

ПОЛОЖЕННЯ ПРО БАНКІВСЬКІ РАХУНКИ

Дане Положення про банківські рахунки (Положення) визначає умови надання послуг і продуктів окреслених у Положенні AT Bank Handlowy w Warszawie з головним офісом у Варшаві, вул. Сенаторська 16, 00–923 Варшава, зареєстрований у реєстрі підприємців Національного судового реєстру Районним судом для столичного міста Варшави у Варшаві, XII Економічний відділ Національного судового реєстру, за номером KRS 0000001538; NIP 526–030–02–91; розмір статутного капіталу складає 522 638 400 злотих, капітал повністю сплачено. AT Bank Handlowy w Warszawie підлягає нагляду Комісії фінансового нагляду. Адреса електронної пошти: listybh@citi.com; перелік адрес Відділень, у яких здійснюється діяльність, доступний на сторінці Банку (www.citibank.pl), а також за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.

ЗМІСТ

- Розділ I. ВИЗНАЧЕННЯ
 - § 1. ВИЗНАЧЕННЯ
- Розділ II. ДОГОВІР ПРО ДЕПОЗИТНІ ПРОДУКТИ
 - § 2. ДОГОВІР ПРО ДЕПОЗИТНІ ПРОДУКТИ
- Розділ III. БАНКІВСЬКІ РАХУНКИ І ДЕПОЗИТИ
 - A. ВЛАСНИК РАХУНКУ
 - § 3. ВЛАСНИК РАХУНКУ
 - § 4. СПІВВЛАСНИКИ РАХУНКУ
 - § 5. РАХУНОК ДЛЯ НЕПОВНОЛІТНІХ ОСІБ
 - § 6. ПРЕДСТАВНИК
 - B. ВИДИ БАНКІВСЬКИХ РАХУНКІВ
 - § 7. СПІЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
 - § 8. ОСОБИСТИЙ РАХУНОК
 - § 9. ОЩАДНІ РАХУНКИ
 - § 10. РАХУНОК ДЕПОЗИТУ
 - § 11. ОСНОВНИЙ ПЛАТІЖНИЙ РАХУНОК
- Розділ IV. БАНКІВСЬКІ ПЛАТІЖНІ РОЗРАХУНКИ
 - § 12. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
 - § 13. ВНЕСЕННЯ КОШТІВ
 - § 14. ВИПЛАТА ГОТІВКИ
 - § 15. ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ
 - § 16. ПРЯМЕ ДЕБЕТУВАННЯ
 - § 17. ВАЛЮТНЕ ДОРУЧЕННЯ
- Розділ V. ПЛАТІЖНІ ІНСТРУМЕНТИ
 - § 18. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ
 - § 19. CИТICARD
 - § 20. ВІРТУАЛЬНА КАРТКА
 - § 21. ТРАНЗАКЦІЇ ВЛІК
 - § 22. ПОСЛУГА ЕЛЕКТРОННОГО БАНКІНГУ CИТIBANK ONLINE І CИТI MOBILE
 - § 23. ПОСЛУГА ТЕЛЕФОННОГО БАНКІНГУ CИТIPHONE
- Розділ VI. ЕЛЕКТРОННИЙ БАНКІНГ І КОМУНІКАЦІЯ З БАНКОМ
 - § 24. ПОСЛУГА CИТIALERTS
 - § 25. COOKIES
 - § 26. БЕЗПЕКА
 - § 27. ВИПИСКИ, ДОВІДКА ПРО СТЯГНУТІ ОПЛАТИ І КОРЕСПОНДЕНЦІЯ
- Розділ VII. КРЕДИТ ЗА ПЛАТІЖНИМ РАХУНКОМ У ВИГЛЯДІ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ
 - § 28. КРЕДИТ ЗА ПЛАТІЖНИМ РАХУНКОМ У ВИГЛЯДІ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ
- Розділ VIII. ІНШІ ТА ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ
 - § 29. КАРТКА CИТIGOLD LOUNGE PASS
 - § 30. CИТIBANK GLOBAL WALLET
 - § 31. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ
 - § 32. ОПЛАТИ І КОМІСІЇ
 - § 33. ВІДСОТКОВІ СТАВКИ І ТАБЛИЦЯ ВІДСОТКОВИХ СТАВОК
 - § 34. ДІЇ У ВИПАДКУ СМЕРТІ КЛІЄНТА
 - § 35. РОЗПОРЯДЖЕННЯ НА ВИПАДОК СМЕРТІ
 - § 36. СКАРГИ
 - § 37. БАНКІВСЬКИЙ ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
 - § 38. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

Розділ I. ВИЗНАЧЕННЯ

§ 1. ВИЗНАЧЕННЯ

Наведені нижче визначення використані у даному Положенні мають наступне значення:

- 1) Адреса для електронних доставок — електронна адреса Банку, який використовує громадську послугу зареєстрованої електронної доставки або громадську гібридну послугу зареєстрованої доставки. Дозволяє однозначно ідентифікувати відправника або адресата даних, що пересилаються в рамках даних послуг. Адреса для електронних доставок Банку: AE:PL-51087-16873-WFBWS-31.
- 2) Акцептант – підприємець, який приймає оплату або надає можливість здійснити виплату готівки з використанням Citicard;
- 3) Автоматичний банкір - безкоштовна функція в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, яка дозволяє отримувати інформацію та самостійно, без посередництва консультанта, виконувати частину операції за допомогою номеру Дебетової картки разом з CitiPhone PIN–ом та Кодом авторизації або за допомогою виключно CitiPhone PIN–у в ситуації, коли Клієнт має активну Послугу ідентифікації вхідних номерів, або за допомогою Мобільної аутентифікації;

- 4) Авторизація - згода користувача на виконання Платіжного доручення з попереднім проведенням аутентифікації або посиленої аутентифікації, здійснена передбаченим у Положенні способом;
- 5) Bank – AT Bank Handlowy w Warszawie з офісом у Варшаві;
- 6) База ланок BLIK – база даних отримувачів Переказів на телефон BLIK, яка ведеться TOB Polski Standard Płatności з офісом у Варшаві;
- 7) CitiAlerts – послуга надсилання Клієнтам коротких текстових повідомлень (SMS) в рамках платної послуги Повідомлення SMS і/ або електронних повідомлень (повідомлення е – mail), які стосуються вказаних у Положенні послуг;
- 8) Citicard – Платіжний інструмент, передовсім Дебетова картка і Безконтактний носій, що видається Банком до Особистого рахунку Клієнту або Посереднику, уповноваженому для розпорядження Особистим рахунком;
- 9) Citibank Global Wallet – послуга доступна в TOiK для Особистих рахунків, яка полягає у розрахунку за транскордонними платіжними транзакціями з використанням дебетової картки для безготівкових платежів або платіжних транскордонних транзакцій з використанням дебетової картки для готівкових платежів або інших транзакцій, які виконуються з використанням Citicard на засадах окреслених § 31;
- 10) Citi Mobile – Сервіс мобільного банкінгу Citi Mobile, який становить канал доступу до коштів Клієнта та такий, що робить можливим для Клієнта подавати розпорядження за допомогою мережі Інтернет з використанням пристрою мобільної телекомунікації та подавати розпорядження на основі Договору;
- 11) Citi Mobile Token – послуга доступна в Citi Mobile, що дозволяє аутентифікацію транзакції або інших дій;
- 12) CitiPhone – Сервіс телефонного банкінгу CitiPhone, що становить канал доступу до коштів Клієнта і такий, що дозволяє Клієнту подавати розпорядження за допомогою телефонної мережі та подавати розпорядження на основі Договору про депозитні продукти, та такий, що також дозволяє Банку ініціювати контакт з Клієнтом;
- 13) CitiPhone PIN – конфіденційний, шестицифровий ідентифікаційний номер Клієнта для перевірки особи Клієнта в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, а також для здійснення банківських грошових розрахунків з використанням Послуги телефонного банкінгу CitiPhone;
- 14) Cookies – файли, що зберігають інформацію або служать для отримання доступу для інформації, яка вже зберігається у телекомунікаційному кінцевому пристрої, що використовується Кінцевим користувачем у зв'язку з використанням Послуги електронного банкінгу Citibank Online;
- 15) CVC2 – трицифровий номер, який розміщується на Дебетовій картці або в додатку Citi Mobile, використовується для підтвердження автентичності Дебетової картки під час здійснення транзакції без фізичного використання Дебетової картки, особливо в реалізації транзакцій, що здійснюються через Інтернет;
- 16) Особові дані - уся інформація, що ідентифікує Клієнта або його Представника, обробляється Банком в інформаційній системі або на паперових носіях;
- 17) Документ, який стосується оплат - документ, що містить перелік оплат, які стягуються за послуги, пов'язані з веденням платіжного рахунку, що містяться у переліку представницьких послуг;
- 18) Третій постачальник – постачальник платіжних послуг, інший ніж Банк, який відповідно до Договору про платіжні послуги надає одну або більше з наступних послуг:
 - послуга ініціювання платіжної транзакції, яка полягає у ініціюванні таким постачальником платіжного переказу з Рахунку за заявою Клієнта,
 - послуга доступу до інформації про рахунок, яка полягає у наданні таким постачальником, в онлайн-режимі, консолідованої інформації, яка стосується Рахунку або Рахунків, які ведуться Банком або платіжних рахунків, які ведуться іншими ніж Банк постачальниками,
 - послуга видачі платіжних інструментів, які спираються на платіжну картку, яка полягає у видачі таким постачальником платіжних інструментів на основі платіжної картки з метою надання можливості користувачу виконувати платіжні транзакції;
- 19) Робочий день – день, у який Банк відчинений та може здійснювати діяльність, передбачену Положенням та Договором (крім суботи, неділі та державних свят);
- 20) ePIN - особистий конфіденційний ідентифікаційний код клієнта, який використовується в процедурі автентифікації 3D Secure, що дозволяє здійснювати безготівкову Транзакцію без фізичного використання дебетової картки, через Інтернет. Поки ePIN не буде самостійно встановлений Клієнтом, ePIN є такий самий, як PIN-код дебетової картки, але не пізніше, ніж до 9.05.2023 або до п'ятого використання PIN-коду дебетової картки в процедурі автентифікації 3D Secure, залежно від того, що відбудеться раніше.
- 21) Express Elixir – послуга, яка робить можливим для Клієнта подання платіжного доручення на національний переказ в злотих на вказаний ним банківський рахунок Отримувача, що ведеться установою, яка пропонує таку послугу; актуальний перелік установ, які реалізують транзакцію в рамках Послуги Express Elixir, доступний на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl), у Відділеннях, за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, а також на інтернет-сторінці оператора послуги - Національної розрахункової палати (www.expresselixir.pl);
- 22) Основна адреса електронної пошти або основна адреса E – mail – адреса електронної пошти, яка вказується Клієнтом для зв'язку з Банком щодо виконання Договору;
- 23) Основний номер мобільного телефону – номер мобільного телефону, що вказується Клієнтом для зв'язку з Банком, який використовується при наданні додаткових послуг на основі Договору;
- 24) Пароль 3D Secure – одноразовий пароль, що надсилається у тексті повідомлень SMS на вказаний Клієнтом Основний номер мобільного телефону, який використовується для ідентифікації Клієнта та прийняття його розпорядження у рамках підтвердження транзакцій, які здійснюються через Інтернет з використанням Автентифікації 3D Secure;
- 25) Платіжний інструмент - індивідуальний пристрій або група процедур, які використовуються Клієнтом для складання Платіжного доручення, насамперед Citicard, Послуга електронного банкінгу Citibank Online, Послуга телефонного банкінгу CitiPhone;
- 26) Дебетова картка - платіжна картка, яка видається Банком до Особистого рахунку Клієнту або Представнику, уповноваженому розпоряджатися Особистим рахунком, що дозволяє реалізовувати безготівкові транзакції, в тому числі безконтактні, а також готівкові, в тому числі виплати готівки і внесення готівки, всередині країни і за кордоном та інші послуги;
- 27) Віртуальна картка - Дебетова картка, яка видається Клієнту Банком у вигляді віртуальної шляхом надання доступу до неї в Citi Mobile, пов'язана з даною Дебетовою картою, виданою у фізичній формі, що уможливило здійснення виключно Транзакцій, які не вимагають використання коду PIN, що діє на засадах визначених § 20;
- 28) Дебетова картка World Elite Debit MasterCard – платіжна картка, що видається Банком виключно Клієнтам, що мають Особистий рахунок Citigold Private Client, середній залишок на всіх рахунках в даному місяці складає принаймні 3 000 000 злотих;
- 29) Кредитна картка - Платіжна картка, що видається Банком на основі договору про Кредитну Карту Citibank;
- 30) Клієнт-споживач у трактуванні Закону від 23 квітня 1964 р. Цивільний кодекс, який уклав Договір з Банком, що є повністю дієздатним відповідно до § 5 Положення;
- 31) Код Авторизації - згенерований Банком одноразовий код, який служить для аутентифікації, в тому числі для посиленої аутентифікації платіжного доручення або інших дій, які здійснює Клієнт в рамках Послуги електронного банкінгу Citibank Online, Citi Mobile, Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, у Відділенні Банку або через Інтернет (у частині, що допускається для цих послуг і Відділення);
- 32) Код BLIK – одноразовий код згенерований у додатку Citi Mobile, який служить для аутентифікації транзакції;
- 33) Ідентифікаційний код - конфіденційні ідентифікаційні коди: PIN Дебетової картки, CitiPhone PIN, PIN Безконтактного носія, PIN Citi Mobile Token, ePIN або інші ідентифікатори паролів, які використовуються для аутентифікації, в тому числі посиленої аутентифікації, або інші ідентифікатори

та паролі, які служать для аутентифікації, в тому числі посиленої аутентифікації, аутентифікації або входу у Послугу електронного банкінгу Citibank Online, Послуги телефонного банкінгу CitiPhone та Citi Mobile Token – для окреслення усіх разом, деяких або одного з них;

- 34) Рахунок – Особистий рахунок або Ощадний рахунок;
- 35) Особистий рахунок - банківський рахунок, який ведеться у злотих (з можливістю відкриття Валютного субрахунку) відповідно до діючого законодавства, відкритий на ім'я і користь Клієнта Банком на основі Договору про банківський рахунок "Особистий рахунок Citibank" або Договору про депозитні продукти, або іншого договору про банківський рахунок, до якого застосовується Положення і який служить для зберігання грошових коштів та здійснення банківських грошових розрахунків;
- 36) Ощадний рахунок - банківський рахунок, за яким нараховуються відсотки, або група банківських рахунків, які ведуться у злотих або іноземних валютах відповідно до діючого законодавства, відкритий на ім'я і користь Клієнта Банком на основі Договору про банківський рахунок "Ощадний рахунок Citibank" або Договору про депозитні рахунки і який служить для зберігання грошових коштів та здійснення деяких банківських грошових розрахунків. За Коштами, накопиченими на Ощадному рахунку, нараховуються відсотки відповідно до Таблиці відсоткових ставок;
- 37) Суперощадний рахунок - рахунок, за яким нараховуються відсотки або група банківських рахунків, які ведуться у злотих або іноземних валютах відповідно до діючого законодавства, відкритий на ім'я і користь Клієнта Банком на основі Договору про банківський рахунок "Суперощадний рахунок Citibank" або Договору про депозитні рахунки і який служить для зберігання грошових коштів та здійснення деяких банківських грошових розрахунків. За Коштами, накопиченими на Суперощадному рахунку, нараховуються відсотки відповідно до Таблиці відсоткових ставок, однак у випадку отримання Банком платіжного доручення, що обтяжує Суперощадний рахунок, Клієнт не отримує відсотків за місяць, у якому відбулася реалізація даного платіжного доручення;
- 38) Кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії - послуга, про яку йдеться в ст. 2 пункті 16b Закону про платіжні послуги тб. кредит за ощадно-розрахунковим рахунком у трактуванні ст. 5 пункту 4 закону від 12 травня 2011 р. про споживчий кредит;
- 39) Курси Online – курси обміну валют у Банку, що актуалізуються у поточному режимі на сторінці <https://www.citibank.pl/kursy-walut/index.html>, якщо приписи Положення не передбачають інше, Курси Online застосовуються до платіжних транзакцій з конвертацією рівновартістю щонайменше 1 USD після 23:00 у неділю до години 23:00 у п'ятницю за виключенням першого і другого дня Різдвяних Свят, Великодня та 1 січня кожного року;
- 40) Табличні курси - курси обміну валют у Банку, які публікуються на сторінці <https://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/kursy-walut.htm>, які застосовуються, якщо приписи Положення не передбачають інше, до платіжних транзакцій з конвертацією після 23:00 у п'ятницю, до 23:00 у неділю та у перший і другий день Різдвяних Свят і Великодня, а також 1 січня кожного року. Табличні курси застосовуються до всіх платіжних транзакцій з конвертацією рівновартістю до 1 USD;
- 41) Біометричний метод - перевірка особи в Мобільному пристрої, яка полягає у перевірці характерних рис користувача - відбитку пальця, обрисів або мапи обличчя, за допомогою відповідної функції, доступної у Мобільному пристрої;
- 42) Метод розблокування Мобільного пристрою - спосіб розблокування Мобільного пристрою, який використовує знання користувача Мобільного пристрою;
- 43) Безконтактний модуль - електричні пристрої, вбудовані у вибрані види Citicard, що з'єднуються з безконтактним зчитувачем та дозволяють здійснювати безконтактні транзакції;
- 44) Нерезидент - фізична особа, що є нерезидентом у трактуванні Закону від 27 липня 2002 р. - Валютне законодавство;
- 45) Безконтактний носій - платіжна картка у формі носія (особливо у формі безконтактної наклейки), оснащеного Безконтактним модулем, який уможлиблює здійснення Безконтактних операцій за посередництвом відповідно позначених Акцептантів, та можливих інших транзакцій, залежно від функціональності даного Безконтактного носія;
- 46) Обслуговування дебетової картки - послуга, яка дозволяє платнику користуватися платіжною картою, про яку йдеться в ст. 2 пункту 15a Закону про платіжні послуги, якщо сума кожної транзакції, яка здійснюється з використанням картки обтяжує сальдо платіжного рахунку Платника;
- 47) Отримувач - фізична особа, юридична особа та структурний підрозділ, що не є юридичною особою, якій закон надає правочинність, що є отримувачем грошових коштів, які є об'єктом платіжної транзакції, передовсім Акцептант;
- 48) Відділення - структурний підрозділ, в якому Банк надає Клієнту зазначені у договорі послуги;
- 49) Пропозиція депозитів - таблиця відсоткових ставок за Депозитами представлена у формі повідомлення Банку і доступна у Відділеннях, на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl), в рамках Послуги електронного банкінгу Citibank Online, Citi Mobile або за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone;
- 50) Пропозиція кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії - таблиця відсоткових ставок за Кредитом за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії представлена у формі повідомлення Банку і доступна у Відділеннях, на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl), в рамках Послуги електронного банкінгу Citibank Online, Citi Mobile або за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone;
- 51) Розрахунковий період - у випадку кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії - це календарний місяць;
- 52) Платіжна організація - організація, яка здійснює розрахунки за транзакціями з використанням Citicard – емітованих в рамках даної організації; інформація про Платіжні організації, з якими Банк співпрацює при емісії і обслуговуванні Citicard, доступна в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, Відділеннях та на інтернет-сторінці Банку;
- 53) Неповнолітня особа - особа, якій виповнилося 13 років, але якій не виповнилося 18 років і яка має обмежену правочинність;
- 54) Pay by Link (Плати з Citi Handlowy) – автоматичний платіж в Інтернеті, який здійснюється з Особистого рахунку або з Ощадного рахунку в злотих за допомогою платіжного доручення на внутрішній переказ в злотих або платіжне доручення на національний переказ в злотих за посередництвом обраного Клієнтом оператора інтернет-платежів, з яким Банк має укладений договір. Pay by Link (Płać z Citi Handlowy) не є платежем, що реалізується за допомогою Третього постачальника;
- 55) Представник – фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком;
- 56) PIN Citicard – Ідентифікаційні коди: PIN Дебетової картки, PIN Безконтактного носія – для окреслення усіх разом;
- 57) PIN Citi Mobile Token – конфіденційний, шестизначний ідентифікаційний номер Клієнта, який служить для аутентифікації, в тому числі посиленої аутентифікації з використанням Citi Mobile Token;
- 58) PIN Дебетової картки – конфіденційний ідентифікаційний номер Клієнта для реалізації транзакцій з використанням Дебетової картки та перевірки особи Клієнта у Відділеннях Банку;
- 59) PIN Кредитної картки – конфіденційний, чотирицифровий ідентифікаційний номер Клієнта для реалізації транзакцій з використанням Кредитної картки та перевірки особи Клієнта у Відділеннях Банку;
- 60) PIN Безконтактного носія - конфіденційний, чотирицифровий ідентифікаційний номер Клієнта для реалізації Безконтактних транзакцій в сервісно-торгових точках за посередництвом Акцептантів з використанням Безконтактного носія та можливих інших транзакцій, залежно від функціональності даного Безконтактного носія;
- 61) Плати картою і виплачуї - виплата готівки з використанням Citicard, що має таку функціональність, за виключенням Віртуальної картки, що здійснюється в Акцептанта, який пропонує цю послугу як таку, що безпосередньо передує безготівковій транзакції реалізованій з використанням тієї ж Citicard;

- 62) Платник - фізична особа, юридична особа, а також структурний підрозділ, що не є юридичною особою, якого закон наділяє правоздатністю, що подає Платіжне доручення;
- 63) Основний платіжний рахунок - платіжний рахунок, про який йдеться в § 11 Положення, що на основі укладеного Договору відкривається та ведеться Банком для Клієнтів, яким відповідно до положень Закону про платіжні послуги належить право доступу до такого рахунку;
- 64) Платіжне доручення Express Elixir – платіжне доручення на національний переказ в злотих, що реалізується в рамках послуги Express Elixir;
- 65) Платіжне доручення – послуга, про яку мова в ст. 3 абз. 4 Закону про платіжні послуги, за виключенням платіжного доручення на внутрішній переказ, платіжного доручення SEPA і платіжного доручення в іноземній валюті;
- 66) Платіжне доручення на національний переказ в злотих - послуга, ініційована платником, що полягає на наданні можливості переказу коштів з національного платіжного рахунку платника, відкритого постачальником платіжних послуг, на національний платіжний рахунок отримувача в постачальника у злотих;
- 67) Платіжне доручення SEPA – послуга ініційована платником, що полягає у наданні можливості переказу грошових коштів в євро з платіжного рахунку платника на платіжний рахунок отримувача, якщо обидва постачальника або один з постачальників здійснює діяльність на території єдиного валютного простору в євро (SEPA);
- 68) Платіжне доручення на транскордонний переказ в євро - послуга, що ініціюється платником, яка полягає у наданні можливості переказу грошових коштів в євро з платіжного рахунку платника на платіжний рахунок отримувача, що не є платіжним дорученням SEPA;
- 69) Платіжне доручення на транскордонний переказ в іноземній валюті - послуга, яка ініціюється платником і полягає у здійсненні переказу коштів з національного платіжного рахунку платника у постачальника на платіжний рахунок отримувача у постачальника в іншій ніж Республіка Польща державі, у злотий чи євро валюті;
- 70) Платіжне доручення на транскордонний переказ в злотих - послуга ініційована платником, що полягає у наданні можливості переказу коштів з національного платіжного рахунку платника у постачальника на платіжний рахунок отримувача у постачальника в іншій ніж Республіка Польща державі, у злотих;
- 71) Платіжне доручення на внутрішній переказ – послуга ініційована платником, яка полягає у наданні можливості переказу грошових коштів між платіжними рахунками, які ведуться тим самим постачальником;
- 72) Платіжне доручення в іноземній валюті - послуга ініційована платником, яка полягає в наданні можливості переказу коштів з національного платіжного рахунку платника в постачальника платіжних послуг на національний платіжний рахунок отримувача в постачальника іншій ніж злотий і євро валюті;
- 73) Пряме дебетування – послуга, про яку йдеться в ст. 3 абз. 2 Закону про платіжні послуги, тобто платіжна послуга, яка полягає на обтяженні визначеною сумою платіжного рахунку платника внаслідок платіжної транзакції ініційованої Отримувачем, яка здійснюється на підставі згоди, яку надав Клієнт Отримувачу, постачальнику Отримувача або Банку;
- 74) Пряме дебетування SEPA – пряме дебетування, що реалізується в євро, якщо обидва постачальника чи один з постачальників виконує діяльність на території єдиного валютного простору в євро;
- 75) Пряме дебетування в злотих – пряме дебетування, що реалізується в злотих;
- 76) Підтвердження володіння депозитними продуктами - перелік продуктів і послуг, що надаються даному Клієнту на основі Договору про депозитні продукти. Підтвердження володіння депозитними продуктами становить додаток до Договору про депозитні продукти;
- 77) Повідомлення SMS – послуга, яка полягає у переказі повідомлень, що стосуються платіжного рахунку за посередництвом повідомлення SMS;
- 78) Закон про банківську діяльність – закон від 29 серпня 1997 р. Про банківську діяльність;
- 79) Ведення платіжного рахунку - послуга, яка полягає у веденні платіжного рахунку на користь споживача, що робить можливим зберігання грошових коштів споживача та виконання платіжних транзакцій, разом з послугою відкриття або закриття платіжного рахунку споживача;
- 80) Рахунок BLIK – Особистий рахунок обтяжений сумами Транзакції BLIK, що є сумами зарахування Переказу на телефон BLIK, Рахунком BLIK не може бути Валютний субрахунок;
- 81) Депозитний рахунок або Депозит - рахунок строкового ощадного депозиту, який ведеться на умовах окреслених § 10 Положення, в розпорядження про відкриття Депозиту та в Договорі про депозитні продукти;
- 82) Ощадний рахунок - Ощадний рахунок, Суперощадний рахунок;
- 83) Положення – поточне Положення про банківські рахунки;
- 84) Резидент - фізична особа, що є резидентом у значенні Закону від 27 липня 2002 р. - Валютного законодавства;
- 85) Посилена аутентифікація – аутентифікація, яка забезпечує захист конфіденційності даних на основі застосування щонайменше двох елементів, які належать до категорій:
- знання про щось, про що знає виключно користувач,
 - володіння чимось, чим володіє виключно користувач,
 - характерні риси користувача (щось, чим є користувач), які є інтегральною частиною такої аутентифікації та незалежних таким чином, що порушення одного з цих елементів не послаблює достовірності решти;
- 86) Формування Довідки про рух коштів - послуга ініційована платником, яка полягає у формуванні постачальником, що веде платіжний рахунок порівняння виконаних транзакцій в рамках платіжного рахунку за даний період, у паперовому або електронній формі;
- 87) Валютний субрахунок - банківський рахунок з окремим номером, який ведеться Банком в рамках Особистого рахунку в євро або в одній із інших іноземних валют, зазначених у Таблиці відсоткових ставок;
- 88) SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Міжнародна міжбанківська система передавання інформації та здійснення платежів;
- 89) Система BLIK – система мобільних платежів, керованих через PSP, що дозволяє проведення і розрахунок Транзакції BLIK;
- 90) Таблиця відсоткових ставок – таблиці відсоткових ставок за банківськими продуктами: Таблиця відсоткових ставок за рахунками, Пропозиція депозитів та Пропозиція кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, для окреслення всіх разом;
- 91) Таблиця відсоткових ставок за рахунками - таблиця відсоткових ставок за Рахунками, яка є додатком до Положення і його інтегральною частиною;
- 92) TOiK – Таблиця Оплат і Комісій, яка є додатком до Положення і його інтегральною частиною;
- 93) Транзакція BLIK – платіжна транзакція в рамках Системи BLIK, реалізована на засадах описаних в даному Положенні:
- A. Платіж BLIK – Безготівкова транзакція, яка здійснюється в рамках Системи BLIK, що вимагає введення Коду BLIK,
 - B. Переказ на телефон BLIK – Платіжне доручення на національний переказ у злотих або Платіжне доручення на внутрішній переказ в злотих реалізуються в рамках Системи BLIK на основі Платіжного доручення, що подається в Citi Mobile, і полягає у переказі грошових коштів на рахунок Отримувача, зареєстрованого у Базі зв'язків BLIK і реалізується в реальному часі,
 - C. Виплата готівки BLIK – готівкова транзакція, що вимагає введення коду BLIK, здійснюється без використання Citicard в рамках Системи BLIK і полягає у виплаті готівки у банкоматі;
- 94) Безготівкова транзакція - платіж за товари і послуги, що купуються, здійснюється у торгових або сервісних точках, подібно як платіж, що здійснюється без фізичного використання Citicard, в тому числі замовлення у письмовій, телефонній та електронній формі або за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online;

- 95) Готівкова транзакція - Внесення готівки або Виплата готівки в банкоматах, банках в Акцептантів, які пропонують таку функціональність;
- 96) Безконтактна транзакція – безготівкова транзакція, в тому числі транскордонна платіжна транзакція з використанням Citicard або готівкова транзакція, в тому числі внесення готівки або транскордонна платіжна транзакція з використанням Citicard, яка здійснюється з використанням Citicard, яка оснащена Безконтактним модулем або з використанням Мобільного пристрою у торгово-сервісних точках оснащених терміналом з безконтактним зчитувачем, у банкоматах оснащених безконтактний зчитувач або в інших пристроях, оснащених безконтактним зчитувачем;
- 97) Транскордонна платіжна транзакція з використанням Citicard для безготівкових платежів - послуга, яка полягає у виконанні безготівкових платіжних транзакцій з використанням дебетової картки на території іншої держави-члена ЄС з фізичним використанням карти та без фізичного використання карти;
- 98) Транскордонна платіжна транзакція при використанні Citicard для готівкових платежів – послуга, яка полягає у виплаті грошових коштів з платіжного рахунку споживача на території іншої держави-члена ЄС за допомогою пристрою, який уможливорює таку виплату або в офісі надавача;
- 99) Транскордонна платіжна транзакція - послуга платіжного доручення, яка надається Банком, як постачальником платіжних послуг платника, у випадку, коли постачальник платіжних послуг Отримувача знаходиться у державі-члені ЄС за межами території Республіки Польща;
- 100) Договір - Договір про депозитні продукти, Договір про банківський рахунок “Особистий рахунок Citibank” або „Ощадний рахунок Citibank/ Суперощадний рахунок Citibank” або інший Договір про банківський рахунок, до якого застосовується Положення;
- 101) Договір Citicard – договір, який є окремим договором у випадку Клієнтів, які не уклали з Банком Договору про депозитні рахунки (яка називається в деяких Договорах і попередніх версіях Положення, а також в інших документах „Договір Citicard”), або частина Договору про депозитні рахунки у випадку Клієнтів, які уклали з Банком Договір про депозитні продукти;
- 102) Договір про депозитні рахунки - це договір, який визначає принципи ведення платіжного рахунку (Рахунку) або ведення платіжних рахунків (Рахунків) Банком та активації і деактивації пропонованих Банком продуктів і послуг за посередництвом Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, Послуги електронного банкінгу Citibank Online та у Відділеннях;
- 103) Унікальний ідентифікатор - номер платіжного рахунку у трактуванні Закону про платіжні послуги у форматі NRB, IBAN або інший унікальний ідентифікатор погоджений в Договорі, який використовувався при виконанні платіжних транзакцій до ідентифікації Отримувача;
- 104) Мобільний пристрій - багатофункційний електронний пристрій з доступом до мережі Інтернет, з операційною системою macOS, iPadOS, iOS або Android, особливо пристрій, який має функції комунікації з терміналом і можливість реалізації безконтактних транзакцій;
- 105) Послуга електронного банкінгу Citibank Online – послуга, яка полягає у доступі до платіжного рахунку за допомогою Інтернету, що уможливорює перевірку сальдо платіжного рахунку, зміну лімітів для безготівкових платежів і транзакцій, які здійснюються з використанням дебетової картки або подання інших розпоряджень щодо платіжного рахунку;
- 106) Послуга телефонного банкінгу CitiPhone – послуга, яка полягає у доступі до платіжного рахунку через телефон за посередництвом інфолінії надавача, яка уможливорює насамперед перевірку сальдо платіжного рахунку або подання іншого виду розпорядження щодо платіжного рахунку;
- 107) Послуга Ідентифікації вхідних номерів - функціональність, яка уможливорює ідентифікацію Клієнта, який телефонує в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone з Основного номеру мобільного телефону на основі номеру телефону та введеного CitiPhone PIN-у;
- 108) Закон про платіжні послуги - Закон від 19 серпня 2011 року про платіжні послуги;
- 109) Аутентифікація – процедура, яка дозволяє Банку перевірити особу Клієнта (або Представника) або дійсність застосування конкретного платіжного інструменту, разом із застосуванням індивідуальних даних для аутентифікації;
- 110) Аутентифікація Citibank Online – аутентифікація безготівкових Транзакцій, які здійснюються без фізичного використання Дебетової картки через Інтернет, які включають електронну ідентифікацію Клієнта в Citibank Online шляхом введення імені користувача та паролю Citibank Online;
- 111) Мобільна аутентифікація - аутентифікація Платіжного доручення або іншої дії за допомогою послуги Citi Mobile Token.
- 112) Аутентифікація в мобільному пристрої - аутентифікація у Мобільному пристрої з використанням Біометричного методу або Методу розблокування Мобільного пристрою;
- 113) Кінцевий споживач - Клієнт, який користується Послугою електронного банкінгу Citibank Online або такий, що хоче користуватися Послугою електронного банкінгу Citibank Online;
- 114) Вплата – кожне розпорядження, готівкове чи безготівкове, в тому числі внесення готівки, що зумовлює надходження грошових коштів на рахунок;
- 115) Внесення готівки - послуга, яка полягає у внесенні готівки на платіжний рахунок споживача за допомогою пристрою, що дозволяє здійснити таке поповнення, або в офісі постачальника;
- 116) Співвласники - два, три або четверо Клієнтів, які спільно володіють одного Рахунку;
- 117) Виписка - місячна інформація про зміну стану рахунку і визначення залишку (сальдо);
- 118) Видача платіжної картки - послуга, яка полягає у видачі платіжної картки, про яку йдеться у ст. 2, пункт 15а Закону про платіжні послуги;
- 119) Видача довідки про діючий платіжний рахунок - послуга, яка полягає у видачі надавачем, який веде платіжний рахунок, довідки з інформацією про платіжний рахунок або послуги, які надаються споживачу;
- 120) Перелік граничних годин – перелік годин, який визначає момент у Робочому дні, після якого Платіжне доручення вважається отриманим у перший Робочий день після цього дня; Перелік граничних годин є Додатком до Положення та його інтегральною частиною;
- 121) Перелік представницьких послуг – перелік представницьких послуг, пов'язаних з платіжним рахунком, які найчастіше використовуються споживачами на внутрішньому ринку, за використання яких, принаймні один постачальник, що здійснює діяльність на території Республіки Польща і стягує оплату, публікується у формі розпорядження відповідним міністром;
- 122) Виплата - кожне безготівкове або готівкове розпорядження, в тому числі виплата готівки, що зумовлює відтік грошових коштів з рахунку (обтяження рахунку);
- 123) Виплата готівки - послуга, яка полягає у виплаті готівки з платіжного рахунку споживача за допомогою пристрою, який уможливорює таку виплату або в офісі постачальника;
- 124) Автентифікація 3D Secure/ 3D Secure – спосіб автентифікації Платіжних доручень, які здійснюються за допомогою Дебетової картки без її фізичного використання за посередництвом мережі Internet, який полягає у вказанні Клієнтом Пароллю 3D Secure (для Дебетових карток MasterCard – під назвою MasterCard SecureCode), що отримується на Основний номер мобільного телефону та ePIN;
- 125) Довідка про здійснені оплати – зіставлення оплат і провізій, які стягуються Банком за послуги, пов'язані з платіжним рахунком, що містить інформацію про розмір відсоткової ставки грошових засобів на платіжному рахунку та повну суму відсотків належних за даний період, яка надсилається Клієнтові безкоштовно, щонайменше один раз у календарному році у визначеній Клієнтом формі;
- 126) Платіжне доручення - направлене у Банк підтвердження Клієнта або Отримувача, що містить доручення ініціювати або виконати платіжну транзакцію;
- 127) Постійне доручення - послуга ініційована платником, яка полягає у циклічному переказуванні грошових коштів визначеного розміру з платіжного рахунку платника на платіжний рахунок отримувача.

§ 2. ДОГОВІР ПРО ДЕПОЗИТНІ ПРОДУКТИ

1. Клієнт та Банк можуть укласти один індивідуальний Договір про депозитні продукти, який становить основу користування Клієнтом продуктами та послугами Банку, вказаними у Підтвердженні володіння депозитними продуктами, а також іншими продуктами та послугами, що пропонуються Банком і активуються Клієнтом у період чинності Договору про депозитні рахунки.
2. У випадку, коли Договір про депозитні рахунки з Банком укладає Клієнт, для якого Банк вже веде індивідуальний Особистий рахунок або Ощадний рахунок, укладення Договору про депозитні продукти рівнозначне виконанню абзацу 24 даного параграфу, з заміною положеннями Договору про депозитні продукти усіх положень індивідуальних договорів, що досі поєднували Клієнта з Банком. Особливо це стосується: Договору про банківський рахунок „Особистий рахунок Citibank”, Договору про банківський рахунок „Ощадний рахунок Citibank”, „Супер ощадний рахунок Citibank”, Договору Citicard зі всіма змінами та доповненнями цих договорів. Усі налаштування послуг і продуктів (разом з номерами банківських рахунків та Ідентифікаційних кодів) залишаються незмінними.
3. Укладення Договору може відбутися після доставлення вказаних Банком документів та інформації, яка підтверджує особу, що клопочеться про укладення Договору. Банк може вимагати від Клієнта додаткові документи і інформацію, необхідні для реалізації обов'язків, передбачених Законом від 1 березня 2018 р. про протидію відмиванню грошей та фінансування тероризму. До укладення Договору про депозитні продукти, з певним випередженням Банк передає Клієнтові Документ, що стосується стягнутих оплат згідно із Законом про платіжні послуги. Банк передає Клієнтові Документ, що стосується оплат також у випадку зміни розміру оплати, що стягується за послугу, яка вказана у переліку представницьких послуг. Перед відкриттям для Клієнта Основного платіжного рахунку Банк може перевірити за допомогою центральної інформації про рахунки, які веде АТ Національна рахункова палата, чи Клієнт володіє вже іншим платіжним рахунком, який ведеться надавачем платіжних послуг на території Республіки Польщі.
4. При укладенні Договору про депозитні продукти Клієнт отримує Підтвердження володіння депозитними продуктами, що містить перелік всіх продуктів і послуг, які:
 - A. велися для Клієнта Банком на основі договорів укладених до дати укладення Договору про депозитні продукти і для яких укладений Договір депозитних продуктів заміняє індивідуальні договори, а також
 - B. були активовані у момент укладення Договору про депозитні продукти відповідно до абз. 6 нижче.
5. Клієнт, який укладає з Банком Договір про депозитні продукти підписує Форму даних Клієнта, що є додатком до Договору про депозитні продукти, який містить Особові дані, які надаються Клієнтом Банкові. Клієнт зобов'язаний надати Банку свої правдиві Особові дані. Особові дані Клієнта використовуватимуться Банком для комунікації з Клієнтом, в тому числі для ідентифікації, перевірки, авторизації, як і для інших дій, необхідних для виконання Договору про депозитні продукти.
6. Клієнт, який укладає Договір про депозитні продукти, має володіти Рахунком на основі укладеного договору до укладення Договору про депозитні продукти або активовані на основі Договору про депозитні продукти. У випадку укладення Договору про депозитні продукти за межами Відділення Рахунок буде активовано після доставлення Договору про депозитні продукти у банк у порядку визначеному в абз. 11 літ. D нижче. У випадку внесення Клієнтом змін або доповнень до Договору про депозитні продукти, активація Рахунку відбудеться після доставлення у Банк і підписання Банком Договору про депозитні продукти у трактуванні, яке враховує здійснені Клієнтом та погоджені Банком зміни. Протягом усього періоду дії Договору про депозитні продукти Клієнт у будь-який момент володіє принаймні одним Рахунком на основі даного Договору про депозитні продукти.
7. На основі Договору про депозитні продукти:
 - A. Клієнт може користуватися продуктами і послугами, які вказуються у Підтвердженні володіння депозитними продуктами;
 - B. Клієнт може активувати чергові продукти та послуги в частині визначеній даним Регламентом, а згодом користуватися таким чином активованими продуктами і послугами;
 - C. Клієнт може деактивувати продукти і послуги, якими користується на основі Договору про депозитні рахунки.
8. До окремих продуктів і послуг, які вказані у Підтвердженні володіння депозитними продуктами та щодо продуктів і послуг, активованих у період дії Договору про депозитні продукти в цілому застосовуються приписи даного Положення, відповідно до приписів § 11 Положення, що визначають принципи ведення платіжного рахунку, який є Основним платіжним рахунком.
9. На основі Договору про депозитні продукти Клієнт отримує доступ до Послуги телефонного банкінгу CitiPhone та Послуги електронного банкінгу Citibank Online, які є каналами комунікації з Банком.
10. Клієнт, який уклав Договір про депозитні продукти, може у період його дії активувати:
 - A. у Відділенні, як за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online, а також за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, наступні продукти і послуги:
 - i. Особистий рахунок, у тому числі Валютні субрахунки;
 - ii. Ощадні рахунки;
 - iii. Депозити;
 - iv. платіжну картку Citicard, за винятком Віртуальної карти;
 - v. інші запропоновані Банком і надані Клієнтам в рамках Договору про депозитні продукти,
 - B. за допомогою Citi Mobile:
 - i. Валютний субрахунок за умови попередньої активації послуги Citibank Global Wallet;
 - ii. Депозити;
 - iii. Віртуальну картку.
11. Активація продукту або послуги є ефективною після її підтвердження Банком. Таке підтвердження відбувається:
 - A. у випадку активації, яка здійснюється у Відділенні, шляхом формування Підтвердження володіння депозитними продуктами, що показує активований продукт або послугу у переліку всіх продуктів або послуг, якими володіє Клієнт;
 - B. у випадку активації, яка здійснюється за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online або в Citi Mobile, шляхом надання доступу відповідно у Послуді електронного банкінгу Citibank Online або в Citi Mobile підтвердження активації даного продукту або послуги;
 - C. у випадку активації, яка здійснюється за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, шляхом начитки Клієнту підтвердження активації даного продукту або послуги; у випадку укладення Договору про депозитні продукти за межами Відділення, після перевірки Банком документів, підписаних Клієнтом, у формі повідомлення SMS і/або електронного повідомлення (повідомлення e-mail), що надсилається на вказаний Клієнтом Основний номер мобільного телефону і/або Основну адресу електронної пошти.
12. Підтвердження активації продуктів або послуг, яке здійснюється відповідно до абзацу 11 даного параграфу вважатиметься актуалізацією Підтвердження володіння депозитними продуктами.
13. Клієнт незалежно від способу укладення договору, має право цілковито відмовитися від Договору про депозитні продукти протягом 14 днів з моменту його укладення шляхом підтвердження у письмовій формі, яке Клієнт може скласти у Відділенні або надіслати на адресу Банку. У такому випадку сторони повинні повернути собі все, що отримали при укладенні Договору, при цьому Банк зберігає за собою право отримувати винагороду за виконані протягом цього часу послуги згідно із ТОВК. Клієнт може порушити Договір у частині, в якій він охоплює

видачу платіжної картки, протягом 14 днів з дня отримання вперше платіжної картки на підставі цього договору, якщо не виконав жодної платіжної транзакції з використанням цієї картки.

14. Клієнт уповноважений припинити дію Договору депозитних продуктів без вказання причин із збереженням одномісячного періоду припинення дії шляхом:
 - A. подання у Відділення письмового підтвердження про розірвання Договору,
 - B. надсилання на адресу Банку письмового розпорядження про припинення дії, у випадку сумніву, щодо автентичності поданого розпорядження Банк зберігає за собою право на його телефонне підтвердження,
 - C. подання розпорядження про припинення дії в рамках Послуги телефонного банкіngu CitiPhone після здійсненої перевірки,
 - D. подання розпорядження про припинення дії за посередництвом Послуги електронного банкіngu Citibank Online (за виключенням Citi Mobile).
15. У разі смерті Клієнта застосовуються положення § 4 абз. 10 і 11 Положення (якщо померлий Клієнт був Співвласником рахунку) та § 35 Положення.
16. Розірвання Договору про депозитні продукти або втрата ним чинності призводить до автоматичної деактивації усіх продуктів і послуг, що надаються на його основі, якщо це не суперечить діючим принципам.
17. Через поважні причини зазначені в § 31 абз. 3 або у випадку прийняття Банком рішення про припинення надання даного продукту або послуги або змін в інформаційних системах Банку, оскільки ці зміни впливають на надання пропонувананих Банком продуктів чи послуг, Банк може деактивувати окремі послуги охоплені Договором про депозитні продукти, з наслідком, що матиме місце після того як мине 2 місяці з дня подання підтвердження щодо цього об'єкту. Якщо наслідком такої деактивації мало б бути закриття усіх Рахунків, які ведуться для Клієнта, таке підтвердження рівнозначне припиненню дії Договору про депозитні рахунки.
18. Клієнт може протягом 10 днів з дня активації негайно деактивувати продукт або послугу активовані на підставі Договору про депозитні продукти за посередництвом Послуги електронного банкіngu Citibank Online або за посередництвом Послуги телефонного банкіngu CitiPhone. Зміна типу Особистого рахунку не вважається активацією або деактивацією продукту або послуги.
19. Клієнт може деактивувати окремі продукти і послуги охоплені Договором про депозитні продукти з результатом, що настає після 1 місяця з дня подання підтвердження щодо цього або раніше за згодою Банку. Крім того, Клієнт може деактивувати даний продукт або послугу у кожному випадку, щодо якого дане Положення або правові приписи передбачають можливість припинення дії договору, що стосується окремого продукту або послуги. Якщо наслідком такої деактивації мало б бути закриття всіх Рахунків Клієнта або втрата доступу до Рахунку в рамках Послуги електронного банкіngu Citibank Online та Послуги телефонного банкіngu CitiPhone, таке підтвердження прирівнюється до припинення дії Договору про депозитні рахунки. Підтвердження Клієнта про деактивацію продукту або послуги може подаватися за допомогою Послуги телефонного банкіngu CitiPhone та Послуги електронного банкіngu Citibank Online (за виключенням Citi Mobile) або у письмовій формі.
20. До наслідків деактивації, яка вказана у попередніх абзацах, застосовуються приписи Положення щодо припинення дії договорів, які стосуються окремих продуктів та послуг, за винятком негайної деактивації, яка прирівнюється до відходу Клієнта від договору, що стосується даного продукту або послуги.
21. Банк може подати підтвердження про припинення дії Договору про депозитні рахунки або деактивацію окремих продуктів і послуг виключно у письмовій формі.
22. Договір про депозитні рахунки може бути укладений як спільний договір між Банком та двома, трьома або чотирма Співвласниками (Спільний Договір про депозитні продукти). Ці самі Співвласники можуть укласти лише один Спільний Договір про депозитні продукти.
23. У випадку Спільного Договору про депозитні продукти:
 - A. до сукупності продуктів і послуг, які надаються на підставі Договору про депозитні продукти, застосовуються приписи даного Положення, які стосуються спільних продуктів і послуг (тб. Особистого рахунку, Ощадних рахунків), а особливо в частині змісту розпорядження, яке може складатися кожним з Клієнтів;
 - B. кожний з Клієнтів має окремий і незалежний доступ до каналів комунікації з Банком;
 - C. кожний з Клієнтів буде уповноважений лише до активації чи деактивації з наслідками для решти Клієнтів цих продуктів і послуг, які можуть мати спільний характер відповідно до даного Положення, за винятком Citicard, пов'язаних зі спільним Рахунком, але належних одному із Співвласників. Банк може відмовити вести даного Клієнта або даний тип Рахунків як спільного рахунку;
 - D. для зміни сторін Договору та до його перетворення на індивідуальний договір необхідно є спільнодія усіх Клієнтів;
 - E. припинення дії або порушення Договору, здійснене одним з Клієнтів має наслідок і для решти Клієнтів.
24. У випадку, коли Спільний Договір про депозитні продукти з Банком укладають Співвласники, для яких Банк вже веде спільний Особистий рахунок або Ощадні рахунки, укладення договору прирівнюється до заміни положеннями договору усіх положень спільних договорів, що досі спільно об'єднували Співвласників з Банком і об'єктом яких були послуги охоплені Договором. Особливо це стосується:
 - A. Договору про банківський рахунок „Особистий рахунок Citibank”,
 - B. Договору про банківський рахунок „Ощадний рахунок Citibank”/ „Суперощадний рахунок Citibank” зі всіма змінами та доповненнями тих договорів.

Крім того Спільний Договір про депозитні продукти замінює положення інших договорів ніж ті, об'єктом яких є ведення Рахунку, укладених в індивідуальному порядку Співвласником з Банком до укладення Спільного Договору про депозитні продукти, особливо це стосується Договору Citicard.

У випадку укладення Співвласником кількох Спільних Договорів про депозитні продукти або щонайменше одного Спільного Договору про депозитні продукти поряд з індивідуальним Договором про депозитні продукти, наслідок у вигляді заміни положень договорів, що відрізняються від тих, об'єктом яких є ведення Рахунку, укладених в індивідуальному порядку Співвласником до укладення Спільного Договору про депозитні продукти або Договору про депозитні продукти, відбувається на підставі першого укладеного з Банком договору, при чому після завершення його дії у зв'язку з деактивацією продуктів та послуг, що надаються на його основі, Співвласник може користуватися такими продуктами і послугами на основі укладеного згодом Спільного Договору про депозитні продукти або Договору про депозитні продукти.

Усі налаштування послуг (включно з номерами банківських рахунків та Ідентифікаційними кодами) залишаються незмінними, а продукти і послуги, що досі надавалися Банком на користь Співвласника спільно або на користь одного із Співвласників, відповідно до приписів зазначених вище, разом з можливо заявленими при укладенні Договору, окреслені у Підтвердженні володіння депозитними рахунками.

25. Спільний Договір про депозитні продукти може також бути укладений, якщо один з Клієнтів є Неповнолітньою особою. Укладенням Спільного договору про депозитні продукти разом з Неповнолітньою особою, законний представник висловлює згоду на укладення Спільного договору про депозитні продукти Неповнолітньою особою та самостійне розпорядження нею коштами накопиченими на Рахунку, що відкритий на підставі такого Договору. Розпорядження, які подаються Неповнолітньою особою, регулюються § 5 Положення.

A. ВЛАСНИК РАХУНКУ

§ 3. ВЛАСНИК РАХУНКУ

1. Банк може вести платіжний рахунок (Рахунок) для одного Клієнта на основі Індивідуального договору. Клієнт може бути власником одного Рахунку, що ведеться на основі Індивідуального договору. Клієнт може бути власником одного Рахунку, що ведеться на основі індивідуального Договору.
2. Клієнт може, крім укладення Індивідуального договору, також бути Співвласником Рахунку на основі Договору, укладеного з іншими особами на підставі § 4 Положення. Клієнт може також бути виключно Співвласником Рахунку або Рахунків без укладення Індивідуального договору.
3. Клієнт має повідомити Банк про свій валютний статус (Резидента або Нерезидента), а також невідкладно інформувати Банк про його зміни.

§ 4. СПІВВЛАСНИКИ РАХУНКУ

1. Банк може вести платіжний рахунок (Рахунок) спільно для двох, трьох або чотирьох осіб з урахуванням, що для тих самих Співвласників Банк може вести платіжний рахунок або Спільний рахунок. Якщо Рахунок був відкритий для кількох осіб як спільний Рахунок відповідно до приписів Положення, кожний із Співвласників має право самостійно розпоряджатися коштами, які знаходяться на Рахунку. Клієнт, який володіє Рахунком типу Індивідуального рахунку, може володіти і Спільним рахунком, першим Співвласником якого він є, але це має бути Рахунок того самого типу, що його Індивідуальний рахунок.
2. Співвласники відповідають солідарно стосовно Банку за всіма зобов'язаннями, що виникають з Договору, стан Рахунку і здійснювані за ним банківські операції, в тому числі за наслідки виконання поданих Співвласниками розпоряджень, що є наслідком різних рішень кожного з них.
3. До укладення Договору, призначення Представника та перетворення Спільного договору на Індивідуальний договір для інших Співвласників, необхідне спільне волевиявлення всіх Співвласників. Відкликання підтвердження про припинення дії Спільного договору вимагає згоди Співвласника, який подав підтвердження на припинення дії Спільного договору.
4. У випадку перетворення індивідуального Договору про депозитні продукти на Спільний договір про депозитні рахунки: а) всі індивідуальні Рахунки, які ведуться в рамках Договору про депозитні продукти перетворюються на Спільні рахунки, б) припиняють діяти представництва встановлені за Індивідуальним договором.
5. У випадку, коли Спільний договір про депозитні продукти з Банком укладають Співвласники, коли Банк з одним з них уклав вже Договір про банківський рахунок "Особистий рахунок Citibank" або Договір про банківський рахунок "Ощадний рахунок Citibank" або Договір про банківський рахунок "Суперощадний рахунок Citibank" або уклав інший договір, до якого застосовується Положення, Спільний договір про депозитні рахунки охоплює виключно Рахунок визначений сторонами Договору про депозитні продукти.
6. Договір може бути розірваний кожним із Співвласників у будь-який момент із збереженням одномісячного періоду припинення дії, з наслідком для решти Співвласників.
7. Відкликання Представника може бути здійснене у будь-який момент кожним із Співвласників. Співвласник, який відкликає Представника, зобов'язаний невідкладно повідомити про це Банк у Відділенні або за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або у письмовій формі.
8. Усі дії, що виникають з Договору, крім описаних в абз. 3, можуть виконуватися самостійно кожним із Співвласників з наслідками для інших Співвласників.
9. Усі Співвласники одного Рахунку мають мати один валютний статус - Резидента або Нерезидента.
10. Смерть Співвласника Рахунку не зумовлює припинення дії Договору, який в такому випадку продовжується на попередніх засадах.
11. У випадку, коли Співвласників є двоє, смерть одного з них зумовлює перетворення спільного Договору в індивідуальний Договір.

§ 5. РАХУНОК ДЛЯ НЕПОВНОЛІТНІХ ОСІБ

1. Для Неповнолітньої особи Банк може вести платіжний рахунок як Рахунок спільний з одним або двома законними представниками Неповнолітньої особи.
2. У випадку смерті законного представника Неповнолітньої особи або втрати ним статусу законного представника Договір припиняє діяти, якщо іншою стороною Договору залишається другий законний представник Неповнолітньої особи.
3. У момент досягнення повноліття Неповнолітньою особою вона стає повноправним Співвласником Рахунку разом з іншими Співвласниками - своїми попередніми законними представниками.
4. Шляхом укладання Договору разом з Неповнолітньою особою законний представник висловлює згоду на укладання Договору Неповнолітньою особою, а також самостійне розпорядження нею засобами, накопиченими на Рахунку, який було відкрито на підставі такого Договору.
5. Всі зміни, які стосуються принципів ведення Рахунку для Неповнолітньої особи, а особливо зміна особового складу, зміна типу Рахунку, встановлення і відкликання Уповноваженої особи, а також активування і деактивування продуктів і послуг на підставі Договору про депозитні продукти, можуть здійснюватися лише за заявою та згодою законного представника, що є стороною Договору. Так само Договір підлягає розірванню, якщо припинить дію або повідомлення про відхід складе законний представник, який є стороною Договору.
6. На основі Договору про депозитні продукти законний представник може здійснити активацію або деактивацію окремих продуктів та послуг на користь Неповнолітньої особи, а саме Citicard. PIN Citicard встановлює неповнолітня особа. Неповнолітня особа може активувати свою Віртуальну картку виключно за допомогою Citi Mobile.

§ 6. ПРЕДСТАВНИК

1. Клієнт може визначити Представника для розпорядження Рахунком. Представництво може бути надане у письмовій формі у Відділенні шляхом волевиявлення Клієнта та подання зразка підпису Представника. Таке Представництво уповноважує здійснювати всі дії, пов'язані з веденням Рахунку та подавати розпорядження, які стосуються Рахунку, на основі Договору, в тому числі самостійно розпоряджатися нагромадженими на Рахунку грошовими коштами та відкривати і закривати Депозити або Валютні субрахунки, за виключенням права на:
 - A. подання розпорядження на випадок смерті,
 - B. надання подальших повноважень,
 - C. розірвання, припинення дії і зміни Договору.
2. У випадку представництва, які не видаються у присутності працівника Банку, підпис праводавця - Клієнта має відповідати представленому у Банку зразку підпису, або іншим погодженим з Банком способом.
3. Якщо представництво було підписане в закордонного нотаріуса, його відповідність законодавству у місці складання має бути підтверджена польською дипломатичною або консульською установою, крім випадків, коли було сформульоване у державі, з якою Республіка Польща уклала і ратифікувала відповідні міжнародні угоди, які звільняють від такого обов'язку. Якщо представництво було підписане в державі, яка є стороною Гаазької конвенції про скасування вимоги легалізації іноземних офіційних документів, то має містити припис apostille.

4. Якщо представництво було оформлене іноземною мовою, то необхідно його перекласти на польську мову польським присяжним перекладачем.
5. З урахуванням правомочного поля, що виникає з представництва, Представник може подавати розпорядження особисто у Відділеннях або здійснювати транзакції за допомогою Citicard, з вимиканням Послуги телефонного банкінгу CitiPhone та Послуги електронного банкінгу Citibank Online, а також, якщо він не є Клієнтом, він не може здійснювати транзакції за допомогою Citicard, авторизованих з використанням Аутентифікації Citibank Online та Аутентифікації 3D Secure. Правова дія, яку виконує Представник в межах уповноваження, матиме наслідки безпосередньо для Клієнта.
6. Інформація про відкликання уповноваження може бути передана Клієнтом Банку у будь-який час особисто, у письмовій формі у Відділенні, за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online або доставлена в Банк у письмовій формі.
7. Клієнт може клопотатися про видачу платіжної картки Citicard Представнику або погодитися з використанням Рахунку з Citicard, яка видана Представнику. Активація першої картки, яку видано Представнику, можлива лише у Відділенні Банку.
8. Клієнт або Представник, з дотриманням правомочної частини, яка виникає із змісту представництва, може у будь-який момент заблокувати Citicard видану Представнику. Блокування відбувається у момент повідомлення про це Банку у Відділенні за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.
9. Приписи Договору та Положення, які стосуються прав і обов'язків Клієнта щодо платіжних послуг, які надаються Банком на користь Клієнта застосовуються відповідно і до уповноваженого Представника з урахуванням наданих повноважень.

В. ВИДИ БАНКІВСЬКИХ РАХУНКІВ

§ 7. СПІЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Банк веде платіжний рахунок (Рахунок) для Клієнта, який уклав з Банком Договір. Клієнт може подати розпорядження на відкриття Рахунку при укладанні Договору про депозитні продукти, а також до його укладання чи після укладання шляхом подання відповідного розпорядження.
2. Укладення Договору між Банком і Клієнтом відбувається у письмовій формі шляхом підписання Договору обома сторонами або в іншій формі, що дозволена законом. У випадку попереднього підписання Договору про депозитні продукти Клієнт може подавати розпорядження щодо активації:
 - A. чергового Рахунку за посередництвом Послуги телефонного банкінгу CitiPhone та Послуги електронного банкінгу Citibank Online (за виключенням Citi Mobile), а також у Відділенні.
 - B. Валютного субрахунку за посередництвом Послуги телефонного банкінгу CitiPhone та Послуги електронного банкінгу Citibank Online, за посередництвом Citi Mobile в рамках послуги Citibank Global Wallet, а також у Відділенні.
3. Залежно від валютного статусу Клієнта Банк веде платіжний рахунок для Клієнта відповідно як Клієнт для Резидента або Рахунок для Нерезидента.
4. Особистий рахунок та Ощадні рахунки не можуть використовуватися в цілях пов'язаних з господарською або професійною діяльністю Клієнта, у трактуванні Закону від 6 березня 2018 р. - Закон про підприємців. Використання Особистого рахунку або Ощадних рахунків у цілях пов'язаних з господарською діяльністю може стати підставою для припинення Банком дії Договору в цілому або частково. У випадку підозри щодо використання Особистого рахунку або Ощадних рахунків в цілях пов'язаних з господарською або професійною діяльністю, Банк може звернутися про надання пояснень або документів.

§ 8. ОСОБИСТІЙ РАХУНОК

1. Особистий рахунок в злотих є основним банківським рахунком Клієнта. В рамках Особистого рахунку Клієнт крім цього має можливість відкрити Валютний субрахунок у валюті, зазначені у Таблиці відсоткових ставок, що має окремий номер банківського рахунку. Клієнт може відкрити максимум один Валютний субрахунок в даній валюті.
2. Банк в рамках своєї пропозиції веде різні типи Особистих рахунків з різною функціональністю і платежами, які вказуються у TOiK. Банк може встановити залежність між веденням платіжних рахунків різної функціональності та стягненнями за їх ведення, які вказані у TOiK. Банк може також встановити залежність між веденням платіжного рахунку (Особистого рахунку) даного типу та виконанням вимог вказаних у TOiK.
3. Клієнт має право змінити тип Особистого рахунку, що ведеться для нього. У випадку рахунків зі змінною відсотковою ставкою зміна відсоткової ставки відбувається з дня зміни типу Особистого рахунку і відповідає даному типу Особистого рахунку. Заява про зміну типу Особистого рахунку може бути подана у Відділенні, за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або Послуги електронного банкінгу Citibank Online (за винятком Citi Mobile). Зміна типу Особистого рахунку можлива виключно на типи Особистих рахунків, які є в пропозиції Банку на день подання розпорядження про зміну типу Особистого рахунку.
4. Якщо протягом 3 наступних місяців Клієнт:
 - не виконує умов, окреслені у TOiK для безкоштовного ведення даного типу Особистого рахунку, а також - не забезпечує наявності на Рахунку коштів, яких би вистачало на покриття у повному розмірі всіх належних оплат і комісій, вказаних у TOiK для даного типу Особистого рахунку, Банк має право повідомити Клієнта про зміну типу Особистого рахунку, що ведеться для нього.
5. Банк здійснює зміну типу Особистого рахунку, якщо Клієнт на кінець другого повного календарного місяця з моменту вручення повідомлення не виконає вищезазначені умови. У такому випадку, беручи до уваги зміну типу Особистого рахунку, Банк не стягує додаткові оплати.
6. Зміна типу Особистого рахунку на тип Особистого рахунку з актуальної пропозиції Банку, вказується Банком у повідомленні, що надсилається до Клієнта.
7. У випадку виконання Клієнтом умов володіння типом Особистого рахунку, що є іншим ніж визначений Клієнтом, Банк має право запропонувати зміну типу Особистого рахунку, що ведеться на його користь.
8. У кожному випадку зміни типу Особистого рахунку Банк вручає клієнту TOiK, що до нього застосовується, якщо Клієнт раніше не отримав такої TOiK способом, що передбачений щодо вручення змін даного Положення та змін TOiK.

§ 9. ОЩАДНІ РАХУНКИ

1. Банк може вести для Клієнта платіжний рахунок, що є Ощадним рахунком або кілька Ощадних рахунків на основі Договору. Клієнт може подати заяву про відкриття Ощадного рахунку або кількох Ощадних рахунків на основі Договору. Клієнт може подати заяву про відкриття Ощадного рахунку як при укладанні Договору про депозитні продукти, так і після його укладення шляхом подання відповідного розпорядження. Клієнт, який не уклав Договору про депозитні продукти, може відкрити черговий рахунок в рамках Ощадного рахунку або Суперощадного рахунку в іншій валюті ніж попередня, якщо попередньо укладений ним Договір передбачає таку можливість.
2. Пропоновані Банком види Ощадних рахунків, валюти, в яких вони ведуться, а також розмір оплат і відсоткової ставки вказані у TOiK, а також Таблиці відсоткових ставок.

§ 10. ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК

1. Клієнт може подати в Банк розпорядження на відкриття Депозиту з коштів, доступних на Особистому рахунку. При поданні розпорядження Клієнт визначає валюту, суму, вид, період дії Депозиту за договором (період за Договором), а також спосіб виплати відсотків.
2. Пропоновані Банком валюти, періоди за Договором, мінімальні суми та розмір відсоткової ставки за Депозитами, зазначаються у Таблиці відсоткових ставок.
3. Відкриття Депозиту відбувається після реалізації платіжного доручення на внутрішній переказ коштів з Особистого рахунку (в тому числі з Валютного субрахунку, який ведеться у валюті, в якій відкрито Депозит). Після його закінчення або розірвання кошти повертаються на вищезазначений Особистий рахунок (Валютний субрахунок). У випадку розірвання Депозиту Клієнт може вказати інший Особистий рахунок або Валютний субрахунок, Власником або Співвласником якого він є, що ведеться у тій самій валюті, що і Рахунок, на основі якого було відкрито Депозит, на який будуть переказані кошти після розірвання Депозиту.
4. Відсоткова ставка за Депозитами залишається незмінною протягом усього часу дії Депозиту.
5. Виплата коштів з Депозиту протягом періоду її дії зумовлює розірвання Депозиту, якщо Депозит не було відкрито на інших умовах.
6. У випадку, коли Клієнт висловлює бажання відкрити Депозит в інший ніж Робочий день, Депозит буде відкрито з датою наступного Робочого дня.
7. У випадку, коли строк закінчення дії Депозиту припадає на інший ніж Робочий день, Депозит припиняє діяти у наступний Робочий день.
8. Якщо Клієнт не подасть іншого розпорядження Період за договором продовжиться на черговий Період за договором тією ж тривалістю із застосуванням Таблиці відсоткових ставок, що діє в день поновлення. В день поновлення Депозиту відсотки донараховуються до суми коштів, накопичених на Депозиті, позаяк Клієнт не склав іншого розпорядження.
9. Депозити не можуть відкриватися з Ощадного рахунку.

§ 11. ОСНОВНИЙ ПЛАТІЖНИЙ РАХУНОК

1. Банк веде основні платіжні рахунки. Основний платіжний рахунок призначений для споживачів, для яких жодний постачальник платіжних послуг, в рамках діяльності, яка здійснюється на території Республіки Польща, не веде іншого платіжного рахунку у польській валюті (злотих), що дозволило б здійснювати транзакції, про які мова в абз. 5 нижче.
2. Банк відкриває Основний платіжний рахунок на основі укладеного з Клієнтом договору про Основний платіжний рахунок. Договір про Основний платіжний рахунок окреслює сферу застосування приписів даного Положення до Основного платіжного рахунку. Банк відкриває Основний платіжний рахунок на невизначений період.
3. Банк відкриває Основний платіжний рахунок як:
 - A. індивідуальний рахунок,
 - B. спільний рахунок, в трактуванні § 4 Положення.У випадку Основного платіжного рахунку, що є спільним рахунком, кожний зі споживачів, хто клопочеться про відкриття Основного платіжного рахунку мусить виконувати умови, окреслені законом про платіжні послуги. Банк відкриває Основний платіжний рахунок для неповнолітніх осіб із збереженням принципів окреслених у § 5 Положення.
4. Банк відкриває Основний платіжний рахунок на підставі заяви у письмовій формі або усно у Відділенні.
5. В рамках Основного платіжного рахунку, Банк дозволяє:
 - A. вносити грошові кошти на рахунок, в тому числі вносити готівку,
 - B. здійснювати внесення готівки з рахунку на території будь-якої країни-члена ЄС, у банкоматі або Відділенні, в години роботи Банку, або з використанням платіжного терміналу, якщо це передбачено Договором,
 - C. виконання на території країн-членів ЄС платіжних транзакцій, в тому числі виконання послуг прямого дебетування (в тому числі одноразового прямого дебетування), виконання транзакцій з використанням платіжної картки Citicard або іншого Платіжного інструменту або виконання послуг платіжного доручення, платіжного доручення SEPA або платіжного доручення в іноземній валюті, в тому числі постійних замовлень, особливо у пристроях, які акцептують Платіжні інструменти, у Відділенні або за допомогою засобів електронного доступу до рахунку, при чому у випадку платіжних транзакцій, що виконуються при використанні платіжної картки Citicard Основний платіжний рахунок забезпечує також можливість здійснення платіжних транзакцій без фізичного використання Citicard, а також можливість перерахунку через Банк платіжних транзакцій, що виконуються з використанням Citicard.
6. Банк може розірвати договір про Основний платіжний рахунок у випадку, коли:
 - A. клієнт навмисно або внаслідок недбалства використав Основний платіжний рахунок з неправомочною метою,
 - B. існує обґрунтована підозра, що кошти нагромаджені на Основному платіжному рахунку походять від злочинної діяльності або пов'язані з такою діяльністю,
 - C. за Основним платіжним рахунком не здійснено жодних операцій протягом понад 24 місяців, за винятком операцій зі стягнення оплат або нарахування відсотків за накопиченими на рахунку платіжними засобами,
 - D. Клієнт надав неправдиву інформацію або ж затаїв правдиву інформацію у заяві на відкриття Основного платіжного рахунку, якщо надання правдивої інформації викликало б відхилення заяви,
 - E. Клієнт не перебуває легально на території країни-члена ЄС,
 - F. Клієнт, або у випадку спільного рахунку, будь-хто із Співвласників, уклав інший Договір про Основний платіжний рахунок, який уможливило б йому використання транзакцій, про які йдеться в абз. 5 вище, на території Республіки Польща.
7. Банк може розірвати Договір про Основний платіжний рахунок через причини, зазначені в абз. 6, літ. C, E або F вище з щонайменше двомісячним періодом розірвання. Банк може розірвати Договір про Основний платіжний рахунок через причини, зазначені в абз. 6 літ. A, B і D вище, негайно.
8. У випадку розірвання Договору про Основний платіжний рахунок через причини, зазначені в абз. 7 вище, Клієнт вказує Банку спосіб, яким бажає повернути грошові кошти, нагромаджені на Основному платіжному рахунку. У випадку неотримання Банком такої інформації, Банк може з грошових коштів, які знаходяться на Основному платіжному рахунку, сформувати грошовий депозит або іншим способом забезпечити кошти, накопичені на цьому рахунку. Про спосіб забезпечення Банк інформує клієнта у письмовому вигляді.

Розділ IV. БАНКІВСЬКІ ГРОШОВІ РОЗРАХУНКИ

§ 12. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. В рамках Особистого рахунку, без необхідності додаткової активації, Банк здійснює за дорученням Клієнта грошові розрахунки у наступних формах:
 - A. виплата готівки або внесення готівки у вказаному Відділенні або банкоматі,
 - B. платіжне доручення, платіжне доручення SEPA, платіжне доручення на внутрішній переказ, платіжне доручення в іноземній валюті,
 - C. пряме дебетування, постійні доручення,
 - D. транзакції, які здійснюються з використанням Citicard, в тому числі "Płać kartą i wyciącaj" ("Плати картою і виплачувай"), а також інші готівкові виплати, які здійснюються за посередництвом Акцептантів,

- Е. транзакції, які здійснюються з використанням Віртуальної картки,
Ф. Транзакції BLIK.
2. В рамках Ощадного рахунку Банк здійснює за бажанням Клієнта грошові розрахунки у формах, про які йдеться в абз. 1 пункти а), b), та пункту d), а у випадку регулярної сплати страхового внеску в рамках доступного страхування за допомогою Банку, вказаних на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl), а також у формі, зазначеній у пункті с). В таких формах грошові розрахунки не можуть здійснюватися у банкоматах.
 3. В рамках Суперощадного рахунку Банк здійснює за бажанням Клієнта платіжні розрахунки у формах, про які йдеться в абз. 1 пункти а), b), а також пункт d), а у випадку регулярної сплати страхового внеску в рамках доступного страхування за допомогою Банку, вказаних на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl), а також у формі, зазначеній у пункті с). У випадку реалізації прямого дебетування або постійного доручення положення § 34 абз. 8 не застосовуються. В таких формах грошові розрахунки не можуть здійснюватися у банкоматах.
 4. Банк може узгодити з Клієнтом інші форми врахування розпорядження, в тому числі прямого дебетування.
 5. Банк, маючи на увазі безпеку коштів, нагромаджених на Рахунку, може запровадити процедури захисту, які стосуються кожної з форм платіжних доручень Клієнтами. А саме Банк може вимагати телефонне підтвердження Клієнтом Платіжних доручень за умови інформування Клієнта про таку вимогу під час подання Платіжного доручення. З метою отримання підтвердження Банк невідкладно зв'язується з Клієнтом за вказаним Клієнтом контактним номером. Доручення на платіж вважається отриманим Банком після отримання згаданого вище підтвердження Клієнта.
 6. Банк реалізує Платіжне доручення, якщо на Рахунку є достатня кількість коштів для виконання Платіжного доручення, а також для покриття належних Банку комісій і платежів, що впливають із реалізації Платіжного доручення, Платіжне доручення не пов'язане з країнами або суб'єктами, які охоплені міжнародними санкціями чи ембарго, а саме встановленими ЄС, США або ООН, і додатково стосовно Доручення на переказ у вигляді платіжного доручення, платіжного доручення SEPA, платіжного доручення в іноземній валюті або платіжного доручення на внутрішній переказ:
 - А. Клієнт (безпосередньо або за посередництвом третього Постачальника або за посередництвом постачальника послуги Pay by Link ("Оплачую з Citi Handlowy") надав Банку достовірний Унікальний Ідентифікатор необхідний для ініціювання або виконання Платіжного доручення, а також
 - В. Клієнт (безпосередньо або за посередництвом третього Постачальника або за посередництвом постачальника послуги Pay by Link ("Оплачую з Citi Handlowy") надав Банку усю зазначену в Інструкції подання платіжних доручень інформацію необхідну для ініціювання та виконання Платіжного доручення, а також
 - С. сума Платіжного доручення в іноземній валюті дорівнює або перевищує одну одиницю цієї валюти за виключенням JPY і HUF, для яких мінімальна сума Платіжного доручення складає 100 одиниць даної валюти.
 7. Банк виконує Платіжні перекази, за винятком прямого дебетування та здійснюваних з використанням Citicard, на основі представленого Клієнтом Унікального Ідентифікатора.
 8. Детальна інформація, яку Клієнт має подати, щоб Платіжний переказ міг бути вірно ініційований і виконаний, окреслюється Інструкцією про подання платіжних доручень, яка становить додаток до Положення.
 9. Банк має право відмовити у виконанні поданого Клієнтом Платіжного доручення у випадку, коли Клієнтом не були виконані умови, окреслені Договором та Положенням або ж коли можливість чи обов'язок відмови виникає з правових приписів. Банк може також відмовитися виконувати подане Платіжне доручення, коли існує підозра, що суб'єкт, який подає Платіжне доручення не має на це повноважень або ж доступ до Рахунку є нелегальним.
 10. Банк має право відмовити у виконанні поданого Клієнтом платіжного доручення з огляду на об'єкт і мету Платіжного доручення, якщо платіжна транзакція, якої стосується Платіжне доручення пов'язане з обгрунтованою підозрою про використання рахунку з незаконною метою або з підвищеним ризиком для безпеки послуг, що надаються Банком. Випадками, про які йдеться у цьому абзаці, вважаються Платіжні доручення, які стосуються продажу або купівлі криптовалют, віртуальних валют або майнових прав наближеного юридичного та економічного характеру, які пов'язані з високим ризиком для покупців, в тому числі платіжні транзакції, в яких Отримувач є суб'єктом, що здійснює господарську діяльність, яка полягає у наданні послуг у сфері обміну між криптовалютами та віртуальними валютами та платіжними засобами або між криптовалютами або віртуальними валютами або надає посередницькі послуги щодо такого обміну.
 11. У випадку відмови виконання Платіжного доручення Банк у Відділенні за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online, з використанням Citi Mobile, за посередництвом Отримувача або з використанням засобів електронної комунікації повідомляє Клієнта про відмову якнайшвидше та - якщо це можливо - про причини відмови і про процедуру виправлення помилок, які зумовили відмову, за винятком випадків, коли подібне повідомлення не допускається в силу окремих приписів.
 12. У випадку здійснення помилкового бухгалтерського запису на Рахунку, Банк має право відкоригувати такий запис (коригування/сторнування), також якщо Банк переказав Клієнту інформацію або Виписку, що містить помилкове сальдо. У такому випадку Банк невідкладно на Виписці повідомляє Клієнта про здійснення коригування/сторнування помилкового запису.
 13. Якщо нагромаджених на Рахунку коштів не вистачає для реалізації усіх Платіжних доручень Клієнта, які мають бути виконані у вказаний Клієнтом день, Банк у першу чергу виконає постійне доручення або доручення на переказ, платіжне доручення SEPA, платіжне доручення в іноземній валюті або платіжні доручення на внутрішній переказ з майбутньою датою призначені на сплату наданого Банком кредиту. Інші Платіжні доручення будуть реалізовуватися відповідно до черговості їх подання.
 14. Банк розпочинає виконання підтвердженого Платіжного доручення Клієнта у момент, коли Платіжне доручення було отримано Банком (момент отримання доручення), з урахуванням:
 - А. Банк і Клієнт можуть узгодити, що виконання Платіжного доручення розпочинається:
 - i. визначеного дня,
 - ii. наприкінці вказаного періоду,
 - iii. у день, коли Клієнт передав у розпорядження Банку грошові кошти для виконання Платіжного доручення;
 - В. у випадку, коли Платіжне доручення було отримане Банком:
 - i. у день, що не є Робочим днем, або
 - ii. у Робочий день, але після граничних годин, визначених у Переліку граничних годин, визнається, що Платіжне доручення Клієнта було отримане Банком у перший Робочий день, що настає після нього.Якщо згода надана Клієнтом стосується чергових платіжних транзакцій, відкликання стосується усіх невиконаних платіжних транзакцій, якщо інше не обумовлено Клієнтом. Банк не обтяжує Рахунок до отримання Платіжного доручення.
 15. З моменту отримання Платіжного доручення Банком Клієнт може його відкликати або змінити лише за згодою Банку на основі окремого підтвердження Клієнта.
 16. Відповідно до абз. 17 і 18 нижче, у випадку, коли платіжна транзакція ініціюється уповноваженим Третім постачальником або Отримувачем або за його посередництвом, відкликання і модифікація Платіжного доручення, що стосується платіжних транзакцій не є можливими після надання цьому Третьому постачальнику згоди на ініціювання платіжної транзакції за його посередництвом або після надання Отримувачу згоди на виконання платіжної транзакції.

17. У випадку Платіжного доручення, що стосується платіжної транзакції, яка реалізується із майбутньою датою (в тому числі постійного доручення, а також Платіжного доручення, яке починає діяти в день, коли Клієнт як платник переказав у розпорядження Банкові грошові кошти для виконання Платіжного доручення), Клієнт може відкликати або змінити Платіжне доручення до робочого дня, що попереджає день реалізації Платіжного доручення.
18. Після закінчення термінів окреслених в абз. 16 і 17 вище, Платіжне доручення можна відкликати або змінити, якщо це погодили між собою Клієнт і відповідний постачальник (Банк або Третій постачальник). У випадках, коли платіжна транзакція, ініційована Отримувачем або за його посередництвом, відкликання або зміна Платіжного доручення після закінчення термінів, зазначених в абз. 16 і 17 вище, також вимагає згоди Отримувача.
19. При реалізації Платіжних доручень з рахунку або при внесенні готівки на рахунок, що здійснюється в іншій валюті ніж валюта рахунку, якщо інше не визначено приписами Положення, до переказів застосовуються валютні курси Банку, що діють на момент прийняття Банком Платіжного доручення. Курс продажу збільшується на маржу Банку, а курс купівлі зменшується на маржу Банку. Описані у даному абзаці принципи застосовуються до транзакції Citicard, внаслідок яких відбувається зарахування на Рахунок, за винятком тих транзакцій Citicard, що є поверненням раніше реалізованих транзакцій, внаслідок чого відбувається зарахування на той самий Рахунок, на який відбулося зарахування під час першої транзакції:
 - A) у випадку активних послуги Citibank Global Wallet,
 - B) у випадку неактивної послуги Citibank Global Wallet, коли повернення транзакції відбувається протягом 90 днів з дати купівлі і код авторизації транзакції повернення співпадає з кодом авторизації оригінальної транзакції, у випадку цих транзакцій використовується курс купівлі чи курс продажу валюти, залежно від того, який курс було застосовано при реалізації первісної транзакції зарахування на Рахунок.
20. Реалізація Платіжного доручення може відбутися у визначених Банком валютах. Перелік валют, в яких можна здійснити Платіжний переказ, надається Клієнтам у Відділеннях за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online та Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.
21. Актуальні курси валют, які діють у Банку представлені у таблицях курсу, що надаються Клієнтам Банку за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online, за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, а також на інтернет-сторінці Банку (<https://www.online.citibank.pl/kursy-walut/index.html>). Інформація про валютні курси, які застосовуються, Банк представляє в описі транзакції, вказаному у Виписці.
22. Табличні курси публікуються у день оголошення середнього курсу Національним банком Польщі і застосовуються у транзакціях з конвертацією валюти, що здійснюються з використанням Citicard, яка видається до Особистого рахунку. Табличні курси використовуються також у всіх транзакціях з конвертацією валют, які не є транзакціями, що здійснюються з використанням Citicard, а їх рівновартість є нижчою ніж 1 USD, і не публікуються у першій і другий день Різдва Свят, на Великдень і 1 січня кожного року, відповідно до абз. 23.
23. У дні, коли Банк не публікує Табличних курсів, розрахунок за транзакціями про які мова в абз. 22 відбувається на основі діючої таблиці курсів валют за останній, попередній робочий день.
24. Табличні курси визначаються на підставі середніх Курсів Онлайн з 9:00 та 16:30 з понеділка по четвер, а також з 9:00, 16:30 та 23:00 у п'ятницю, у дні оголошення середнього курсу Національним банком Польщі. Джерелом Курсів Online є актуальні, референтні курси купівлі продажу валют, які публікуються інформаційною агенцією Thomson Reuters під кодом RIC, відповідним для даної валютної пари (де RIC це з англ. Reuters instrument code), доступні на інтернет-сторінці Банку (<https://www.online.citibank.pl/kursy-walut/>), скориговані на маржу Банку розміром 5% (маржа додається до курсу продажу Банку, а також віднімається від курсу купівлі Банку). Банк може запропонувати Клієнтові більш корисну, ніжчу маржу.
25. Банк, реалізуючи платіжне доручення, яке подає Клієнт або від імені Клієнта Отримувач, надавач платіжних послуг якого знаходиться на території Європейського Економічного Простору, забезпечує, аби на рахунок цього надавача було зараховано суму платіжної транзакції не пізніше ніж:
 - A. до кінця наступного Робочого дня після отримання Банком Платіжного доручення, якщо платіжна транзакція: i. є в злотих або євро і на рахунок постачальника (надавача) платіжних послуг на території Республіки Польща, ii. є в євро і на рахунок постачальника платіжних послуг в іншій країні-члені ЄС, iii. охоплює не більш ніж один перерахунок валюти з євро на валюту країни-члена ЄС з-поза зони євро, за умови, що перерахунок валюти, який вимагається, здійснюється у даній країні-члені з-поза зони євро, а у випадку транскордонних платіжних транзакцій, що транскордонний переказ здійснюється в євро;
 - B. до кінця четвертого Робочого дня після отримання Банком Платіжного доручення в інших випадках. Дані терміни можуть продовжуватися на черговий Робочий день стосовно платіжних транзакцій, ініційованих на папері. У випадку інших ніж окреслено вище платіжних транзакцій, коли один з постачальників платіжних послуг перебуває на території Республіки Польща або іншої країни-члена ЄС, а другий постачальник перебуває на території іншої держави, вище вказані терміни використовуються стосовно тих частин даної платіжної операції, які реалізуються на території Республіки Польща або іншої країни-члена.
26. Відповідно до § 13 абз. 4 нижче, Банк зараховує на Рахунок суму платіжної транзакції з датою валюти того робочого дня, коли на рахунок Банку, як постачальника Отримувача, була зарахована сума платіжної транзакції. Банк надає у доступ Клієнтові, як Отримувачу, суму платіжної транзакції одразу після зарахування цієї суми на рахунок Банку у випадку, коли зі сторони Банку:
 - A. не настає перерахунок валюти або
 - B. відбувається перерахунок валюти з євро на валюту країни-члена ЄС або між двома валютами країн-членів. Обов'язок, про який йдеться у попередньому реченні, застосовується також до платежів в рамках Банку.
27. На Банк покладається тягар доказу, що платіжна транзакція була авторизована і правильно записана в системі, що обслуговує платіжні транзакції, а також, що на неї не вплинула технічна аварія чи жодна інша помилка, пов'язана з платіжною послугою, що надається Банком.
28. Платіжне доручення SEPA може бути реалізоване виключно у випадку, коли Постачальники платіжних послуг, які приймають участь у реалізації такої транзакції, як постачальники Отримувача і Платника, провадять діяльність на території єдиного простору платежів в євро (SEPA) або коли єдиний Постачальник платіжних послуг в даній Транзакції провадить діяльність на території єдиного простору платежів в євро (SEPA).

§ 13. ВНЕСЕННЯ КОШТІВ

1. Внесення коштів на Особистий рахунок можуть здійснюватися:
 - A. у формі платіжного доручення, платіжного доручення SEPA, платіжного доручення в іноземній валюті або платіжного доручення на внутрішній переказ,
 - B. у формі внесення готівки, що реалізується у Відділеннях вказаних Банком (перелік Відділень разом з їх адресою та інформацією про валюту і номінали, у яких здійснюється касове обслуговування доступний у Відділеннях за допомогою Послуги електронного банкінгу CitiPhone та на інтернет-сторінці Банку),
 - C. у формі внесення готівки у банкомати з логотипом Банку з функцією такого внесення, або у вказані Банком вплатамати (термінали) у валютах, які обслуговуються даними пристроями. Перелік вплатаматів разом з їх розташуванням Банк надає Клієнтам у Відділеннях, на інтернет-сторінці Банку (<https://www.citibank.pl/mapa-oddzialy-placowki-bankomaty-wplatomaty>) та за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.
2. Внесення готівки на Ощадні рахунки можуть здійснюватися лише у формах, зазначених в абз. 1 пункти А і В.

3. У випадку внесення готівки на рахунок, які здійснюються в іншій валюті ніж валюта рахунку у формі платіжного доручення, платіжного доручення SEPA, платіжного доручення в іноземній валюті, платіжного доручення на внутрішній переказ або у вигляді внесення готівки, що реалізовується у вказаних Банком Відділеннях або у формі готівки у банкоматах Банку, у перерахунку використовуються курси, які діють на момент надання доступу до коштів на Рахунок.
4. У випадку внесення готівки на Особистий рахунок, які здійснюються у банкоматах з логотипом Банку або ж у вказаних Банком вплатаматях з використанням Дебетової картки внесення готівки можуть здійснюватися виключно у банкоматах у валюті, що обслуговується у даному банкоматі або вплатаматі відповідно до інструкцій даного банкомату або вплатамату з даною функціональністю. Щодо використання Дебетової картки у вказаних Банком банкоматах і вплатаматях застосовуються норми § 19 та § 20 Положення. Внесення готівки на Особистий рахунок, що здійснюється у банкоматах і вплатаматях з використанням Дебетової картки не може бути здійснене за допомогою Віртуальної картки.
5. У випадку, коли зі сторони Банку не відбувається перерахунок валюти або відбувається перерахунок валюти з євро у валюту країни-члена ЄС або між двома валютами країн-членів, перевірка і перерахунок суми внесення готівки, а також зарахування на Особистий рахунок внесеної суми відбувається:
 - A. одразу після здійснення внесення у випадку внесення готівки у банкоматі Банку,
 - B. одразу після зарахування на рахунок в Банку, як постачальника отримувача - у випадку внесення готівки у вказані банком вплатамати відповідно до абз. 6 нижче.
6. Банк уповноважений:
 - A. призупиняти зарахування коштів та затримувати банкноти до з'ясування у випадку обґрунтованої підозри щодо справжності депонованих банкнот;
 - B. здійснювати бухгалтерське коригування і обтяжувати рахунок Клієнта на суму внесених та зарахованих на рахунок коштів у випадку пізнішої ідентифікації банкноти як знищеної, пошкодженої, фальшивої або підозрілої щодо автентичності;
 - C. надавати відмову прийняття або здійснювати повернення знищених банкнот і монет у інших ніж злотих валютах;
 - D. надавати відмову щодо зарахування в плати на Рахунок у випадку внесення готівки пов'язаної з веденням Клієнтом господарської або професійної діяльності;
 - E. надавати відмову щодо зарахування в плати на рахунок, на який накладено стягнення після 17 години, а також у суботи, неділі та офіційні вихідні дні.
7. Ліміти на внесення готівки через банкомати або термінали наведені у ТОІК.
8. Платіжна транзакція, на основі платіжного доручення на внесення готівки вважається авторизованою, якщо: а) була підтверджена PIN Дебетової картки або ж за допомогою Аутентифікації у Мобільному пристрої, або б) у випадку здійснення внесення готівки у Відділенні була підтверджена підписом Клієнта або була підтверджена PIN Дебетової картки або PIN Кредитної картки, або с) у випадку пристрою, в якому транзакція ініціюється шляхом підтвердження володіння картою, авторизація відбувається шляхом фізичного використання Дебетової картки у пристрої, якщо законодавство не вимагає використання більш надійної аутентифікації користувача.
9. Банк зберігає за собою право приймати в плати готівки у вказаних Відділеннях в євро та інших іноземних та номінальних валютах, у яких здійснюється касове обслуговування у даному Відділенні. Перелік Відділень разом з їх місцезнаходженням, а також інформація про валюти і номінали, для яких здійснюється касове обслуговування, є доступним у Відділеннях, на інтернет сторінці Банку (www.citibank.pl) і за посередництвом телефонної Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.
10. Внесення готівки на Валютні субрахунки можуть здійснюватися у валюті у вказаних Відділеннях банку. Внесення готівки на валютні субрахунки, які ведуться у Банку в інших ніж USD, EUR, GBP, CHF валютах, здійснюються після конвертації або ж здійснюватимуться після конвертації на валюту Валютного рахунку однієї з валют, про які йдеться у попередньому приписі.

§ 14. ВИПЛАТА ГОТІВКИ

1. Виплата готівки з Особистого рахунку може здійснюватись:
 - A. у банкоматах у валюті, в якій обслуговується даний банкомат;
 - B. у Відділеннях, вказаних Банком;
 - C. за допомогою Citicard - через послугу "Плати картою і знімай" ("Płać kartą i wypłać"), а також інші виплати готівки за посередництвом торгових пунктів.
2. Банк залишає за собою право на виплату готівки у зазначених Відділеннях у євро та інших іноземних валютах тільки в тих номіналах, у яких надаються готівкові послуги в даному Відділенні. Перелік Відділень із їх місцезнаходженням та інформацією про валюти, в яких надаються касові послуги, доступний у Відділеннях, на веб-сайті Банку (www.citibank.pl) та через Послугу телефонного банкінгу CitiPhone.
3. Відповідно до п.2 вище, за відсутності конкретних номіналів певної іноземної валюти у Відділенні, Банк залишає за собою можливість здійснювати видачу готівки в сумі іноземної валюти, яка не є кратною номіналам, наявним у Відділенні, після перерахунку в злотих за поточним середнім курсом обміну Національного банку Польщі.
4. У випадку виплати готівки у валюті, відмінній від валюти рахунку в банкоматах Банку та банкоматах, позначених логотипами Citi або Citibank, для конвертації використовуються Таблиці курсів, що діють на момент здійснення операції Клієнтом. У випадку виплати готівки, що здійснюється в іншій валюті, ніж валюта рахунку, у інших банкоматах і з допомогою Citicard - за допомогою послуги "Сплачуй картою і знімай" ("Płać kartą i wypłać"), за посередництвом торгових пунктів, для конвертації використовуються Таблиці курсів, що діють на момент списання суми видачі з Рахунку.
5. Банк може визначити суму, про планове перевищення якої Клієнт зобов'язаний повідомити заздалегідь у визначений Банком термін. Суму і термін визначено у Таблиці оплат і комісій.
6. Виплати готівки з Валютних субрахунків у зазначених Відділеннях банку можуть бути здійснені у валюті злотих, USD, EUR, GBP, CHF. Виплати готівки з Валютного субрахунку, що ведеться Банком у іншій валюті, ніж USD, EUR, GBP, CHF здійснюються з урахуванням конвертації на одну з валют, про які йде мова у попередньому реченні.
7. Інформацію, що стосується касового обслуговування у відділеннях, Клієнт може знайти у Відділеннях або за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.
8. Платіжна операція щодо виплати готівки, передбачена Платіжним дорученням, вважається авторизованою, якщо:
 - A. була підтверджена PIN Citicard або через автентифікацію на мобільному пристрої;
 - B. була підтверджена PIN Кредитної картки (винятково у Відділенні) або підписом Клієнта (винятково у Відділенні або у випадках, коли законодавчі норми не вимагають посиленої автентифікації).
9. Платіжна транзакція виплати готівки BLIK вважається авторизованою, якщо Клієнт надав згоду на її виконання шляхом введення Коду BLIK у банкоматі або у торговому пункті і підтвердження Платіжного доручення у Citi Mobile шляхом вибору відповідної функціональної кнопки для доставки Платіжного доручення до Банку і виконання мобільної автентифікації - якщо Банк вимагає чіткої посиленої автентифікації.
10. Згоду на виконання платіжної операції можна також надавати через Отримувача або постачальника Отримувача.
11. Видача готівки з банкомату неможлива за використання Віртуальної карти.

12. Ліміти видачі готівки, що здійснюються у банкоматах, за посередництвом торгових пунктів і в рамках послуги "Сплачує картою і знімай" ("Płać kartą i wypłacaaj"), визначені у Таблиці оплат і комісій.

§ 15. ПЛАТІЖНІ ДОРУЧЕННЯ

1. Клієнт, із дотриманням п.5 нижче, має право делегувати Банкові виконання платіжних доручень, платіжних доручень SEPA, платіжних доручень на переказ в іноземній валюті та платіжних доручень на внутрішній переказ наступним способом:
 - A. через послугу електронного банкінгу Citibank Online,
 - B. через Citi Mobile,
 - C. через послугу телефонного банкінгу CitiPhone,
 - D. у Відділеннях, вказаних Банком на веб-сайті Банку (<https://www.citibank.pl/mapa-oddzialy-placowki-bankomaty-wplatomaty>). При цьому перекази на телефон BLIK можуть бути доручені винятково через Citi Mobile.
2. Платіжне доручення по країні у злотих на рахунки в банках, кредитних установах, відділеннях кредитних установ і відділеннях закордонних банків, що працюють на території Республіки Польщі, за винятком платіжних по країні у злотих до Управління соціального страхування (ZUS) і Податкового управління, у сумі еквівалентній або більшій 1 000 000 злотих здійснюються лише у системі SORBNET.
3. Переказ на телефон BLIK і Express Elixir здійснюються негайно, а на рахунок Отримувача зараховується сума коштів після моменту складання Платіжного доручення, що містить вказівку до такого переказу. Можливість здійснення Переказу на телефон BLIK або Express Elixir залежить від технічної готовності банку Отримувача до зарахування переказу в рамках цієї послуги. Банк інформує Клієнта про можливість здійснення Переказу на телефон BLIK або Express Elixir перед прийняттям Платіжного доручення, що містить вказівку Переказу на телефон BLIK або Express Elixir.
4. Платіжне доручення на транскордонний переказ в іноземній валюті, платіжне доручення на транскордонний переказ в євро і платіжне доручення на транскордонний переказу в злотих можуть бути здійснені стандартно з терміном виконання, визначеним згідно з § 12 п. 25, або ж терміново, що означає, що на рахунок постачальника платіжних послуг Отримувача буде зарахована сума з датою валютування поточного робочого дня за умови, що Платіжне доручення буде складене перед часовою межею, вказаною у Графіку робочого часу. За термінове виконання Платіжного доручення стягується додаткова оплата згідно Таблиці оплат і комісій. Терміновий формат недоступний для переказів, що здійснюються у валюті EUR на території Європейської економічної зони.
5. У випадку створення, зміни або відмови від Платіжного доручення, що є постійним дорученням, або Платіжного доручення, що є дорученням переказу по країні в злотих або внутрішнім дорученням у злотих з майбутньою датою, Клієнт зобов'язаний повідомити цей факт Банку не пізніше, ніж до кінця робочого дня напередодні погодженого дня початку реалізації Платіжного доручення. Платіжне доручення буде виконане у випадку, якщо на рахунок є достатня сума коштів станом на один Робочий день перед визначеною датою виконання Платіжного доручення.
6. У випадку Платіжного доручення, складеного у робочий день після визначеного часу, Платіжного доручення, що є постійним дорученням, або Платіжного доручення, що є платіжним дорученням на національний переказ в злотих або платіжним дорученням на внутрішній переказ в злотих із майбутньою датою, на кінець робочого дня напередодні дня, коли має бути здійснене Платіжне доручення або індивідуальна транзакція в рамках Платіжного доручення, що є постійним дорученням, Банк з технологічних причин з огляду на час виконання Платіжного доручення або індивідуальної транзакції в рамках Платіжного доручення, що є постійним дорученням, здійснює блокування коштів на Рахунок у сумі, визначеній Платіжним дорученням або індивідуальною транзакцією в рамках Платіжного доручення, що є постійним дорученням. Незалежно від виконаного блокування, належні відсотки по Рахунку нараховуються до часу обтяження Рахунку сумою, визначеною Платіжним дорученням у результаті його виконання.
7. Банк визнає, що Клієнт авторизував виконання Банком Платіжного доручення, що є платіжним дорученням, платіжним дорученням SEPA, платіжним дорученням на переказ в іноземній валюті або платіжним дорученням на внутрішній переказ, у тому числі переказу у майбутньому або постійного доручення, згідно зі складеним Платіжним дорученням, якщо Платіжне доручення було складено Клієнтом:
 - A. особисто у Відділенні після попередньої перевірки особи Клієнта за допомогою Дебетової картки і PIN Дебетової картки або Кредитної картки і PIN Кредитної картки або документу, що посвідчує особу, а потім підтверджується PIN Дебетової картки або PIN Кредитної картки або підписом Клієнта;
 - B. через Послугу телефонного банкінгу CitiPhone відповідно до правил аутентифікації платіжних доручень, поданих за допомогою цього Платіжного інструменту;
 - C. через Послугу електронного банкінгу Citibank Online згідно з принципами аутентифікації Платіжних доручень, складених за допомогою цього Платіжного інструменту.Згода на виконання платіжної транзакції можна водночас надати через Отримувача або постачальника Отримувача і через уповноваженого стороннього постачальника.
У випадку створення Клієнтом Платіжного доручення, яке є постійним дорученням, вважається, що згода Клієнта поширюється на всі майбутні операції, здійснені на основі Платіжного доручення.
8. Банк повідомляє, що у зв'язку зі здійсненням міжнародних грошових переказів через SWIFT, державна адміністрація Сполучених Штатів може мати доступ до персональних даних. Влада США зобов'язалася використовувати персональні дані, отримані від SWIFT, лише з метою боротьби з тероризмом, з дотриманням гарантій, передбачених Європейською системою захисту персональних даних, викладених у Регламенті Європейського Парламенту та Ради (ЄС) 2016/679 від 27 квітня 2016 року про захист фізичних осіб щодо обробки персональних даних та про вільне переміщення таких даних, а також про скасування Директиви 95/ 46/ WE (загальний регламент про захист даних).
9. У випадку, в якому Банк відмовляє у доступі до Рахунку сторонньому постачальнику, якщо такий доступ є несанкціонованим або незаконним, Банк повідомляє Клієнта про таку відмову, надіславши SMS на основний номер мобільного телефону Клієнта, наданий Банку, або за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online. Банк інформує Клієнта про відмову у доступі. У випадку неможливості надати Клієнту інформацію перед відмовою у доступі, Банк надає Клієнту таку інформацію негайно після такої відмови, але не пізніше робочого дня, наступного за датою такої відмови. Банк не повідомляє Клієнта про відмову, якщо надання такої інформації не є доцільним з об'єктивно виправданих міркувань безпеки або якщо це суперечить окремим нормативним актам.

§ 16. ПРЯМЕ ДЕБЕТУВАННЯ

1. Банк надає послугу Прямого дебетування в злотих і Прямого дебетування SEPA.
2. Умовою для правильного ініціювання та виконання Банком Платіжного доручення за Прямим дебетуванням у злотих або Прямим дебетуванням SEPA є:
 - A. надання Клієнтом інформації, зазначеної в Інструкції подання Платіжних доручень;
 - B. згода Клієнта на списання коштів з Особистого рахунку в рамках послуги Прямого дебетування.
3. Клієнт може дати згоду на списання коштів з його Особистого рахунку, що ведеться в злотих, в рамках послуги Прямого дебетування в злотих:
 - A. Банку - у Відділенні шляхом підписання Клієнтом дозволу на дебетування Рахунку, через послугу телефонного банкінгу CitiPhone або службу електронного банкінгу Citibank Online (крім Citi Mobile) відповідно до правил аутентифікації поданих Платіжних доручень з використанням цих Платіжних інструментів;
 - B. Отримувачу або постачальнику Отримувача - шляхом підписання Клієнтом дозволу на списання коштів з Рахунку.

4. Згода Клієнта на списання коштів з Особистого рахунку в рамках послуги Прямого дебетування SEPA здійснюється шляхом підпису авторизації на списання коштів з Рахунку та його підтвердження Клієнтом по телефону.
5. Пряме дебетування буде виконано Банком, якщо на Особистому рахунку буде забезпечено достатню суму коштів за один робочий день до запланованої дати виконання Платіжного доручення, а у випадку Прямого дебетування SEPA - з початку дня, в якому виконується Платіжне доручення.
6. У випадку обтяження Рахунку Прямим дебетуванням у злотих або Прямим дебетуванням SEPA у валюті, відмінній від валюти доручення, до розрахунків застосовуються дані з Таблиці курсів, що діють у момент списання коштів з Рахунку.
7. Надання згоди рівнозначно аутентифікації всіх наступних Платіжних доручень, що виконуються в рамках послуги Прямого дебетування, до моменту відкликання цієї згоди Клієнтом або до закінчення терміну наданої згоди, якщо згоду було надано на визначений період. У випадку відкликання згоди або після закінчення терміну її дії, наступні Платіжні доручення в рамках Прямого дебетування здійснені не будуть.
8. Правила, встановлені для способу та форми надання згоди, застосовуються і до її відкликання, тому згоду, надану постачальнику Отримувача або Отримувачу, слід відкликати у постачальника Отримувача чи Отримувача.
9. У разі послуги Прямого дебетування Клієнт може скасувати Платіжне доручення не пізніше, ніж до кінця Робочого дня, що передує даті списання коштів з рахунку, узгодженій з Банком.

§ 17. ВАЛЮТНЕ ДОРУЧЕННЯ

1. Валютне доручення – розпорядження Клієнта на здійснення операції негайної конвертації базової валюти в цільову валюту на суму, зазначену Клієнтом, за прийнятим Клієнтом курсом. Базова валюта - це валюта, у якій Клієнт зберігає кошти на вказаному Клієнтом Рахунку або Валютному субрахунку. Цільова валюта - це валюта, на яку мають бути поміняні кошти у базовій валюті при здійсненні конвертації.
2. Валютне доручення можна здійснити:
 - A. через послугу електронного банкінгу Citibank Online та Citi Mobile виключно з Особистого рахунку;
 - B. у Відділенні у робочі дні у період 9:00 – 17:00;
 - C. на лінії, що записується, фахівців валютного ринку в робочі дні у період 9:00 – 17:00;
 - D. за допомогою послуги електронного банкінгу CitiPhone.
3. Мінімальна сума валютного доручення складає 1 USD або еквівалент цієї суми в іншій валюті, обрахований за середнім курсом Національного банку Польщі, що діяв у попередній робочий день.
4. Валютні доручення виконуються із застосуванням Курсів Онлайн, за винятком транзакцій, що здійснюються після 23:00 у п'ятницю до 23:00 у неділю, а також у перший і другий день Свят Різдва, Великодня і 1-го січня кожного року, коли застосовуються дані Таблиці курсів. Валютні доручення здійснюються із застосуванням стандартної маржі, що складає 5%. При поданні доручення в іноземній валюті Банк може запропонувати Клієнту більш вигідну, нижчу маржу. Крім того, у шляхах подання валютних доручень, наведених у п. 2 b) - d) можлива домовленість щодо курсу валюти.
5. Договірне валютне доручення означає розпорядження Клієнта на конвертацію базової валюти в цільову валюту зазначеної Клієнтом суми валюти за курсом, вказаним Клієнтом. Договірне валютне доручення складається на термін, визначений Клієнтом. Якщо обмінний курс, зазначений Клієнтом, не досягнуто, договірне валютне доручення втрачає чинність після часу, вказаного Клієнтом, або після отримання Банком заяви Клієнта про скасування замовлення, залежно від того, що настане раніше.
6. Валютне доручення або договірне валютне доручення може стосуватися наступних валют: злотих, EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, NOK, SEK, ZAR.
7. Складаючи договірне валютне доручення, Клієнт вказує наступні параметри: тип доручення (купівля/продаж), валюти доручення, сума, курс обміну і термін дії. Подання, зміна або скасування договірного валютного доручення Клієнтом може мати місце: від неділі з 23:00 до п'ятниці до 23:00 у послугі електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile, а у робочі дні також у період 9:00 – 16:30 у Відділенні та на лінії, що записується, фахівців валютного ринку за допомогою послуги телефонного банкінгу CitiPhone. Скасування або зміна Клієнтом змісту договірного валютного доручення може настати не пізніше, ніж до моменту його здійснення Банком.
8. Умовою виконання Банком валютного доручення або договірного валютного доручення є наявність на вказаному Клієнтом Рахунку або Валютному субрахунку суми коштів, достатніх для його реалізації в момент здійснення валютного доручення, а також зазначення Рахунку або Валютного субрахунку, що ведеться в цільовій валюті, на який буде зарахована сума виконаного валютного доручення або договірного валютного доручення. При поданні Клієнтом договірного валютного доручення Банк блокує кошти на Рахунку Клієнта в сумі, достатній для виконання договірного валютного доручення.
9. Договірні валютні доручення виконуються в робочі дні. Виконання договірного валютного доручення відбувається у момент, коли Курс Онлайн досягає значення, вказаного Клієнтом у договірному валютному дорученні.
10. Банк визначає мінімальну суму договірного валютного доручення. Інформацію про мінімальну суму договірного валютного доручення можна отримати у відділеннях, через послугу телефонного банкінгу CitiPhone та електронного банкінгу Citibank Online.
11. Клієнт може скласти наступні види договірних валютних доручень:
 - A. доручення типу Ліміт - угода буде укладена за курсом, який дорівнює або вищий від курсу, вказаного Клієнтом (доручення на продаж), або за курсом, який дорівнює або нижчий від курсу, вказаного Клієнтом (для доручення на покупку);
 - B. доручення типу Стоп - угода буде укладена за курсом, рівним або вищим за курс, вказаний Клієнтом (доручення на покупку), або за курсом, рівним або нижчим від курсу, вказаного Клієнтом (для доручення на продаж);
 - C. доручення типу Якщо виконано (ID) - комбінація двох договірних валютних доручень, де розпорядження II вважається розміщеним Клієнтом, якщо доручення I виконано;
 - D. доручення типу Одне скасовує друге (OCO) - комбінація двох договірних валютних доручень, де у разі виконання одного з доручень друге скасовується, першим буде реалізоване договірне валютне доручення, курс виконання якого настане раніше;
 - E. доручення типу У випадку виконання одного скасовується друге (IOCO) - комбінація з трьох доручень, де доручення II і III вважаються розміщеними Клієнтом після виконання доручення I, у разі виконання одного з двох інших договірних валютних доручень (II або III), третє договірне валютне доручення, що залишилося, буде скасовано, а першим буде виконано доручення, якого обмінний курс настане раніше.

Розділ V ПЛАТІЖНІ ІНСТРУМЕНТИ

§ 18. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ

1. Банк надає у розпорядження Клієнтові Платіжні інструменти на умовах Договору і Положення.
2. Банк має право заблокувати Платіжний інструмент:
 - A. з об'єктивно обґрунтованих причин, пов'язаних із безпекою Платіжного інструменту;
 - B. у зв'язку з підозрою у несанкціонованому використанні Платіжного інструменту або навмисним доведенням до несанкціонованої платіжної операції;

- C. у випадку Платіжних інструментів, пов'язаних з використанням Клієнтом позики - через підвищений ризик втрати Клієнтом кредитоспроможності, необхідної для даного Платіжного інструменту, коли його використання пов'язане з користуванням Клієнтом наданою йому позикою;
 - D. у випадку Citi Mobile після трьох невдалих спроб використання Платіжного інструменту з використанням коду аутентифікації. Блокування є тимчасовим і триває до моменту, коли Клієнт не перереєструється в Citi Mobile;
 - E. у випадку Citicard, після трьох невдалих спроб користуватися Citicard з кодом аутентифікації 3D Secure. Блокування є тимчасовим, стосується виключно транзакцій з використанням аутентифікації 3D Secure і триває до моменту повторного встановлення ePINKлієнтом. У такому випадку і надалі є можливим виконання Платіжних доручень, що не вимагають використання Аутентифікації 3D Secure;
 - F. у випадку Citicard, після п'яти невдалих спроб використовувати Citicard з допомогою захисту 3D Secure. Блокування є тимчасовим, застосовується лише до транзакцій із використанням захисту 3D Secure Security і триває до тих пір, поки Клієнт не розблокує платіж за допомогою 3D Secure. У цьому випадку все ще можна виконувати Платіжні доручення за допомогою Citicard, які не потребують використання 3D Secure;
 - G. у випадку послуги телефонного банкінгу CitiPhone після трьох невдалих спроб використання Платіжного інструменту з використанням коду аутентифікації. Блокування є тимчасовим і діє до тих пір, поки в рамках послуги телефонного банкінгу CitiPhone не буде введено новий Ідентифікаційний код;
 - H. у випадку послуги електронного банкінгу Citibank Online після трьох невдалих спроб використання Платіжного інструменту з введенням коду аутентифікації. Блокування є тимчасовим і триває до моменту перереєстрації Клієнта у послугі електронного банкінгу Citibank Online.
3. Якщо це не заборонено чинним законодавством і не є необґрунтованим з міркувань безпеки, Банк негайно повідомить Клієнта про блокування Платіжного інструменту та його причини: у Відділенні, через службу телефонного банкінгу CitiPhone, через послугу електронного банкінгу Citibank Online, через Отримувача або за допомогою електронних засобів зв'язку. Клієнт може зв'язатися з Банком щодо блокування Платіжного інструменту у Відділенні, через службу телефонного банкінгу CitiPhone, через послугу електронного банкінгу Citibank Online і з використанням електронних засобів зв'язку та письмово.
 4. Банк розблокує Платіжний інструмент або замінює його на новий, якщо підстави для збереження блокування відпали.
 5. Клієнт зобов'язаний старанно використовувати Платіжний інструмент, з належною ретельністю зберігати Ідентифікаційні коди, Коди BLIK, не зберігати Платіжний інструмент разом з Ідентифікаційним кодом, не розголювати Платіжний інструмент, Мобільний пристрій, Ідентифікаційний код та Код BLIK не уповноваженим особам.
 6. Банк рекомендує регулярно змінювати Ідентифікаційні коди - не рідше, ніж кожні три місяці. Ідентифікаційний код слід негайно змінити у разі підозри, що він міг бути розголошений третім особам, або у разі використання послуги електронного банкінгу Citibank Online на невідомих пристроях. З метою гарантії безпеки, Ідентифікаційні коди повинні утворювати унікальну комбінацію:
 - A. літер, цифр і спеціальних знаків у випадку паролю до послуги електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile;
 - B. цифр у інших випадках.Ідентифікаційні коди не повинні бути легкими для відгадування сторонніми особами, тобто не повинні містити інформації, як наприклад, номер телефону, ім'я, прізвище, дата народження чи місце проживання.
 7. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк про будь-яку втрату, крадіжку, привласнення чи несанкціоноване використання або несанкціонований доступ до Платіжного інструменту, даних для входу або пристрою, за допомогою яких Клієнт отримує Коди авторизації, Коди BLIK або виконує мобільну аутентифікацію або аутентифікацію Citibank Online. Клієнт повинен негайно повідомити про цю обставину через Послугу електронного банкінгу Citibank Online (за винятком Citi Mobile), через Послугу телефонного банкінгу CitiPhone за номером (+48) 22 692 24 84 або у Відділенні, щоб заблокувати Платіжний інструмент або заблокувати Citicard. Банк не стягує комісії за виконання зголошення, зазначеному в цьому розділі 7.
 8. Клієнт несе відповідальність за операції відповідно до законодавчих норм, у тому числі Закону про платіжні послуги.
 9. У разі здійснення несанкціонованої платіжної операції Банк негайно, не пізніше ніж до кінця робочого дня, наступного за датою інформування про несанкціоновану операцію, внаслідок якої були стягнені кошти з Рахунку Клієнта, або після дня отримання відповідного повідомлення відшкодовує Клієнту суму несанкціонованої платіжної операції, за винятком випадку, коли Банк має обґрунтовані та належним чином підтвержені підстави підозрювати шахрайство та письмово повідомить про це правоохоронні органи. Якщо Клієнт користується Рахунком, Банк відновлює баланс Рахунку до стану, який існував би, якби несанкціонована платіжна операція не відбулася. Якщо Клієнт не повідомить Банк про несанкціоновану платіжну операцію протягом 13 місяців від дати списання коштів з платіжного рахунку, його претензії до Банку через несанкціоновані платіжні операції втрачають силу.
 10. Клієнт несе відповідальність за несанкціоновані платіжні операції на суму до еквіваленту 50 євро (EUR), визначену з використанням середнього обмінного курсу, оголошеного Національним банком Польщі (NBP), що діє на дату операції, якщо несанкціонована операція є результатом:
 - a) використання Платіжного інструменту, втраченого Клієнтом чи викраденого у Клієнта;
 - b) неправомірне привласнення Платіжного інструменту.
 11. Клієнт не несе відповідальності за несанкціоновані платіжні операції на умовах, визначених п. 9 вище та у розмірі, зазначеному в ньому, якщо:
 - A. Клієнт не мав можливості ідентифікувати втрату, крадіжку або неправомірне привласнення Платіжного інструменту до виконання платіжної операції, за винятком випадків, коли Клієнт діяв навмисно;
 - B. втрата Платіжного інструменту до виконання платіжної операції була спричинена дією чи бездіяльністю працівника, агента, Відділення банку чи особи, яка надає їм технічну підтримку, що супроводжує надання платіжних послуг, яке не входить у володіння коштами, що є предметом платіжних операцій.
 12. Клієнт несе відповідальність за повну суму несанкціонованих платіжних операцій, якщо він спричинив їх навмисно або внаслідок умисного чи грубого порушення хоча б одного із зобов'язань, передбачених § 19 пп. 5 і 7 Положення; у таких випадках обмеження відповідальності, описане в § 19 п. 9 Положення не застосовується.
 13. Після подання повідомлення відповідно до § 18 п. 7 Положення, Клієнт не несе відповідальності за будь-які несанкціоновані платіжні операції, крім випадків, коли Клієнт навмисно призвів до несанкціонованої операції.
 14. У випадку, якщо Сторонній Постачальник несе відповідальність за здійснення несанкціонованої платіжної операції, правила взаємних розрахунків між Банком і Стороннім Постачальником, у тому числі й правила відповідальності Стороннього Постачальника перед Банком, визначаються нормами Закону про платіжні послуги. Претензії, які Банк може мати до Стороннього Постачальника, згідно з попереднім реченням, не виключають претензій Клієнта до Банку відповідно до Положення.
 15. Якщо Банк не вимагає посиленої аутентифікації, Клієнт не несе відповідальності за будь-які несанкціоновані платіжні операції, якщо він не діяв навмисно.
 16. Якщо Клієнт використовує пристрій, що працює в мережі Інтернет, для проведення аутентифікації або посиленої аутентифікації, Банк може використовувати метод, що полягає в тестуванні певного набору функцій і властивостей цього пристрою, які визначають високу ймовірність того, що пристрій вже використовувався раніше Клієнтом для складання Платіжного доручення або здійснення інших операцій,

за умови, що це пристрій, який використовується тільки Клієнтом. Якщо Банк використовує метод, описаний у цьому п. 16 у рамках посиленої аутентифікації, Банк розглядає верифікований пристрій як один із елементів посиленої аутентифікації.

17. У випадках, передбачених правовими нормами, Банк вимагає посиленої аутентифікації.

§ 19. CITICARD

1. Банк може видати платіжну картку, що є Дебетовою картою:
 - A. Клієнту, після відкриття Особистого рахунку;
 - B. Довірній особі, уповноваженій користуватися Рахунком, за бажанням Клієнта.
2. Видача платіжної картки, що є Дебетовою картою, здійснюється на підставі Договору Citicard.
3. Договір Citicard укладається на термін дії Citicard, однак, якщо Банк не подає заяву про не продовження Договору Citicard принаймні за 2 місяці до закінчення терміну його дії або Клієнт не подасть клопотання про не продовження Договору Citicard принаймні за 1 місяць до дати його припинення, Договір Citicard вважається продовженим на наступний термін дії. У разі смерті Клієнта дія Договору Citicard припиняється.
4. Банк інформує Клієнта про термін дії Citicard, вказуючи його на Citicard або надає Клієнту цю інформацію на довговічному носії.
5. Банк надсилає Клієнту письмове повідомлення про намір не продовжувати дію Угоди Citicard щонайменше за 2 місяці до закінчення терміну дії картки Citicard, яка є на даний момент, на останню адресу для листування, вказану Клієнтом.
6. Одразу після отримання Citicard Клієнт зобов'язаний активувати її та надати коди PIN і ePIN, а у випадку Дебетової картки, за винятком Віртуальної картки, підписати її. Активувати Citicard і отримати PIN-код можна через послугу електронного банкінгу Citibank Online, у Citi Mobile, через службу телефонного банкінгу CitiPhone або у Відділенні. Клієнт може надати код ePIN за допомогою Citibank Online або Citi Mobile.
7. Клієнт має право використовувати Citicard впродовж усього терміну її дії. Використання Citicard, за винятком Віртуальної картки, можливе шляхом:
 - A. здійснення безконтактних транзакцій за допомогою торгових посередників, позначених символом Mastercard PayPass - у випадку Citicard, оснащеної Безконтактним модулем або за допомогою мобільного пристрою;
 - B. використання інших функцій, принципи роботи та доступність яких представлені на веб-сайті Банку (www.citibank.pl) та в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone і у Відділеннях.
8. Дебетова картка, за винятком Віртуальної картки у частині підпунктів a, b і c, надає можливість доступу до Особистого рахунку Клієнта через:
 - A. банкомати, позначені символом карти;
 - B. можливість здійснення безготівкових операцій через Торгових посередників, позначених символом картки;
 - C. можливість здійснення готівкових операцій через Торгових посередників, позначених символом картки, включно з послугою "Оплата картою і зняття";
 - D. можливість здійснення операцій через мережу Інтернет.
9. Клієнт має право використовувати Дебетову картку, за винятком Віртуальної картки, протягом усього терміну її дії, зазначеного на картці, до останнього дня місяця, зазначеного на картці:
 - A. в Citi Mobile;
 - B. у Відділеннях;
 - C. за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, надаючи свій CitiPhone PIN;
 - D. за допомогою банкоматів, подаючи свій PIN Дебетової картки або через аутентифікацію на мобільному пристрої;
 - E. шляхом здійснення безготівкових операцій у торгово-сервісних пунктах або готівкових операцій через Торгових посередників, підтверджуючи здійснення операції підписом чи аутентифікацією на мобільному пристрої або PIN-кодом - у Дебетовій картці - у випадках, визначених в § 18 п. 17;
 - F. шляхом здійснення безготівкових операцій через Інтернет без фізичного використання Дебетової картки за умови активації цієї функції.
10. Клієнт призначає та змінює PIN-код Citicard через послугу електронного банкінгу Citibank Online (крім Citi Mobile для зміни PIN-коду Citicard), послугу телефонного банкінгу CitiPhone або у Відділеннях, а також може змінити PIN-код Дебетової картки в банкоматах Банку та окремих банкоматах інших банків, які надають таку функцію. Перелік банкоматів Банку та їх місцезнаходження доступний у Відділеннях, на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl), за допомогою послуги електронного банкінгу Citibank Online, у Citi Mobile та через службу телефонного банкінгу CitiPhone.
11. Для Citicard підходить Особистий рахунок у злотих, якщо Клієнт не вказав інше під час прив'язки Дебетової картки до Валютного субрахунку.
12. Суми транзакцій, здійснених за допомогою Citicard в іноземних валютах (крім євро), конвертуються у валюту розрахунків за курсом Платіжної установи, а потім перераховуються на Рахунок, відповідний для Citicard. Коли валюта Рахунку Citicard і розрахункова валюта є різними, суми операції розраховуються наступним чином:
 - A. у випадку зняття готівки в банкоматах із логотипом Citi або Citibank, транзакції конвертуються з розрахункової валюти - долара США (USD) у валюту Особистого рахунку або Валютного субрахунку, відповідного для Citicard, згідно даних Табличних курсів, які діють у Банку на момент операції, якщо ж валюта операції та валюта Рахунку для Citicard є однаковими, операція проводиться без конвертації валют;
 - B. у разі інших операцій суми транзакцій конвертуються з валюти розрахунку - долара США (USD), фунта стерлінгів (GBP) або швейцарського франка (CHF) для операцій, здійснених у цих валютах, або з євро (EUR) в інших випадках на валюту Особистого рахунку або Валютного субрахунку, відповідного для Citicard, згідно курсу з Табличних курсів, що застосовувався в Банку на дату проведення операції. Вищевказані тарифи доступні на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl), за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або у Відділеннях.
13. Транзакції, здійснені з використанням Citicard, зараховуються на рахунок, відповідний для Citicard на момент операції. Положення цього розділу не поширюються на випадки обліку операцій в рамках Послуги Citibank Global Wallet. У разі внесення готівки у вказані Банком термінали (вплатомати) - транзакція здійснена за допомогою Citicard, зараховується на рахунок, що ведеться у злотих.
14. Курси обміну валют, які використовуються Платіжною установою для конвертації здійснених за допомогою Citicard сум транзакцій у розрахункову валюту, публікуються на веб-сайті Платіжної установи. Адреси веб-сайтів Платіжних установ доступні на веб-сайті Банку (www.citibank.pl), у Відділеннях та через банківський сервіс CitiPhone.
15. У випадку операцій, що здійснюються на основі Citicard у валютах Європейської економічної зони, пов'язаних з конвертацією валют, якщо постачальники платіжних послуг платника та отримувача знаходяться в Європейській економічній зоні, Банк надсилає Клієнту одразу після отримання Платіжного доручення електронний лист або SMS з інформацією про суму загальних комісій за конвертацію валют у відсотках від маржі стосовно останнього довідкового курсу євро, оголошеного Європейським центральним банком. Інформація, зазначена у попередньому реченні, також надсилається Банком Клієнту через Citibank Online або електронною поштою один раз на місяць, у якому Банк отримав платіжне доручення, виражене у валюті, зазначеній у попередньому реченні.
16. Суми операцій, що здійснені з використанням Citicard, списуються з Рахунку з датою валютування, що відповідає даті проведення операції у термін до 14 днів з моменту транзакції, негайно після отримання Банком підтверджуючих електронних документів від Платіжної організації, яка здійснює розрахунки за операцією.

17. Поки транзакція не буде проведена, сума транзакції, здійснена за допомогою Citicard, зменшує доступний баланс Рахунку (сума блокується). Якщо у термін до 14 днів від здійснення операції Банк не отримає від Платіжної організації, що здійснює платіжну операцію, підтверджуючих електронних документів, він звільняє заблоковані кошти. Якщо платіжна операція, здійснена з використанням Citicard, ініційована Отримувачем або через його посередництво, і точна сума операції невідома на момент, коли Клієнт погоджується виконати платіжну операцію, Банк може заблокувати кошти на платіжному рахунку платника тільки в тому випадку, якщо платник погодився на блокування визначеної суми коштів. Банк вивільняє кошти, заблоковані на платіжному рахунку Клієнта згідно з попереднім реченням, одразу після отримання Платіжного доручення та інформації про зазначену суму платіжної операції.
18. Для операцій, здійснених за допомогою Citicard у валюті, відмінній від злотих, сума блокування може відрізнятись від суми операції та суми, зрахованої на Рахунок.
19. Клієнт має право розпоряджатися коштами з Особистого рахунку за допомогою Citicard в межах доступного балансу на Рахунку, відповідного для Citicard, з урахуванням лімітів транзакцій і комісій, зазначених у Таблиці оплат і комісій, а також будь-яких можливих комісій, які стягуються операторами банкоматів.
20. Клієнт може отримати роздруківку, що підтверджує подання ним кожного розпорядження щодо операцій, здійснених через банкомати.
21. Безготівкова операція, здійснена за допомогою картки Citicard, на яку поширюється Платіжне доручення або послуга "Оплата картою і зняття", вважається авторизованою, якщо вона була підтверджена використанням PIN-коду Citicard або аутентифікацією на мобільному пристрої, або аутентифікацією за допомогою послуги Citibank Online, або за допомогою Аутентифікації 3D Secure, або мобільної аутентифікації, у випадках, зазначених у § 18 п. 16, або шляхом підписання Клієнтом документа на списання відповідно до підпису на Дебетовій картці. Підтверджуючи операцію, Клієнт погоджується на списання з Рахунку суми цієї операції, включаючи оплати та комісії, що випливають із Таблиці оплат і провізій. У випадку використання пристрою, де транзакції ініціюються шляхом підтвердження володіння картою, авторизація відбувається шляхом фізичного пред'явлення Дебетової картки в пристрої та підтвердження PIN-коду Дебетової картки. У випадку, якщо закон не вимагає використання посиленої аутентифікації, авторизація відбувається шляхом фізичного пред'явлення Дебетової картки на пристрої.
22. У випадку безконтактної операції:
 - A. вище ліміту суми або у випадках, зазначених у § 18 п. 16, транзакція вважається авторизованою шляхом підтвердження PIN-коду Citicard або шляхом аутентифікації на мобільному пристрої. Крім того, у випадках, коли Банк не вимагає посиленої аутентифікації, операція вважається авторизованою через підписання Клієнтом платіжного документа відповідно до підпису на Дебетовій картці;
 - B. до ліміту суми або на суму, що дорівнює ліміту суми, операція вважається авторизованою в момент передачі даних Citicard, що зберігаються в Безконтактному модулі, необхідному для транзакції, шляхом наближення Citicard до пристрою, що дозволяє зчитувати дані, записані в Безконтактному модулі. У випадках, визначених у § 18 п. 16, операція вважається авторизованою через підтвердження PIN-кодом Citicard або шляхом аутентифікації у Мобільному пристрої;
 - C. в інших випадках безконтактних операцій, ніж визначені у пп. а) і b) вище, у яких Банк на підставі обов'язкових законодавчих норм не зобов'язаний використовувати посилену аутентифікацію, транзакція вважається авторизованою після передачі даних Citicard, що зберігаються в Безконтактному модулі, необхідних для здійснення операції, шляхом наближення Citicard до пристрою, що дозволяє зчитати дані, збережені в Безконтактному модулі.
23. Клієнт може здійснювати дистанційні операції з використанням Дебетової картки, не пред'являючи її фізично, якщо ця функція активована через послугу телефонного банкіngu CitiPhone, послугу електронного банкіngu Citibank Online (крім Citi Mobile) або у Відділенні.
24. Клієнт може дати вказівку щодо вимкнення безконтактних транзакцій через послугу телефонного банкіngu CitiPhone та послугу електронного банкіngu Citibank Online (крім Citi Mobile).
25. Суми лімітів для безконтактних транзакцій без необхідності посиленої аутентифікації визначаються законодавчими нормами і можуть відрізнятись від тих, які вказані в Таблиці лімітів транзакцій. Нижчі ліміти для безконтактних транзакцій можуть встановлюватися Платіжними установами. Ліміти для транзакцій, зазначені в попередньому реченні, вказані на веб-сайтах Платіжних установ, відповідних для даної країни.
26. У випадку дистанційних операцій, без фізичного пред'явлення Дебетової картки (здійснюється по телефону, письмово, через Інтернет), операція вважається авторизованою Клієнтом шляхом надання даних Дебетової картки або Клієнта, залежно від вимог Отримувача, у тому числі імені та прізвища, ідентифікаційного коду, номеру і дати дії Дебетової картки або коду CVC2 і схвалення (якщо цього вимагає банк) транзакції за допомогою Аутентифікації 3D Secure або мобільної аутентифікації, аутентифікації Citibank Online чи аутентифікації на мобільному пристрої.
27. Банк гарантує Клієнтам безпеку транзакцій, здійснених без фізичного використання Дебетової картки через Інтернет у формі Аутентифікації 3D Secure або через мобільну аутентифікацію чи аутентифікацію Citibank Online. Отримувач транзакції, здійсненої без фізичного використання Дебетової картки через Інтернет, може вимагати її додаткового підтвердження за допомогою пароля 3D Secure або через мобільну аутентифікацію чи з допомогою аутентифікації Citibank Online.
28. У випадку здійснення готівкових операцій в банкоматах, відмінних від банкоматів Банку, безготівкових операцій та послуги "Оплата картою та зняття" за допомогою Citicard, моментом отримання доручення вважається момент отримання Банком інформації (розрахункового файлу) щодо транзакції від Платіжної організації.
29. Банк підтверджує прийняття запиту на блокування Citicard у письмовій формі, якщо запит було подано у Відділенні, або усно, якщо повідомлення було озвучено через послугу телефонного банкіngu CitiPhone. Запит на блокування Citicard для Клієнта є безкоштовним.
30. Блокування Citicard означає відсутність можливостей користування за її допомогою коштами на Рахунку, у тому числі здійснення готівкових і безготівкових операцій.
31. У разі втрати, крадіжки, поновлення або заміни Citicard, за винятком Віртуальної картки, Банк може надіслати Клієнту нововипущену картку Citicard на останню вказану Клієнтом адресу для кореспонденції.
32. Блокування Citicard не означає припинення дії Договору Citicard.
33. Клієнт може розірвати Договір Citicard (що є рівнозначним деактивації Citicard на підставі Договору про депозитні продукти) шляхом:
 - A. подання до Банку письмової заяви про розірвання Договору Citicard у Відділенні;
 - B. направлення повідомлення про розірвання на адресу Банку; у разі виникнення сумнівів щодо достовірності поданого повідомлення, Банк залишає за собою право підтвердити його по телефону;
 - C. подання повідомлення про розірвання через послугу телефонного банкіngu CitiPhone після перевірки;
 - D. подання повідомлення про розірвання через послугу електронного банкіngu Citibank Online (крім Citi Mobile).
34. Договір Citicard припиняє дію після завершення періоду попередження, що становить один місяць.
35. Банк має право розірвати Договір Citicard (що еквівалентно деактивації Citicard згідно з Договором про депозитні продукти) з попередженням за два місяці з поважних причин у разі несплати комісій Citicard.
36. Якщо Citicard видається Довірній особі, наведені вище положення застосовуються відповідно.
37. У особливих випадках, які впливають на безпеку або стабільність систем, що використовуються для надання послуг, Банк має право проводити роботи з технічного обслуговування, які можуть перешкодити або унеможливити Клієнту користування послугами. Дати виконання робіт та їх орієнтовна тривалість будуть оприлюднені на веб-сайті Банку (www.citibank.pl) або на інших веб-сайтах Банку до початку робіт.

38. До систем, зазначених у п. 36 вище, Клієнт не може вводити нелегальний контент.
39. Положення цього параграфу також застосовуються до Віртуальної картки з урахуванням положень § 20.

§ 20. ВІРТУАЛЬНА КАРТКА

1. Віртуальна картка видається Клієнтам, які активно використовують мобільний додаток у разі заміни існуючої Дебетової картки внаслідок її поновлення відповідно до § 19 п. 3 або блокування. Віртуальна картка видається разом з Дебетовою картою у фізичній формі з тим же номером і терміном дії.
2. З моменту видачі Банком Віртуальної картки до закінчення терміну її дії вона доступна лише в Citi Mobile.
3. Перед використанням Віртуальної картки її необхідно активувати. Активація Віртуальної картки можлива тільки в Citi Mobile не пізніше, ніж через 30 днів з моменту її видачі. Віртуальна картка діє з моменту її активації до активації відповідної Дебетової картки, випущеної у фізичній формі, але не більше 90 днів з дати видачі Дебетової картки. Після закінчення терміну дії Віртуальної картки Банк замінює її дані даними відповідної Дебетової картки, виданої у фізичній формі.
4. Неможливо встановити PIN-код або шаблон підпису для Віртуальної картки, тому неможливо здійснювати платіжні операції, які потребують аутентифікації на основі цих елементів.
5. Віртуальну картку можна використовувати для здійснення таких операцій:
 - A. безконтактних транзакцій, здійснених через Google Pay або Apple Pay та використання їх на умовах, визначених Правилами використання платіжних карток Bank Handlowy w Warszawie S.A. як частини сервісу Google Pay або Правилами користування платіжними картками Bank Handlowy w Warszawie S.A. як частини сервісу Apple Pay після його попереднього додавання в Google Pay або Apple Pay;
 - B. дистанційних операцій без фізичного пред'явлення Дебетової картки.
6. Термін дії Віртуальної картки, її номер і код CVC2 доступні Клієнту в Citi Mobile після активації Віртуальної картки. Код CVC2 Віртуальної картки відрізняється від коду Дебетової картки у фізичній формі.
7. Блокування Віртуальної картки призводить до блокування відповідної Дебетової картки, випущеної у фізичній формі.
8. Видати Віртуальну картку Довіреній особі неможливо, і Довірена особа не може активувати Віртуальну картку власника рахунку.

§ 21 BLIK

1. Банк дозволяє Клієнтам здійснювати транзакції BLIK через Citi Mobile. Транзакції BLIK не можуть виконуватися Довіреною особою.
2. Перед здійсненням транзакції BLIK Клієнт може вибрати Особистий рахунок у злотих для списання суми транзакції BLIK. Якщо вибір не буде зроблено, під час транзакції BLIK кошти спишуться з Особистого рахунку у злотих із найбільшим залишком наявних коштів.
3. Код BLIK генерується в Citi Mobile. Умовою для створення коду BLIK є активна послуга Citi Mobile Token. Код BLIK діє протягом 120 секунд з моменту його створення. У будь-який момент для даного Клієнта може бути тільки один дійсний код BLIK. Код BLIK стає нечинним після закінчення терміну дії коду BLIK або після авторизації транзакції BLIK, для якої був згенерований код BLIK. Після закінчення терміну дії даного коду BLIK Клієнт має можливість створити новий код.
4. Усі операції BLIK здійснюються та розраховуються Банком лише у злотих (злотих) і можуть виконуватися лише на території Республіки Польща.
5. Платіж BLIK може бути здійснений за умови, що платежі BLIK обробляються терміналом у місці продажу (POS) або Оператором Інтернет-платежів, обраним Клієнтом / Користувачем. Зняття готівки BLIK може здійснюватися за умови, що зняття BLIK здійснюється через банкомат. Переказ на телефон BLIK може бути здійснений за умови, що Переказ на телефон BLIK здійснюється Отримувачем.
6. Платіж BLIK вважається авторизованим, якщо Клієнт дав згоду на його виконання шляхом введення згенерованого BLIK-коду в терміналі торгової точки (POS) або через вибраного Клієнтом/Користувачем Оператора Інтернет-платежів та підтвердження Платіжного доручення в Citi Mobile шляхом вибору відповідної функціональної кнопки, яка використовується для доставки Платіжного доручення до Банку та виконання мобільної аутентифікації - якщо Банку потрібна посилена аутентифікація.
7. Перед здійсненням першого переказу BLIK на телефон Клієнт може дати згоду на доступ Citi Mobile до списку контактів на Мобільному пристрої. Якщо Клієнт не дає згоди на доступ Citi Mobile до списку контактів, Клієнт самостійно надає номер мобільного телефону Отримувача Переказу на телефон BLIK.
8. Щоб здійснити Переказ на телефон BLIK, Клієнт повинен увійти в Citi Mobile, надати номер мобільного телефону Отримувача, суму переказного доручення по країні в злотих (злотих) або внутрішнього переказного доручення в злотих (злотих), а також ім'я та прізвище Отримувача. Номер мобільного телефону Отримувача є Унікальним ідентифікатором для операції переказу BLIK. Переказ на телефон BLIK може бути здійснений за умови, що банківський рахунок Отримувача пов'язано в Системі BLIK з номером мобільного телефону Отримувача, наданим Клієнтом.
9. Номер мобільного телефону Отримувача може бути пов'язаний лише з одним номером Рахунку BLIK, який ідентифікується цим номером телефону.
10. У разі відмови у здійсненні Переказу на телефон BLIK Банк повідомляє Клієнта про відмову через Citi Mobile або надсилаючи SMS на Основний мобільний номер.
11. Klient może wskazać rachunek Konta Osobistego w zlotych, jako właściwy do uznawania go kwotami Przelewu na telefon BLIK zlecanymi przez osoby trzecie. W tym celu konieczne jest zarejestrowanie się Klienta poprzez Citi Mobile w Bazie powiązań BLIK i wskazanie rachunku Konta Osobistego w zlotych do odbioru środków. Klient może złożyć dyspozycję zmiany Konta Osobistego powiązanego z BLIK w Citi Mobile.
12. Клієнт може відключити послугу отримання переказу на телефон BLIK. З цією метою Клієнт повинен подати вказівку на скасування реєстрації у Базі даних BLIK у Citi Mobile.
13. За виконання Операцій BLIK Банк стягує оплати і комісію в розмірі, зазначеному в Таблиці оплат і комісії.

§ 22. ПОСЛУГИ ЕЛЕКТРОННОГО БАНКІНГУ CITIBANK ONLINE I CITI MOBILE

1. У рамках обслуговування Рахунку Клієнт може користуватися послугами електронного банкіngu Citibank Online та Citi Mobile. Для користування послугами, що надаються через електронну пошту, Клієнту необхідно мати електронний пристрій, підключений до мережі Інтернет, що дозволяє читати електронну пошту. Додаток Citi Mobile доступний на веб-сайтах App Store та Google Play.
2. Citi Mobile доступний у версії програми, доступної після завантаження та встановлення, адаптованої до операційних систем iOS 8.0 і вище або Android 4.04 і вище. Детальний опис можна знайти в регламенті додатку «Правила користування Додатком Citi Mobile®».
3. Використовуючи послуги електронного банкіngu Citibank Online та Citi Mobile, Клієнт може, зокрема:
 - A. отримати інформацію про залишок коштів та операції на рахунках;
 - B. здійснювати операції за рахунками;
 - C. видавати інші визначені Банком розпорядження, зокрема пов'язані з виконанням Договору депозитного продукту, у тому числі щодо активації та деактивації окремих продуктів і послуг, які пропонує Банк.
 - D. аутентифікувати транзакції або інші дії за допомогою кодів авторизації, мобільної аутентифікації (включаючи використання коду авторизації) або методу, зазначеного в § 19 п. 16;
 - E. активувати послугу Citibank Global Wallet (тільки в Citi Mobile);
 - F. створити код BLIK (тільки в Citi Mobile).

Детальна інформація про роботу систем, доступних у послугах електронного банкінгу Citibank Online та Citi Mobile, описана у відповідних тематичних категоріях сайту. Детальну інформацію про Citi Mobile можна знайти в Правилах застосування, доступних у додатку та на веб-сайті Банку.

4. Платіжне доручення, надіслане через послугу електронного банкінгу Citibank Online (включаючи Платіжне доручення на операції "Pay by link" - "Оплату за посиланням" ("Оплачую з Citi Handlowy") або Citi Mobile, вважається авторизованим Клієнтом, якщо Клієнт дав згоду на його виконання шляхом:
 - A. входу до послуги електронного банкінгу Citibank Online або Citi Mobile, надання (або схвалення - у випадку операції "Pay by link" - "Оплата за посиланням" ("Оплачую з Citi Handlowy") Клієнтом інформації, зазначеної в Інструкції щодо подання платіжних доручень, та підтвердження Платіжного доручення через обрання відповідної функціональної кнопки для доставки Платіжного доручення у Банк, якщо Банк не вимагає посиленої аутентифікації;
 - B. входу до послуги електронного банкінгу Citibank Online або Citi Mobile, надання (або схвалення - у випадку операції "Pay by link" - "Оплата за посиланням" ("Оплачую з Citi Handlowy") Клієнтом інформації, зазначеної в Інструкції щодо подання платіжних доручень та підтвердження Платіжного доручення через обрання відповідної функціональної кнопки для доставки Платіжного доручення у Банк та введення відповідного Коду авторизації або виконання мобільної аутентифікації (у тому числі з використанням коду авторизації), якщо Банк вимагає посиленої аутентифікації.
- У випадку поданих через Стороннього постачальника платіжних доручень інформацію, зазначену в Інструкції щодо подання платіжних доручень, надає Сторонній постачальник.
5. Використання Клієнтом послуг електронного банкінгу Citibank Online та Citi Mobile вимагає застосування відповідних пристроїв, устаткування і програмного забезпечення, зокрема:
 - A. доступу до комп'ютера чи іншого пристрою з операційною системою, яка підтримує популярні веб-браузери, наприклад Internet Explorer, Google Chrome, Mozilla Firefox;
 - B. увімкнення файлів cookie та javascript (інструкції з налаштування пристрою доступні на веб-сайті Банку (www.citibank.pl));
 - C. увімкненої підтримки протоколів TLS 1.0 і 1.2;
 - D. наявності Adobe Acrobat Reader версії 9.0 або новішої для роботи з файлами PDF;
 - E. наявності підключення до Інтернету зі швидкістю потоку даних для однієї станції не менше 128 Кб/с;
 - F. відкритих портів http (80) і https (443).
6. Якщо Платіжне доручення або інша діяльність, що виконується Клієнтом через послугу електронного банкінгу Citibank Online, вимагає посиленої аутентифікації, Клієнт повинен верифікувати код авторизації за допомогою даних, введених через послугу електронного банкінгу Citibank Online або в Citi Mobile, або перевірити дані Платіжного доручення в рамках виконаної мобільної аутентифікації (у тому числі з використанням Коду авторизації).
7. Клієнт, який має лише Ощадний рахунок, а також Клієнт, який уклав Договір про депозитний продукт, зобов'язаний мати активну послугу електронного банкінгу Citibank Online протягом усього терміну дії Договору.
8. Електронна ідентифікація Клієнта у послугі електронного банкінгу Citibank Online та в Citi Mobile здійснюється альтернативно шляхом:
 - A. введення імені користувача та пароля і перевірка Банком Платіжного інструменту чи пристрою Клієнта способом, визначеним у § 18 п. 16;
 - B. через введення імені користувача, пароля та коду авторизації або шляхом введення імені користувача та пароля і виконання мобільної аутентифікації (включаючи використання коду авторизації), якщо перевірка Платіжного інструменту або пристрою Клієнта способом, зазначеним у § 18 п. 16 є неможливою.
9. У випадку Citi Mobile також можлива ідентифікація за відбитком пальця або картою обличчя на вибраних мобільних пристроях, на яких можна використовувати ідентифікацію відбитка пальця або карти обличчя:
 - A. у разі ідентифікації за відбитком пальця або картою обличчя Клієнт отримує доступ до списку рахунків разом з балансом та історією транзакцій,
 - B. спроба виконати інші дії, відмінні від зазначених у пункті а), вимагає додаткової аутентифікації користувача;
 - C. використання функції доступу до Citi Mobile за відбитком пальця або картою обличчя вимагає її активації на пристрої разом із реєстрацією відбитка пальця або карти обличчя, а також окремої активації функції в Citi Mobile;
 - D. Банк залишає за собою право вимкнути функцію реєстрації відбитком пальця або скануванням карти обличчя з міркувань безпеки.
10. У випадках, коли законодавчі норми не вимагають здійснення посиленої аутентифікації, електронна ідентифікація Клієнта у послугі електронного банкінгу Citibank Online та Citi Mobile здійснюється шляхом введення імені користувача та пароля, а у випадку Citi Mobile також за допомогою відбитку пальця або карти обличчя, з урахуванням положень п. 9 вище.
11. Порядок роботи та функціонування послуги електронного банкінгу Citibank Online описано у відповідних посібниках користувача, розміщених на веб-сайтах послуги. Посібники, згадані у попередньому реченні, зокрема визначають детальні правила електронної ідентифікації та правила поведінки Клієнта у зв'язку з доступом до Рахунку через послугу електронного банкінгу Citibank Online.
12. Розмір комісії, що стягується за користування сервісом електронного банкінгу Citibank Online, зазначено в Таблиці оплат і комісій.
13. З міркувань безпеки Банк залишає за собою право припинити з'єднання з Клієнтом після закінчення визначеного Банком часу з моменту виконання Клієнтом останньої дії. Максимальний час бездіяльності Клієнта не може перевищувати п'яти хвилин. Клієнт підключається до служби електронного банкінгу Citibank Online або до Citi Mobile після повторної автентифікації або посиленої аутентифікації.
14. У випадку втрати, крадіжки, привласнення або несанкціонованого використання Мобільного Пристрою, на якому встановлено додаток Citi Mobile, Клієнт зобов'язаний негайно подати розпорядження про блокування Citi Mobile через послугу телефонного банкінгу CitiPhone. Блокування Citi Mobile також означає блокування Citibank Online.
15. Клієнт зобов'язується користуватися послугою електронного банкінгу Citibank Online відповідно до чинного законодавства, у тому числі цього Положення.
16. Банк може надавати комп'ютерні програми та файли, необхідні, на думку Банку, для використання послуги електронного банкінгу Citibank Online.
17. Інформація про зміни в сервісах електронного банкінгу Citibank Online, які не є зміною до Договору, та про термін їх запровадження доступна на веб-сайтах послуги або надсилаються Клієнту в електронному вигляді.
18. Банк відкриває Клієнту доступ до Послуги електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile. Планові сервісні роботи пов'язані з підтримкою та розвитком Послуги електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile будуть заплановані з випередженням, зі вказанням дня і годин планованої недоступності, на інтернет-сторінці сервісу. У випадку аварії Банк зобов'язується негайно прибрати труднощі, пов'язані з використанням Послуги електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile.
19. Послуги електронного банкінгу Citibank Online та Citi Mobile також можуть використовуватися для обслуговування інших послуг, що надаються Банком.
20. У випадку укладення Договору про депозитні продукти Клієнт не може відмовитися від послуги електронного банкінгу Citibank Online, не розірвавши повністю Договір про депозитний продукт.
21. Норми Положення, що стосуються послуги електронного банкінгу Citibank Online стосуються Citi Mobile, якщо не передбачено інше.

§ 23. ПОСЛУГА ТЕЛЕФОННОГО БАНКІНГУ CITIPHONE

1. У рамках обслуговування Рахунку Клієнт може користуватися Послугою телефонного банкінгу CitiPhone, що вимагає використання телефону, що працює в режимі тонального набору та встановлення з'єднання з відповідним номером, вказаним Банком.
2. Усі телефонні розмови з представниками Банку записуються і можуть бути використані в доказових цілях. Банк з огляду на дотримання заходів безпеки залишає за собою право відмовити у продовженні розмови, якщо в розмові беруть участь треті особи або якщо клієнт використовує гучномовну гарнітуру.
3. Клієнт надає та змінює PIN-код CitiPhone через Послугу телефонного банкінгу CitiPhone.
4. Платіжне доручення, надіслане через послугу телефонного банкінгу CitiPhone, вважається авторизованим Клієнтом, якщо Клієнт дав згоду на його виконання за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, ввівши номер Дебетової картки та підтвердивши PIN-код CitiPhone або лише PIN-код CitiPhone, якщо Клієнт має активовану послугу Ідентифікації вхідних номерів.
5. Банк уповноважений активно ініціювати контакт з Клієнтом за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.
6. Можливість користування Послугою телефонного банкінгу CitiPhone через консультанта оплачується згідно чинної Таблиці оплат і комісій, якщо інше не передбачено Положенням.

РОЗДІЛ VI БЕЗПЕКА І КОМУНІКАЦІЯ З БАНКОМ

§ 24. ПОСЛУГА CITIALERTS

1. В частині обслуговування Особистого рахунку Клієнт може використовувати послугу CitiAlerts, яка полягає у надсиланні Клієнтові повідомлення SMS в рамках послуги Повідомлення SMS, і/або електронних повідомлень (повідомлення е – mail) на вказаний ним Основний номер мобільного телефону і/або Основну адресу електронної пошти, яка містить інформацію, вказану Клієнтом під час активації чи модифікації налаштувань послуги CitiAlerts, м.ін. про:
 - A. сальдо рахунку або рахунків,
 - B. кошти доступні на рахунку або рахунках,
 - C. депозити,
 - D. обраних операції на рахунку або рахунках,
 - E. авторизацію транзакцій,
 - F. наявність визначеного Клієнтом валютного курсу.
2. Активацію послуги CitiAlerts можна здійснити після авторизованого входу у Послугу електронного банкінгу Citibank Online (з виключенням Citi Mobile), або у Відділеннях, а зміну налаштувань додатково у Citi Mobile.
3. Повідомлення, в залежності від типу інформації, що надається, надсилаються у денному порядку або в реальному часі.
4. Повідомлення, згенеровані у денному порядку надсилаються від вівторка до суботи (за винятком післясвяткових днів). Надсилання повідомлення відбудеться не пізніше ніж на другий Робочий день після дати операції, яка зумовлює генерування повідомлення.
5. Повідомлення згенеровані у реальному часі надсилаються кожного дня тижня після операції, яка зумовлює генерування повідомлення.
6. Банк зобов'язується розпочати надсилання повідомлень найпізніше на четвертий Робочий день, що настає в день подання Клієнтом розпорядження активації послуги CitiAlerts.
7. У випадку Співвласників Особистого рахунку послуга CitiAlerts може бути активована для кожного з них. Оплата за послугу CitiAlerts нараховуватиметься за кожного Співвласника Особистого рахунку, який володіє активною послугою CitiAlerts.
8. Послуга CitiAlerts не може бути активована для Уповноваженої особи.
9. Розмір оплат, які стягуються за використання послуги CitiAlerts окреслюється у ТОіК.
10. Оплатами, про які йдеться в абз. 9 вище, обтяжуватиметься Рахунок Клієнта у перший Робочий день місяця, наступного після місяця, якого стосуються оплати із застереженням § 32 п. 11.
11. Клієнт може у будь-який час відмовитися від послуги CitiAlerts, із застереженням, що оплата, яка належить за поточний календарний місяць стягуватиметься відповідно до абз. 10.
12. В обґрунтованих випадках Банк має право заблокувати доступ до послуги CitiAlerts, особливо, якщо доступні на Рахунку кошти, про які йдеться в абз. 10 не дозволять покрити оплату за послугу CitiAlerts, про яку мова в абз. 9.
13. Повідомлення SMS, яке реалізується в рамках CitiAlerts, є платним. Розмір оплат, які стягуються Банком за користування Повідомленням SMS у цій сфері визначені у ТОіК. В решти випадках, послуга Повідомлення SMS надається безкоштовно.

§ 25. COOKIES

1. З метою надання послуг на найвищому рівні, інтернет-сервіси Банку використовують файли cookies, які записуються у пам'ять пошукового серверу. Детальна інформація про мету їх використання, об'єднання з іншими даними, що є у Банку, а також зміни налаштувань файлів cookies, та їх видалення з пошукового серверу, знаходяться на сторінці Банку у секції Політика Cookie.

§ 26. БЕЗПЕКА

1. У випадку сумнівів щодо аутентичності або правильності інформації, яка стосується безпечного користування послугами інтернет-платежів, Клієнт має підтвердити їх аутентичність і правильність на основі інформації, що міститься на інтернет-сторінці Банку (<https://www.citibank.pl/uslugi-online/bezpieczenstwo/>) або зв'язатися з Банком за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone.
2. Під час входу до сервісу Послуги електронного банкінгу Citibank Online, Клієнт має використовувати обладнання з мережевим захистом (firewall), що допомагає захищати комп'ютер від атак з мережі.
3. Під час входу до сервісу Послуги електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile клієнт повинен використовувати обладнання, на якому встановлено актуальну версію:
 - a) антивірусного програмного забезпечення,
 - b) операційної системи та
 - c) інтернет-браузера.
4. Аплікація Citi Mobile повинна стягуватися виключно з авторизованих магазинів з аплікаціями Google Play та AppStore.
5. Клієнт не повинен відкривати або відповідати на повідомлення е-mail, які містять прохання про надання особових даних або Ідентифікаційних кодів. Про такі випадки слід повідомляти Банк.
6. Клієнт не має відкривати підозрілі посилання і додатки невідомого походження в отриманих повідомленнях е-mail, SMS і MMS а також повідомлень типу push.
7. Ні банк, ні його працівники не просять надавати:
 - a) Ідентифікаційні коди,
 - b) номер SVC2, який знаходиться на зворотній стороні Дебетової картки,
 - c) номер SVC2, який знаходиться у мобільній аплікації Citi Mobile,
 - d) Коди Авторизації.

- е) Коди BLIK.
8. Під час входу до сервісу Послуги електронного банкінгу Citibank Online або Citi Mobile Bank не просить вказувати тип телефону, номер телефону, а також вимагає інсталивати програмне забезпечення на телефон Клієнта.
 9. Банк надає доступ на веб-сайті (www.online.citibank.pl/bezpieczenstwo.html) до інформації про принципи правильного і безпечного користування Послугою електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile та інтернет-платежів.
 10. Банк передає поточну інформацію про процедури безпеки, які впливають на Клієнта в частині надання платіжних послуг Банком, про засади правильного і безпечного користування Послугою електронного банкінгу Citibank Online і Citi Mobile та послуг інтернет-платежів, а також попередження про суттєві загрози пов'язані з використанням інтернет-банкінгу або мобільного банкінгу, або наявність загроз для безпеки, за допомогою повідомлення у сервісі Послуги електронного банкінгу Citibank Online доступні після входу, а також на інтернет-сторінці, вказаній в абз. 9.
 11. Про випадок шахрайства або підозру про шахрайство Банк інформує за допомогою послуги Повідомлення SMS або телефоном. Банк приймає рішення з метою покращення поінформованості Клієнта, надає підтримку і поради в частині ризиків для безпеки, пов'язаних з платіжними послугами, в тому числі всяких несправностей в частині безпеки. Клієнт може направляти до Банку заяви про надання підтримки і порад через канали комунікації, окреслені в абз. 15 нижче.
 12. Клієнт зобов'язаний не надавати доступу третім особам до Мобільного пристрою, який використовується для здійснення Транзакції. Клієнт зобов'язаний не дозволяти третім особам записувати їх біометричні дані на Мобільному пристрої, що використовується для здійснення Транзакції за допомогою Біометричного методу.
 13. Клієнт зобов'язаний:
 - A. не надавати код BLIK, інші Коды авторизації, Ідентифікаційні коди, номери CVC2 третім особам,
 - B. користуватися кодом BLIK, іншими Кодами авторизації, Ідентифікаційними кодами, номерами CVC2 відповідно до їх призначення,
 - C. невідкладно повідомити Банку про недозволене використання Коду BLIK, інших кодів авторизації, Ідентифікаційних кодів третьою особою.
 14. У випадку втрати, крадіжки, привласнення або протиправного використання або доступу до пристрою (напр. комп'ютера, планшета, телефону або іншого схожого пристрою), за допомогою якого Клієнт користується Послугою електронного банкінгу Citibank Online, якщо обставини обґрунтовують підозру про порушення безпеки Платіжного інструменту, Клієнт повинен негайно повідомити про цей факт з метою блокування Платіжного інструменту, а у випадку Віртуальної карти призупинення, у CitiPhone за номером (+48) 22 692 24 84 або у Відділенні. Повідомлення, про яке йдеться в даному абзаці є для Клієнта безкоштовним.
 15. У випадку необхідності повідомлення про інцидент, пов'язаний з безпекою, Клієнт повинен негайно зв'язатися з Банком за допомогою послуги Електронного банкінгу Citibank Online або за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або подати інформацію у Відділенні. lub dokonać zgłoszenia w Oddziale. Повідомлення, про яке йдеться в даному абзаці є для Клієнта безкоштовним.
 16. Банк використовує засоби безпеки, які стосуються операційних ризиків і ризику щодо безпеки платіжних послуг, які надаються Банком. Ризик щодо безпеки може бути пов'язаний з існуванням невідповідних або ризикованих процедур або зовнішніх подій, які мають або можуть мати некорисний вплив на доступність, інтегральність і довірчість інформаційно-комунікаційних систем або інформації, що використовується Банком щодо надання платіжних послуг. Ризиком щодо безпеки є м.ін. ризик, який виникає з кібератаки або недостатньої фізичної безпеки.
 17. У випадку настання вагомого операційного інциденту або інциденту, пов'язаного з безпекою Банку, в тому числі інциденту телеінформаційного характеру, який має або може мати вплив на фінансові інтереси Клієнта, Банк:
 - A. без зайвого затягування повідомляє Клієнта про інцидент, що стався, а також
 - B. інформує Клієнта про доступні кошти, які можуть бути використані для зменшення негативних наслідків інциденту, а в частині, в якій це можливо, реалізує дії щодо зменшення негативних наслідків інциденту. Інцидентом, про який мова вище, слід розуміти несподівану подію, яка негативно впливає на інтегральність, доступність, довіру, автентичність або безперервність надання платіжних послуг Банком або ж є переконливо правдоподібною, що матиме такий вплив, або ж що матиме місце серія таких подій.
 18. Залежно від характеру і критичності інциденту, про який йдеться вище, Банк зв'язується з Клієнтом за допомогою:
 - a) Послуги телефонного банкінгу CitiPhone,
 - b) Послуги електронного банкінгу Citibank Online чи Citi Mobile,
 - c) інтернет-сторінки Банку (www.citibank.pl).Банк також може використати інші канали комунікації з Клієнтом.
 19. Банк, за бажанням Клієнта, інформує Клієнта про невдалі спроби доступу до Рахунку або про здійснені чи невдалі спроби проведення платіжної транзакції за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online або за допомогою послуги Повідомлення SMS.
 20. Клієнт може подати скаргу, яка стосується питань безпеки платіжних послуг, які надаються Банком.
 21. Банк у поточному режимі інформує Клієнта про процедури безпеки, які мають вплив на Клієнта у сфері надання платіжних послуг Банком. Інформація про процедури безпеки доступні на інтернет-сторінці Банку (<https://www.citibank.pl/uslugi-online/bezpieczenstwo/>).
 22. В частині, що виникає з даного § 26, Клієнт зобов'язаний діяти відповідно до рекомендацій та інформації, що надаються Банком. **А саме, Клієнт має ознайомитися і діяти відповідно до інструкцій Банку щодо кібербезпеки.**

§ 27. ВИПИСКИ, ДОВІДКА ПРО СТЯГНУТІ ОПЛАТИ І КОРЕСПОНДЕНЦІЯ

1. За винятком випадків передбачених Положенням або Договором, усі повідомлення, що виникають з даного Положення будуть доставлятися у вигляді листів на останню вказану Клієнтом адресу для кореспонденції або надсилатимуться електронною поштою за Основною адресою електронної пошти. Повідомлення вважатиметься доставленим у момент, коли дійшло до Клієнта таким чином, що він зміг ознайомитися з його змістом.
Інформація про стан Рахунку є доступною у Відділеннях, в рамках Послуги електронного банкінгу CitiPhone, в рамках Послуги електронного банкінгу Citibank Online та в банкоматах Банку.
2. Банк надає інформацію про зміни стану Рахунку з визначенням сальдо у вигляді щомісячної Виписки:
 - A. в електронній формі за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online та без повідомлення або за згодою Клієнта з повідомлення на Основну адресу електронної пошти або
 - B. в електронній формі за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online та без повідомлення та додатково за заявою Клієнта на Основну адресу електронної пошти у вигляді прикріпленого файлу до повідомлення або
 - C. в електронній формі за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online та без повідомлення та додатково за заявою Клієнта у паперовій формі на останню вказану Клієнтом адресу для кореспонденції.
3. Банк надає Виписку в електронній формі за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online не пізніше ніж на Другий робочий день після її формування. Про можливість доступу до Виписки в електронній формі Банк інформує Клієнта електронним шляхом не пізніше Другого робочого дня після формування виписки, якщо Клієнт попередньо не відмовився від отримання повідомлень.
4. Розмір комісії за Виписку у паперовій формі визначено у TOiK. Оплата за Виписку у паперовій формі стягується наступного робочого дня після дня її формування Банком.

5. У разі відсутності доступу до Citibank Online Банк має право безкоштовно надіслати Виписку в електронному вигляді на Основну електронну адресу Клієнта або, в разі відсутності Основної електронної адреси Клієнта, безкоштовно в паперовому вигляді на адресу для кореспонденції Клієнта.
6. У випадку спільного Рахунку Виписка надсилається або надається доступ до неї першому Співвласнику, вказаному у Договорі. У випадку смерті першого вказаного у Договорі Співвласника банківська кореспонденція, в тому числі щомісячна Виписка з Рахунку, надсилається на адресу наступного вказаного у Договорі Співвласника.
7. Банк передає Клієнтові безкоштовну довідку про стягнуті платежі за платіжним рахунком, які стягнуто протягом періоду, охопленого даною довідкою. У цій довідці Банк враховує платежі, які стягуються за послуги, що містяться у переліку представницьких послуг. У випадку нарахування відсотків за коштами на рахунку, довідка про здійснені платежі охоплює інформацію про відсоткову ставку за ними, яка стосується за даним платіжним рахунком, а також повну суму відсотків за період, охоплений довідкою. У випадку надання Банком послуги кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, довідка охоплює інформацію про відсоткову ставку по кредиту за платіжним рахунком, а також загальну суму відсотків, які стягуються по кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії протягом періоду, що охоплений довідкою.
8. Банк надає Клієнту довідку про оплату принаймні один раз в календарному році. У випадку розірвання Договору, Банк передає Клієнтові не пізніше ніж протягом 2 тижнів з дня розірвання Договору, довідку про платежі за період, протягом якого не формувалася довідка про платежі, до дня розірвання Договору.
9. Банк і Клієнт погоджують спосіб передачі довідки про стягнені платежі. На вимогу споживача, Банк представляє довідку про платежі у паперовому вигляді. У довідці Банк вказує платежі за обслуговування платіжного рахунку протягом періоду, охопленого довідкою.
10. Починаючи з 1 грудня 2018 року Клієнт може вимагати, щоб поруч з наданням доступу до Виписки згідно з положеннями абз. 2 вище, наступна інформація надавалася йому один раз на місяць, безкоштовно, на Основну адресу електронної пошти:
 - A. яка б надавала можливість ідентифікації платіжної транзакції, і у відповідних випадках Отримувача,
 - B. про суму платіжної транзакції у валюті, в якій обтяжено платіжний рахунок Клієнта, або у валюті, в якій здійснено переказ,
 - C. про суму всіх оплат пов'язаних з платіжною транзакцією і у відповідних випадках їх виокремлення, або інформацію про належні від Клієнта відсотки,
 - D. про валютний курс, який застосовувався у даній платіжній транзакції Банком, а також про суму платіжної транзакції після перерахунку валют, якщо платіжна транзакція пов'язувалася з перерахунком валюти,
 - E. про дату валюти, що застосовувалася при обтяженні рахунку або про дату отримання платіжного переказу. Описане вище розпорядження слід скласти за допомогою Послуг електронного банкінгу Citibank Online.
11. Банк за заявою Клієнта формує платну додаткову довідку про платіжні транзакції.
12. За заявою уповноваженого Третього постачальника, який видає платіжні інструменти на основі платіжної картки, та діє на засадах, що виникають із Закону про платіжні послуги, Банк невідкладно підтверджує доступність на Рахунку клієнта суми, необхідної для виконання платіжної транзакції, що реалізується на основі даної картки, якщо Клієнт дозволив Банку відповідати на клопотання такого Третього постачальника щодо підтвердження, що сума, яка відповідає визначеній платіжній транзакції, яка реалізується на основі цієї картки, є доступною на Рахунку. Підтвердження, про яке йдеться у попередньому реченні, полягає у наданні відповіді "так" або "ні" і не охоплює надання сальдо Рахунку.
13. Клієнт може надати згоду, про яку йдеться в абз. 12, здійснюючи виконання надійної аутентифікації, ініційованої Банком. Клієнт може у будь-який момент відкликати надану згоду.
14. Клієнт може звернутися до Банку з проханням про передачу даних, які ідентифікуватимуть Третього Постачальника, про якого йдеться в абз. 114, а також інформації про надання цього Третьому Постачальнику відповіді.

Розділ VII. КРЕДИТ ЗА ПЛАТІЖНИМ РАХУНКОМ У ВИГЛЯДІ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ

§ 28. КРЕДИТ ЗА ПЛАТІЖНИМ РАХУНКОМ У ВИГЛЯДІ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ

1. За заявою Клієнта Банк може укласти з Клієнтом Договір про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії і надати Клієнту кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, який буде надано за Особистим рахунком в злотих з визначеним лімітом ("Ліміт"). Договір про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії може укладатися до Особистого рахунку, що ведеться для двох Співвласників, які відповідають за зобов'язаннями щодо Банку солідарно.
2. За одним Особистим рахунком виділяється виключно один Ліміт. За наданим Клієнту кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, Банк стягує оплату у розмірі визначеному в ТОІК.
3. Розмір відсоткової ставки за наданим кредитом за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії визначено у Договорі про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії та Таблиці відсоткових ставок і залежить від типу Особистого рахунку.
4. Клієнт, якому надано кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, зобов'язаний здійснювати регулярні щомісячні перекази доходів на Особистий рахунок, у кожному розрахунковому періоді, визначеним відповідно до абз. 10, вид і розмір яких визначено у Заяві про надання кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії ("Заява"). Якщо розмір задекларованої суми переказів не визначено у Договорі про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії або у Заяві, Клієнт зобов'язаний забезпечити регулярні вплати розміром щонайменше 1000 злотих на місяць або 1200 злотих на місяць для угод укладених з 15 вересня 2022 р. Якщо розмір відсотків і оплат, які нараховуються протягом даного розрахункового періоду, перевищує суму, яку Клієнт зобов'язаний регулярно вносити на Особистий рахунок, при цьому Клієнт зобов'язаний внести на Особистий рахунок щонайменше суму збільшену на розмір нарахованих відсотків і оплат. У випадку відсутності переказів доходів на Особистий рахунок, Банк зберігає за собою право здійснювати від імені Клієнта моніторинг та стягнення боргів. Банк або уповноважені діяти від імені Банку суб'єкти можуть здійснювати наступні дії: перевірки та нагадування листами, телефоном, а також інша діяльність за межами головного офісу Банку.
5. Наданий кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії надає можливість кредитування Клієнта Банком, коли здійснювані Клієнтом виплати готівки або перекази не покриваються додатнім сальдо Особистого рахунку в злотих.
6. У випадку існування несплаченого Ліміту, кожне надходження на Особистий рахунок зумовлює сплату використаного Ліміту і уможлиблює наступне кредитування у межах невикористаної частини Ліміту.
7. Банк зберігає за собою наступну черговість зарахування щомісячних надходжень на Особистий рахунок у рахунок власних вимог на основі Ліміту, що використовується:
 - A. належні Банку платежі і комісії,
 - B. належні відсотки за Лімітом, що використовується,
 - C. використаний Ліміт.
8. Клієнт зобов'язаний контролювати сальдо своєї заборгованості щодо Банку і строкового врегулювання своїх зобов'язань, які виникають з наявного кредиту за платіжним рахунком Кредитної лінії.
9. Клієнт зобов'язаний не перевищувати розмір наданого Ліміту, Клієнт зобов'язаний негайно сплатити суму, що перевищує Ліміт, разом із відсотками.

10. Банк нараховує відсотки за сумою використаного Ліміту за кожний календарний день заборгованості у розмірі 1/365 річної відсоткової ставки, а у високосному році 1/366 річної відсоткової ставки, рахуючи з дня виникнення заборгованості до дня, що передує його сплаті. Якщо загальна кількість календарних днів, протягом яких Клієнт користувався Лімітом у даному розрахунковому періоді, не перевищуватиме 7 календарних днів, відсотки не будуть нараховуватися. Якщо кількість календарних днів, протягом яких Клієнт користувався Лімітом у даному розрахунковому періоді, перевищуватиме 7 днів, тоді відсотки будуть нараховані за весь період користування Лімітом у даному розрахунковому періоді. Відсотки нараховані за даний розрахунковий період відображаються у найновішій Виписці з Особистого рахунку та мають бути сплачені з дня формування Виписки. Реалізовані транзакції з минулою датою після закінчення поточного розрахункового періоду не змінюють заднім числом кількість днів, протягом яких Клієнт користувався Лімітом у розрахунковому періоді, що завершився, але будуть відображатися у Виписці у наступному розрахунковому періоді.
11. Нараховані відсотки, оплати і комісії обтяжують Особистий рахунок, в рамках якого здійснено кредитування платіжного рахунку у вигляді Кредитної лінії. У випадку відсутності на Особистому рахунку коштів на їх покриття, зменшують доступний Ліміт.
12. Нарахування відсотків за кредитом в рамках платіжного рахунку у вигляді Кредитної лінії здійснюється на основі змінної відсоткової ставки.
13. Банк уповноважений змінювати ТОіК у частині підвищення розміру оплат або комісій або ж запровадження нових оплат чи комісій, які стосуються Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії у випадку:
 - A. запровадження нових послуг, оскільки це забезпечить виконання Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, не порушуватиме інтересів Клієнта та не вестиме до збільшення фінансових вимог до Клієнта виходячи з Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії у випадку, коли нова послуга не використовувалася;
 - B. зміни переліку або форми послуг, що досі надавалися на основі Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, оскільки це забезпечує належне виконання Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, та не буде порушувати інтересів Клієнта;
 - C. збільшення фактичних витрат, які несе Банк, тб.:
 - i. витрат пов'язаних з виданням нових або зміною існуючих рекомендацій та рішень органами, що здійснюють банківський нагляд, що впливають на збільшення витрат Банку у зв'язку з наданням послуг на основі Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії;
 - ii. витрат пов'язаних з виданням нових або зміною діючих обов'язкових правових норм або вказівок наглядових органів, що стосуються виконання Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, що впливають на підвищення витрат Банку у зв'язку з наданням послуг на основі Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії;
 - iii. фактичних витрат, які Банк несе у зв'язку з наданням послуг на основі Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії або зростання працездатності такої послуги, за яку стягується оплата або комісія, при чому зміна будь-якого з пунктів Таблиці оплат і комісій у такому випадку не може перевищувати 200% попереднього розміру або становити не більше ніж 200% зростання вартості;
 - D. виникнення інфляції/зростання цін на товари і споживчі послуги) на рівні мінімум 0,25% в рік стосовно попереднього року, що публікується за попередній календарний місяць Головним статистичним управлінням, при чому зміна будь-якого пункту з ТОіК в такому випадку не може перевищувати 200% відносно їх попередньої вартості.Банк уповноважений ліквідувати або знижувати Оплати, які окреслені у ТОіК. Зміни у ТОіК вносяться не частіше ніж раз на квартал, при цьому у випадку змін, що виникають з вищезазначених пунктів а), b), c), d) повідомлення про зміну надається не пізніше ніж 6 місяців після настання події.
14. Обмеження зміни на 200% стосовно попереднього розміру згадуються в окремих пунктах абз. 13 і не стосується випадків, коли у ТОіК додаються нові пункти або коли попередня оплата складала 0 злотих.
15. За заявою Клієнта Банк може змінити затверджений Ліміт. Зміна може полягати у підвищенні або зниженні Ліміту, попередньо погодженого Банком і Клієнтом. Зміна Ліміту може відбутися, коли Клієнт володітиме визначеною Банком кредитоспроможністю, а також забезпечуватиме щомісячні надходження на Рахунок у задекларованому у Заяві розмірі. Банк змінює Ліміт на основі погодження, що становить додаток до Договору укладеного між Банком і Клієнтом (далі "Домовленість"). За зміну Ліміту Банк стягує оплату відповідно до ТОіК. У випадку, коли розмір відсоткової ставки за наданим кредитом за платіжним рахунком Кредитної лінії залежить від розміру Ліміту, а Клієнт подасть заяву на зміну Ліміту, відсоткова ставка за кредитом за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії буде замінено відсотковою ставкою, вказаною в актуальній Таблиці відсоткових ставок для даного типу Особистого рахунку і для даного розміру Ліміту, що буде зазначене у Домовленості.
16. Домовленості пов'язані з Договором про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії мають бути оформлені у письмовій формі, або ж будуть недійсними, при чому під письмовою формою слід розуміти також форми, які законодавчо вважаються такими, що прирівнюються до письмової форми, особливо електронна форма, окреслена в ст. 7 Закону про банківську діяльність від 29 серпня 1997 р., тобто за допомогою сервісу в рамках Послуги електронного банкінгу Citibank Online. У випадку запровадження змін у вигляді комунікації за допомогою сервісу в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone, Клієнт має право прослуховувати телефонні розмови, що впроваджують дані зміни, а також отримувати копії цих записів.
17. Постанова вказана в абз. 15 і 16 використовується відповідно до домовленостей, укладених між Клієнтом і Банком з ініціативи Банку, із застереженням, що оплата за зміну Ліміту не стягується.
18. Банк уповноважений знижувати без згоди Клієнта розмір Ліміту у випадку недотримання Клієнтом умов надання кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії або в разі втрати Клієнтом кредитоспроможності щодо сплати кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії у розмірі встановленого Ліміту. Банк невідкладно інформує Клієнта про зниження Ліміту.
19. Клієнт може у будь-який момент розірвати Угоду про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії із збереженням одномісячного періоду призупинення дії. Розірвання Угоди про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії настає після завершення одномісячного періоду призупинення дії.
20. Розірвання Угоди про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії не передбачає стягнення оплат на користь Банку.
21. Банк може припинити дію Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії із збереженням двомісячного терміну призупинення дії, при чому Банк вкаже причину припинення дії Договору, якщо воно відбудеться з приводу:
 - A. невиконання Клієнтом зобов'язань, які стосуються умов надання кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, зазначених у Договорі про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії,
 - B. негативної оцінки кредитоспроможності Клієнта.
22. Призупинення дії Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії надається Клієнтові Банком у формі підтвердження про припинення Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, що надсилається на останню вказану Клієнтом адресу для кореспонденції.
23. Припинення дії Договору рівнозначне припиненню дії Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії. Договір про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії підлягає розірванню найпізніше в день розірвання або припинення дії Договору в розумінні Положення.

24. У випадку завершення терміну дії Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, Банк розраховується з Клієнтом протягом 14 днів з дня завершення його дії. Можливу суму переоплати Банк перекаже на Особистий рахунок.
25. У випадку смерті одного із Співвласників Договір про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії припиняє діяти. Якщо живий Співвласник зацікавлений кредитом за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, то повинен подати Заяву, а Банк прийматиме рішення про надання кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії на основі оцінки його кредитоспроможності.
26. У випадку заміни Клієнтом, що має кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, індивідуального Договору про депозитні продукти Спільним договором на депозитні продукти або ж у випадку заміни Спільного договору на депозитні продукти індивідуальним Договором про депозитні продукти, Договір про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії припиняє діяти. Якщо Співвласники, або Клієнт, що залишається єдиним Співвласником є зацікавлени(ми) кредитом за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, зобов'язані/ий подати Заяву, а Банк приймає рішення про її надання на основі оцінки їх/його кредитоспроможності.
27. Банк здійснить одноразову зміну дати виставлення Виписки з Особистого рахунку станом на перший день місяця для Клієнтів, які мають кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії та дату виставлення Виписки відмінну ніж перший день місяця.
28. Банк невідкладно інформуватиме Клієнта про кожну зміну ТОВІК, а також Положення в частині змін, які стосуються кредиту за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, не пізніше ніж за 2 місяці до запропонованої дати впровадження їх у життя. Банк негайно надішле на останню вказану Клієнтом адресу для кореспонденції змінену ТОВІК, повний текст Положення. У такому випадку Клієнт має право до дня запропонованого набрання чинності змін, припинити дію Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії безоплатно з моменту інформування Клієнта про зміну, однак не пізніше ніж з дня, коли ці зміни було застосовано. Клієнт також може замість припинення дії, про що йдеться у попередньому реченні, скласти заперечення щодо запропонованих змін. У такому випадку Договір про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії, втрачає чинність у день, що передує дню, коли почали діяти запропоновані зміни. Клієнт не несе витрат у зв'язку із незгодою. Якщо Клієнт не розірве Договір про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії та не подасть заперечення відповідно до вищезазначеного порядку, вважається, що він погоджується із застосуванням положень Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії у його новому звучанні.
29. До Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії не застосовуються ст. 131 абз. 1 пункт 2 літ. b), ст. 131 абз. 2, ст. 131 абз. 3, а також ст. 131 абз. 3а. Закону від 21 листопада 1967 р. про загальний обов'язок захисту Республіки Польщі.
30. Банк інформує, що контактуватиме з Клієнтом, який володіє кредитом за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії щодо питань, пов'язаних з реалізацією положень Договору про кредит за платіжним рахунком у вигляді Кредитної лінії за допомогою:
 - A. текстових повідомлень sms на вказаний Позичальником номер мобільного телефону;
 - B. повідомлення e-mail на вказану Позичальником основну адресу e-mail;
 - C. кореспонденції та листування;
 - D. послуги електронного банкінгу Citibank Online.

Розділ VIII. ІНШІ ТА ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

§ 29. КАРТКА CITIGOLD LOUNGE PASS

1. Банк може видати Клієнту ідентифікаційну картку Citigold Lounge Pass.
2. Картка Citigold Lounge Pass належить кожному власнику рахунку Citigold або рахунку Citigold Private Client, на якому досягається середньомісячне сальдо в розмірі щонайменше 300 000 злотих. Деталі є доступними на веб-сайті Банку. Банк може передавати Клієнтам, яким він надіслав Картку Citigold Lounge Pass, актуальну інформацію про належні Клієнтові послуги та привілеї.
3. Розмір оплат за послуги і преференції, доступні за окрему плату, окреслено у ТОВІК.

§ 30. CITIBANK GLOBAL WALLET

1. Послугу Citibank Global Wallet може активувати Клієнт, який:
 - A. є Власником або Співвласником Особистого рахунку;
 - B. має один або більше валютних субрахунків;
 - C. має активну не більш ніж одну Citicard;
 - D. має активний Citi Mobile.
2. Інформація про те, до яких Особистих рахунків Банк підключає Послугу Citibank Global Wallet, знаходиться у Таблиці Оплат і Комісій.
3. Активація послуги Citibank Global Wallet відбудеться у Citi Mobile, при використанні Дебетової карти у фізичній формі.
4. У випадку наявності великої кількості Валютних субрахунків в одній валюті, Клієнт обирає у Citi Mobile по одному із Валютних субрахунків для кожної з валют, для яких буде активна послуга Citibank Global Wallet. Клієнт може мати за одним із субрахунків активовану послугу Citibank Global Wallet один Валютний субрахунок за кожною із валют: EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CAD, ZAR, SEK, NOK, DKK, CZK, HUF.
5. Якщо Клієнт має активовану послугу Citibank Global Wallet та ініціює транскордонну платіжну транзакцію з використанням дебетової картки щодо безготівкових платежів або ж транскордонну платіжну транзакцію з використанням дебетових карток або ж іншу транзакцію з використанням Citicard:
 - A. у злотих, транскордонна платіжна транзакція з використанням дебетової картки для здійснення безготівкових платежів або транскордонна платіжна транзакція з використанням дебетової картки для готівкових платежів або інша транзакція з використанням Citicard буде відображена на Особистому рахунку у злотих. У випадку відсутності достатніх коштів на Особистому рахунку в злотих, вона буде відображена на Рахунку відповідному для Citicard;
 - B. у валюті одного з діючих Валютних субрахунків Клієнта, транскордонна платіжна транзакція з використанням дебетової картки для здійснення безготівкових платежів або транскордонна платіжна транзакція з використанням дебетової карти для здійснення готівкових платежів або інша транзакція з використанням Citicard буде відображена на Валютному субрахунку, що відповідає валюті транзакції. У випадку відсутності достатніх коштів на Валютному субрахунку, що відповідає валюті транзакції, вона буде відображена на Рахунку відповідному для Citicard.
 - C. в іншій валюті ніж Валютний субрахунок Клієнта, кошти будуть стягнуті з Рахунку відповідного для Citicard.
6. Якщо валюта транскордонної платіжної транзакції з використанням дебетової карти для здійснення безготівкових платежів або транскордонної платіжної транзакції з використанням дебетової карти для готівкових платежів або іншої платіжної транзакції з використанням Citicard та валюта Рахунку, за яким буде здійснено розрахунок за допомогою послуги Citibank Global Wallet, є однаковими, кошти зараховуються без конвертування.
7. Клієнт може відмовитися від послуги Citibank Global Wallet, деактивуєючи її в Citi Mobile.
8. Розмір оплат, які стягуються за користування Citibank Global Wallet, подано у ТОВІК.
9. Деактивація Citicard рівнозначна деактивації послуги Citibank Global Wallet.

§ 31. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

1. Кожний Клієнт може розірвати Договір, попереджаючи про це Банк за місяць до розірвання, наступним чином:
 - A. надати у Відділення письмову заяву про розірвання Договору,

- B. надіслати на адресу Банку заяву про розірвання Договору; у випадку сумнівів щодо аутентичності наданої заяви Банк зберігає за собою право на його телефонне підтвердження,
 - C. надати заяву про розірвання за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone після здійсненої перевірки,
 - D. надати заяву про розірвання за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online (за винятком Citi Mobile).
2. Протягом місяця перед розірванням Договору Банк виконує розпорядження Клієнта, а також здійснює розрахунки за Рахунком.
 3. Банк має право розірвати Договір, попереджаючи про це Клієнта за два місяці до розірвання виключно у зв'язку з вагомими причинами у таких випадках:
 - A) якщо протягом 6 місяців підряд на Рахунку не було здійснено жодних операцій крім періодичного донарахування відсотків і стягненням оплат або комісій,
 - B) якщо Клієнт не сплачує у повному обсязі належних Банку оплат або комісій, розмір яких окреслений у ТОіК, протягом щонайменше 3 місяців підряд,
 - C) виконання Договору Клієнтом таким чином, що це призводить виключно до зменшення функціональності даного каналу комунікації шляхом прицільного обмеження доступності даного каналу або переобтяження його пропускну здатності,
 - D) у випадку, коли Банк не може застосувати засоби фінансової безпеки, передбачені Законом від 1 березня 2018 р. «Про протидію відмиванню грошей і фінансування тероризму».
 4. Якщо вагомі причини торкаються виключно одного з Рахунків, що ведеться на основі Договору про депозитні продукти, повноваження Банку щодо розірвання Угоди обмежується деактивацією даного Рахунку разом із пов'язаними з ним продуктами та послугами.
 5. Письмове повідомлення про розірвання Договору надсилається Клієнтові Банком у письмовій формі на останню вказану Клієнтом адресу для кореспонденції.
 6. Розірвання Договору може також відбутися за згодою сторін без періоду на повідомлення про розірвання
 7. Розірвання Договору зумовлює негайну реалізацію усіх вимог Банку щодо Клієнта на підставі Договору, що виникають з подій, які мали місце до розірвання Договору.
 8. У випадку володіння лише Особистим рахунком, розірвання Договору викликає розірвання Договору Citicard або деактивацію цієї послуги на основі Договору про депозитні продукти. Це не стосується випадків, коли для Клієнта ведеться інший Особистий рахунок на основі окремого Договору.
 9. У випадку володіння Клієнтом Особистим рахунком одночасно з Ощадним рахунком розірвання Договору про Особистий рахунок або деактивація Особистого рахунку на основі Договору про депозитні продукти прирівнюється до розірвання договору Citicard.
 10. У випадку розірвання Договору Клієнт зобов'язаний знищити Citicard та виключити на постійній основі Віртуальну карту, що зробить неможливим її використання або повернення. Якщо на рахунку Клієнта накопичені кошти, Клієнт повинен подати розпорядження на їх переказ і надати необхідну інформацію відповідно до Інструкції подання платіжних доручень. Кошти, нагромаджені на Рахунку, можуть також бути виплачені Клієнту у Відділенні.
 11. Розірвання Договору не передбачає оплати на користь Банку.
 12. Розірвання Договору викликає розірвання Договору про кредитування платіжного рахунку у вигляді Кредитної лінії.
 13. Положення даного параграфу не порушують § 2 п. 16 – 24 даного Положення.
 14. Після розірвання або закінченні дії Договору виплата коштів, які належать Клієнтові, можлива у Відділенні або після надіслання у письмовій формі розпорядження щодо здійснення переказу за адресою: AT Bank Handlowy w Warszawie, Zespół Obsługi Transakcyjnej, ul. Pstrowskiego 16, 01-602 Olsztyn.

§ 32. ОПЛАТИ І КОМІСІЇ (ОПЛАТИ)

1. За послуги, які надаються у зв'язку з веденням Рахунку, Банк стягує Оплати, окреслені в актуальній ТОіК, що відповідає даному виду Рахунку.
2. У випадку, коли критерієм, що дозволяє звільняти від Оплат або знижувати оплату, передбачену у ТОіК вказується зарахування заробітної плати на Рахунок, таким вважається зарахування заробітної плати на основі трудового договору, а також інших пов'язаних з працею надходжень, пенсійних або рентних грошових надходжень.
3. У випадку, коли критерієм, що дозволяє звільняти від Оплат або знижувати оплату, передбачену у ТОіК вказується сума надходжень на Рахунок, не беруться до уваги надходження на Рахунок з розірваних депозитних рахунків, а також надходжень у вигляді кредиту, наданого Банком, а також надходжень у вигляді повернених транзакцій.
4. Інформація про спосіб обрахунку середньомісячного сальдо на всіх рахунках у Банку розміщується на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl).
5. Банк перевіряє критерії щодо звільнення від Оплат або зниження Оплати, вказаній у Таблиці оплат і комісій на кінець місяця, за який нараховується Оплата, крім випадків, коли положення ТОіК передбачають інше.
6. Місячна оплата за ведення Рахунку стягується протягом наступного календарного місяця, що настає після місяця, в якому надано послугу. У випадку володіння Клієнтом більше ніж одним Особистим рахунком або Ощадним рахунком нараховується одна Оплата за умови, що Клієнт є першим Співвласником (Клієнтом 1 у Договорі) даних рахунків. Перша оплата за ведення Рахунку стягується за третій повний календарний місяць з моменту відкриття Рахунку у випадку Рахунку Citigold та Citigold Private Client або за другий повний календарний місяць з моменту відкриття Рахунку в інших випадках.
7. Місячна оплата за ведення Валютного субрахунку нараховується починаючи з першого повного календарного місяця після його відкриття і стягується протягом чергового календарного місяця, що настає після місяця, в якому надавалась послуга. Оплата стягується за кожний Валютний субрахунок.
8. Місячна оплата за Citicard стягується за кожну видану Citicard протягом усього періоду тривання Договору Citicard. Місячна оплата за Citicard нараховується на Рахунку, до кінця наступного календарного місяця.
9. Банк надає доступ Клієнтам до сервісу в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone. За доступ до нього стягується Оплата, яка нараховується у перший Робочий день, що настає після місяця, у якому було надано сервіс, а у випадку відсутності коштів на Рахунку до кінця чергового календарного місяця. Клієнт може відмовитися від доступу до сервісу в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone у Відділенні, за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online (за виключенням Citi Mobile).
10. У випадку окремих вказаних у ТОіК, розрахунок Оплат відбувається шляхом стягування однієї абонентської Оплати за необмежену кількість операцій протягом календарного місяця або ж шляхом стягування Оплат за окремі операції. Абонентська плата стягується у перший Робочий день після, що настає після місяця, за який вона нараховується. Клієнт може у будь-який момент відмовитися від розрахунок шляхом обрання однієї Абонентської оплати і вибрати нарахування Оплат за окремі операції. Клієнт може у будь-який момент знову обрати розрахунок шляхом обрання однієї Абонентської оплати. Клієнт може здійснити вибір способу розрахунку у Відділенні, за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або з використанням Послуги електронного банкінгу Citibank Online (за виключенням Citi Mobile).
11. Іншими необхідними Оплатами обтяжується Рахунок. У випадку відсутності достатніх коштів на Рахунку Банк стягує належну Оплату після надходження на Рахунок коштів, що дозволяють здійснити таке стягнення.

12. У випадку нарахування Оплати за Валютним субрахунком або з за Ощадним рахунком в іноземній валюті, для перерахунку Оплати у валюту Субрахунку, Банк використовує курс продажу, що діє в момент зарахування Оплати. Інші курсу доступні на інтернет-сторінках Банку (www.citibank.pl), в рамках Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або у Відділеннях.
13. У випадку платіжних транзакцій, що реалізуються на території Республіки Польща або ж в обороті з країнами-членами ЄС крім Республіки Польща, Клієнт сплачує комісії на користь Банку відповідно до Договору, а Отримувач несе витрати, які були окреслені у відповідному договорі, укладеному ним з постачальником Отримувача, якщо як Банк, так і постачальник Отримувача або єдиний постачальник даної транзакції здійснюють діяльність на території держави-члена (опція витрат SHA). У випадку інших платіжних транзакцій, Клієнт може вказати суб'єкт, який покриває витрати пов'язані з реалізацією платіжної транзакції, здійснюючи вибір між опцією витрат SHA або опцією витрат OUR. В опції витрат OUR суб'єктом, що покриває всі витрати, пов'язані з реалізацією транзакції є Клієнт. Клієнт зобов'язаний покрити витрати, пов'язані з реалізацією платіжних транзакцій, про які йдеться вище, відповідно до обраної ним опції витрат у момент подання Платіжного доручення.
14. Банк уповноважений змінювати ТОіК з частині підвищення розміру Оплат або запровадження нових Оплат у випадку:
 - A. запровадження нових послуг, оскільки це забезпечить відповідне виконання Договору, не порушуватиме інтересів Клієнта, а також не вестиме до збільшення фінансових зобов'язань Клієнта відповідно до Договору у випадку невикористання нової послуги;
 - B. зміни змісту або форми послуг, які до цього часу надавалися на основі Договору, оскільки це забезпечить відповідне виконання Договору та не порушуватиме інтересів Клієнта;
 - C. збільшення фактичних витрат Банку, а саме:
 - i. витрат пов'язаних з виданням нових або зміною існуючих рекомендацій та рішень, органами, які здійснюють нагляд за діяльністю Банку, що мають вплив на збільшення витрат Банку, пов'язаних з наданням послуг на підставі Договору;
 - ii. витрат, пов'язаних з виданням нових або зміною діючих законодавчих норм або розпоряджень наглядових органів, що відносяться до виконання Договору та мають вплив на підвищення витрат Банку пов'язаних з наданням послуг на основі Договору;
 - iii. фактичних витрат, які несе Банк у зв'язку із наданням послуг на основі Договору або збільшення працездатності послуги, за яку стягується Оплата; при чому зміна будь-якого з пунктів ТОіК у такому випадку не може перевищувати 200% стосовно попереднього розміру або становити не більше ніж 200% зростання вартості;
 - D. виникнення інфляції (зростання цін на товари і споживчі послуги) на рівні мінімум 0,25% в рік стосовно попереднього року, що публікується за попередній календарний місяць Головним статистичним управлінням, при чому зміна будь-якого пункту з ТОіК в такому випадку не може перевищувати 200% відносно їх попередньої вартості.
 Банк уповноважений ліквідувати або знижувати Оплати, які окреслені у ТОіК. Зміни у ТОіК вносяться не частіше ніж раз на квартал, при цьому у випадку змін, що виникають з вищезазначених пунктів а), b), c), d) повідомлення про зміну надається не пізніше ніж 6 місяців після настання події.
15. Обмеження зміни на 200% стосовно попереднього розміру згадуються в окремих пунктах абз. 13 і не стосується випадків, коли у ТОіК додаються нові пункти або коли попередня оплата складала 0 злотих.
16. У випадку зміни ТОіК, Банк переказує Клієнту інформацію про запроваджені зміни на засадах, визначених у Положенні, оскільки зміни, що вносяться застосовуються до типу Рахунку Клієнта.
17. У ситуації, коли Клієнт є Отримувачем платіжної транзакції, Банк зараховує Клієнту суму платіжної транзакції зменшеної на оплати, зазначені в ТОіК. У такому випадку Банк надає Клієнтові повну суму платіжної транзакції та стягнутих Оплат.

§ 33. ВІДСОТКОВІ СТАВКИ І ТАБЛИЦЯ ВІДСОТКОВИХ СТАВОК

1. За коштами накопиченими на Рахунку, за винятком кредитування платіжного рахунку у вигляді Кредитної лінії, про яке мова в § 28, нараховуються відсотки на основі змінної відсоткової ставки.
2. Банк може окреслити у Таблиці відсоткових ставок суму коштів, нагромаджених на Рахунках, понад залишок яких нараховуються або не нараховуються відсотки.
3. Відсотки на залишок коштів на Рахунку нараховуються за фактичну кількість днів, у розмірі:
 - A. 1/365 річної відсоткової ставки (також у високосному році) для Рахунків у злотих або у британських фунтах (GBP),
 - B. 1/360 річної відсоткової ставки (також у високосному році) для Рахунків в американських доларах (USD), в євро (EUR) або у швейцарських франках (CHF), за кожний день, рахуючи з дня внесення коштів, якщо це є Робочий день, або ж наступного Робочого дня до дня перед здійсненням виплати, і долучаються до Рахунку раз на місяць в кінці календарного місяця, із застереженнями в абз. 10 наведеному нижче.
4. Для Депозитів, які відкриваються на період до одного року, за місяць приймається реальна кількість днів.
5. Відсотки за Депозитом нараховуються у розмірі:
 - A. 1/365 річної відсоткової ставки (також у високосному році) для Рахунків у злотих або у британських фунтах (GBP),
 - B. 1/360 річної відсоткової ставки (також у високосному році) для Рахунків в американських доларах (USD), в євро (EUR) або у швейцарських франках (CHF), за кожний день, рахуючи з дня внесення коштів до передостаннього дня Періоду дії договору і долучаються в останній день Періоду дії договору до сальдо Депозиту або Особистого рахунку, якщо Депозит не було відкрито на інших умовах.
6. Нарахування відсотків за Депозитами встановлюється на основі постійної відсоткової ставки, що діє у Банку в перший день Періоду дії договору.
7. Постійна відсоткова ставка не підлягає зміні протягом Періоду дії Депозитного договору.
8. У випадку «Суперощадного Рахунку» відсотки не будуть нараховуватися за місяць, в якому Клієнт здійснив транзакцію зарахування на «Суперощадний Рахунок».
9. Банк уповноважений змінювати відсоткові ставки зазначені у Таблиці відсоткових ставок протягом 4 місяців з моменту зміни одного з нижче зазначених показників на наступних засадах:
 - A. для рахунків у злотих:
 - i. у випадку зниження рівня будь-якої із наступних ставок: референтної ставки, ломбардної ставки або депозитної ставки, які визначаються Радою грошової політики і публікуються Національним банком Польщі, на принаймні 0,10 відсоткового пункту Банк уповноважений знижувати відсоткові ставки за Рахунком в межах від 0,05 відсоткового пункту до 3 відсоткових пунктів,
 - ii. у випадку інфляції (зростання ціни на споживчі товари і послуги) на рівні мінімум 0,25%, що нараховується рік до року, публікується за попередній календарний місяць Головним статистичним управлінням, Банк уповноважений до зниження відсоткових ставок за Рахунком в межах від 0,05 відсоткового пункту до 3 відсоткових пунктів,
 - iii. у випадку зниження будь-якого із показників: нарахування відсотків за одномісячними кредитами на польському міжбанківському ринку (WIBOR одномісячний) або нарахування відсотків за одномісячними депозитами на польському міжбанківському ринку (WIBID одномісячний), визначених як середня від повного календарного місяця з принаймні 0,01 відсоткового пункту, що публікуються в інформаційному сервісі Reuters, Банк уповноважений знижувати відсоткові ставки за Рахунком у межах від 0,05 відсоткового пункту до 3 відсоткових пунктів;
 - B. для рахунків у конвертованій валюті у випадку зниження будь-якого з показників: нарахування відсотків за одномісячними кредитами, що пропонуються на міжбанківському ринку у Лондоні (LIBOR одномісячний), Нарахування відсотків за одномісячними кредитами у зоні

євро (EURIBOR одномісячний), як середня від повного календарного місяця з принаймні 0,001 відсоткового пункту, Банк уповноважений знижувати відсоткові ставки за Рахунком у межах від 0,01 відсоткового пункту до 3 відсоткових пунктів.

Банк уповноважений підвищувати відсоткові ставки за Рахунком зазначеними в Таблиці відсоткових ставок. Зміни нарахування відсотків можуть застосовуватися без попередження за умови, що є більш вигідними для Клієнтів.

10. На кошти нагромаджені на Ощадному рахунку в злотих, відсотки нараховуються згідно основної відсоткової ставки - відсотки виплачуються в останній Робочий день календарного місяця. Банк має право пропонувати преміальні, максимальні або інші додаткові відсотки за умови інформування про механізм їх нарахування у Таблиці відсоткових ставок.

§ 34. ДІЇ У ВИПАДКУ СМЕРТІ КЛІЄНТА

1. У випадку смерті Клієнта Договір втрачає чинність у момент смерті Клієнта, при чому у частині, в якій до неї стосуються положення Договору про банківський рахунок, Договір у день смерті Клієнта розривається згідно з приписом ст.59а Закону про банківську діяльність. Дана постанова застосовується з урахуванням винятків зазначених в § 4 абз. 10 і 11 а також § 5 абз. 2.
2. З моменту отримання інформації про смерть Клієнта, Банк припиняє здійснювати грошові розрахунки за Рахунком, крім випадків, коли обов'язок здійснювати розрахунки передбачається діючими приписами.
3. У випадку смерті Клієнта, Банк з нагромаджених на Рахунку і Депозитах коштів на законодавчо окреслених засадах:
 - A. виконує Розпорядження на випадок смерті Клієнта,
 - B. виплачує суму витрачену на похорон Клієнта,
 - C. виплачує суми, що належать органам, які здійснюють після смерті Клієнта зарахування на Рахунок страхових виплат, соціального забезпечення або пенсійних виплат,
 - D. виплачує суми, що належать уповноваженим спадкоємцям на законодавчо окреслених засадах. Вищезазначені приписи не використовуються у випадку Рахунків, що ведуться більше ніж для одного Клієнта.
4. Сума спрямована на покриття витрат пов'язаних з похованням Клієнта, що не перевищує за розміром вартості організації похорону відповідно до прийнятих у даному середовищі звичаїв виплачується особі, яка надасть:
 - A. скорочену копію Свідоцтва про смерть,
 - B. рахунки, які підтверджують розмір витрат, понесених особою, що вимагає виплати.

§ 35. РОЗПОРЯДЖЕННЯ НА ВИПАДОК СМЕРТІ

1. В межах визначених Законом про банківську діяльність Клієнт може розпорядитися грошовими коштами накопиченими на Рахунку і депозитах на випадок своєї смерті.
2. Розпорядження на випадок смерті має бути складене у письмовій формі на користь однієї або кількох осіб вказаних Клієнтом: подружжю, предкам, нащадкам або рідним братам і сестрам. Розпорядження на випадок смерті може бути змінене або відкликане у будь-який момент Клієнтом у письмовій формі. Подання розпорядження на випадок смерті є неможливим у випадку, коли власником Рахунку є більш ніж одна особа.
3. Сума виплати реалізованої на основі Розпорядження на випадок смерті, без огляду на кількість виданих розпоряджень, не може перевищувати двадцятикратного розміру середньомісячної суми оплати праці на підприємствах, що не здійснюють виплати премій з прибутку, оголошеної Президентом Головного управління статистики за останній місяць перед смертю власника рахунку.
4. Якщо Клієнт видав більше одного розпорядження депозитом на випадок смерті, і загальна сума розпоряджень перевищує ліміт, зазначений у пункті 3 цього параграфа вище, розпорядження, видане пізніше, має перевагу над попереднім розпорядженням. Особи, яким на підставі розпорядження депозитом на випадок смерті були виплачені суми з порушенням цього принципу, зобов'язані повернути їх спадкоємцям померлого власника рахунку.
5. Сума, сплачена на підставі Розпорядження на випадок смерті, не включається до складу спадщини Власника рахунку.
6. У випадку отримання Банком інформації про смерть Клієнта, який видав Розпорядження на випадок смерті, Банк негайно повідомляє вказаних Клієнтом осіб про можливість виплати визначеної суми.
7. Особи вказані у Розпорядженні на випадок смерті, про яких мова в абз. 2 уповноважені до отримання належних їм сум без необхідності здійснення спадкового провадження і після пред'явлення скороченого свідоцтва про смерть Клієнта та інших документів, передбачених законодавством.
8. Клієнт зобов'язаний надати Банку і за необхідності актуалізувати інформацію щодо адрес проживання осіб вказаних у Розпорядженні на випадок смерті.
9. У разі відсутності Розпорядження на випадок смерті виплата грошових коштів накопичених на Рахунку і Вкладах здійснюється на користь уповноважених осіб після представлення і перевірки наданих Банком оригіналів документів, які підтверджують право на дані кошти.

§ 36. СКАРГИ

1. Усі скарги Клієнтів, які торкаються функціонування Рахунку, послуг телефонного банкінгу CitiPhone, Відділень, CitiAlerts (в тому числі послуги повідомлень SMS), а також послуги електронного банкінгу Citibank Online, а також інших пропонованих Банком продуктів і послуг, приймаються у формі:
 - A. **письмовій** - складеній особисто у Відділенні у години роботи Відділення, або надісланий за адресою: Citi Handlowy, Бюро обслуговування скарг та запитань клієнтів, вул. Голешовська 6, 01 – 249 Варшава;
 - B. усній – телефонно або особисто до протоколу під час візиту Клієнта у Відділення Банку;
 - C. в електронній **формі** – на адресу електронної пошти Банку, за допомогою послуги електронного банкінгу Citibank Online після реєстрації у закладці "Контакт" **або така, що надсилається на адресу електронних доставок Банку AE: PL-51087-16873-WFBWS-31, що внесена в базу електронних адрес.**
2. Актуальні контактні дані, які уможливають подання скарг і рекламаций доступні на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl).
3. Банк інформує, що:
 - A. діяльність Банку підпорядковується Комісії з питань нагляду за діяльністю банків,
 - B. Клієнт має право звернутися за допомогою до Фінансового омбудсмена,
 - C. органом нагляду у справах захисту споживачів є Голова Управління захисту конкуренції і споживачів.
4. На вимогу Клієнта Банк підтверджує надходження скарги або рекламаций у письмовій формі або іншим узгодженим з Клієнтом способом.
5. Клієнт має можливість подати скарги або рекламаций через уповноваженого, який володіє довіреністю, наданою у письмовій формі з нотаріально посвідченим підписом, нотаріального акту або ж наданим Клієнтом у Відділенні у звичайній письмовій формі у присутності працівника Банку.
6. Подання скарги або рекламаций негайно після появи у Клієнта застережень полегшить і прискорить її ретельний розгляд Банком, крім випадків, коли дана обставина не має впливу на спосіб процедурування скарги або рекламаций.
7. Банк може вимагати від Клієнта надання інформації і додаткових документів у тій мірі, наскільки їх надання є необхідним для розгляду скарги або рекламаций.

8. З метою якнайшвидшого та ефективного розгляду скарги або рекламачії, рекомендується, щоб рекламація/скарга містила: ім'я і прізвище, номер PESEL або номер документу, що посвідчує особу, опис події, якого торкається, вказання на похибку, яка є її об'єктом, вказання прізвища працівника, що обслуговує Клієнта (або умови, що дозволяють його ідентифікувати), а у випадку завдання шкоди, чітке визначення претензій Клієнта щодо існуючих відхилень, підпис відповідно до картки із зразками підписів, що міститься у Банку.
9. Про результат розгляду скарги або рекламачії Клієнта буде поінформовано без додаткових затримок, але не пізніше ніж протягом 30 днів з дати отримання рекламачії Банком. У випадку скарг, які стосуються платіжних послуг, що надаються Банком, Банк з 15 листопада 2018 р. надає відповідь щодо рекламачії протягом 15 робочих днів з дня отримання такої рекламачії.
10. В особливо складних випадках, які унеможливають розгляд скарги або рекламачії, надання відповіді в межах термінів, про які мова у вказаному вище пункті 9, Банк в інформації, що надається Клієнту:
 - A. визначить причину запізнення;
 - B. вкаже на умови, які мають бути визначені для (з метою) розгляду справи;
 - C. окреслить передбачуваний термін розгляду скарги або ж рекламачії та надання відповіді, який не може перевищувати 60 днів з дня отримання скарги або рекламачії, що не стосується платіжних послуг Банку або, починаючи з 15 листопада 2018 р., 35 робочих днів з дня отримання рекламачії у випадку рекламачій, що стосуються платіжних послуг, які надаються Банком.
11. Для збереження термінів, про які мова в абз. 9 та пункті 10 літера с вище, Банку достатньо надіслати відповідь до їх закінчення.
12. У випадку рекламачії, що не стосується платіжних послуг, які надаються Банком, на подану скаргу чи повернення Банк може надати відповідь:
 - A. у паперовому вигляді на актуальну адресу для кореспонденції Клієнта,
 - B. за заявою Клієнта – електронною поштою на надану Банкові основу e-mail адресу Клієнта.
 - C. через Citibank Online - у вигляді копії повідомлення, надісланого у спосіб, визначений у п.п. а) або б).
13. У випадку скарги, що стосується платіжних послуг, які надаються Банком, на подану скаргу Банк надає відповідь у паперовому вигляді, або, після погодження з Клієнтом, електронною поштою на Основну електронну адресу Клієнта, надану Банку, через Citibank Online - у вигляді копії повідомлення, надісланого у паперовій формі або електронною поштою.
14. Можливі спори між Клієнтом і Банком можуть бути розв'язані за клопотанням Клієнта у позасудовому порядку, відповідно до регламенту Банківського споживчого арбітражу, Банківським арбітром, що діє при Асоціації польських банків, Фінансовим речником за засадах окреслених в Законі від 5 серпня 2015 р. про розгляд рекламачій суб'єктами фінансового ринку та про Фінансового речника, а також в арбітражному суді при Комісії фінансового нагляду відповідно до його регламенту. Клієнт може отримати детальну інформацію про засади розв'язання суперечки у Фінансового речника або Банківського арбітра, про яких йдеться вище, на інтернет-сторінках даних суб'єктів, тобто. www.zbr.pl у випадку Банківського арбітра, а також www.rf.gov.pl у випадку Фінансового речника.
15. Якщо Банк, після отримання повідомлення про неавторизовану платіжну транзакцію або підтвердження неавторизованої платіжної транзакції, зарахував на Рахунок клієнта визначену суму або повернув обтяжений Рахунок до стану, який існував би, якщо неавторизована платіжна транзакція не мала б місця, а згодом внаслідок подальших дій Банку щодо в'яснення ситуації Банк підтвердив, що транзакція була авторизована, **або ж Банк підтвердив, що клієнт несе відповідальність за несанкціоновану транзакцію**, Банк у день негативного розгляду скарги знову зараховує на Рахунок раніше обумовлену Банком суму або її відповідну частину.
16. В інших ніж визначених абз. 15 випадках вище, якщо внаслідок оскарження Банк обтяжив Рахунок визначеною сумою, а згодом акцептант Дебетової картки або інший суб'єкт здійснив безпосереднє повернення коштів на Рахунок, повністю або частково, згодом Банк зараховує на Рахунок суму раніше погоджену Банком або її відповідну частину, так аби не призвести до подвійного зарахування на Рахунок суми, що належить Клієнтові у зв'язку з розглянутою скаргою.

§ 37. БАНКІВСЬКИЙ ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

1. Відповідно до Закону від 14 грудня 1994 р. «Про Банківський фонд гарантування вкладів» (Закон про БФГВ (BFG)), Банк є суб'єктом, який охоплений обов'язковою системою гарантування грошових коштів, нагромаджених на банківських рахунках або належних на основі вимог, підтверджених виставленими Банком документами, на наступних засадах:
 - A. метою обов'язкової системи гарантування грошових засобів є забезпечення депонентам виплати, визначеної Законом про БФГВ, засобів гарантованих в разі їх недоступності,
 - B. суб'єктом гарантування БФГВ є грошові кошти нагромаджені в Банку депонентом на іменних рахунках, а також його кошти, що виникають з інших банківських дій, у польській валюті, в євро або в інших іноземних валютах, згідно стану на день припинення діяльності Банку, підтверджене виставленими Банком іменними документами, збільшеними на належні відсотки, нараховані до дня виконання умови гарантування - у розмірі, визначеному законом, а також суми, про які йдеться в ст. 55 абз. 1 і ст. 56 абз. 1 Закону про банківську діяльність, оскільки з'явилася вимога до дня припинення діяльності Банку - у розмірі визначеному законом, за виключенням цінних паперів інших ніж ті, що стосуються лише готівкових вимог, а також коштів, які правомірним чином визначені такими, що набуті злочинним шляхом згідно ст. 299 Кримінального кодексу,
 - C. гарантії БФГВ не охоплюють депозити (вимоги до Банку), що виникають із здійснених Банком:
 - i. банківських операцій, не підтверджених виставленим банком іменним документом,
 - ii. інших небанківських операцій.
 Не підлягають захисту Банківського фонду гарантування вкладів вимоги, що виникли стосовно суб'єкта, який не є охопленим системою гарантування, в ситуації, коли Банк виступає посередником при укладанні угоди з тим суб'єктом.
 - D. максимальна сума гарантування - БФГВ у випадку банкрутства Банку виплачує кошти у гарантованому законодавчо розмірі; станом на зараз повністю гарантується розмір депозитів, що не перевищує еквіваленту в злотих 100 000 євро, незалежно від валюти, в якій номіновано депозит, виплата гарантованих коштів відбувається в злотих після перерахування вартості валютного депозиту відповідно до курсу Національного банку Польщі з дня банкрутства,
 - E. частина депозитів, яка не охоплена гарантією БФГВ (понад 100 000 євро) складають вимоги депонента щодо маси банкрутства Банку і може бути віднайдена внаслідок поділу маєтку збанкрутілого Банку під час провадження щодо банкрутства. У випадку купівлі збанкрутілого Банку іншим банком новий власник приймає зобов'язання щодо Клієнтів,
 - F. депонентом, який згідно із Законом про БФГВ може бути визнаний депонентом, який уповноважений отримати грошові кошти, є фізична особа, юридична особа, структурний підрозділ, що не є юридичною особою, оскільки володіє правомочністю, що є стороною договору іменного банківського рахунку або такі, що володіють вимогами до Банку, підтвердженими виставленим Банком іменним документом,
 - G. гарантованому захисту БФГВ не підлягають вимоги: Державного бюджету, фінансових інституцій таких як: національні і закордонні банки, а також кредитні інституції, маклерські дома, пенсійні фонди, інвестиційні фонди, суб'єкти, що надають страхові послуги, організаційні одиниці, які відповідно до Закону про бухгалтерський облік, не є уповноваженими для формування спрощеного балансу та рахунку доходів і витрат (за винятком суб'єктів територіального самоврядування), управлінських кадрів Банку, а також його головних акціонерів (що володіють принаймні 5% акцій Банку).
2. Банк як публічне товариство зобов'язане публікувати кварталні фінансові звіти, які за посередництвом Комісії з нагляду діяльності банків розміщуються у публічному доступі, а також є доступними на інтернет-сторінці Банку (www.citibank.pl).

§ 38. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Рахунок не може використовуватись для розрахунків у транзакціях, що охоплюються приписами щодо відмивання грошей та фінансування тероризму. Одночасно Сторони даним погоджуються, що Рахунок не слугуватиме для розрахунків у транзакціях, охоплених міжнародними санкціями, в тому числі санкціями накладеними Організацією Об'єднаних Націй, Європейським Союзом та Сполученими Штатами Америки, про зміст і характер яких доступна інформація на інтернет-сторінках, що ведуться вище згаданими організаціями, а у випадку санкцій Сполучених Штатів Америки на інтернет-сторінці Office of Foreign Assets Control (OFAC), а також на інтернет-сторінці Банку.
2. У передбачених законодавством межах Банк може відрахувати свої вимоги стосовно Клієнта, що виникають з Договору, Таблиці оплат і комісій, Таблиці відсоткових ставок або інших договорів, укладених Клієнтом з Банком із вимог Клієнта стосовно Банку.
3. Клієнт зобов'язаний надати правдиві і повні дані необхідні для правильного ініціювання або виконання Банком Розпорядження.
4. Клієнт зобов'язаний щоразу повідомляти Банк про всі зміни особових даних, які надані Банку. Слід негайно повідомити про зміну особових даних у Відділенні або використовуючи Послугу телефонного банкінгу CitiPhone або Послугу електронного банкінгу Citibank Online, або через Сервіс мобільного банкінгу Citi Mobile у частині, що допускається для цих послуг.
5. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про подання ним заяви про оголошення ним банкрутства або видачі ним постанови про оголошення його банкрутом.
6. Банк зберігає за собою право відмовити у визначенні адреси поштової скриньки, готелю, хостелу або адреси Відділення Банку, як адреси для кореспонденції.
7. Банк зберігає за собою право у телефонному режимі взаємодіяти з Клієнтом.
8. Усі телефонні розмови, які ведуться з представниками Банку можуть записуватися за допомогою електромагнітних носіїв інформації і можуть використовуватися в доказових цілях.
9. Банк обліковує і архівує документи, записи та інші носії інформації, які були сформовані або укладані у зв'язку з послугами, що надаються.
10. Банк зберігає за собою право контактувати з Клієнтом за допомогою телефону, текстового повідомлення SMS, повідомлення e-mail або електронного повідомлення, доступного в рамках Послуги електронного банкінгу Citibank Online, особливо у ситуаціях, пов'язаних з проблемами реалізації розпорядження Клієнта, з безпекою коштів Клієнта або також у процесі обслуговування розпорядження.
11. Клієнт зобов'язаний контролювати стан коштів в рамках свого Рахунку і у випадку помилки негайно повідомляти про її настання за допомогою Послуги електронного банкінгу CitiPhone, Послуги електронного банкінгу Citibank Online (за виключенням CitiMobile) або у Відділеннях.
12. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про факт отримання коштів у вигляді пенсії із-за кордону або ж ренти до першого їх надходження на рахунок. Під повідомленням Банку слід розуміти надання всієї інформації необхідної для реалізації податкових обов'язків у цій сфері тобто надання у письмовій формі підтвердження про отримання пенсії/ренти з-за кордону, що містить вичерпні ідентифікаційні дані платника податку, який отримує закордонну пенсію або ренту разом з копією рішення про здійснення виплат закордонною установою, перекладеного присяжним перекладачем на польську мову.
13. Банк, беручи до уваги безпеку коштів на Особистому ощадному рахунку, зберігає за собою право відмовити у виконанні будь-яких розпоряджень Клієнта, якщо не занотує жодної транзакції на Рахунку протягом наступних 360 днів, за винятком дописування Банком відсотків нарахованих від сум, що залишаються на Рахунку або стягування оплат і комісії. Доступ до Особистого рахунку або Ощадного рахунку та реалізовані транзакції буде дозволене Банком після здійснення перевірки Клієнта за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online (за винятком Citi Mobile), у Відділеннях або за допомогою Послуги електронного банкінгу CitiPhone.
14. Банк зберігає за собою право обмежувати можливості Клієнта розпоряджатися майновими цінностями, накопиченими в Банку, шляхом:
 - A. призупинення транзакції,
 - B. блокування рахунку,
 - C. замороження майнових прав Клієнта,
 - D. у передбачених законодавчо випадках, у порядку та на засадах окреслених в Законі України від 1 березня 2018 р. про протидію відмиванню грошей та фінансуванню тероризму, а також в Законі від 29 серпня 1997 р. про банківську діяльність.
15. За коштами, доступ до яких з міркувань безпеки був обмежений відповідно до абз. 12 вище, передбачається нарахування відсотків відповідно до § 34.
16. З міркувань безпеки Банк може встановити денні ліміти суми транзакції, що здійснюються, а саме:
 - A. за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online,
 - B. у банкоматі,
 - C. через інтернет без фізичного використання Дебетової картки, за умови видання Дебетової картки, що має таку функціональність,
 - D. для безготівкових транзакцій, що здійснюються за посередництвом Акцептантів,
 - E. для супутніх транзакцій за умови видання Citicard, що має таку функціональність.Денні ліміти транзакції окреслено в Таблиці оплат і комісій. Банк також може, в об'єднаних випадках, здійснити зміну денного ліміту транзакції за заявою Клієнта.
17. Банк відповідно до приписів діючого законодавства стягує відповідні податки та інші державні стягнення.
18. Клієнт зобов'язаний не переказувати Банку за допомогою Послуги телефонного банкінгу CitiPhone або Послуги електронного банкінгу Citibank Online інформації з незаконного характеру.
19. Депозити та інші належні Клієнту суми від Банку у будь-якій валюті, виплачуються виключно у Банку на території Республіки Польща, а зобов'язання, які виникають з Договору або інших угод, укладених між Банком та Клієнтом, у змісті яких згадується Положення, регулюються польським законодавством (в тому числі нормам Цивільного кодексу, Закону про банківську діяльність та Валютного законодавства).
20. Банк уповноважений в односторонньому порядку змінювати Договір, в тому числі Положення, виключно з поважних причин у випадку: а) пристосування до нових або змінених правових норм, які регулюють діяльність Банку, чи то зміни інтерпретації вище вказаних приписів відповідними органами у частині, що стосується Договору, б) зміни переліку, форми або впровадження нових послуг, які пропонуються Клієнтові в рамках Договору, укладеного з Клієнтом, таким чином, щоб зміна не суперечила інтересам Клієнта, в) пристосування до змін в інформаційних системах Банку, оскільки дані зміни мають вплив на надання послуг або на пропоновані Банком продукти так, аби не суперечили інтересам Клієнта, г) пристосування до рекомендацій або рішень виданих органами банківського нагляду або відповідних у питаннях захисту прав споживачів, які торкаються Договору, е) прийняття Банком рішення про припинення надання даного продукту або послуги.
21. У випадку зміни положень Договору або її інтегральних додатків, якщо Договір і Положення це не заперечують, Банк надає інформацію про здійснені зміни у паперовій формі або на іншому стійкому носії за останньою вказаною Клієнтом адресою для кореспонденції або за останньою вказаною Клієнтом адресою електронної пошти або ж за допомогою Послуги електронного банкінгу Citibank Online не пізніше ніж два місяці до запровадження в життя змін, розірвати Договір безоплатно з дня інформування Клієнта про зміну, не пізніше однак ніж з дня, коли ті зміни були б застосовані. Клієнт може також замість розірвання, про що мова у попередньому реченні, заперечити запропоновані зміни. У такому випадку Договір припиняє діяти у день, що передує дню запровадження в життя запропонованих змін. Клієнт не здійснює жодних оплат з огляду на заперечення. Якщо Клієнт не розірве Договір, і не складе заперечення у вищезазначеному порядку, вважається, що він погоджується з застосуванням положень Договору у його новому звучанні.

22. У випадку Договору, укладеного Банком зі Співвласниками, волевиявлення та повідомлення, в тому числі зміни положень Договору або її інтегральних додатків, Витяги, а також інша кореспонденція спрямовуватимуться до Співвласника вказаного у Договорі в якості першого.
23. Клієнт зобов'язаний забезпечувати вільний простір в електронній поштовій скриньці, необхідний для отримання повідомлень, які надсилаються Банком в рамках послуг, що надаються за допомогою електронної пошти.
24. Клієнт забезпечить, аби особи, які мають можливість отримувати електронну пошту, що надсилається на вказану адресу, були уповноважені отримувати інформацію, які містяться у кореспонденції, спрямованій на дану адресу.
25. Банк інформує, що використання електронної пошти або інтернет-методів передачі даних, пов'язане з ризиком неавторизованого доступу до даних, які пересилаються, у випадку їх прийняття, модифікації вмісту даних, що передаються, втрати їх секретності, запізнення у доставці даних, пов'язаних з аварією систем їх переказу або їх неефективності та інших негативних наслідків, що перебувають поза контролем Банку.
26. Право Клієнта, який уклав Договір про депозитні продукти, до закінчення терміну дії Договору, передбачає його цілковите розірвання або деактивацію лише деяких продуктів і послуг, яких стосуються зміни Договору, Положення, Таблиці оплат і комісії або Таблиці відсоткових ставок.
27. У випадку, коли платіжне доручення подається безпосередньо Клієнтом, Банк, якщо не доведе, що рахунок постачальника Отримувача був обтяжений в межах термінів, вказаних у § 12 абз. 25, несе щодо Клієнта відповідальність за невиконання або неналежне виконання платіжної транзакції, окрім:
 - A. Клієнт не провів негайно, однак не пізніше ніж протягом 13 місяців з дня зарахування на платіжний рахунок, повідомлення Банку про підтверджені неавторизовані, невиконані або неналежно здійснені платіжні транзакції;
 - B. Унікальний Ідентифікатор поданий Клієнтом був невірним;
 - C. це відбулося внаслідок настання форс-мажорних обставин або ж виникає з інших правових приписів.
28. Якщо Банк несе відповідальність відповідно до абз. 27 вище повертає обтяжений платіжний рахунок до стану, що існував би, якби не мало місця невиконання або неналежного виконання платіжної транзакції. Що стосується платіжного рахунку Клієнта дата валютування не може перевищувати дату обтяження цією сумою.
29. У випадку, коли Платіжне Доручення подається Клієнтом на користь Третього Постачальника, Банк повертає Клієнту суму нездійсненої або неналежно здійсненої платіжної транзакції, а в разі потреби повертає обтяжений рахунок до стану, що існував би, якби не мало місця її неналежне виконання.
30. Якщо рахунок постачальника Отримувача обтяжено відповідно до термінів зазначених в § 12 абз. 25, постачальник Отримувача несе відповідальність щодо Отримувача за невиконання або ж неналежне виконання платіжної транзакції. Якщо постачальник Отримувача несе відповідальність відповідно до даного абз. 30, невідкладно передає у диспозицію Отримувача суму платіжної транзакції або, у випадку, коли Отримувач користується платіжним рахунком, зараховує на платіжний рахунок Отримувача відповідну суму з метою доведення платіжного рахунку до стану, що існував би, якби не мало місця невиконання або неналежне виконання платіжної транзакції. Відносно зарахування на платіжний рахунок Отримувача дата валютування не може перевищувати дату валютування, з якою сума була б зарахована, якби транзакцію було здійснено терміново. У випадку, коли платіжна транзакція здійснюється із запізненням, постачальник платіжних послуг Отримувачу забезпечує - відповідно до заяви постачальника платіжних послуг платника, що діє від імені платника - щоб дата валютування відповідно до зарахування на платіжний рахунок Отримувача не перевищувала дату валютування, з якою сума була б зарахована, якби транзакція була здійснена правильно.
31. У випадку, коли платіжна транзакція ініційована Клієнтом, як Отримувачем або за його посередництвом, Банк, як постачальник Отримувача несе стосовно Клієнта відповідальність за правильне здійснення платіжної транзакції ініційованої Клієнтом або за його посередництвом, відповідно до Положення, за винятком випадків, про які йдеться в абз. 27 літ. а - с вище. Якщо Банк несе відповідальність відповідно з даним пунктом, негайно знову передає Платіжне Доручення постачальника Платника. У випадку переказу Банком Платіжного Доручення із запізненням, на Рахунок зараховується сума Платіжного Доручення з датою валютування, що не перевищує дату валютування, з якою відбулося б зарахування на рахунок, якби транзакція була здійснена правильно. Постачальник Платника надає Банку інформацію про запізнення щодо передачі Платіжного Доручення.
32. 31. За винятком випадків, про які йдеться в абз. 27 літ. а - с вище, Банк несе щодо Клієнта, як Отримувача, відповідальність за неналежне виконання платіжної транзакції у випадку порушення Банком обов'язку, щоб внесення готівки на Рахунок, здійснена в Банку у валюті Рахунку, була доступною на Рахунку негайно після отримання грошових коштів, не пізніше ніж в той самий робочий день, а також, щоб така вплата отримала дату валютування у момент здійснення оплати, якщо платником є суб'єкт, що є споживачем. Якщо платником є суб'єкт, що не є споживачем, доступ до коштів на рахунку з датою валютування не може настати пізніше ніж наступного робочого дня після отримання грошових коштів. Якщо Банк несе відповідальність, про яку мова у попередньому реченні, Банк надає доступ до суми платіжної транзакції Клієнтові негайно після її зарахування на Рахунок. Сума платіжної транзакції зараховується на Рахунок і Клієнту надається доступ до неї відповідно до попереднього речення з датою валютування, що не перевищує дату валютування, з якою відбулося зарахування на рахунок, якби транзакція була здійснена Банком правильно.
33. У випадку нездійсненої або виконаної неналежним чином платіжної транзакції, за яку Банк як постачальник Отримувача, не несе відповідальності відповідно до абз. 30 і 31 вище, відповідальність стосовно Платника несе постачальник послуг Платника. У такому випадку постачальник послуг Платника невідкладно повертає Платнику суму нездійсненої або виконаної неналежним чином платіжної транзакції, за яку Банк, як постачальник Отримувача, не несе відповідальності відповідно до абз. 30 і 31 вище, відповідальність стосовно Платника несе постачальник послуг Платника. У такому випадку постачальник послуг Платника негайно повертає Платнику суму нездійсненої або виконаної неналежним чином платіжної транзакції або у випадку, коли Платник використовує платіжний рахунок, повертає обтяжений рахунок у стан, який існував би, якби не мало б місця невиконання або неналежне виконання платіжної транзакції. Обов'язок, про який йдеться у попередньому реченні не застосовується до постачальник послуг Платника, якщо він доведе, що Банк, як постачальник Отримувача, отримав суму даної платіжної транзакції навіть якщо платіжна транзакція була здійснена із запізненням. У такому випадку Банк, як постачальник Отримувача, зачисляє на Рахунок суму з датою валютування, що не перевищує дату валютування, з якою на рахунок було б зараховано суму, якби транзакція була проведена правильно.
34. У випадку нездійсненої або виконаної неналежним чином платіжної транзакції ініційованої Клієнтом або ініційованої Отримувачем або за його посередництвом, за виключенням платіжної транзакції ініційованої Клієнтом, в якій Унікальний Ідентифікатор вказаний клієнтом був неправильний, Банк, без огляду на відповідальність в силу вказаних вище положень, за клопотанням Клієнта вживає негайних заходів з метою відслідковування платіжної транзакції і повідомляє Клієнта про їх результати, при чому дані дії є для Клієнта безкоштовними.
35. У випадку платіжної транзакції, в якій Унікальний Ідентифікатор, що подається Клієнтом був неправильним, Банк здійснює негайні дії з метою віднаходження суми платіжної транзакції, виконаної з використанням неправильного Унікального Ідентифікатора, особливо в порядку і на засадах визначених приписами Закону про платіжні послуги.
36. Якщо на переконання Клієнта діяльність Банку порушує норми закону, Клієнт має право подати скаргу до місцевого або повітового омбудсмена споживачів або до Комісії фінансового нагляду. Інформація про процедуру складання скарг Комісії фінансового нагляду знаходиться на веб-сайті www.knf.gov.pl.

37. Клієнт може вимагати від Банку повернення суми авторизованої платіжної транзакції ініційованої Отримувачем або за його посередництвом, яка вже була виконана, якщо:
 - A. під час авторизації не була окреслена чітка сума платіжної транзакції, а також
 - B. сума платіжної транзакції є вищою ніж сума, на яку клієнт міг сподіватися, беручи до уваги вид і вартість попередніх транзакцій Клієнта, положення Договору та суттєві для справи обставини.
38. Клієнт зобов'язаний інформувати про обставини, які фактично вказують на виконання умов, про які йдеться в абз. 36 вище.
39. Клієнт не має права повернення суми авторизованої транзакції, ініційованої Отримувачем, коли:
 - A. Клієнт надав згоду на виконання платіжної транзакції безпосередньо Банку а також
 - B. інформація про майбутню платіжну транзакцію була представлена Клієнту Банком або Отримувачем, визначеним способом, на щонайменше 4 тижні до терміну виконання платіжного доручення або доступ до неї надавався Клієнту Банком або Отримувачем визначеним способом на період, щонайменше 4 тижні до терміну виконання доручення.
40. Щодо платіжного доручення Клієнт має безумовне право на повернення коштів. У такому випадку Банк протягом 10 робочих днів з дня отримання вимоги повернення здійснює повернення повної суми платіжної транзакції.
41. Клієнт може клопотатися про повернення, про яке йдеться в абз. 36 вище, протягом 8 тижнів з дня обтяження рахунку.
42. Засади відповідальності Банку окреслені в абз. від 26 до 38 цього параграфу застосовуються до платіжних транзакцій, що регулюються Законом про платіжні послуги.
43. Оскільки Положення спирається на комуніке Банку з Клієнтом з використанням адреси для кореспонденції, адреси електронної пошти або номеру мобільного телефону, йдеться про останню вказану Клієнтом адресу для кореспонденції, основну адресу електронної пошти або головний номер мобільного телефону. Зареєстрована у Банку основна адреса електронної пошти або основний номер мобільного телефону має використовуватися виключно відповідним Клієнтом або Тримачем.
44. Спори, що виникли на тлі виконання Договору або будь-якого іншого договору, до якого застосовується Положення, що не розв'язані за згодою сторін, розв'язуватимуться загальним судом компетентної юрисдикції, **що визначена згідно з положеннями Цивільного кодексу.**
45. Якщо будь-яка постанова даного Положення буде визнана такою, що порушує закон або не має сили, це не матиме впливу чинність решти постанов Положення.
46. У питаннях не врегульованих Договором або іншою угодою, яка спирається на Положення а також інші загальні правові приписи, що діють на території Республіки Польща, а особливо Закону про банківську діяльність, Закону про платіжні послуги, Цивільного кодексу та приписи, що стосуються валютних операцій.
47. Протягом періоду дії Договору Клієнт має право у будь-який момент вимагати надання йому положень Договору, а також інформації, що стосується платіжного рахунку і здійснених платіжних транзакцій, у паперовому вигляді або на іншому постійному носії інформації.
48. У разі розбіжності між змістом Положення та Договором або іншим договором, до якої застосовується Положення, сторони пов'язані положеннями відповідного договору.
49. Положення видане Банком на підставі ст. 109 Закону про банківську діяльність і має характер, що пов'язує Банк та Клієнта на засадах окреслених в ст. 384 § 1 Цивільного кодексу, відповідно до його змісту у момент набуття чинності даного Положення.
50. Договір укладено польською мовою. Банк зберігає за собою право використовувати з інформаційною метою текст угоди іншою мовою; однак обов'язкову силу завжди має польська версія. Мовою для комунікації між Банком та Клієнтом є польська мова. За клопотанням Клієнта Банк може використовувати стосовно Клієнта іншу мову, якою здійснює обслуговування Клієнтів.
51. Якщо будь-який Договір використовує поняття "рахунок" або "поточний рахунок" під ними слід розуміти залежно від контексту Рахунок визначеного виду або Валютний субрахунок в рамках Особистого рахунку. Якщо будь-який Договір відсилає до пункту Положення, який не існує або нумерація якого змінилася, у такому випадку слід використовувати постанови Положення найбільш подібні за змістом до усунутих або змінених.
52. Положення, ТОіК, а також Таблиця відсоткових ставок за рахунками становлять інтегральну частину Договору.
53. Дане Положення набуває чинності і починає діяти з **5 грудня 2023 р.**

Додаток до Положення про банківські рахунки

Перелік граничних годин

Чинний з 5 грудня 2023 р.

Платіжне доручення на виконання внутрішнього переказу:

Валюта	Отримувач у Банку:	Гранична година
PLN, євро та інші іноземні валюти Переказ на телефон BLIK	Споживач у трактуванні Закону від 23 квітня 1964 р. «Цивільний кодекс» (Законодавчий вісник (Dziennik Ustaw) від 1964 р. № 16, пункт 93 з подальшими змінами., далі «Цивільний кодекс») або будь-якого іншого закону, який його змінить чи замінить	22:30 реалізуються цілодобово 7 днів на тиждень
PLN, євро та інші іноземні валюти	Мікропідприємець у трактуванні Закону від 2 липня 2004 р. «Про свободу господарської діяльності» (Законодавчий вісник (Dziennik Ustaw) від 2004 р. № 173, пункт 1807) або будь-якого іншого закону, який його змінить чи замінить	22:30
PLN	Інший підприємець ніж мікропідприємець у трактуванні Закону від 2 липня 2004 р. про свободу господарської діяльності (Законодавчий вісник (Dziennik Ustaw) від 2004 р. № 173, пункт 1807) або будь-якого іншого закону, який його змінить чи замінить	17:30
євро та інші іноземні валюти	Інший підприємець ніж мікропідприємець у трактуванні Закону від 2 липня 2004 р. «Про свободу господарської діяльності» (Законодавчий вісник (Dziennik Ustaw) від 2004 р. № 173, пункт 1807) або будь-якого іншого закону, який його змінить чи замінить	14:00

Платіжне доручення, платіжне доручення на національний переказ в злотих, платіжне доручення на транскордонний переказ у злотих, платіжне доручення SEPA, платіжне доручення на транскордонний переказ в євро, платіжне доручення в іноземній валюті, платіжне доручення на транскордонний переказ в іноземній валюті:

	Валюта	Гранична година	Дата бухгалтерської проводки на рахунку постачальника платіжних послуг Отримувача для Платіжних Доручень поданих до Граничної години
Платіжне доручення на національний переказ в злотих	PLN	15:30	D
В рамках послуги Express Elixir а також переказ на телефон BLIK	PLN	22:30 реалізуються цілодобово, 7 днів на тиждень	D
Платіжне доручення SEPA	EUR	14:00	D+1
В Валютній валюті в районі ЄСР - Стандартний режим	EUR, GBP, DKK, CHF, SEK, PLN, NOK, CZK, HUF	14:00	D+1
Інші – стандартний порядок	EUR, USD, GBP, DKK, CHF, SEK, PLN, NOK, AUD, JPY, CAD, CZK, HUF, ZAR	14:00	D+2
Інші – терміновий порядок	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+1

D – дата подання платіжного доручення на переказ.

Додаток до Положення про банківські рахунки Інструкція з подання платіжних доручень

Чинний з 5 грудня 2023 р.

Вид платіжного доручення	Інформація, необхідна для виконання платіжного доручення
<p>Платіжне доручення, платіжне доручення SEPA, платіжне доручення в іноземній валюті, платіжне доручення на виконання внутрішнього переказу</p>	<p>Платіжне доручення на виконання внутрішнього переказу у злотих до банку, що здійснює діяльність на території Республіки Польщі, а також платіжне доручення на виконання внутрішнього переказу в євро та інших іноземних валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер рахунку, з якого реалізовуватиметься платіжне доручення у форматі NRB або у форматі NRB скороченим до 10 останніх знаків („внутрішній номер” рахунку) або вказання типу і валюти рахунку - валюта і сума платіжної транзакції - номер рахунку Отримувача у форматі NRB або у випадку платіжного доручення на виконання внутрішнього переказу між рахунками Клієнта у Банку у форматі NRB скороченим до 10 останніх знаків (“внутрішній номер” рахунку) або вказання типу і валюти рахунку - назва Отримувача (не стосується платіжного доручення між рахунками Клієнта у Банку) - призначення платежу (не стосується платіжного доручення на виконання внутрішнього переказу між рахунками Клієнта в Банку, що реалізується за допомогою Послуги електронного банківництва Citibank Online) <p>Платіжне доручення на виконання транскордонного переказу у злотих, платіжне доручення в іноземній валюті, платіжне доручення на виконання транскордонного переказу в іноземній валюті, платіжне доручення SEPA і платіжне доручення на виконання транскордонного переказу в євро:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер рахунку, з якого реалізовуватиметься доручення у форматі NRB або у форматі NRB скороченим до останніх 10 знаків (“внутрішній номер” рахунку) або вказання типу і валюти рахунку - валюта і сума платіжної транзакції - номер рахунку Отримувача у форматі IBAN для країн, номер рахунку яких позначається у даному форматі. У випадку решти країн номер рахунку Отримувача, а також за винятком платіжного доручення SEPA код банку Отримувача (SWIFT або BIC або USA BIC так зв. FW/ABA або Sort Code; якщо Клієнт не вказує код банку, то має подати вказати повні дані разом з адресою банку Отримувача) - назва Отримувача - призначення платежу - адреса Отримувача (номер будинку/квартири, вулиця, місцевість, країна, поштовий індекс) у випадку платіжного доручення у валюті CAD незалежно від держави отримувача переказу, а також у випадку доручення на виконання переказу в банк, який здійснює діяльність на території Канади - держава, у якій здійснює діяльність банк Отримувача
<p>Телефонний переказ BLIK</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ім'я та прізвище Отримувача або вказання Отримувача переказу - вказання Особистого рахунку у злотих, з якого здійснюватиметься платіж - номер мобільного телефону Отримувача - сума платіжної транзакції у злотих - призначення переказу
<p>Внесення готівки</p>	<ul style="list-style-type: none"> - номер рахунку у форматі NRB або у форматі NRB скороченим до 10 останніх знаків („внутрішній номер” рахунку) або у випадку внесення готівки, що здійснюються Клієнтом на рахунок Клієнта, вказання типу і валюти рахунку - валюта і сума платіжної транзакції - назва Отримувача - призначення внесення готівки
<p>Виплата готівки</p>	<ul style="list-style-type: none"> - numer rachunku w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków („numer wewnętrzny” rachunku) lub wskazanie typu i waluty rachunku - валюта і сума платіжної транзакції
<p>Платіжне доручення у злотих</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ідентифікатор платежу (послідовних 20 буквенно-номерних символів, взаємно визначений між Отримувачем та Клієнтом) - дані Отримувача - кредитора (назва, адреса, номер податкової ідентифікації (NIP)) - дані Клієнта – платника (ім'я та прізвище, адреса) - номер рахунку Клієнта – платника, що ведеться у злотих представлений у форматі NRB - назва банку, який веде поточний рахунок Клієнта – платника
<p>Платіжне доручення SEPA</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ідентифікатор Отримувача - дані Отримувача – кредитора (назва, адреса, ідентифікатор) - дані Клієнта – платника (ім'я та прізвище, адреса) - номер рахунку Клієнта – платника, що вказується у форматі IBAN а також код SWIFT Banku Handlowego у Варшаві - назва банку платника

<p>Доручення на постійній основі</p>	<p>внутрішнє (у злотих, в євро або в іншій іноземній валюті, але тільки між рахунками у тій самій валюті) між рахунками того самого Клієнта або різних Клієнтів Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер рахунку, з якого реалізовуватиметься постійне доручення у форматі NRB або у форматі NRB скороченим до 10 останніх знаків („внутрішній номер” рахунку) або ж вказання типу і виду валюти рахунку - назва Отримувача (не стосується, якщо постійне доручення діє між рахунками одного Клієнта) - день реалізації постійного доручення - номер рахунку Отримувача у форматі NRB або ж у випадку дії постійного доручення між рахунками Клієнта у Банку скороченим до 10 останніх знаків (“внутрішній номер” рахунку) або ж вказання типу і валюти рахунку - частота - дата першої реалізації - дата припинення дії постійного доручення - призначення платежу у постійному дорученні - сума і валюта платежу <p>зовнішнє у злотих (встановлення такого постійного доручення можливе лише до рахунку у злотих і таке, що реалізується у злотих):</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер рахунку, з якого реалізовуватиметься постійне доручення у форматі NRB або у форматі NRB скороченим до 10 останніх знаків („внутрішній номер” рахунку) або ж вказання типу рахунку - назва Отримувача - день реалізації постійного доручення - номер рахунку Отримувача у форматі NRB - частота - дата першої реалізації - дата припинення дії постійного доручення - призначення платежу у постійному дорученні - сума і валюта платіжної транзакції
---	---

BIC (англ. Bank Identifier Code) – ідентифікаційний код установи, який одночасно вказує на надавача платіжних послуг, елементи якого визначаються нормативами ISO.

IBAN (англ. International Bank Account Number) / міжнародний номер банківського рахунку - однозначний ідентифікатор рахунку клієнта у банку служить для ідентифікації банківського рахунку у транзакціях з надавачами платіжних послуг на території країн, які є членами Європейського Економічного Простору та у країнах, які прийняли IBAN в якості стандарту для нумерації банківських рахунків. Номер рахунку записаний у такому форматі складається з двох літерного коду країни, після якого йдуть дві контрольні цифри і до тридцяти буквенно-номерних символів рахунку, які визначаються як BBAN (англ. Basic Bank Account Number, пол. Podstawowy Numer Rachunku Bankowego, укр. Основний Номер Банківського Рахунку), довжина якого відрізняється в залежності від країни. IBAN рахунків, які обслуговуються Банком складається з двохлітерного коду PL і NRB.

NRB / numer rachunku bankowego (номер банківського рахунку) – однозначний ідентифікатор рахунку клієнта в банку, який прийнятий у польській системі нумерації банківських рахунків, що використовується у національних транзакціях. Номер рахунку записаний у цьому форматі складається з двадцяти шести цифр, тб. з двох контрольних цифр, після яких йде вісім цифр розрахункового номеру банку і шістнадцять цифр номеру рахунку клієнта у банку. USA BIC – так зв. FW/ABA – дев'ятицифровий банківський код, що ідентифікує банки у розрахункових системах на території США.