частности, электронная форма, предусмотренная статьей 7 Закона «О банковском законодательстве» от 29 августа 1997 года, т.е. через услугу телефонного банкинга CitiPhone или услугу интернет-банкинга Citibank Online. В случае внесения изменений в форму общения посредством услуги Телефонного банкинга CitiPhone Клиент имеет право прослушать телефонные разговоры, вносящие изменения, и получить копию их записи.
17. Указанные в абз. 15 и 16 положения применяются соответственно к договорам, заключенным Клиентом и Банком по инициативе Банка, с оговоркой, что за изменение Лимита плата не взимается.
18. Банк имеет право без согласия Клиента уменьшить сумму Лимита, если Клиент не выполнил условия и положения овердрафта или если Клиент утратил кредитоспособность для погашения овердрафта в размере согласованного Лимита. Банк незамедлительно информирует Клиента об уменьшении Лимита.
19. Клиент может расторгнуть Договор об овердрафте в любое время, предупредив об этом за один месяц. Расторжение договора овердрафта происходит по истечении месячного срока уведомления.
20. Расторжение Договора об овердрафте является бесплатным для Банка.
21. Банк может расторгнуть Договор об овердрафте, направив уведомление за два месяца, при этом Банк укажет причину расторжения, если это связано с:
 - а) несоблюдением Клиентом сроков и условий предоставления овердрафта, как определено в Договоре об овердрафте;
 - б) негативной оценкой кредитоспособности Клиента.
22. О прекращении Договора об овердрафте Банк сообщает Клиенту в форме заявления о прекращении Договора об овердрафте, отправленного по последнему указанному Клиентом адресу для корреспонденции.
23. Прекращение действия Договора равносильно прекращению действия Договора об овердрафте. Договор об овердрафте прекращается не позднее дня расторжения или истечения срока действия Договора, как определено в Положениях и условиях.
24. Если срок действия Договора об овердрафте истекает, Банк производит расчеты с Клиентом в течение 14 дней после окончания срока его действия. Банк перечисляет сумму переплаты, если таковая имеется, на Лицевой счет.
25. В случае смерти одного из Совместных владельцев, срок действия Договора об овердрафте истекает. Если переживший Совместный владелец заинтересован в получении кредита на Овердрафтном платежном счете, он обязан подать Заявление, и Банк примет решение о предоставлении кредита на Овердрафтном платежном счете на основании оценки его кредитоспособности.
26. В случае, если Клиент, имеющий овердрафт платежного счета в Кредитной линии, преобразует индивидуальный Договор о депозитных продуктах в Совместный Договор о депозитных продуктах или в случае, если Совместный Договор о депозитных продуктах преобразуется в Индивидуальный Договор о депозитных продуктах, Договор овердрафта платежного счета в Кредитной линии прекращает свое действие. Если Совместные владельцы или Клиент, остающийся единственным Совместным владельцем, заинтересованы в получении овердрафта на платежный счет Кредитной линии, они обязаны подать Заявление, и Банк примет решение о его предоставлении на основании оценки их кредитоспособности.
27. Банк должен единовременно изменить дату выдачи выписки по Личному счету на первый день месяца для Клиентов, у которых есть овердрафт по Кредитной линии и дата выдачи выписки не совпадает с первым днем месяца.
28. Банк незамедлительно информирует Клиента о любых изменениях в ТСиК и Положениях и условиях, касающихся изменений в овердрафте, не позднее, чем за 2 месяца до предполагаемой даты вступления в силу. Банк незамедлительно направляет измененный ТСиК, полный текст Положений и условий по последнему указанному Клиентом адресу корреспонденции. В этом случае Клиент имеет право до даты предполагаемого вступления изменений в силу расторгнуть Договор об овердрафте без взимания платы с даты информирования Клиента об изменениях, но не позднее даты, с которой изменения были бы применены. Клиент также может возразить против предложенных изменений вместо расторжения, упомянутого в предыдущем предложении. В этом случае срок действия Договора об овердрафте истекает в день, предшествующий дате вступления в силу предложенных изменений. Клиент не должен платить никаких сборов за поданное возражение. Если Клиент не расторгает Договор об овердрафте или не заявляет возражения указанным выше способом, считается, что Клиент согласен с применением положений Договора об овердрафте в новой редакции.
29. Банк сообщает, что будет связываться с Клиентом, имеющим овердрафт по Кредитной линии, по вопросам, связанным с выполнением условий Договора об овердрафте, посредством:
 - а) SMS-сообщения на Основной номер мобильного телефона, предоставленный Заемщиком;
 - б) сообщения электронной почты на Основной адрес электронной почты, предоставленный Заемщиком;
 - в) переписки в письменном виде;
 - г) услуги интернет-банкинга Citibank Online.

Глава VIII. РАЗНОЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§ 29. КАРТА CITIGOLD LOUNGE PASS

1. Банк может выдать Клиенту идентификационную карту Citigold Lounge Pass.
2. Картой Citigold Lounge Pass может воспользоваться каждый владелец счета Citigold или счета Citigold Private Client, среднемесячный баланс которого составляет не менее 300 000 злотых. Подробности можно узнать на сайте Банка (www.citibank.pl). Банк может предоставлять клиентам, которым он наполняет и условий Citigold Lounge Pass, обновленную информацию об услугах и привилегиях, на которые имеют право клиенты.
3. Тарифы на услуги и привилегии, предоставляемые за плату, указаны в ТСиК.

§ 30. CITIBANK GLOBAL WALLET

1. Услуга Citibank Global Wallet может быть активирована Клиентом, который:
 - а) является Владельцем или Совместным владельцем Лицевого счета;
 - б) имеет один или несколько валютных субсчетов;
 - в) имеет не более одной активной Citicard;
 - г) имеет активную программу Citi Mobile.
2. Информация о том, на каких Лицевых счетах Банк предоставляет услугу Citibank Global Wallet, изложена в ТСиК.
3. Услуга Citibank Global Wallet активируется в Citi Mobile, используя дебетовую карту в физической форме.

- В случае наличия нескольких валютных субсчетов в одной валюте, Клиент должен выбрать в Citi Mobile один валютный субсчет для каждой из валют, для которых будет активна услуга Citibank Global Wallet. Клиент может иметь один валютный субсчет, активный в услуге Citibank Global Wallet, в каждой из валют: EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CAD, ZAR, SEK, NOK, DKK, CZK, HUF.
- Если у Клиента активна услуга Citibank Global Wallet и он инициирует трансграничную платежную операцию с использованием дебетовой карты для безналичных платежей или трансграничную платежную операцию с использованием дебетовой карты для наличных платежей или другую операцию с использованием Citicard:
 - в PLN, трансграничная платежная операция с использованием дебетовой карты для безналичных платежей или трансграничная платежная операция с использованием дебетовой карты для наличных платежей или другая операция с использованием Citicard проводится на Лицевом счете PLN. В случае недостатка средств на Лицевом счете PLN, расчеты производятся на счете, предназначенном для Citicard;
 - в валюте одного из валютных субсчетов, имеющихся у Клиента, трансграничная платежная операция с использованием дебетовой карты для безналичных платежей или трансграничная платежная операция с использованием дебетовой карты для наличных платежей или любая другая операция с использованием Citicard осуществляется на валютном субсчете, соответствующем валюте операции. При недостаточности средств на валютном субсчете, соответствующем валюте операции, расчеты производятся на счете, предназначенном для Citicard;
 - в валюте, отличной от валютного субсчета Клиента, денежные средства списываются со счета, связанного с Citicard.
- Если валюта трансграничной платежной операции с использованием дебетовой карты для безналичных платежей или трансграничной платежной операции с использованием Citicard для наличных платежей или иной операции с использованием Citicard и валюта Счета, расчеты по которому осуществляются с использованием услуги Citibank Global Wallet, совпадают, средства зачисляются без конвертации валюты.
- Клиент может отказаться от услуги Citibank Global Wallet, деактивировав ее в Citi Mobile.
- Размер комиссии, взимаемой за использование Citibank Global Wallet, установлен в ТСиК.
- Деактивация Citicard приравнивается к деактивации услуги Citibank Global Wallet.

§ 31. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

- Любой Клиент может расторгнуть Договор с уведомлением за один месяц:
 - направив в Филиал письменное заявление о расторжении Договора,
 - отправив заявление о расторжении договора по адресу Банка; в случае сомнений в подлинности поданного заявления Банк оставляет за собой право подтвердить его по телефону,
 - подача заявления о расторжении договора через услугу телефонного банкинга CitiPhone после проверки,
 - подать заявление о расторжении договора через систему интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile).
- В течение срока уведомления Банк выполняет указания Клиента и производит расчеты по Счету.
- Банк имеет право расторгнуть Договор с уведомлением за два месяца только по уважительным причинам в следующих случаях:
 - если по Счету не проводилось никаких операций, кроме периодического начисления процентов и взимания сборов или комиссий в течение 6 месяцев подряд,
 - если Клиент не оплачивает в полном объеме причитающиеся Банку комиссии или вознаграждения, размер которых установлен в ТСиК, в течение не менее 3 месяцев подряд,
 - если Клиент выполняет Договор способом, который служит только для снижения функциональности данного канала связи путем намеренного ограничения доступности данного канала или перегрузки его пропускной способности,
 - если Банк не в состоянии применять меры финансовой безопасности в соответствии с Законом от 1 марта 2018 года «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма».
- Если уважительные причины касаются только одного из Счетов, обслуживаемых в соответствии с Договором о депозитных продуктах, полномочия Банка по расторжению Договора ограничиваются деактивацией соответствующего Счета вместе с соответствующими продуктами и услугами.
- Уведомление о расторжении Договора Банк направляет Клиенту в форме письменного уведомления о расторжении Договора, отправленного по последнему указанному Клиентом адресу корреспонденции.
- Контракт также может быть расторгнут по взаимному согласию сторон без уведомления.
- Расторжение Договора влечет за собой немедленное исполнение всех требований Банка к Клиенту по Договору, вытекающих из событий, имевших место до расторжения Договора.
- В случае ведения только Лицевого счета, уведомление о расторжении Договора равносильно уведомлению о расторжении Договора Citicard или деактивации данной услуги в соответствии с Договором о депозитных продуктах. Это не распространяется на случаи, когда для Клиента ведется другой Личный кабинет в соответствии с отдельным Договором.
- Если Клиент имеет Лицевой счет одновременно со Сберегательным счетом, расторжение Договора о Лицевом счете или деактивация Лицевого счета в соответствии с Договором о депозитных продуктах равносильны расторжению Договора о Citicard.
- В случае расторжения Договора Клиент обязан уничтожить Citicard, за исключением Виртуальной карты, окончательно, сделав ее непригодной для использования, или вернуть ее. При наличии средств, накопленных на счете Клиента. Клиент должен подать распоряжение на их перевод и предоставить необходимую информацию в соответствии с Платежным поручением. Средства, накопленные на Счете, могут быть также сняты Клиентом в Филиале.
- Расторжение Договора является бесплатным для Банка.
- Прекращение действия Договора равносильно прекращению действия Договора об овердрафте.
- Положения данного пункта не наносят ущерба § 2 абзацев 17-25 настоящих Положений и условий.
- При расторжении или истечении срока действия Договора снятие средств, на которые имеет право Клиент, может быть произведено в филиале или путем направления письменного распоряжения о переводе средств по следующему адресу: Bank Handlowy Warszawie S.A., Группа транзакционных услуг, улица Пстрожского, 16, 01-602 Ольштын.

§ 32. СБОРЫ И КОМИССИИ (ОТЧИСЛЕНИЯ)

- За услуги, предоставляемые в связи с обслуживанием Счета, Банк взимает Комиссии, установленные в действующем ТСиК, соответствующем типу Счета.
- Если критерием, дающим право на освобождение от уплаты сбора или снижение размера сбора, установленного в ТСиК, является получение вознаграждения на Счет, то под этим понимается получение вознаграждения по трудовому договору, а также иные выплаты, связанные с работой, денежное пособие по пенсионному страхованию.
- Если в качестве критерия, дающего право на освобождение от комиссии или уменьшение комиссии, установленной в ТСиК, указана общая сумма поступлений на Счет, не учитываются поступления на Счет по прекращенным Вкладам, поступления по предоставленному Банком кредиту и поступления по возвращенным сделкам.

4. Информация о методе расчета среднемесячного остатка на всех счетах в Банке размещена на сайте Банка (www.citibank.pl).
5. Банк проверяет соответствие критериям права на освобождение от Комиссии или снижение Комиссии, как это предусмотрено в ТСиК, в конце месяца, за который взимается Комиссия, если иное не предусмотрено в ТСиК.
6. Ежемесячная плата за обслуживание счета взимается в течение следующего календарного месяца, следующего за месяцем, в котором была предоставлена услуга. При наличии у Клиента более одного Лицевого счета или Сберегательного счета взимается одна Комиссия при условии, что Клиент является первым Совместным владельцем (Клиент 1 в Договоре) этих счетов. Первая плата за обслуживание счета взимается за третий полный календарный месяц после открытия счета в случае счетов Citigold и Citigold Private Client или за второй полный календарный месяц после открытия счета в других случаях
7. Ежемесячная плата за обслуживание валютного субсчета взимается, начиная с первого полного календарного месяца после его открытия, и взимается в течение следующего календарного месяца, следующего за месяцем, в котором была оказана услуга. Комиссия взимается за каждый валютный субсчет.
8. Ежемесячная плата за Citicard взимается за каждую выпущенную Citicard в течение всего срока действия договора Citicard. Ежемесячная плата за использование Citicard списывается со счета до конца следующего календарного месяца.
9. Банк предоставляет Клиентам услуги в рамках услуги CitiPhone Telephone Banking Service. Плата за предоставление услуги взимается в первый рабочий день, следующий за месяцем, в котором услуга была предоставлена, или, если на Счете нет средств, до конца следующего календарного месяца. Клиент может прекратить доступ к услуге телефонного банкинга CitiPhone в Филиале, через услугу телефонного банкинга CitiPhone или через услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile).
10. В случае определенных операций, указанных в ТСиК, расчет Платы осуществляется путем взимания единой Абонентской платы за неограниченное количество операций в течение календарного месяца или путем взимания Платы за отдельные операции. Абонентская плата взимается в первый рабочий день, следующий за месяцем, к которому она относится. Клиент может в любое время отказаться от выставления счетов путем взимания единой Абонентской платы и выбрать взимание Платы за отдельные операции. Клиент может в любое время снова выбрать выставление счетов путем взимания единой Абонентской платы. Клиент может выбрать способ выставления счета в Филиале, через услугу телефонного банкинга CitiPhone или через услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile).
11. Прочие причитающиеся сборы списываются со Счета на постоянной основе. Если на Счете недостаточно средств, Банк взимает причитающиеся Комиссии после того, как на Счет зачислены средства, достаточные для их взимания.
12. Если Комиссия взимается с субсчета в иностранной валюте, или Сберегательного счета в иностранной валюте, Банк использует курс продажи, действующий на момент размещения Комиссии, для конвертации Комиссии в валюту субсчета. С вышеуказанными тарифами можно ознакомиться на сайтах Банка (www.citibank.pl), в телефонном банке CitiPhone или в отделениях.
13. В случае платежных операций, осуществляемых на территории Республики Польша или в торговле с государствами-членами, отличными от Республики Польша, Клиент оплачивает комиссии, причитающиеся Банку в соответствии с Договором, а Получатель оплачивает комиссии, установленные в соответствующем договоре, заключенном им с поставщиком Получателя, если и Банк, и поставщик Получателя или единственный поставщик рассматриваемой операции осуществляют деятельность на территории государства-члена (вариант стоимости SHA). Для других платежных операций. Клиент может указать организацию, покрывающую расходы на выполнение платежной операции, выбрав между вариантом стоимости SHA и вариантом стоимости OUR. В варианте OUR cost субъектом, покрывающим все затраты на выполнение сделки, является Клиент. Клиент оплачивает расходы по осуществлению вышеуказанных платежных операций в соответствии с вариантом стоимости, выбранным Клиентом при подаче Платежного поручения.
14. Банк имеет право внести изменения в ТСиК с целью увеличения размера Комиссионных или введения новых Комиссионных в случае:
 - a) введения новых услуг, при условии, что это обеспечивает надлежащее исполнение Договора, не ущемляет интересы Клиента и не приводит к увеличению финансовой нагрузки на Клиента по Договору в случае неиспользования новой услуги;
 - b) изменения объема или форму услуг, оказанных в рамках Договора на сегодняшний день, при условии, что это обеспечивает надлежащее исполнение Договора и не нарушает интересы Клиента;
 - c) увеличения фактических расходов, понесенных Банком, т.е:
 - i. расходов, связанных с изданием новых или внесением изменений в существующие рекомендации, советы или решения органов, осуществляющих надзор за деятельностью Банка, которые имеют эффект увеличения расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг по Договору;
 - ii. расходов, связанных с изданием новых или изменением общеприменимых законов или руководящих принципов надзорных органов, относящихся к исполнению Договора, влияющих на увеличение расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг по Договору;
 - iii. фактических расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуги по Договору или увеличением трудоемкости такой услуги, за которую взимается Вознаграждение;
 и любым изменением любой статьи ТСиК в таком случае не должно быть более чем на 200% выше предыдущей суммы или представлять собой не более чем 200%-ное увеличение стоимости;
- d) инфляции (рост цен на потребительские товары и услуги) не менее 0,25% в годовом исчислении, опубликованная за предыдущий календарный месяц Центральным статистическим управлением, с оговоркой, что изменение любой статьи ТСиК в таком случае не может быть выше 200% по сравнению с предыдущей суммой.

Банк имеет право отменить или уменьшить Комиссию, указанную в ТСиК.

Изменения в ТСиК вносятся не чаще, чем раз в квартал, однако в случае изменений, вытекающих из пунктов a), b), c), d) выше, уведомление об изменении может быть сделано не позднее, чем через 6 месяцев с момента наступления события.

- 15. Ограничение изменения на 200% по отношению к текущей сумме, указанное в отдельных абз. раздела 13, не применяется, когда в ТСиК вводятся новые позиции или когда текущая плата составляла 0 золотых.
- 16. В случае изменения ТСиК Банк информирует Клиента об изменениях в соответствии с положениями и условиями, установленными в Условиях, при условии, что изменения ТСиК распространяются на тип Счета Клиента.
- 17. В ситуации, когда Клиент является Получателем платежной операции, Банк предоставляет Клиенту сумму платежной операции за вычетом Комиссионных, указанных в ТСиК. В этом случае Банк предоставляет Клиенту в Выписке полную сумму платежной операции и взимаемых Комиссионных.

§ 33. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ И ТАБЛИЦА ПРОЦЕНТОВ

1. На средства, накопленные на Счете, за исключением овердрафта, указанного в §28, начисляются проценты по плавающей процентной ставке.
2. Банк может установить в Таблице процентных ставок сумму средств, накопленных на Счетах, выше которой на них начисляются или не начисляются проценты.
3. Проценты по Счету начисляются за фактическое количество дней, по ставке:
 - a) 1/365 часть годовой процентной ставки (включая високосные годы) для Счетов в PLN или в стерлингах (GBP),
 - b) 1/360 часть годовой процентной ставки (включая високосные годы) для Счетов в долларах США (USD), евро (EUR) или швейцарских

франках (CHF), за каждый день с даты внесения депозита, если это Рабочий день, или со следующего Рабочего дня до дня, предшествующего снятию средств,

Суммы, указанные в абз. 1, зачисляются на Счет один раз в месяц в конце календарного месяца, с учетом положений пункта 10 ниже.

4. Для вкладов, открытых на срок менее одного года, за месяц принимается фактическое количество дней.
5. Проценты по Вкладу начисляются по ставке:
 - a) 1/365 часть годовой процентной ставки (включая високосные годы) по вкладам в PLN или стерлингах (GBP),
 - b) 1/360 часть годовой процентной ставки (включая високосные годы) для вкладов в долларах США (USD), евро (EUR) или швейцарских франках (CHF), за каждый день с даты вклада до предпоследнего дня Срока действия Договора и причисляется к остатку вклада или Лицевого счета в последний день Срока действия Договора, если вклад не был открыт на иных условиях.
6. Процентная ставка по Вкладам определяется в соответствии с фиксированной процентной ставкой, действующей в Банке в первый день Периода действия Договора.
7. Фиксированная процентная ставка не изменяется в течение Договорного периода вклада.
8. В случае Счета суперсбережений проценты не начисляются за месяц, в котором Клиент осуществил операцию по списанию средств со Счета суперсбережений.
9. Банк имеет право изменить процентную ставку, указанную в Таблице процентных ставок, в течение 4 месяцев после изменения одного из показателей, перечисленных ниже, на следующих условиях:
 - a) для счетов, ведущихся в PLN:
 - i. в случае снижения уровня любой из следующих ставок: учетной ставки, ломбардной ставки или депозитной ставки, определенной Советом по денежной политике, опубликованной Национальным банком Польши, как минимум на 0,10 процентного пункта, Банк имеет право снизить процентную ставку по Счету в пределах от 0,05 процентного пункта до 3 процентных пунктов,
 - ii. в случае инфляции (рост цен на потребительские товары и услуги) на уровне не менее 0,25% в годовом исчислении, опубликованном за предыдущий календарный месяц Центральным статистическим управлением, Банк имеет право снизить процентную ставку по Счету в пределах от 0,05 процентного пункта до 3 процентных пунктов,
 - iii. в случае снижения любого из следующих индексов: процентной ставки по однократным кредитам на польском межбанковском рынке (однократный WIBOR) или процентной ставки по однократным депозитам на польском межбанковском рынке (однократный WIBID), установленной как среднее значение за полный календарный месяц, как минимум на 0,01 процентного пункта, опубликованного в информационной службе Reuters, Банк имеет право снизить процентную ставку по Счету в диапазоне от 0,05 процентного пункта до 3 процентных пунктов;
 - b) для счетов, ведущихся в конвертируемых валютах, в случае снижения любого из индексов: процентная ставка по однократным кредитам, предлагаемым на Лондонском межбанковском рынке (LIBOR one-month), процентная ставка по однократным кредитам в EURзоне (EURIBOR one-month), процентная ставка по однократным депозитам, предлагаемым на Лондонском межбанковском рынке (LIBID one-month), процентная ставка по однократным вкладам в зоне евро (EU RIB ID one-month), определенная как средняя за полный календарный месяц, по меньшей мере на 0,001 процентного пункта, Банк имеет право снизить процентную ставку по Счету в диапазоне от 0,01 процентного пункта до 3 процентных пунктов.

Банк имеет право увеличить процентную ставку по Счету, указанную в Таблице процентных ставок. Изменения в процентных ставках могут применяться без уведомления, при условии, что они более выгодны для Клиентов.

10. На средства, накопленные на сберегательном счете PLN, начисляются проценты по основной процентной ставке - проценты выплачиваются в последний рабочий день календарного месяца. Банк имеет право предложить бонусную процентную ставку, максимальную процентную ставку или любую другую дополнительную процентную ставку при условии, что механизм ее расчета раскрыт в Таблице процентных ставок.

§ 34. ПРОИЗВОДСТВО В СЛУЧАЕ СМЕРТИ КЛИЕНТА

1. В случае смерти Клиента срок действия Договора истекает в момент смерти Клиента, однако, в той мере, в какой к нему применимы положения о договоре банковского счета, Договор прекращается с даты смерти Клиента в соответствии со статьей 59а Закона «О банковском законодательстве». Это положение действует с учетом исключений, указанных в § 4 абз. 10 и 11 и § 5 абз. 2.
2. Как только Банку становится известно о смерти Клиента, Банк прекращает осуществлять денежные расчеты по Счету, если обязанность осуществлять расчеты не вытекает из действующих нормативных актов.
3. В случае смерти Клиента Банк использует средства, накопленные на Счете и Вкладах, в соответствии с установленными законом принципами:
 - a) исполнение Поручения в случае смерти Клиента,
 - b) выплата суммы, потраченной на похороны Клиента,
 - c) выплата сумм, причитающихся органам, осуществляющим взносы на Счет после смерти Клиента, в счет страхования, социального обеспечения или пенсии по возрасту,
 - d) выплата суммы, причитающихся правомочным наследникам в соответствии с принципами, установленными законом. Вышеуказанные положения не распространяются на Счета, ведущиеся для более чем одного Клиента.
4. Сумма, выданная на расходы по погребению Клиента в размере, не превышающем стоимость организации похорон в соответствии с принятыми в общине обычаями, выплачивается лицу, подавшему заявление и: счета с указанием понесенных расходов, составленные на имя лица, требующего оплаты.

§ 35. РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ

1. В пределах, установленных Законом о банках, Клиент может распоряжаться средствами, накопленными на Счете и Вкладах, в случае своей смерти.
2. Распоряжение на случай смерти должно быть сделано в письменной форме и может быть передано одному или нескольким лицам, указанным Клиентом: супругу, потомкам, потомкам или братьям и сестрам. Поручение на случай смерти может быть изменено или отозвано Клиентом в любое время в письменном виде. Невозможно создать Распоряжение на случай смерти, если имеется более одного Владельца счета.
3. Сумма снятия средств, осуществляемого в соответствии с Распоряжением на случай смерти, независимо от количества выданных распоряжений, не может быть выше двадцатикратного размера среднемесячного вознаграждения в предпринимательском секторе, исключая выплаты вознаграждений из прибыли, опубликованного Председателем Центрального статистического управления за последний месяц перед смертью Владельца счета.
4. Если Клиент выдал более одного Распоряжения на случай смерти, и общая сумма распоряжений превышает вышеуказанный лимит, то распоряжение, выданное позже, имеет приоритет над распоряжением, выданным раньше. Лица, которым суммы были выплачены в соответствии с Поручением на вклад в случае смерти в нарушение данного положений и условий, обязаны вернуть их наследникам умершего Владельца счета.
5. Сумма, выплаченная в соответствии с распоряжением в случае смерти, не включается в наследство владельца счета.

- Если Банку становится известно о смерти Клиента, давшего Распоряжение на случай смерти, Банк незамедлительно сообщает указанным Клиентом лицам о возможности снятия указанной суммы.
- Лица, указанные в Распоряжении на случай смерти, упомянутой в абз. 2, имеют право забрать начисленные им суммы без необходимости проведения процедуры наследования и при предоставлении Клиентом сокращенного свидетельства о смерти и других документов, предусмотренных законом.
- Клиент обязан предоставить Банку и обновлять по мере необходимости информацию об адресах проживания лиц, указанных в Распоряжении на случай смерти.
- При отсутствии Распоряжения на случай смерти, снятие денежных средств, накопленных на Счете и Вкладах, производится в пользу доверенных лиц после предоставления и проверки Банком оригиналами документов, подтверждающих право на эти средства.

§ 36. ЖАЛОБЫ

- Все жалобы Клиента, касающиеся функционирования Счета, телефонного банкинга CitiPhone, отделений, CitiAlerts (включая услугу SMS-уведомления) и услуги интернет-банкинга Citibank Online, а также других продуктов и услуг, предлагаемых Банком, принимаются в следующих формах:
 - в **письменной форме**:
 - в Отделении Банка в часы его работы или по почтовому адресу: Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Goleszowska 6, 01-260 Warszawa 42;
 - через Услугу интернет-банкинга Citibank Online после входа в систему во вкладке «Kontakt», или на адрес электронной почты Банка: listybn@citi.com, либо на адрес для электронной корреспонденции Банка: AE:PL-51087-16873-WFBW3-31;
 - устно – по телефону или лично, с **внесением информации в протокол во время визита Клиента в Отделение Банка**.
- Актуальные контактные данные для подачи жалоб и претензий размещены на сайте Банка (www.citibank.pl).
- Банк сообщает следующее:
 - деятельность Банка подлежит надзору со стороны Польского органа финансового надзора,
 - Клиент имеет право обратиться за помощью к финансовому омбудсмену,
 - надзорным органом, компетентным в вопросах защиты прав потребителей, является Председатель Управления по конкуренции и защите прав потребителей.
- По просьбе Клиента Банк подтверждает получение жалобы в письменном виде или другим способом, согласованным с Клиентом.
- Клиент может подать жалобу или претензию доверенным лицом с доверенностью, выданной в письменной форме с нотариально заверенной подписью, нотариально заверенным актом или предоставленной Клиентом в Филиале в простой письменной форме в присутствии сотрудника Банка.
- Подача жалобы сразу после того, как Клиент высказал возражения, облегчит и ускорит ее надлежащее рассмотрение Банком, если это обстоятельство не влияет на порядок рассмотрения жалобы.
- Банк вправе потребовать от Клиента представить дополнительную информацию и документы, если их представление необходимо для рассмотрения жалобы или претензии.
- Для быстрого и эффективного рассмотрения жалобы рекомендуется, чтобы жалоба содержала: имя и фамилию, номер PESEL или номер документа, удостоверяющего личность, описание события, к которому она относится, указание на нарушение, являющееся предметом жалобы, указание имени сотрудника, обслуживающего Клиента (или обстоятельств, позволяющих его идентифицировать), а в случае причинения ущерба - четкое указание требования Клиента в связи с нарушением, подпись в соответствии с образцом подписи, хранящимся в Банке.
- Клиент будет проинформирован о результатах рассмотрения жалобы или претензии без неоправданной задержки, но не позднее чем в течение 30 дней с даты получения жалобы Банком. В случае жалобы, касающейся предоставляемых Банком платежных услуг, с 15 ноября 2018 года Банк обязан ответить на жалобу в течение 15 рабочих дней с момента получения такой жалобы.
- В особо сложных случаях, которые делают невозможным рассмотрение жалобы или претензии, предоставление ответа в сроки, указанные в абз. 9 выше, Банк в информации, предоставленной Клиенту:
 - объяснит причину задержки;
 - укажет обстоятельства, которые должны быть установлены для (в целях) рассмотрения дела;
 - укажет предполагаемый срок рассмотрения жалобы или претензии и предоставления ответа, который не может превышать 60 дней с даты получения жалобы или претензии, не касающейся платежных услуг, предоставляемых Банком, или, начиная с 15 ноября 2018 года, 35 рабочих дней с даты получения жалобы в случае жалоб, касающихся платежных услуг, предоставляемых Банком.
- Для соблюдения сроков, указанных в абз. 9 и абз. 10(с) выше, Банку достаточно ответить до их истечения.
- На поданную претензию Банк предоставляет ответ:**
 - на почтовый адрес Клиента — в случае, если претензия была подана в письменной форме в Отделении, направлена по почте или если Клиент просил предоставить ответ в этой форме;
 - на Основной Адрес Электронной Почты Клиента — в случае, если претензия была направлена на адрес электронной почты Банка или если Клиент просил предоставить ответ в этой форме;
 - через Услугу интернет-банкинга Citibank Online (как копия ответа, направленного на Основной Адрес Электронной Почты Клиента) — в случае, если претензия была направлена через Услугу интернет-банкинга Citibank Online;
 - на адрес для электронных уведомлений Клиента — в случае, если претензия была направлена на адрес для электронных уведомлений.
- Возможные споры между Клиентом и Банком могут быть разрешены по просьбе Клиента во внесудебном порядке, в соответствии с положениями и условиями Банковского потребительского арбитража, Банковским арбитром, действующим при Ассоциации польских банков, Финансовым омбудсменом в соответствии с положениями и условиями, установленными Законом от 5 августа 2015 года о рассмотрении жалоб субъектов финансового рынка и Финансовым омбудсмене, а также в арбитражном суде при Управлении финансового надзора в соответствии с его положениями и условиями. Клиент может получить подробную информацию о положениях и условиях разрешения споров финансовым омбудсменом или упомянутым выше банковским арбитром на сайтах этих организаций, т.е. www.zbp.pl в случае банковского арбитра и www.rf.gov.pl в случае финансового омбудсмена.
- В случае возвращения Банком согласно §18 абз. 9 Положения, суммы транзакции, подтвержденной как неавторизованная платежная транзакция или восстановления дебетированного Счета до состояния, которое существовало, если бы неавторизованная платежная транзакция не имела бы места, Банк может списать со Счета сумму, эквивалентную возвращенной Клиенту сумме, или соответствующей ее части, если в результате дальнейшего расследования, в соответствии с правилами, предусмотренными пунктами 7-13 выше, Банк:
 - подтвердит, что Клиент осуществил Авторизацию транзакции, или
 - имеет разумные и надлежащим образом документально подтвержденные основания подозревать мошенничество со стороны Клиента и письменно информирует об этом правоохранительные органы, или

- c) подтвердит, что Клиент сообщил Банку о несанкционированной платежной операции по истечении 13 месяцев с даты списания средств со Счета, или
- d) подтвердит, что Клиент несет ответственность за несанкционированную платежную операцию на сумму, эквивалентную 50 евро в польской валюте, в соответствии с §18 абз.10 Положения, или

Банк может дебетовать Счет, если имеет место хотя бы одно из обстоятельств, указанных в пунктах а) – д) выше.

15. После проведения выяснительной работы относительного, если имеет место хотя бы одно из обстоятельств, указанных в абз. 14, пункты а) – д) выше, Банк вместе с отрицательным ответом на жалобу требует от Клиента вернуть сумму, переведенную Клиенту в соответствии с § 18 абз. 9 Положения, в срок, указанный в требовании, не менее 14 дней. В случае невозврата в течение срока, указанного в требовании, Банк может дебетовать Счет в соответствии с пунктом 14 выше, по истечении указанного срока.

16. В случаях, кроме указанных в абз. 14 выше, если в результате жалобы Банк зачислил на Счет определенную сумму, а впоследствии продавец дебетовой карты или другое лицо произвели прямой возврат средств на Счет, полностью или частично, то Банк дебетует Счет на ранее зачисленную Банком сумму или соответствующую ее часть, чтобы не допустить двойного зачисления на Счет суммы, причитающейся Клиенту в связи с рассматриваемой жалобой.

§ 37. ФОНД БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ

1. В соответствии с Законом «О банковском гарантитном фонде» от 14 декабря 1994 года (Закон «О ФБГ») Банк является организацией, на которую распространяется система обязательных гарантит в отношении средств, размещенных на банковских счетах и причитающихся к получению по дебиторской задолженности, подтвержденной документами, выданными Банком, на основании следующих принципов:
 - a) цель схемы обязательного гарантирования денежных средств заключается в том, чтобы обеспечить выплату вкладчикам, в пределах суммы, указанной в Законе о BGF, гарантированных денежных средств в случае их отсутствия,
 - b) предметом гарантит ФБГ являются денежные средства, накопленные в Банке вкладчиком на зарегистрированных счетах и его дебиторская задолженность, возникшая в результате другой банковской деятельности, в польской валюте, в EUR или в другой иностранной валюте, надень приостановления деятельности Банка, подтвержденные зарегистрированными документами, выданными Банком, увеличенные на причитающиеся проценты, начисленные до дня выполнения условия гарантит - до суммы, указанной в Законе, а также суммы, указанные в ст. ст. 55 ч. 1 и 56 ч. 1 Закона «О банковском законодательстве», в той мере, в какой они стали подлежащими оплате до даты приостановления операций Банка - в размере, указанном в Законе, за исключением ценных бумаг, кроме тех, которые представляют собой исключительно денежную дебиторскую задолженность, и средств, которые в окончательном судебном решении были признаны полученными в результате преступления, предусмотренного статьей 299 Уголовного кодекса,
 - c) гарантит ФБГ не распространяется на депозиты (требования к Банку), возникшие в результате сделок с Банком, в рамках:
 - i. банковской деятельности, не подтвержденной именным документом, выданным банком,
 - ii. небанковской деятельности.

ФБГ не защищает требования, возникающие против организации, на которую не распространяется система гарантит, в ситуации, когда Банк выступает в качестве посредника при заключении соглашения с этой организацией.
- d) максимальная сумма гарантит - в случае неплатежеспособности банка, ФБГ выплатит гарантированные средства в пределах установленных законом сумм; в настоящее время вся сумма гарантированных вкладов не превышает PLN эквивалент 100 000 евро, независимо от валюты, в которой выражен вклад, гарантированные средства будут выплачены в PLN после пересчета стоимости валютного вклада по курсу НБП с даты неплатежеспособности,
- e) часть вкладов, не покрытая гарантитой BGF (свыше 100 000 евро), составляет требование вкладчика к конкурсной массе Банка и может быть взыскана в результате раздела имущества Банка-банкрота в ходе процедуры банкротства. Если банк-банкрот приобретается другим банком, новый владелец принимает на себя обязательства перед клиентами,
- f) вкладчик, который в соответствии с Законом о БГФ может быть признан вкладчиком, имеющим право на получение денежной выгоды, - физическое лицо, юридическое лицо, организационная единица без образования юридического лица, если она обладает правоспособностью, являясь стороной зарегистрированного договора банковского счета или имея право требования к Банку, вытекающее из банковской деятельности, подтвержденное зарегистрированным документом, выданным Банком,
- g) гарантитная защита ФБГ не распространяется на претензии: Государственное казначейство, финансовые учреждения, такие как: отечественные и иностранные банки и кредитные учреждения, брокерские дома, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, организации, предоставляющие страховые услуги, организационные единицы, которые в соответствии с Законом о бухгалтерском учете не имеют права составлять упрощенный баланс и отчет о прибылях и убытках (за исключением органов местного самоуправления), руководство Банка и его основные акционеры (владеющие не менее 5% акций Банка).

2. Банк, как публичная компания, обязан публиковать ежеквартальную финансовую отчетность, которая предоставляется общественности через Управление финансового надзора, а также размещается на веб-сайте Банка (www.citibank.pl).

§ 38. РАЗНОЕ

1. Счет не может быть использован для расчетов по операциям, подпадающим под действие положений о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В то же время Стороны настоящим соглашаются, что Счет не будет использоваться для расчетов по операциям, подпадающим под международные санкции, включая санкции, принятые Организацией Объединенных Наций, Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки, объем и характер которых доступны на веб-сайтах вышеупомянутых организаций, а в случае санкций Соединенных Штатов Америки - на веб-сайте Управления по контролю за иностранными активами (OFAC), а также на веб-сайте Банка.
2. В пределах, установленных законом, Банк вправе зачесть свои требования к Клиенту, вытекающие из Договора, ТСиК, Таблицы процентных ставок или других договоров, заключенных Клиентом с Банком, в счет требований Клиента к Банку.
3. Клиент обязан предоставить положений и условийные и полные данные, необходимые Банку для надлежащей инициации или выполнения распоряжения.
4. Клиент обязан каждый раз информировать Банк о любых изменениях в предоставленных Банку Личных данных. О любых изменениях в Личных данных необходимо незамедлительно сообщать в филиале, через услугу телефонного банкинга CitiPhone или через услугу интернет-банкинга Citibank Online, или через услугу мобильного банкинга Citi Mobile в объеме, разрешенном для таких услуг.
5. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о подаче Клиентом заявления о банкротстве или о принятии решения о признании Клиента банкротом.
6. Банк оставляет за собой право отказать в предоставлении почтового ящика, гостиницы, общежития или адреса отделения Банка в качестве адреса для корреспонденции.
7. Банк оставляет за собой право общаться с Клиентом по телефону.
8. Все телефонные разговоры осуществляемые с представителями Банка записываются с помощью электромагнитных носителей информации и могут быть использованы в качестве доказательства

9. Банк ведет учет и архивирует документы, записи и другие носители информации, составленные или полученные в связи с предоставляемыми услугами.
10. Банк оставляет за собой право связаться с Клиентом по телефону, посредством SMS-сообщения, электронной почты или электронного сообщения, доступного в электронном банковском сервисе Citibank Online, в частности, в ситуациях, связанных с проблемами выполнения распоряжений Клиента, безопасностью денежных средств Клиента или в процессе рассмотрения жалоб.
11. Клиент обязан следить за остатком средств на своем Счете и в случае каких-либо нарушений немедленно сообщать о них через услугу телефонного банкинга CitiPhone, услугу интернет-банкинга Citibank Online (за исключением CitiMobile) или в отделениях.
12. Клиент обязан уведомить Банк о том, что он получает средства по иностранной пенсии по старости или по инвалидности, до зачисления на Счет первого поступления, относящегося к пенсии. Под уведомлением Банка понимается предоставление всей информации, необходимой для выполнения налоговых обязательств в этом отношении, т.е. предоставление в письменном виде заявления о получении пенсии из-за границы, содержащего полные идентификационные данные налогоплательщика, получающего иностранную пенсию, вместе с копией решения, подтверждающего предоставление пособия иностранным учреждением, переведенного присяжным переводчиком на польский язык.
13. В целях обеспечения безопасности средств на Лицевом счете или Сберегательном счете, Банк оставляет за собой право отказать в выполнении любого поручения Клиента, если Банк не зарегистрировал ни одной операции на Счете в течение 360 последующих дней, за исключением начисления процентов на суммы, оставшиеся на Счете, или взимания сборов и комиссий. Доступ к Личному счету или Сберегательному счету и совершение Операций разрешается Банком после того, как Клиент прошел верификацию через систему интернет-банкинга Citibank Online (за исключением Citi Mobile), филиалы или через услугу телефонного банкинга CitiPhone.
14. Банк оставляет за собой право ограничить возможность Клиента распоряжаться имущественными ценностями, находящимися в Банке, путем:
 - a) прекращения операции,
 - b) блокировки счета,
 - c) замораживания активов клиента,
 - d) в случаях, предусмотренных законом, в порядке и на условиях, установленных Законом от 1 марта 2018 года «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма» и Законом от 29 августа 1997 года «О банковском законодательстве».
15. На средства, доступ к которым был ограничен в соответствии с пунктом 12 выше, начисляются проценты в соответствии с § 32.
16. В целях безопасности Банк может устанавливать ежедневные лимиты на стоимость совершаемых операций:
 - a) через услугу интернет-банкинга Citibank Online,
 - b) в банкомате,
 - c) через Интернет без физического использования дебетовой карты, при условии, что была выпущена дебетовая карта с такой функциональностью,
 - d) для безналичных операций, осуществляемых через Акцептантов,
 - e) для бесконтактных операций, при условии, что выпущенная Citicard обладает такой функциональностью.Ежедневные лимиты операций определены в ТСиК. Банк также может, в обоснованных случаях, изменить дневной лимит операций по просьбе Клиента.
17. Банк осуществляет сбор причитающихся налогов и других государственных сборов в соответствии с общепринятым законодательством.
18. Клиент обязан не передавать Банку противоправные материалы через услугу телефонного банкинга CitiPhone или услугу интернет-банкинга Citibank Online.
19. Вклады и другие суммы, причитающиеся от Банка в любой валюте, подлежат оплате исключительно в Банке в Республике Польша, а обязательства, вытекающие из Договора или других договоров, заключенных Банком и Клиентом, в содержании которых есть ссылка на Условия, регулируются польским законодательством (включая положения Гражданского кодекса, Закона «О банках» и Закона «О валюте»).
20. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Договор, включая Положения и условия, только по важным причинам в случае:
 - a) приведения в соответствие с новыми или измененными положениями законодательства, регулирующего деятельность Банка, или с изменениями в толковании таких положений компетентными органами в той мере, в какой это применимо к Договоре,
 - b) изменения объема, формулы или введения новых услуг, предлагаемых Клиенту в рамках заключенного с Клиентом Договора, при условии, что изменение не нарушает интересы Клиента,
 - c) корректировки в связи с изменениями в IT-системах Банка, в той мере, в какой эти изменения влияют на предоставление услуг или продуктов, предлагаемых Банком, и не нарушают интересы Клиента,
 - d) соблюдения рекомендаций, советов или решений, принятых органами банковского надзора или органами, компетентными в вопросах защиты прав потребителей в сфере действия Договора,
 - e) решения Банка о прекращении предложения определенного продукта или услуги.
21. В случае внесения изменений в положения Договора или его неотъемлемых приложений, если Договором или Условиями не предусмотрено иное, Банк предоставляет информацию об изменениях в бумажной форме или на другом надежном носителе по последнему указанному Клиентом адресу корреспонденции или по последнему указанному Клиентом адресу Основной электронной почты, или через услугу интернет-банкинга Citibank Online не позднее, чем за два месяца до вступления в силу новых положений. В этом случае Клиент имеет право до даты предполагаемого вступления изменений в силу расторгнуть Договор без взимания платы, начиная с даты информирования Клиента об изменениях, но не позднее даты, когда такие изменения вступили бы в силу. Клиент также может возразить против предложенных изменений вместо расторжения, упомянутого в предыдущем предложении. В этом случае срок действия Договора истекает в день, предшествующий дате вступления в силу предлагаемых изменений. За возражение Клиенту не взимается плата. Если Клиент не расторгнет Договор или не заявляет возражения вышеуказанным образом, считается, что он согласен с применением положений Договора в новой редакции.
22. В случае договора, заключенного Банком с Совместными владельцами, заявления о волеизъявлении и осведомленности, включая изменения положений договора или его неотъемлемых приложений, Заявления и другая корреспонденция адресуются Совместному владельцу, указанному в договоре в качестве первого владельца.
23. Клиент обязан предоставить свободное место в электронном почтовом ящике, необходимое для получения сообщений, отправленных Банком в рамках услуги, предоставляемой по электронной почте.
24. Клиент должен убедиться, что лица, способные получать электронные сообщения, отправленные на указанный адрес, уполномочены получать информацию, содержащуюся в корреспонденции, отправленной на этот адрес.
25. Банк информирует, что использование электронной почты или интернет-методов передачи данных связано с риском несанкционированного доступа к передаваемым данным в случае их перехвата, изменения содержания передаваемых данных, потери конфиденциальности передаваемых данных, задержек в доставке данных в результате сбоя систем передачи или их неэффективности и других негативных последствий, не зависящих от Банка.
26. Право Клиента, заключившего Договор о депозитных продуктах, на расторжение Договора включает в себя расторжение Договора в полном объеме или деактивацию только некоторых продуктов и услуг, на которые распространяется изменение Договора, Условий, ТСиК или Таблицы процентных ставок.

27. Если Платежное поручение подано непосредственно Клиентом, Банк, если он не докажет, что счет поставщика Получателя был зачислен в сроки, указанные в § 12(22), несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции, если:

- Клиент не сообщил Банку незамедлительно, но в любом случае не позднее, чем в течение 13 месяцев со дня списания средств с платежного счета, о любых неавторизованных, невыполненных или ненадлежащим образом выполненных платежных операциях;
- Уникальный идентификатор, предоставленный Клиентом, был неверным;
- форс-мажорные обстоятельства или другие правовые положения.

28. Если Банк несет ответственность в соответствии с пунктом 26 выше, он восстанавливает дебетованный платежный счет до состояния, которое существовало бы, если бы неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции не произошло. Что касается зачисления средств на платежный счет Клиента, дата валютирования не может быть позже даты списания суммы.

29. Если Платежное поручение подано Клиентом стороннему поставщику, Банк возвращает Клиенту сумму невыполненной или неположений и условий выполненной платежной операции и, при необходимости, восстанавливает дебетованный Счет до состояния, которое существовало бы, если бы неположений и условий выполнение не имело места.

30. Если счет поставщика Получателя был пополнен в сроки, указанные в § 12 абз. 22, поставщик Получателя несет ответственность перед Получателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции. Если поставщик Получателя несет ответственность в соответствии с настоящим пунктом 29, он должен немедленно предоставить в распоряжение Получателя сумму платежной операции или, если Получатель использует платежный счет, зачислить на платежный счет Получателя соответствующую сумму, чтобы привести платежный счет в состояние, которое существовало бы, если бы неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции не произошло. В отношении зачисления средств на платежный счет получателя платежа дата валютирования должна быть не позднее даты валютирования, с которой сумма была зачислена, если бы операция была выполнена своевременно. В случаях, когда платежная операция выполняется с опозданием, поставщик платежных услуг получателя по просьбе поставщика платежных услуг плательщика, действующего от имени плательщика, должен обеспечить, чтобы дата валютирования в отношении зачисления на платежный счет получателя была не позднее даты валютирования, с которой сумма была зачислена, если бы операция была выполнена положений и условий.

31. Если платежная операция инициирована Клиентом или через Клиента, Банк, как поставщик Получателя, несет ответственность перед Клиентом за положений и условий передачу платежной операции, инициированной Клиентом или через Клиента, в соответствии с Условиями, за исключением случаев, указанных в абз. 26 п. а-с) выше. Если Банк несет ответственность в соответствии с данным пунктом, он обязан немедленно повторно передать Платежное поручение поставщику Плательщика. Если Банк передает Платежное поручение с опозданием, на Счет зачисляется сумма Платежного поручения с датой валютирования не позднее даты валютирования, с которой на Счет была бы зачислена сумма, если бы операция была выполнена положений и условий. Поставщик Плательщика информирует Банк о задержке передачи Платежного поручения.

32. За исключением случаев, указанных в абз. 26 п. а-с) выше, Банк несет ответственность перед Клиентом как Получателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции в случае нарушения Банком обязательства, согласно которому денежный вклад, внесенный в Банк в валюте Счета, должен быть доступен на Счет сразу после получения средств, не позднее, чем в тот же рабочий день, и чтобы такому вкладу была присвоена дата валютирования в момент внесения, если вкладчиком является потребитель. Если вкладчик не является потребителем, то предоставление средств на Счете с датой валютирования не может быть осуществлено позднее следующего рабочего дня после получения средств. Если Банк несет указанную в предыдущем предложении ответственность, Банк предоставляет Клиенту сумму платежной операции сразу после зачисления на Счет. На Счет зачисляется сумма платежной операции, предоставленная Клиенту в соответствии с предыдущим предложением, с датой валютирования не позднее даты валютирования, с которой на Счет была бы зачислена сумма, если бы операция была положений и условий выполнена Банком.

33. В случае невыполненной или ненадлежащим образом выполненной платежной операции, за которую Банк, как поставщик услуг Получателя, не несет ответственности в соответствии с разделами 30 и 31 выше, ответственность перед Плательщиком несет поставщик услуг Плательщика. В этом случае поставщик услуг Плательщика обязан немедленно вернуть Плательщику сумму неисполненной или ненадлежащим образом исполненной платежной операции или, если Плательщик использует платежный счет, восстановить дебетованный платежный счет до состояния, в котором он находился бы, если бы неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции не произошло. Указанное в предыдущем предложении обязательство не распространяется на поставщика услуг Плательщика, если он докажет, что Банк, как поставщик услуг Получателя, получил сумму соответствующей платежной операции, даже если платежная операция была выполнена с задержкой. В этом случае Банк, как поставщик Получателя, зачисляет на Счет сумму с датой валютирования не позднее даты валютирования, с которой на Счет была бы зачислена сумма, если бы платежная операция была выполнена положений и условий.

34. В случае невыполненной или ненадлежащим образом выполненной платежной операции, инициированной Клиентом или инициированной Получателем или через Получателя, за исключением инициированной Клиентом платежной операции, в которой предоставленный Клиентом Уникальный идентификатор был неверным, Банк незамедлительно принимает меры по взысканию суммы платежной операции, совершенной с использованием неверного Уникального идентификатора, в частности, в порядке и в соответствии с положениями и условиями, установленными в Законе о платежных услугах.

35. Если, по мнению Клиента, действия Банка нарушают положения закона. Клиент имеет право подать жалобу муниципальному или районному омбудсмену по защите прав потребителей или в Управление финансового надзора. Информация о процедуре подачи жалоб в Польский орган финансового надзора доступна на сайте www.knf.gov.pl.

36. Клиент вправе потребовать от Банка возврата суммы авторизованной платежной операции, инициированной Получателем или через Получателя, которая уже выполнена, если:

- в авторизации не была указана точная сумма платежной операции на момент авторизации;
- сумма платежной операции выше суммы, на которую Клиент мог рассчитывать, принимая во внимание тип и стоимость предыдущих операций Клиента, положения Договора и соответствующие обстоятельства.

37. Клиент обязан предоставить фактические обстоятельства, свидетельствующие о выполнении условий, указанных в абз. 36 выше.

38. Клиент не имеет права на возврат суммы авторизованной транзакции, инициированной Получателем, если:

- Клиент дал свое согласие на проведение платежной операции непосредственно Банку и
- информация о будущей платежной операции была предоставлена Клиенту Банком или Получателем в согласованном порядке не менее чем за 4 недели до дня исполнения распоряжения или была доступна Клиенту Банком или Получателем в согласованном порядке не менее чем за 4 недели до дня исполнения распоряжения.

39. В отношении прямого дебета Клиент имеет безусловное право на возврат средств. В этом случае Банк возвращает полную сумму платежной операции в течение 10 рабочих дней с момента получения запроса на возврат.

40. Клиент может потребовать возврата средств, указанных в абз. 40 выше, в течение 8 недель с момента списания средств со счета.

42. Положения и условия ответственности Банка, изложенные в разделах 26-38 настоящего параграфа, применимы к платежным операциям, регулируемым Законом о платежных услугах.
43. Если в Условиях говорится о связи Банка с Клиентом с использованием адреса для корреспонденции, адреса электронной почты или номера мобильного телефона, то под этим понимается последний адрес для корреспонденции, основной адрес электронной почты или основной номер мобильного телефона, указанный Банку Клиентом. Основной адрес электронной почты или основной номер мобильного телефона, зарегистрированные в Банке, используются только Клиентом или Владельцем соответственно.
44. Любые споры, возникающие в связи с исполнением Договора или любого другого соглашения, к которому применяются настоящие Положения и условия, которые не разрешены по взаимному согласию сторон, подлежат разрешению в польском общем суде компетентной юрисдикции, определенный соответственно с постановлениями гражданского кодекса.
45. Если какое-либо положение настоящих Положений и условий будет признано незаконным или необязательным к исполнению, это не повлияет на действительность остальных положений Положений и условий.
46. В вопросах, не урегулированных Договором или любым другим соглашением, которое ссылается на настоящие Условия, применяются Условия и другие положения законодательства, обычно применяемые в Республике Польша, в частности, Закон о банковской деятельности, Закон о платежных услугах, Гражданский кодекс и положения, касающиеся валютных операций.
47. В течение срока действия Договора Клиент имеет право в любое время потребовать, чтобы положения Договора и информация о платежном счете и совершенных платежных операциях были предоставлены ему на бумажном или другом долговечном носителе.
48. В случае каких-либо расхождений между содержанием Положений и условий и Договором или любым другим соглашением, к которому применяются Положения и условия, стороны будут связаны положениями соответствующего соглашения.
49. Положения и условия изданы Банком на основании статьи 109 Закона о банках и являются обязательными для Банка и Клиента на условиях, установленных в части 1 статьи 384 Гражданского кодекса в редакции, действующей на момент вступления в силу Положений и условий.
50. Договор заключен на польском языке. Банк оставляет за собой право использовать в информационных целях версию Договора на другом языке, однако польская версия всегда является обязательной. Язык, используемый в общении между Банком и Клиентом, - польский. По просьбе Клиента Банк может использовать в отношении Клиента другой язык, на котором он осуществляет обслуживание Клиента.
51. Если в каком-либо Договоре упоминается термин «счет» или «текущий счет», это должно толковаться как означающее конкретный тип Счета или валютный субсчет в рамках Лицевого счета, в зависимости от контекста. Если в каком-либо Договоре содержится ссылка на пункт Положений и условий, который более не существует или нумерация которого изменилась, применяются положения Условий, наиболее схожие по содержанию с удаленными или измененными положениями.
52. Положения и условия, ТСиК и Таблица процентных ставок по счету являются неотъемлемой частью Договора.
53. Настоящие Положения и условия вступают в силу и действуют с **13 февраля 2026** года.

Приложение к Положениям и условиям банковских счетов Перечень предельных часов

Вступает в силу с 1 июня 2024 года

Поручение на внутренний перевод:

Валюта	Получатель в Банке:	Время отключения
PLN, евро и другие иностранные валюты BLIK-перевод на номер телефона	Потребитель в значении Закона от 23 апреля 1964 года. - Гражданский кодекс (Законодательный вестник 1964 года № 16, статья 93 с поправками, далее «Гражданский кодекс») или любой другой акт, изменяющий или заменяющий его	22:30 24 часа в сутки, 7 дней в неделю
PLN, евро и другие иностранные валюты	Микропредприниматель по смыслу Закона от 2 июля 2004 года «О свободе экономической деятельности» (Законодательный вестник 2004 года, № 173, поз. 1807) или любого другого акта, изменяющего или заменяющего его	22:30
PLN	Предприниматель, отличный от Микропредпринимателя в значении Закона от 2 июля 2004 года «О свободе экономической деятельности» (Законодательный вестник 2004 года, № 173, поз. 1807) или любого другого акта, изменяющего или заменяющего его	17:30
Евро и другие иностранные валюты	Предприниматель, отличный от Микропредпринимателя в значении Закона от 2 июля 2004 года о свободе экономической деятельности (Законодательный вестник 2004 года, № 173, поз. 1807) или любого другого акта, изменяющего или заменяющего его	14:00

Поручение на перевод, поручение на внутренний перевод в PLN, Поручение на трансграничный перевод в PLN, Поручение на перевод SEPA, поручение на трансграничный перевод в EUR, Поручение на перевод в иностранной валюте, Поручение на трансграничный перевод в иностранной валюте:

	Валюта	Время отключения	Дата проводки по счету поставщика платежных услуг Получателя для Платежных распоряжений, поданных до Времени отключения
Поручение на внутренний перевод в PLN	PLN	15:30	D
По услуге «Express Elixir» и «Телефонный перевод BLIK»	PLN	22:30 осуществляется круглосуточно, 7 дней в неделю	D
Поручение на перевод SEPA	EUR	14:00	D+1
В валюте ЕЭЗ в районе ЕЭЗ - стандартный режим	EUR, GBP, DKK, CHF, SEK, PLN, NOK, CZK, HUF	14:00	D+1
Другое - стандартный режим	EUR, USD, GBP, DKK, CHF, SEK, PLN, NOK, AUD, JPY, CAD, CZK, HUF, ZAR	14:00	D+2
Другое - срочная процедура	EUR, USD	14:00	D
	PLN	12:30	
	GBP, DKK, NOK, CAD, HUF, ZAR, CHF	11:30	
	SEK, CZK	09:30	
	JPY	11:45	

D - дата подачи Платежного поручения прямого дебета.

Распоряжение об открытии Депозита:

Валюта	Граничное время	Дата открытия Депозита
PLN, EUR, USD, GBP	22:30	В случае, когда Клиент предоставляет распоряжение об открытии Депозита в нерабочий день, или же после 22:30 рабочего дня Депозит открывается с датой следующего рабочего дня.

Приложение к Положениям и условиям банковских счетов Инструкции по подаче платежных поручений

Вступает в силу с 1 июня 2024 года

Тип платежного поручения	Информация, необходимая для проведения платежной операции
Поручение на перевод, Поручение на перевод SEPA, Поручение на перевод в иностранной валюте, Поручение на внутренний перевод	<p>Поручение на внутренний перевод в PLN и поручение на перевод в PLN в банк, действующий на территории Республики Польша, а также внутреннее поручение на перевод в EUR и других иностранных валютах:</p> <ul style="list-style-type: none">- номер счета, с которого будет исполнено поручение в формате NRB или NRB, сокращенном до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или указание типа и валюты счета- валюта и сумма платежной операции- номер счета Получателя в формате NRB или, в случае поручения на внутренний перевод между счетами Клиента, открытыми в Банке, в формате NRB, сокращенном до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или указание типа и валюты счета- наименование Получателя (не относится к поручению на внутренний перевод между счетами Клиента в Банке)- название перевода (не относится к поручению на внутренний перевод между счетами Клиента в Банке, выполненном посредством услуги интернет-банкинга Citibank Online) <p>Поручение на трансграничный перевод в PLN, поручение на перевод в иностранной валюте, поручение на перевод SEPA и поручение на трансграничный перевод в EUR:</p> <ul style="list-style-type: none">- номер счета, с которого будет исполнено поручение, в формате NRB или NRB, сокращенном до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или указание типа и валюты счета- валюта и сумма платежной операции- номер счета получателя в формате IBAN для стран, где номер счета указывается в этом формате. Для других стран - номер счета Получателя и, за исключением поручения на перевод SEPA, код банка Получателя (SWIFT или BIC или USA BIC, так называемый FW/ABA или Sort Code; если Клиент не предоставляет код банка, он должен предоставить полные данные, включая адрес банка Получателя).- наименование Получателя- название перевода- адрес Получателя (номер дома/квартиры, улица, местность, страна, почтовый индекс) в случае поручения на перевод в валюте CAD независимо от страны получателя перевода, а также в случае поручения на перевод в банк, который осуществляет деятельность на территории Канады- страна, в которой банк Получателя осуществляет свою деятельность
Телефонный перевод BLIK	<ul style="list-style-type: none">- имя и фамилия Получателя или указание получателя перевода- указание Лицевого счета в PLN, с которого будет выполняться поручение- номер мобильного телефона Получателя- сумма платежной операции в PLN- название перевода
Вклад наличными	<ul style="list-style-type: none">- номер счета в формате NRB или в формате NRB, сокращенном до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или, в случае наличных платежей, осуществляемых Клиентом на счет Клиента, указание вида и валюты счета- валюта и сумма платежной операции- наименование Получателя- название денежного вклада
Выдача наличных	<ul style="list-style-type: none">- номер счета в формате NRB или в формате NRB, сокращенном до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или указание типа и валюты счета- валюта и сумма платежной операции
Прямой дебет в PLN	<ul style="list-style-type: none">- идентификатор платежа (строка до 20 буквенно-цифровых символов, согласованная между Получателем платежа и Клиентом)- данные кредитора -Получателя (ФИО, адрес, ИНН)- данные Клиента-плательщика (ФИО, адрес)- номер счета плательщика в PLN в формате NRB- наименование банка, обслуживающего платежный счет Клиента-плательщика
Прямой дебет SEPA	<ul style="list-style-type: none">- идентификатор Получателя- данные кредитора-Получателя (ФИО, адрес, идентификатор)- данные Клиента-плательщика (ФИО, адрес)- номер счета Клиента - плательщика в формате IBAN и SWIFT-код банка Bank Handlowy w Warszawie - банка плательщика

	<p>внутренний (в PLN, евро или другой иностранной валюте, но только между счетами в одной и той же валюте) между счетами одного и того же Клиента или разных Клиентов Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер счета, с которого будет выполняться постоянное поручение, в формате NRB или в формате NRB, сокращенном до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или указание типа и валюты счета - название Получателя (не применяется, если постоянное поручение составлено между счетами одного Клиента) - день исполнения постоянного поручения - номер счета Получателя в формате NRB или, в случае постоянного поручения между счетами Клиента в Банке, в формате NRB, сокращенном до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или указание типа и валюты счета - частота - дата первого внедрения - дата истечения срока действия постоянного поручения - название постоянного приказа - сумма и валюта платежа <p>внешний в PLN (создание такого постоянного поручения возможно только для счета в PLN и исполняется в PLN):</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер счета, с которого будет выполняться постоянное поручение, в формате NRB или NRB, сокращенный до последних 10 цифр («внутренний номер» счета) или указание типа счета - имя и фамилия получателя - день исполнения постоянного поручения - номер счета получателя в формате NRB - частота - дата первого внедрения - дата истечения срока действия постоянного поручения - название постоянного поручения - сумма и валюта платежной операции
--	--

BIC (Bank Identifier Code) - идентификационный код учреждения, который однозначно идентифицирует поставщика платежных услуг и элементы которого определены стандартом ISO.

IBAN (международный номер банковского счета)- уникальный идентификатор счета клиента в банке, используемый для идентификации банковского счета в операциях с поставщиками платежных услуг в странах-членах Европейского экономического пространства и странах, принявших IBAN в качестве стандарта для нумерации банковских счетов. Номер счета, записанный в таком формате, состоит из двухбуквенного кода страны, за которым следуют две контрольные цифры и до тридцати буквенно-цифровых символов номера счета, называемого BBAN (Basic Bank Account Number), длина которого различается в зависимости от страны. IBAN счетов, обслуживаемых в Банке, состоит из двухбуквенного кода PL и NRB.

NRB / номер банковского счета - однозначный идентификатор счета клиента в банке, принятый в польской системе нумерации банковских счетов, используемый при внутренних операциях. Номер счета, записанный в таком формате, состоит из двадцати шести цифр, то есть двух контрольных цифр, за которыми следуют восемь цифр клирингового номера банка и шестнадцать цифр номера клиента в банке.

USA BIC - так называемый FW/ABA - девятизначный банковский код, который идентифицирует банки в клиринговых системах на территории США.