

Ogólne Warunki Współpracy z Klientem

Wersja obowiązująca od 20 grudnia 2018 r.

ROZDZIAŁ I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 1.1. Niniejsze Ogólne Warunki Współpracy z Klientem („**Regulamin**”) regulują zasady współpracy pomiędzy Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. („**Bank**”) a jego klientami, tj.: przedsiębiorcami w rozumieniu Ustawy – Prawo przedsiębiorców lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmienia lub zastąpi, bankami, instytucjami kredytowymi, instytucjami finansowymi oraz innymi osobami posiadającymi, na mocy obowiązujących przepisów prawa, podmiotowość prawną („**Posiadacz Rachunku**”), w zakresie wszystkich umów zawartych pomiędzy Bankiem i Posiadaczem Rachunku.
- 1.2. Regulamin określa również wybrane zasady udostępniania systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych („**Sieć**”), będącego częścią systemu informatycznego Banku. Sieć w szczególności służy do składania przez Posiadacza Rachunku dyspozycji dokonywania transakcji płatniczych i rozliczeń pieniężnych na rachunku bankowym („**Rachunek**”) oraz uzyskiwania informacji o Rachunku lub dokonanych z Bankiem czynnościach bankowych, zawierania umów o świadczenie usług bankowych oraz korzystania z usług oferowanych przez Bank, a także przyjmowania od Banku, jak również składania wobec Banku oświadczeń (w tym oświadczeń woli), wniosków (w tym konfiguracyjnych dotyczących konfiguracji Sieci lub jej funkcjonalności, ustanawiania osób uprawnionych do składania w imieniu Posiadacza Rachunku dyspozycji z wykorzystaniem Sieci („**Użytkowników**”) wraz z nadanymi im uprawnieniami) i dyspozycji. Rachunek nie może być wykorzystywany przez Posiadacza Rachunku do dokonywania dyspozycji niezwiązanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.
- 1.3. Regulamin określa wybrane zasady związane ze świadczeniem przez Bank usług płatniczych określonych w Ustawie o usługach płatniczych („**Ustawa**”), z tym że Bank i Posiadacz Rachunku postanawiają, że wyłączają zastosowanie następujących artykułów Ustawy w całości: art. 17-32, art. 34, 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2a, art. 46 ust. 4a zd. 1, art. 47-48, art. 144-146 Ustawy. Dla uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że art. 44 ust. 2, art. 46 ust. 2-5, art. 46 ust. 4a zdanie drugie oraz art. 51 Ustawy mają zastosowanie do usług płatniczych świadczonych przez Bank.
- 1.4. Bank i Posiadacz Rachunku postanawiają, że w każdym przypadku, w którym Regulamin posługuje się terminem „dyspozycja”, termin ten obejmuje swoim zakresem również zlecenie płatnicze w rozumieniu Ustawy, a autoryzacja dyspozycji wypłaty, transferu lub wypłaty środków pieniężnych jest równoznaczna z autoryzacją objętą tą dyspozycją transakcji płatniczej.
- 1.5. Bank i Posiadacz Rachunku postanawiają, że w każdym przypadku, w którym Regulamin posługuje się terminem placówka Banku („**placówka Banku Handlowego**”), termin ten obejmuje zarówno placówki własne Banku, jak i placówki przedsiębiorców, którym Bank powierzył na podstawie umowy wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku określonych czynności, w tym rozliczeń pieniężnych w szczególności w formie wpłat i wypłat gotówkowych, w związku z prowadzeniem rachunków bankowych przez Bank.
- 1.6. Bank udostępnia na stronie internetowej, pod adresem www.citihandlowy.pl/strefaklienta, informacje o godzinach granicznych i kwotach granicznych, aktualnie obowiązującym oprocentowaniu, cenniku usług bankowych, kursach wymiany walut oraz kanałach komunikacji z Bankiem, a także dane kontaktowe Departamentu Obsługi Klienta - CitiService („**CitiService**”), dane teleadresowe placówek Banku Handlowego, informacje o zakresie świadczonych przez nie usług, udostępnianych informacjach oraz przyjmowanych dyspozycjach, instrukcje (podręczniki) obsługi Sieci lub innego systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych, a także informacje o procedurach bezpieczeństwa mających wpływ na Posiadacza Rachunku w zakresie świadczenia usług płatniczych przez Bank.
- 1.7. Posiadacz Rachunku ma prawo złożyć reklamację telefonicznie u doradcy CitiService, poprzez pocztę elektroniczną, pisemnie na adresy wskazane na stronie internetowej Banku pod adresem www.citihandlowy.pl/strefaklienta lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących Posiadacza Rachunku. Na tejże stronie internetowej opisane są również dokładne procedury składania i rozpatrywania reklamacji. Bank potwierdzi otrzymanie reklamacji i przekaże Posiadaczowi Rachunku odpowiedź niezwłocznie, jednak nie później niż w terminach wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Bank udzieli odpowiedzi na złożone reklamacje na piśmie, pocztą elektroniczną lub telefonicznie, chyba że przepisy prawa określają szczególną formę udzielenia odpowiedzi. W przypadku nieuzasadnionej reklamacji Bank obciąży rachunek Posiadacza Rachunku kwotą wyplaconą z tytułu takiej reklamacji.
- 1.8. Bank i Posiadacz Rachunku mogą zawierać umowy o świadczenie usług bankowych w postaci elektronicznej oraz składać oświadczenia, w tym oświadczenia woli, wnioski, w tym wnioski konfiguracyjne, w postaci elektronicznych formularzy udostępnianych przez Bank poprzez Sieć lub inny system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowany przez Bank, w tym również przy użyciu urządzenia mobilnego lub aplikacji mobilnej spełniających wymagania techniczne i operacyjne Banku po zaakceptowaniu Regulaminu, ustanowieniu Użytkowników w sposób akceptowany przez Bank i aktywacji przez Bank dostępu do takiego systemu.
- 1.9. Oświadczenia, w tym oświadczenia woli związane z zawarciem umowy w postaci elektronicznej, wnioski, w tym konfiguracyjne, składane będą przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Sieci lub innego systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowanego przez Bank po uprzedniej aktywacji przez Bank dostępu do takiego systemu przy użyciu formularzy elektronicznych udostępnianych przez Bank zawierających, jeśli jest to wymagane przez Bank, zakres usług, sposób, warunki i zasady ich świadczenia, informacje dotyczące Użytkowników, a także dane, których wprowadzenie jest potrzebne do zawarcia umowy. Przy składaniu przez Posiadacza Rachunku oświadczenia w postaci elektronicznego formularza, Bank udostępnia w wersji elektronicznej dokumenty stanowiące wraz z wnioskiem integralną część umowy zawartej w postaci elektronicznej, w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności. Zawarcie umowy w postaci elektronicznej lub akceptacja wniosku następuje z chwilą przekazania Posiadaczowi Rachunku przez Bank lub udostępnienia przez Bank w Sieci, lub w innym systemie elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowanym przez Bank, pierwszej wiadomości w postaci elektronicznej wskazującej na przystąpienie do wykonywania umowy lub na realizację wniosku lub poprzez przystąpienie przez Bank do wykonywania umowy.

- 1.10.** Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do przestrzegania, aby Użytkownicy posiadali aktualne i ważne umocowania w niezbędnym zakresie oraz zapewnienia, aby w przypadku przekazywania do Banku oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych, lub dyspozycji w postaci elektronicznej, oświadczenia te składane były wobec Banku przez osoby należycie umocowane przez Posiadacza Rachunku. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się również do dostarczania do Banku zaktualizowanego wniosku konfiguracyjnego, w postaci formularza elektronicznego albo w formie pisemnej, w przypadku jakiegokolwiek zmiany w zakresie udzielonych upoważnień, pełnomocnictw lub innych danych.
- 1.11.** W przypadku autoryzacji oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych, lub dyspozycji składanych przez Posiadacza Rachunku w postaci elektronicznej, w tym przy użyciu formularzy elektronicznych udostępnionych przez Bank za pośrednictwem: (i) Sieci - stosuje się odpowiednio pkt 7.10. i pkt 7.15. Regulaminu, (ii) innego systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowanego przez Bank po uprzedniej aktywacji przez Bank dostępu do takiego systemu stosuje się odpowiednio pkt 7.10. i 7.15. Regulaminu, chyba że Bank i Posiadacz Rachunku postanowią inaczej.
- 1.12.** Bank i Posiadacz Rachunku zgodnie uznają, iż oświadczenia woli związane z dokonywaniem czynności bankowych, w tym umowy o świadczenie usług bankowych, wnioski, w tym konfiguracyjne, oraz dyspozycje składane w postaci elektronicznej przez Posiadacza Rachunku lub Bank spełniają wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 7 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeń wykonawczych. Ponadto Bank i Posiadacz Rachunku zgodnie postanawiają, że uzupełnienie lub zmiana umowy zawartej przez strony w formie pisemnej może nastąpić w postaci elektronicznej przy użyciu formularzy elektronicznych udostępnianych przez Bank zgodnie z pkt 1.9. również w przypadku, gdy umowa została zawarta w formie pisemnej lub dla jej uzupełnienia lub zmiany zastrzeżona została przez strony forma pisemna, w tym forma pisemna pod rygorem nieważności.
- 1.13.** W przypadku gdy umowa o świadczenie usług bankowych, w tym zawarta w postaci elektronicznej, dopuszcza składanie przez Posiadacza Rachunku oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym wniosków konfiguracyjnych, lub dyspozycji w formie papierowej, wymagane jest uprzednie dostarczenie przez Posiadacza Rachunku wzorów podpisów i potwierdzenia zasad reprezentacji Posiadacza Rachunku.
- 1.14.** Wymagania techniczne niezbędne do korzystania przez Posiadacza Rachunku z usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną nieokreślone w Regulaminie, zawarte są w dokumentach stanowiących integralną część umowy o świadczenie usług bankowych zawartej w postaci elektronicznej.
- 1.15.** Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do przestrzegania zakazu przesyłania do Banku treści o charakterze bezprawnym lub wysyłania znacznej ilości danych, w celu zakłócenia pracy lub przeciążenia systemów elektronicznego przetwarzania i transmisji danych Banku.
- 1.16.** W przypadkach szczególnych, mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność systemów elektronicznego przetwarzania i transmisji danych, Bank zastrzega sobie prawo do czasowego zaprzestania lub ograniczenia świadczenia usług drogą elektroniczną, bez wcześniejszego powiadomienia.
- 1.17.** Informacje o zmianach dotyczących sposobu i zakresu świadczenia usług drogą elektroniczną oraz inne informacje, jak wskazane w art. 6 Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną lub w jakiegokolwiek innej ustawie, która ją zmieni lub zastąpi, będą dostępne dla Posiadacza Rachunku na stronie internetowej Banku.
- 1.18.** Bank i Posiadacz Rachunku mogą w każdej chwili zrezygnować z dalszego świadczenia lub korzystania z usług drogą elektroniczną w pełnym zakresie lub w części, poprzez złożenie drugiej stronie stosownego oświadczenia. Rezygnacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczna z rozwiązaniem umowy o świadczenie usług bankowych drogą elektroniczną w zakresie wskazanym w tym oświadczeniu za wypowiedzeniem w terminie 5 dni roboczych, z zastrzeżeniem, iż Bank wykona dyspozycje Posiadacza Rachunku złożone przed dniem rozwiązania umowy, o ile Posiadacz Rachunku i Bank nie uzgodnią inaczej.
- 1.19.** Po zakończeniu obowiązywania umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, Posiadacz Rachunku niezwłocznie zwróci Bankowi wszelkie nośniki i urządzenia oraz niewykorzystane formularze bankowe powierzone mu przez Bank.
- 1.20.** Posiadacz Rachunku zobowiązany jest z należytą starannością (i) przechowywać i używać powierzone mu przez Bank formularze bankowe oraz systemy, nośniki i urządzenia oraz (ii) chronić przed dostępem nieuprawnionych osób trzecich uzgodnione pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku procedury, z których korzysta Posiadacz Rachunku m.in. w celu zainicjowania dyspozycji, w tym dyspozycji płatniczej lub oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych.
- 1.21.** Posiadacz Rachunku powiadomi Bank telefonicznie poprzez doradców CitiService lub pisemnie na adres wskazany na stronie internetowej Banku o (i) utracie, uszkodzeniu lub nieuprawnionym użyciu systemów, nośników lub urządzeń udostępnionych przez Bank lub (ii) uzyskaniu przez nieuprawnione osoby trzecie dostępu do uzgodnionych pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku procedur, z których korzysta Posiadacz Rachunku m.in. w celu zainicjowania dyspozycji, w tym dyspozycji płatniczej lub oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych, niezwłocznie po ich stwierdzeniu. Do chwili właściwego powiadomienia Banku, z zastrzeżeniem ewentualnych ograniczeń wynikających z przepisów prawa, Posiadacz Rachunku będzie ponosił ryzyko wynikające z używania (i) utraconych lub uszkodzonych systemów, nośników lub urządzeń lub (ii) stosowania procedur, do których dostęp uzyskały nieuprawnione osoby. Informacja przekazana Bankowi ustnie, powinna być niezwłocznie potwierdzona w formie pisemnej.
- 1.22.** Na podstawie art. 109 ustawy Prawo bankowe i art. 384 Kodeksu cywilnego lub jakichkolwiek innych ustaw, które je zmieniają lub zastępują, Regulamin obowiązuje Posiadaczy Rachunków, Bank oraz wszelkie inne osoby, przy pomocy których Bank świadczy usługi związane z prowadzeniem Rachunków. W razie sprzeczności treści Regulaminu z umową rachunku bankowego lub inną umową, do której Regulamin ma zastosowanie, strony są związane postanowieniami odpowiedniej umowy.
- 1.23.** Posiadacz Rachunku, na zasadach określonych w Ustawie i niniejszym Regulaminie, może korzystać ze świadczonych przez podmiot trzeci:
- usługi inicjowania transakcji płatniczej,
 - usługi dostępu do informacji o Rachunku,

- c) usługi, w ramach której Bank na wniosek dostawcy wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej, potwierdza dostępność na Rachunku płatniczym Posiadacza Rachunku kwotę niezbędną do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę.

Przez podmiot trzeci („**podmiot trzeci**”) rozumie się podmiot, który zgodnie z Ustawą, prowadzi działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej lub w zakresie świadczenia usługi dostępu do informacji o Rachunku lub w zakresie wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej.

- 1.24.** Posiadacz Rachunku może, w uzgodnionej formie, zawiadomić Bank, o braku dalszego zamiaru korzystania przez Posiadacza Rachunku z usług określonych w pkt 1.23. i poinformować Bank, że w przypadku ponownego powzięcia przez Posiadacza Rachunku zamiaru korzystania z usług określonych w pkt 1.23., Posiadacz Rachunku zawiadomi o tym Bank w uzgodnionej formie.
- 1.25.** Posiadacz Rachunku zobowiązuje się zawiadomić Bank o każdym zdarzeniu, które ma lub może mieć bezpośredni lub pośredni wpływ na bezpieczeństwo usług świadczonych przez Bank, w tym w szczególności bezpieczeństwo teleinformatyczne lub finansowe Banku lub Posiadacza Rachunku, niezwłocznie po jego zaistnieniu oraz przekazać Bankowi wszelkie informacje dotyczące tego zdarzenia.

ROZDZIAŁ II

UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO

- 2.1.** Bank otwiera i prowadzi Rachunki w szczególności bieżące i pomocnicze w złotych oraz innych walutach na podstawie umowy rachunku bankowego.
- 2.2.** Umowa rachunku bankowego zobowiązuje Bank do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku oraz przeprowadzania, na jego zlecenie przewidzianych umową rachunku bankowego bądź w odrębnych umowach, rozliczeń pieniężnych bezgotówkowych lub gotówkowych. U uruchomienie poszczególnych form rozliczeń pieniężnych wymaga uzgodnienia pomiędzy Bankiem i Posiadaczem Rachunku oraz odpowiednio zawarcia dodatkowych umów o świadczenie usług bankowych, bądź złożenia wniosków na formularzach Banku.
- 2.3.** Zawarcie umowy rachunku bankowego i rozpoczęcie przez Bank świadczenia usług związanych z Rachunkiem, może nastąpić po dostarczeniu wszystkich wskazanych przez Bank dokumentów, w szczególności określających tożsamość i status prawny Posiadacza Rachunku występującego o zawarcie umowy rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w imieniu Posiadacza Rachunku w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych wraz z informacjami o tych osobach wymaganych przepisami prawa. Bank zastrzega sobie prawo do żądania od Posiadacza Rachunku dodatkowych dokumentów i informacji zarówno przy zawarciu umowy rachunku bankowego, jak i w czasie jej obowiązywania.
- 2.4.** W przypadku przedstawienia dokumentów wystawionych za granicą, Bank może wymagać od Posiadacza Rachunku ich poświadczenia za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez właściwe polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem, a w przypadku gdy dokument wystawiony jest w języku innym niż polski lub angielski, również złożenia tłumaczenia dokumentów na język polski lub angielski, sporządzonego przez tłumacza przysięgłego.
- 2.5.** Karta wzorów podpisów obowiązuje dla wszystkich Rachunków prowadzonych dla Posiadacza Rachunku przez Bank, chyba że strony uzgodnią inaczej. Za autentyczność podpisów osób uprawnionych do dysponowania Rachunkiem, umieszczonych na karcie wzorów podpisów, które nie zostały złożone w obecności pracownika Banku, odpowiada Posiadacz Rachunku.
- 2.6.** O ile nie zostało to inaczej uzgodnione w umowie rachunku bankowego lub w treści karty wzorów podpisów, osoby upoważnione w karcie wzorów podpisów do działania w imieniu Posiadacza Rachunku, mają prawo do dokonywania wszelkich czynności związanych z prowadzeniem Rachunku, w tym w szczególności do dysponowania środkami na Rachunku, z wyłączeniem działań związanych z zamknięciem Rachunku. Ponadto podpisy złożone pod kartą wzorów podpisów przez osoby upoważnione do reprezentowania Posiadacza Rachunku mogą być traktowane jako wzory podpisów i wykorzystywane w celu weryfikacji podpisów składanych w imieniu Posiadacza Rachunku przy zawieraniu wszelkich umów oraz podpisywaniu dokumentów związanych z produktami oferowanymi przez Bank.

ROZDZIAŁ III

OPROCENTOWANIE

- 3.1.** Jeżeli umowa rachunku bankowego nie stanowi inaczej, środki pieniężne zgromadzone na Rachunku są oprocentowane według ustalonej przez Bank zmiennej stopy procentowej, liczonej w stosunku rocznym. Zmienna stopa procentowa może okresowo przyjmować wartości dodatnie lub ujemne.
- 3.2.** Bank może zmienić wysokość stopy procentowej w okresie obowiązywania umowy rachunku bankowego. Zmiana wysokości stopy procentowej jest uzależniona od wzrostu lub spadku któregośkolwiek z następujących czynników:
- zmiany sytuacji prawnej lub regulacyjnej,
 - zmiany warunków rynkowych i sytuacji gospodarczej,
 - zmiany kosztów działalności bankowej lub dochodu Banku.

Zmiana wysokości stopy procentowej nie stanowi zmiany umowy rachunku bankowego i nie wymaga jej wypowiedzenia. Zmiana wysokości stopy procentowej obowiązuje od dnia określonego przez Bank. Informacje o aktualnie obowiązującym oprocentowaniu podawane są do wiadomości publicznej w jednostkach Banku Handlowego, na stronach internetowych Banku lub w innej formie uzgodnionej pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem.

- 3.3.** Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku oblicza się w walucie tego Rachunku od dnia wpłaty na Rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków z Rachunku (włącznie).
- 3.4.** Jeżeli nie zostało to odmiennie uzgodnione pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem, odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku oblicza się za miesięczne okresy obrachunkowe, a w przypadku rozwiązania albo wygaśnięcia umowy rachunku bankowego, przed upływem danego okresu obrachunkowego - do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania albo wygaśnięcia umowy rachunku bankowego. Bank, w pierwszym dniu następnego okresu obrachunkowego albo w dniu rozwiązania, albo wygaśnięcia umowy rachunku bankowego, odpowiednio uzna Rachunek kwotą odsetek dodatnich lub obciąży Rachunek kwotą odsetek ujemnych (wyrażoną wartością bezwzględną). Jeżeli w danym okresie obrachunkowym wystąpią odsetki dodatnie i ujemne, Bank uzna i obciąży Rachunek odrębnie z tytułu odsetek dodatnich oraz odsetek ujemnych.

ROZDZIAŁ IV

WYCIĄGI Z RACHUNKU

- 4.1.** O ile nie jest to odmiennie uregulowane w umowie rachunku bankowego, Bank każdego dnia roboczego, pod warunkiem zmiany stanu Rachunku, wysła Posiadaczowi Rachunku wyciągi w wersji elektronicznej potwierdzające każde obciążenie i uznanie na jego Rachunku. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zgłosić Bankowi każdy brak możliwości dostępu do wyciągu w wersji elektronicznej.
- 4.2.** W stosunkach Banku z Posiadaczem Rachunku wyciąg bankowy jest podstawowym dowodem potwierdzającym prawdziwość informacji w nim zawartych, chyba że Posiadacz Rachunku przedstawi dowody w formie pisemnej, wskazujące niezgodność treści wyciągu ze stanem rzeczywistym.
- 4.3.** Jeżeli Bank stwierdzi, iż popełnił błąd w jakimkolwiek potwierdzeniu, wyciągu, zawiadomieniu lub innym dokumencie dostarczonym Posiadaczowi Rachunku, niezwłocznie zawiadamia o tym Posiadacza Rachunku i poprawia błąd zgodnie z postanowieniami pkt 4.4. Regulaminu.
- 4.4.** Zapisy księgowe na Rachunku wprowadzone błędnie lub spowodowane omyłką pisarską zostaną poprawione przez Bank, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów, poprzez dokonanie storna takich zapisów. Bank powiadomi Posiadacza Rachunku na wyciągu o dokonaniu takiej poprawki.
- 4.5.** Bank, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów, może dokonać storna zapisów księgowych na Rachunku, w przypadku uznania Rachunku środkami pieniężnymi nienależnymi Posiadaczowi Rachunku.
- 4.6.** O roszczeniach wynikających z wyciągów bankowych Posiadacz Rachunku obowiązany jest zawiadomić Bank w terminie 30 dni od dnia otrzymania wyciągu bankowego - pocztą elektroniczną, telefonicznie poprzez doradców CitiService lub pisemnie na adres wskazany na stronie internetowej Banku. Brak zawiadomienia Banku o roszczeniach w powyższym terminie oznacza, że Posiadacz Rachunku zgadza się z informacją zawartą w wyciągu.
- 4.7.** O ile strony uzgodnią tak w umowie rachunku bankowego, Bank udziela informacji o stanie środków na Rachunku telefonicznie, jeżeli hasło i numer Rachunku podane przez Posiadacza Rachunku chcącego uzyskać taką informację są zgodne z podanymi w załączniku do umowy rachunku bankowego albo jeżeli Posiadacz Rachunku zostanie zidentyfikowany w inny sposób, określony w umowie rachunku bankowego. Posiadacz Rachunku może zmienić hasło z własnej inicjatywy lub na wniosek Banku w każdym czasie w postaci formularza elektronicznego lub na piśmie wysłanym na adres wskazany na stronie internetowej Banku.
- 4.8.** Pod warunkiem udzielenia przez Posiadacza Rachunku stosownej zgody oraz spełnienia innych przesłanek przewidzianych Ustawą, na wniosek uprawnionego podmiotu trzeciego, który prowadzi działalność gospodarczą w zakresie wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, działającego zgodnie z Ustawą, Bank niezwłocznie potwierdza dostępność na Rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej, realizowanej w oparciu o tę kartę.

ROZDZIAŁ V

DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU

- 5.1.** Posiadacz Rachunku może swobodnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku, z wyjątkami określonymi w postanowieniach pkt 5.2. Regulaminu.
- 5.2.** Bank wykonuje dyspozycję Posiadacza Rachunku, jeśli środki na Rachunku są wystarczające do wykonania dyspozycji oraz jeśli nie istnieje żadne ograniczenie co do dysponowania środkami na Rachunku, z zastrzeżeniem postanowienia 5.3. Regulaminu, a także gdy odrębna umowa zawarta z Bankiem dopuszcza możliwość powstania salda ujemnego na Rachunku.
- 5.3.** Bank może wykonać dyspozycję Posiadacza Rachunku z możliwością powstania salda ujemnego na Rachunku w przypadku, gdy kwoty wystarczające na wykonanie dyspozycji znajdują pokrycie w:
- przelewach na Rachunek jeszcze niezapisanych na Rachunku, ale już znajdujących się w Banku;
 - kredycie udzielonym, ale jeszcze niezapisanym na Rachunku;
 - środkach ze zwolnionego zabezpieczenia gotówkowego lub z zapadającej lokaty terminowej jeszcze niezapisanych na Rachunku, ale których termin zapadalności przypada w dacie wykonania dyspozycji;
 - środkach z transakcji z przyszłą datą waluty;

e) środkach z rozliczenia transakcji na papierach wartościowych jeszcze niezapisanych na Rachunku, dla których termin rozliczenia przypada w dacie wykonania dyspozycji.

W przypadku niezlikwidowania salda ujemnego do końca dnia, w którym saldo takie wystąpiło na Rachunku, Bank powiadomi Posiadacza Rachunku o kwocie salda ujemnego w formie wyciągu. Powiadomienie takie będzie równoznaczne z wezwaniem Posiadacza Rachunku do zapłaty na rzecz Banku kwoty salda ujemnego w terminie 7 dni. Przez okres występowania na Rachunku salda ujemnego Bank uprawniony jest, o ile nie uzgodniono odmiennie, do naliczania odsetek maksymalnych za opóźnienie zgodnie z Kodeksem cywilnym. Na żądanie Banku, Posiadacz Rachunku ma obowiązek dostarczyć aktualne roczne (w tym zaudytowane skonsolidowane i nieskonsolidowane, jeżeli są sporządzane) sprawozdanie finansowe Posiadacza Rachunku.

- 5.4.** Bank w przypadku otrzymania dyspozycji Posiadacza Rachunku albo wykonując dyspozycję pochodzącą od osoby trzeciej (w tym innych banków), wykonuje taką dyspozycję wyłącznie na podstawie numeru Rachunku wskazanego w dyspozycji i nie weryfikuje zgodności numeru Rachunku z danymi beneficjenta przelewu.
- 5.5.** Bank może żądać od Posiadacza Rachunku udzielenia dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych, w ocenie Banku, do wykonania dyspozycji.
- 5.6.** Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, w tym odnoszących się do świadczenia usług przez podmioty trzecie, Bank może nie wykonać dyspozycji Posiadacza Rachunku, która została udzielona (i) w innej formie niż uzgodniona z Posiadaczem Rachunku lub przy użyciu innych dokumentów niż akceptowane przez Bank formularze, (ii) za pośrednictwem systemów, nośników lub urzędzeń niezatwierdzonych przez Bank lub (iii) przy zastosowaniu procedur służących m.in. zainicjowaniu dyspozycji płatniczej, które nie zostały uzgodnione pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku. Bank może zażądać, aby Posiadacz Rachunku komunikował się z Bankiem w określony sposób.
- 5.7.** Bank, mając na względzie bezpieczeństwo środków na Rachunku, może wprowadzić procedury zabezpieczające dotyczące każdej z form składania dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, w szczególności Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji skutkujących obciążeniem Rachunku. W celu potwierdzenia dyspozycji Bank kontaktuje się telefonicznie, w terminie umożliwiającym jej wykonanie zgodnie z pkt 5.18. Regulaminu, z osobami wskazanymi przez Posiadacza Rachunku w stosownym formularzu. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku niemożności uzyskania, z jakichkolwiek przyczyn, potwierdzenia przez telefon lub mimo uzyskania potwierdzenia, jeśli w opinii Banku potwierdzenie takie nie jest tożsame z treścią dyspozycji przesłanej do Banku.
- 5.8.** Bank jest otwarty od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy zgodnie z polskimi przepisami o dniach wolnych od pracy („dzień roboczy”).
- 5.9.** Bank rozpoczyna wykonanie dyspozycji płatniczej w dniu jej otrzymania, a najpóźniej w następnym dniu roboczym po jej otrzymaniu, chyba że Bank i Posiadacz Rachunku uzgodnią, iż wykonanie dyspozycji płatniczej rozpoczyna się (i) określonego dnia, (ii) pod koniec wskazanego okresu. W przypadku gdy środki zgromadzone na Rachunku nie są wystarczające do zrealizowania dyspozycji Posiadacza Rachunku, wykonanie dyspozycji płatniczej rozpocznie się, a tym samym dyspozycję uznaje się za otrzymaną w dniu, w którym środki na Rachunku będą wystarczające do jej zrealizowania, z zastrzeżeniem, że środki powinny być dostępne na Rachunku w terminie 3 dni roboczych od dostarczenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji płatniczej do Banku. W przypadku, gdy dyspozycja płatnicza została otrzymana przez Bank (i) w dniu niebędącym dla Banku dniem roboczym lub (ii) w dniu roboczym, ale po godzinach granicznych określonych przed Bank na stronie internetowej lub w odrębnym zawiadomieniu, uznaje się, iż dyspozycja płatnicza została otrzymana przez Bank pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu. Postanowienia zdania poprzedzającego stosuje się odpowiednio do określenia momentu, w którym środki pieniężne przychodzące na Rachunek zostały otrzymane przez Bank.
- 5.10.** Przelewy w walucie innej niż waluta Rachunku wskazanego w treści otrzymanej dyspozycji, Bank przyjmuje do wykonania jako dyspozycję rozliczenia wpłaty z Rachunkiem wskazanym w dyspozycji po przeliczeniu na walutę Rachunku, według kursu walut obowiązującego w Banku w chwili wykonania przez Bank dyspozycji, chyba że umowa rachunku bankowego lub odrębne porozumienie pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem stanowi inaczej.
- 5.11.** Przy wpłatach i wypłatach z Rachunku dokonywanych w innej walucie niż waluta Rachunku do przeliczeń stosuje się kursy walutowe Banku obowiązujące w chwili wykonania przez Bank dyspozycji, chyba że co innego wynika z odrębnych ustaleń pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem.
- 5.12.** Bank może określić kwotę, powyżej której Posiadacz Rachunku powinien zgłosić planowaną wypłatę gotówkową z wyprzedzeniem oraz okres wyprzedzenia, a także listę walut, dla których Bank prowadzi obsługę gotówkową w wyznaczonych placówkach Banku Handlowego. Bank ma prawo do uzgodnienia z Posiadaczem Rachunku limitu wydatków dla transakcji płatniczych wykonanych za pomocą instrumentu płatniczego. Informację o kwocie granicznej oraz terminie zgłoszenia wypłaty Posiadacz Rachunku może uzyskać w placówkach Banku Handlowego, telefonicznie u doradców CitiService oraz na stronie internetowej Banku.
- 5.13.** Warunkiem wykonania dyspozycji, jest dostarczenie przez Posiadacza Rachunku do Banku kompletnych i dokładnych instrukcji w zakresie niezbędnym dla przeprowadzenia na Rachunku operacji określonej w dyspozycji, przy czym w przypadku dyspozycji składanych za pośrednictwem podmiotu trzeciego, instrukcje podaje podmiot trzeci. Bank nie ma obowiązku weryfikowania poprawności i dokładności dostarczonych instrukcji. W przypadku gdy udzielone instrukcje są w ocenie Banku niewystarczające, Bank może odmówić wykonania dyspozycji.
- 5.14.** W każdym przypadku Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonych przez niego dyspozycji z obowiązującym prawem.
- 5.15.** Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku, w szczególności poprzez Sieć, telefonicznie lub pocztą elektroniczną, jeżeli uzna, że nie jest w stanie wykonać jego dyspozycji.
- 5.16.** W przypadku gdy transakcja jest inicjowana przez Posiadacza Rachunku jako płatnika, Posiadacz Rachunku nie może odwołać lub zmienić dyspozycji od chwili jej otrzymania przez Bank. Odwołanie lub zmiana dyspozycji po jej otrzymaniu jest możliwa jedynie za zgodą Banku

i na podstawie odrębnej instrukcji Posiadacza Rachunku. Bank ma prawo pobierać opłatę za odwołanie lub zmianę przez Posiadacza Rachunku dyspozycji płatniczej. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez uprawniony podmiot trzeci lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Posiadacz Rachunku nie może odwołać dyspozycji po udzieleniu temu podmiotowi trzeciemu zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej albo po udzieleniu odbiorcy zgody na wykonanie transakcji płatniczej. W przypadku zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji płatniczej realizowanej z datą przyszłą (w tym zlecenia stałego oraz polecenia zapłaty) - Posiadacz Rachunku może dokonać odwołania lub zmiany zlecenia płatniczego do dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji zlecenia płatniczego.

5.17. W każdym przypadku, gdy dyspozycja związana z przewalutowaniem środków pieniężnych nie może zostać zrealizowana z przyczyn leżących po stronie Posiadacza Rachunku, Posiadacz Rachunku poniesie koszty związane z przyjęciem przez Bank takiej dyspozycji, w szczególności koszty zapewnienia przez Bank określonej kwoty waluty na dany dzień i po określonym kursie.

5.18. Bank, wykonując dyspozycję płatniczą złożoną przez Posiadacza Rachunku w walucie państwa członkowskiego do odbiorcy, którego dostawca usług płatniczych znajduje się na obszarze państwa członkowskiego, zapewnia, aby rachunek tego dostawcy został uznany kwotą transakcji płatniczej nie później niż:

- a) 1 dzień roboczy po momencie otrzymania przez Bank dyspozycji płatniczej, jeżeli dyspozycja płatnicza (i) jest w złotych polskich lub euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, (ii) jest w euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych w innym państwie członkowskim, (iii) obejmuje nie więcej niż jedno przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego spoza obszaru euro, pod warunkiem, że wymagane przeliczenie waluty jest dokonane w danym państwie członkowskim spoza strefy euro, a w przypadku transgranicznych transakcji płatniczych, że przelew transgraniczny jest dokonany w euro;
- b) 4 dni robocze po momencie otrzymania przez Bank dyspozycji płatniczej w pozostałych przypadkach.

Terminy, o których mowa w lit. a) i b) powyżej, mogą zostać przedłużone o kolejny dzień roboczy, w odniesieniu do transakcji płatniczych inicjowanych przez Posiadacza Rachunku w formie papierowej (co dla uniknięcia wątpliwości, obejmuje także transakcje płatnicze inicjowane za pośrednictwem telefaksu).

W przypadku innych transakcji płatniczych niż określone powyżej, gdy jeden z dostawców usług płatniczych znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego państwa członkowskiego, a drugi dostawca znajduje się na terytorium innego państwa, terminy, o których mowa w lit. a) i b) powyżej, stosuje się w odniesieniu do tych części danej transakcji płatniczej, które są realizowane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego państwa członkowskiego.

5.19. Bank ma prawo odmówić wykonania dyspozycji płatniczej, w tym dyspozycji płatniczej inicjowanej za pośrednictwem podmiotu trzeciego lub dyspozycji płatniczej inicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli (i) z uzasadnionych powodów podejrzewa, że jej wykonanie związane jest z działalnością przestępczą, lub (ii) z uzasadnionych powodów uważa, że jej wykonanie może prowadzić do naruszenia zobowiązań wynikających z umowy rachunku bankowego, przepisów prawa, regulacji, zasad lub innych obowiązków, które mają zastosowanie do działalności Banku, lub (iii) Posiadacz Rachunku nie dysponuje środkami niezbędnymi do jej wykonania lub wykonanie dyspozycji (razem z naliczonymi opłatami i prowizjami) powodowałoby przekroczenie ustalonych limitów lub naruszenie istniejących ograniczeń, lub (iv) dyspozycja jest niejasna, nieczytelna, niekompletna, uszkodzona, obciążona innym błędem lub złożona w innej niż wymagana formie, lub (v) gdy zachodzi podejrzenie, że podmiot składający dyspozycję nie jest do tego uprawniony lub że złożenie takiej dyspozycji jest nielegalne, lub (vi) w innych przypadkach określonych w Regulaminie i umowie zawartej z Posiadaczem Rachunku. Dla uniknięcia wątpliwości w przypadku dyspozycji, których wykonanie może prowadzić do naruszenia zobowiązań wynikających z umowy rachunku bankowego bądź naruszenia regulacji, zasad i innych obowiązków, które mają zastosowanie do działalności Banku, Bank będzie również uprawniony według własnego wyboru do zablokowania takiej dyspozycji, wstrzymania jej realizacji bądź dokonania sprawdzenia. Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa, Bank będzie dostarczał lub udostępniał Posiadaczowi Rachunku powiadomienie o odmowie wykonania dyspozycji płatniczej, jej zablokowaniu, wstrzymaniu realizacji bądź rozpoczęcia sprawdzania, w szczególności przy użyciu środków zdalnego porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem odbiorcy płatności lub środków komunikacji elektronicznej. Bank ma prawo pobierać opłaty za powiadomienie o odmowie wykonania dyspozycji płatniczej, w przypadku gdy odmowa wykonania dyspozycji płatniczej była uzasadniona.

5.20. Bank ma prawo zablokować możliwość korzystania z instrumentu płatniczego:

- a) z uzasadnionych względów związanych z bezpieczeństwem instrumentu płatniczego;
- b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia instrumentu płatniczego lub umyślnego doprowadzenia;
- c) do nieautoryzowanej transakcji płatniczej; lub
- d) w przypadku instrumentu płatniczego z linią kredytową, z powodu znacznego zwiększenia ryzyka, że Posiadacz Rachunku nie będzie w stanie spłacić zaciągniętych zobowiązań.

Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa mające zastosowanie i nie jest to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa, Bank będzie niezwłocznie informował Posiadacza Rachunku o zablokowaniu możliwości korzystania z instrumentu płatniczego oraz jego przyczynach, w szczególności przy użyciu środków zdalnego porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem odbiorcy płatności lub środków komunikacji elektronicznej.

5.21. Bank, w przypadku transakcji wpłaty środków pieniężnych dokonanej na Rachunek, jest upoważniony do uznania, iż Posiadacz Rachunku wyraził zgodę na wykonanie takiej transakcji i uznanie Rachunku kwotą takich środków.

5.22. Bank ma prawo zmienić, bez uprzedniego powiadomienia Posiadacza Rachunku, wskazaną przez Posiadacza Rachunku w dyspozycji płatniczej opcję kosztową jej realizacji, dla zapewnienia prawidłowego wykonania tej dyspozycji zgodnie z Ustawą.

5.24. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem uprawnionego podmiotu trzeciego, odbiorcy albo dostawcy odbiorcy.

ROZDZIAŁ VI

DYSPOZYCJE W FORMIE PISEMNEJ

- 6.1.** O ile Bank i Posiadacz Rachunku uzgodnią składanie dyspozycji w formie pisemnej, dyspozycję płatniczą złożoną w formie pisemnej uważa się za autoryzowaną, jeżeli na dyspozycji umieszczono podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Posiadacza Rachunku, zgodnie z kartą wzorów podpisów i sposobem reprezentacji określonym w tej karcie, chyba że Bank i Posiadacz Rachunku uzgodnią odmiennie. Dyspozycje, w tym dyspozycję płatniczą w formie pisemnej, uważa się, z zastrzeżeniem pkt 5.9. Regulaminu, za otrzymaną z chwilą jej dostarczenia do placówki Banku Handlowego, wskazanej na stronie internetowej Banku jako właściwej do przyjmowania takich dyspozycji.
- 6.2.** W przypadku udzielania i odwoływania umocowania do składania dyspozycji określonej osobie w formie pisemnej, udzielenie takiego umocowania bądź jego odwołanie jest skuteczne wobec Banku od chwili stwierdzenia jego prawdziwości przez Bank.
- 6.3.** Transakcję płatniczą, zleconą przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem systemu SWIFT, uważa się za autoryzowaną, jeżeli Posiadacz Rachunku udzielił zgody na jej wykonanie poprzez wprowadzenie dyspozycji płatniczej do systemu SWIFT, w taki sposób, że Bank mógł zapoznać się z jej treścią.

ROZDZIAŁ VII

DYSPOZYCJE ZA POŚREDNICTWEM SIECI

- 7.1.** O ile przewiduje to stosowna umowa, Posiadacz Rachunku może składać dyspozycje za pośrednictwem Sieci.
- 7.2.** Bank zobowiązuje się do zapewnienia za pośrednictwem Sieci dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, a także do wykonywania operacji lub innych czynności określonych w szczególności we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 7.13. Regulaminu zleconych przez Posiadacza Rachunku poprzez złożenie odpowiednich dyspozycji lub w umowach zawartych z Bankiem.
- 7.3.** Bank umożliwi Posiadaczowi Rachunku bieżący dostęp do informacji o wszelkich operacjach dokonywanych na Rachunku, w tym przy użyciu Sieci, i zrealizowanych z tego tytułu rozliczeniach oraz pobranych opłatach i prowizjach, w postaci elektronicznej, na podstawie odpowiednich wniosków.
- 7.4.** Informacje, o których mowa w pkt 7.3. powyżej, stanowią wyciąg z rachunku bankowego w postaci elektronicznej i są wiążące w stosunkach pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku.
- 7.5.** Bank zapewnia nieprzerwane funkcjonowanie Sieci w dni robocze. Jednocześnie Bank zastrzega sobie prawo, bez uprzedniego informowania Posiadacza Rachunku, do wprowadzenia przerwy w funkcjonowaniu Sieci z uwagi na prowadzone prace konserwacyjne, co może skutkować odmową autoryzacji lub wykonania dyspozycji.
- 7.6.** Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do używania Sieci jedynie w celach określonych w Regulaminie, w tym w celu składania dyspozycji dotyczących Rachunku lub dokonania innych czynności określonych w Regulaminie i we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 1.2. i pkt 7.13. Regulaminu lub w zawartych z Bankiem umowach.
- 7.7.** Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niewykorzystywania Sieci jako środka łączności z osobami trzecimi, chyba że zostanie to wyraźnie uzgodnione przez strony na piśmie lub dotyczy uprawnionych podmiotów trzecich działających zgodnie z Ustawą.
- 7.8.** Zlecenia operacji przekazane za pośrednictwem Sieci będą wykonywane w terminach właściwych dla poszczególnych typów dyspozycji, zgodnie z Regulaminem lub postanowieniami odrębnych umów zawartych pomiędzy stronami.
- 7.9.** Posiadacz Rachunku niniejszym upoważnia Bank do realizowania, przekazanych za pośrednictwem Sieci dyspozycji Posiadacza Rachunku dotyczących jego Rachunku lub dyspozycji dokonania innych czynności określonych w szczególności we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 1.2. i pkt 7.13. Regulaminu lub w zawartych z Bankiem umowach.
- 7.10.** Wszelkie dyspozycje lub oświadczenia (w tym oświadczenia woli) przekazane do Banku za pośrednictwem Sieci, autoryzowane przez Użytkownika, uważa się za potwierdzone przez Posiadacza Rachunku i złożone wobec Banku w sposób ważny i skuteczny. Dyspozycję płatniczą lub oświadczenie (w tym oświadczenie woli) złożone za pośrednictwem Sieci uważa się za autoryzowane przez Posiadacza Rachunku, jeżeli Użytkownik udzielił zgody na jej wykonanie poprzez:
- zalogowanie się do systemu, wprowadzenie szczegółów zlecenia płatniczego lub elementów oświadczenia woli, jeśli są wymagane, i potwierdzenie wykonania dyspozycji w drodze wybrania odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia zlecenia płatniczego lub oświadczenia woli do Banku - jeżeli Bank nie wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego kodu autoryzacyjnego; lub
 - zalogowanie się do tego systemu, wprowadzenie szczegółów zlecenia płatniczego lub elementów oświadczenia woli, jeśli są wymagane i potwierdzenie wykonania dyspozycji w drodze wybrania odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia zlecenia płatniczego lub oświadczenia woli do Banku oraz wprowadzenie odpowiedniego kodu autoryzacyjnego - jeżeli Bank wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego kodu autoryzacyjnego.
- Poszczególne czynności składające się na zgodę mogą być dokonane przez różnych Użytkowników w ramach uprawnień nadanych zgodnie z wnioskami konfiguracyjnymi, o których mowa w pkt 1.2. i pkt 7.13. Regulaminu.
- 7.11.** Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku Sieć, działającą w oparciu o odpowiednie urządzenia i środki techniczne umożliwiające jej instalację i funkcjonowanie, między innymi takie jak: komputer klasy PC oraz dostęp do sieci Internet. Do zapewnienia odpowiednich urządzeń i środków technicznych zobowiązany jest Posiadacz Rachunku.

- 7.12.** Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku wymagane przez Sieć narzędzia uwierzytelniające - token sprzętowy (karta Safeword), token mobilny (MobilePASS).
- 7.13.** W celu uruchomienia funkcjonalności w ramach Sieci, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do należytego wypełnienia dostarczonych lub udostępnionych przez Bank wniosków dotyczących konfiguracji Sieci, ustanowienia Użytkowników oraz nadawania uprawnień.
- 7.14.** Sposób funkcjonowania i obsługi Sieci, w tym informacje i rekomendacje dotyczące bezpieczeństwa korzystania z Sieci, opisane są w odpowiednich instrukcjach (podręcznikach) obsługi opracowanych przez Bank i dostępnych na stronach internetowych Banku, a w szczególności na www.citihandlowy.pl albo www.citidirect.pl lub są zamieszczone w Sieci. Ponadto instrukcje te określają szczegółowe zasady elektronicznej identyfikacji Posiadacza Rachunku, zasady postępowania Posiadacza Rachunku w związku z dostępem do Rachunku za pomocą Sieci oraz zasady bezpieczeństwa płatności internetowych. Zmiany powyższych instrukcji będą zamieszczane przez Bank na stronach internetowych wymienionych powyżej lub w Sieci, o czym Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony komunikatem przesłanym za pomocą Sieci lub na adres poczty elektronicznej Użytkownika.
- 7.15.** Elektroniczna identyfikacja Posiadacza Rachunku lub Użytkownika polega w szczególności na każdorazowym podaniu właściwej nazwy Posiadacza Rachunku lub odpowiedniego Użytkownika oraz właściwego hasła (w tym generowanego automatycznie).
- 7.16.** Bank zobowiązuje się do zapewnienia Posiadaczowi Rachunku bezpieczeństwa dokonywanych operacji z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.
- 7.17.** Posiadacz Rachunku akceptuje przedstawione dla Sieci rozwiązania techniczne jako właściwe i zapewniające bezpieczeństwo operacjom dokonywanym przy użyciu Sieci.
- 7.18.** W celu zapewnienia bezpieczeństwa operacji zlecanych poprzez Sieć, Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do nieujawniania jakichkolwiek informacji o działaniu Sieci, w szczególności takich, których ujawnienie może spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo operacji zlecanych za pomocą Sieci.
- 7.19.** W przypadku ujawnienia przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika informacji, o których mowa powyżej, osobom trzecim oraz dokonania przez osoby trzecie jakichkolwiek operacji przy użyciu Sieci lub innych czynności określonych w szczególności we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 7.13. lub w zawartych z Bankiem umowach, przedmiotowe operacje lub skutki czynności obciążają wyłącznie Posiadacza Rachunku.
- 7.20.** W przypadku wystąpienia nietypowych zdarzeń związanych z bezpieczeństwem dostępu i korzystania z Sieci, Bank będzie informował Posiadacza Rachunku w zakresie poprawnego i bezpiecznego korzystania z Sieci co najmniej jednym z niżej wymienionych bezpiecznych kanałów komunikacji:
- komunikatem na stronach internetowych Banku, w tym na stronach www.citidirect.pl, www.citihandlowy.pl lub
 - komunikatem po zalogowaniu do Sieci lub
 - poprzez CitiService lub Pomoc Techniczną CitiDirect.
- 7.21.** Jakakolwiek wiadomość dotycząca poprawnego i bezpiecznego korzystania z Sieci przekazana w imieniu Banku kanałem innym niż wymieniony powyżej, nie powinna być przez Posiadacza Rachunku ani Użytkownika traktowana za wiarygodną. W szczególności Bank nie wysyła drogą mailową do Posiadacza Rachunku ani do Użytkowników Sieci próśb o podanie danych uwierzytelniających do logowania w Sieci.
- 7.22.** W przypadku podejrzenia, że nastąpiła lub potencjalnie mogła nastąpić transakcja oszukańcza (w szczególności kradzież narzędzia uwierzytelniającego i wykorzystanie go niezgodnie z prawem), wystąpiło podejrzanе zdarzenie lub nietypowa sytuacja w trakcie korzystania z Sieci, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik powiadomi o powyższym Bank.
- 7.23.** Posiadacz Rachunku oraz Użytkownik Sieci są zobowiązani w szczególności do:
- przechowywania i ochrony narzędzia uwierzytelniającego lub innego urządzenia wymaganego przez Sieć, jego kodu PIN z zachowaniem należytej staranności;
 - nieprzechowywania narzędzia uwierzytelniającego lub innego urządzenia wymaganego przez Sieć razem z kodem PIN;
 - nieudostępniania narzędzia uwierzytelniającego lub innego urządzenia wymaganego przez Sieć albo ich kodu PIN osobom nieuprawnionym;
 - zabezpieczenia narzędzia uwierzytelniającego lub innego urządzenia wymaganego przez Sieć oraz kodu PIN przed utratą, kradzieżą oraz zniszczeniem;
 - używania narzędzia uwierzytelniającego lub innego urządzenia wymaganego przez Sieć zgodnie z jego przeznaczeniem;
 - przechowywania dokumentów związanych z operacjami i udostępniania ich Bankowi w celu udokumentowania ewentualnych reklamacji;
 - korzystania z legalnych oraz aktualnych wersji systemu operacyjnego, przeglądarek internetowych, oprogramowania, w tym oprogramowania antywirusowego oraz zapory sieciowej (firewall), zainstalowanych na urządzeniach wykorzystywanych do komunikacji z Bankiem, w tym w szczególności do korzystania z Sieci;
 - zapewnienia, aby oprogramowanie antywirusowe oraz zaporę sieciową (firewall) posiadały automatyczną aktualizację z sieci Internet lub z lokalnego repozytorium, a ponadto aby oprogramowanie antywirusowe posiadało funkcje automatycznego powiadamiania użytkownika o wystąpieniu incydentu (np. pojawieniu się wirusa w poczcie elektronicznej, próbie włamania do systemu itp.);
 - dokonywania skanowania urządzenia wykorzystywanego do komunikacji z Bankiem, w tym w szczególności korzystania z Sieci, celem zapewnienia ochrony przed wirusami i innymi złośliwymi programami (np. konie trojańskie) każdorazowo przy uruchamianiu urządzenia oraz przy podłączeniu zewnętrznego nośnika danych.

Ponadto Bank rekomenduje Posiadaczowi Rachunku stworzenie procedury obowiązującej Posiadacza Rachunku dotyczącej bezpieczeństwa korzystania z urządzeń wykorzystywanych do komunikacji z Bankiem, w tym w szczególności korzystania z Sieci oraz bieżącego szkolenia pracowników w tym zakresie.

- 7.24.** W przypadku utraty, kradzieży lub ujawnienia danych, narzędzia uwierzytelniającego, kodu PIN lub innego urządzenia wymaganego w Sieci albo podejrzenia o utratę poufności kodu PIN, Posiadacz Rachunku i Użytkownik Sieci zobowiązany jest niezwłocznie skontaktować się z Bankiem celem zablokowania dostępu do Sieci pod numerami telefonu wskazanymi na stronach internetowych Banku, w tym na stronach www.citidirect.pl lub www.citihandlowy.pl.
- 7.25.** W celu odblokowania transakcji lub dostępu do Sieci w wyniku jego zablokowania na podstawie pkt 5.20. lub 7.24. Regulaminu, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik powinien się skontaktować z doradcami CitiService pod numerem telefonu wskazanym na stronach internetowych Banku. W przypadku, gdy blokada nastąpiła w wyniku utraty narzędzia uwierzytelniającego, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ponownego wypełnienia i dostarczenia do Banku odpowiedniego wniosku konfiguracyjnego.
- 7.26.** Zastrzeżonym narzędziem uwierzytelniającym lub innym urządzeniem wymaganym dla Sieci nie wolno posługiwać się bez zgody Banku.
- 7.27.** Urządzenia komputerowe przeznaczone przez Posiadacza Rachunku do współpracy z Siecią winny spełniać wymagania określone przez Bank oraz mogą podlegać akceptacji przez Bank.
- 7.28.** Bank informuje, że w ramach Sieci wykorzystuje pliki cookies do zapewnienia jej poprawnego działania oraz do zapamiętywania preferencji Użytkowników. Bank zapewnia, że pliki te nie przechowują danych osobowych Użytkowników. Niektóre funkcjonalności Sieci nie będą dostępne dla Użytkownika w sytuacji, gdy Użytkownik nie wyrazi zgody na instalowanie plików cookies. Szczegółowe informacje na ten temat zamieszczone są na stronie www.citihandlowy.pl w sekcji dotyczącej zasad zapewnienia prywatności.
- 7.29.** Bank stosuje środki bezpieczeństwa dotyczące ryzyk operacyjnych i ryzyka dla bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank. Ryzyko dla bezpieczeństwa może być związane z istnieniem nieodpowiednich lub zawodnych procedur lub zdarzeń zewnętrznych, które mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na dostępność, integralność i poufność systemów informacyjno-komunikacyjnych lub informacji wykorzystywanych przez Bank do świadczenia usług płatniczych. Ryzykiem dla bezpieczeństwa jest m.in. ryzyko wynikające z cyberataków lub niewystarczającego bezpieczeństwa fizycznego. W przypadku wystąpienia poważnego incydentu operacyjnego lub incydentu związanego z bezpieczeństwem Banku, w tym incydentu o charakterze teleinformatycznym, który ma lub może mieć wpływ na interesy finansowe Posiadacza Rachunku, Bank:
- bez zbędnej zwłoki powiadamia o zaistniałym incydencie Posiadacza Rachunku korzystającego z usług płatniczych Banku, oraz
 - informuje Posiadacza Rachunku o dostępnych środkach, które może podjąć on w celu ograniczenia negatywnych skutków incydentu.

W zależności od charakteru i krytyczności incydentu, o którym mowa powyżej, Bank kontaktuje się z Posiadaczem Rachunku poprzez kanały komunikacji określone w pkt 7.20 Regulaminu. Bank może wykorzystywać także inne kanały komunikacji w celu zapewnienia skuteczności komunikacji podejmowanej z Posiadaczem Rachunku. Przez incydent, o którym mowa powyżej, należy rozumieć niespodziewane zdarzenie, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych przez Bank albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będzie mieć, lub serię takich zdarzeń.

- 7.30.** Bank, na życzenie Posiadacza Rachunku, informuje Posiadacza Rachunku o podjętych lub nieudanych próbach wykonania transakcji płatniczej poprzez kanały komunikacji, określone w pkt 7.20 Regulaminu.
- 7.31.** Posiadacz Rachunku może złożyć skargę, która dotyczy kwestii bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank.

ROZDZIAŁ VIII

DYSPOZYCJE ZA POŚREDNICTWEM KLUCZOWANYCH TELEFAKSÓW

- 8.1.** O ile przewiduje to stosowna umowa, Posiadacz Rachunku ma prawo składania dyspozycji dotyczących Rachunku za pośrednictwem kluczowanego telefaksu, na zasadach określonych w Regulaminie.
- 8.2.** Dyspozycję płatniczą złożoną za pośrednictwem telefaksu uważa się za autoryzowaną, jeżeli (i) na dyspozycji umieszczono podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Posiadacza Rachunku zgodnie z kartą wzorów podpisów i sposobem reprezentacji określonym w tej karcie, (ii) dyspozycja została przesłana z numeru faksu wskazanego przez Posiadacza Rachunku w odpowiednim upoważnieniu oraz (iii) dyspozycja zawiera kod, o którym mowa w pkt 8.3. poniżej.
- 8.3.** Każda dyspozycja przesyłana telefaksem będzie zawierała dołączony poufny kod, który zostanie dostarczony Posiadaczowi Rachunku przez Bank. Klucze będą generowane zgodnie z procedurą podaną w Instrukcji Używania Kluczy („Instrukcja”), otrzymaną przez Posiadacza Rachunku od Banku. Do używania kluczy jest upoważniony wyłącznie Posiadacz Rachunku oraz osoby przez niego wskazane, z zachowaniem zasad poufności.
- 8.4.** Bank jest upoważniony do traktowania wszelkich dyspozycji przesyłanych telefaksem w sposób opisany w pkt 8.3. powyżej jako formalnych dyspozycji Posiadacza Rachunku.
- 8.5.** Bank ma prawo do telefonicznego potwierdzenia dyspozycji Posiadacza Rachunku złożonej za pośrednictwem telefaksu. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji, w przypadku niemożności uzyskania z jakichkolwiek przyczyn potwierdzenia przez telefon lub mimo uzyskania potwierdzenia, jeśli w opinii Banku potwierdzenie takie nie jest tożsame z treścią dyspozycji przesłanej do Banku telefaksem. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji udzielonej telefaksem również w przypadku, gdy w jakikolwiek sposób odbiega ona od treści procedur uzgodnionych przez Bank i Posiadacza Rachunku.
- 8.6.** Wszystkie klucze generowane przez Posiadacza Rachunku będą ważne dopiero po otrzymaniu przez Bank podpisanego przez upoważnionych przedstawicieli Posiadacza Rachunku potwierdzenia otrzymania Instrukcji, przy czym wyżej opisane potwierdzenie nie może być dostarczone Bankowi później niż w ciągu 14 dni od dnia otrzymania Instrukcji przez Posiadacza Rachunku. Posiadacz Rachunku może wygenerować pierwszy klucz po podaniu mu telefonicznie przez pracownika Banku hasła niezbędnego do wygenerowania klucza.

- 8.7. Do korzystania z możliwości składania dyspozycji za pośrednictwem kluczowanych telefaksów konieczne jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego oraz nawiązanie połączenia z odpowiednim numerem wskazanym przez Bank.

ROZDZIAŁ IX

DYSPOZYCJE TELEFONICZNE

- 9.1. O ile przewiduje to stosowna umowa, w tym w szczególności umowa rachunku bankowego, Posiadacz Rachunku może składać dyspozycje dotyczące Rachunku w zakresie uzgodnionym z Bankiem oraz uzyskiwać informacje dotyczące stanu środków na Rachunku za pośrednictwem telefonu, w tym z wykorzystaniem automatycznego systemu identyfikacji Posiadacza Rachunku („**Automatyczny Bankier IVR**”).
- 9.2. Bank ma prawo do zapisywania wszelkich telefonicznych dyspozycji Posiadacza Rachunku lub rozmów telefonicznych z Posiadaczem Rachunku na wybranym przez Bank nośniku zapisu. Zapisywanie ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa środków na Rachunku, a w przypadku rezygnacji z potwierdzeń pisemnych Posiadacza Rachunku przewidzianych w pkt 9.3. poniżej, zapisy stanowić będą wyłączny dowód złożenia dyspozycji.
- 9.3. Dyspozycję płatniczą złożoną za pośrednictwem telefonu uważa się za autoryzowaną, jeżeli osoba upoważniona przez Posiadacza Rachunku zostanie zidentyfikowana na podstawie pytań dotyczących wcześniej przekazanych danych identyfikacyjnych oraz, jeżeli jest to wymagane, przekaze ustalone hasło. Dyspozycje Posiadacza Rachunku składane przez telefon będą potwierdzane przez Bank na piśmie w wyciągu lub w innej formie wybranej przez Bank, o ile strony nie uzgodnią odmiennie na piśmie
- 9.4. Dyspozycje telefoniczne wydane przez Posiadacza Rachunku Bankowi, stanowią upoważnienie dla Banku do sporządzenia pisemnego potwierdzenia instrukcji Posiadacza Rachunku. Powyższe potwierdzenie stanowi dowód księgowy w rozumieniu przepisów prawa o rachunkowości.
- 9.5. Nośniki zapisu zawierające zapis telefonicznych dyspozycji, a także pisemne potwierdzenia tych dyspozycji będą archiwizowane zgodnie z ogólnymi przepisami dotyczącymi czasu i metod archiwizacji dokumentów bankowych.
- 9.6. Posiadacz Rachunku może uzyskać informacje o stanie środków na Rachunku, ostatnio przeprowadzonych operacjach, obowiązujących kursach walut, oprocentowaniu lokat terminowych oraz terminach realizacji transakcji za pośrednictwem Automatycznego Bankiera IVR, po uprzednim wydaniu przez Bank osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku, odpowiedniej karty identyfikacyjnej oraz nadaniu kodu PIN, na podstawie weryfikacji uprzednio nadanego przez Posiadacza Rachunku hasła lub w inny sposób zgodny z umową rachunku bankowego.
- 9.7. Do korzystania z możliwości składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu konieczne jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego oraz nawiązanie połączenia z odpowiednim numerem wskazanym przez Bank.

ROZDZIAŁ X

POCZTA ELEKTRONICZNA

- 10.1. Bank, o ile zostanie to uzgodnione z Posiadaczem Rachunku, będzie świadczył usługi za pośrednictwem poczty elektronicznej na rzecz Posiadacza Rachunku, w zakresie i na warunkach określonych w Regulaminie.
- 10.2. Bank będzie wysyłał wiadomości za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy wskazane przez Posiadacza Rachunku przy uzgadnianiu sposobu, warunków i zasad świadczenia usług drogą elektroniczną. Bank i Posiadacz Rachunku dopuszczają również możliwość przekazywania sobie nawzajem informacji objętych tajemnicą bankową za pośrednictwem nieszyfrowanej poczty elektronicznej. Za straty wynikające z wykorzystania nieszyfrowanej poczty elektronicznej Bank ponosi odpowiedzialność jedynie w przypadku, jeżeli takie błędy zostały spowodowane winą umyślną Banku.
- 10.3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia, aby osoby mające możliwość odbioru poczty elektronicznej wysyłanej na adresy wskazane przez Posiadacza Rachunku, były upoważnione przez Posiadacza Rachunku do otrzymywania informacji zawartych w tej poczcie.
- 10.4. Informacje przekazywane przez Bank za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłane będą w formacie uzgodnionym z Posiadaczem Rachunku z zastrzeżeniem, że Bank ma prawo, z uzasadnionych powodów, do zmiany formatu przekazywanych danych. Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony o zmianie formatu w pierwszej wiadomości wysłanej w nowym formacie.
- 10.5. Ochrona informacji zawartych w załącznikach do wiadomości wysyłanej przez Bank za pośrednictwem poczty elektronicznej może być zapewniona, za zgodą Banku, przez zastosowanie hasła podanego przez Posiadacza Rachunku przy uzgadnianiu sposobu, warunków i zasad świadczenia usług drogą elektroniczną. Zmiana hasła następuje poprzez ponowne złożenie przez Posiadacza Rachunku stosownego wniosku poprzez pocztę elektroniczną lub w postaci elektronicznego formularza z zaznaczeniem, iż wniosek dotyczy zmiany warunków świadczenia usługi, oraz wskazaniem treści nowego hasła. Bank będzie zobowiązany do rozpoczęcia stosowania zmienionego hasła w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania takiego wniosku.
- 10.6. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany nie udostępniać hasła osobom trzecim i jest wyłącznie odpowiedzialny za szkody spowodowane ujawnieniem hasła jakiegokolwiek osobie trzeciej przez Posiadacza Rachunku.
- 10.7. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do stosowania odpowiednich zabezpieczeń dostępu do odbierania poczty elektronicznej wysyłanej na adres wskazany przez Posiadacza Rachunku.

- 10.8.** Informacje przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej uważa się za dostarczone z chwilą ich wprowadzenia do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Posiadacz Rachunku mógł zapoznać się z ich treścią.
- 10.9.** Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia wolnej przestrzeni w elektronicznej skrzynce pocztowej, niezbędnej do otrzymania wiadomości wysłanych przez Bank w ramach usług świadczonych za pośrednictwem poczty elektronicznej.
- 10.10.** Do korzystania z usług świadczonych za pośrednictwem poczty elektronicznej konieczne jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku urządzenia elektronicznego o funkcjonalności komputera klasy PC, połączenia z siecią Internet, programu obsługującego pocztę elektroniczną oraz (jeżeli ma zastosowanie) programu służącego do obsługi formatu załącznika.

ROZDZIAŁ XI

POLECENIE ZAPŁATY

- 11.1.** Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku jako odbiorcy płatności możliwość korzystania z usługi polecenia zapłaty na zasadach określonych w odrębnej umowie. Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku jako płatnikowi możliwość korzystania z usługi polecenia zapłaty, z zastrzeżeniem uprzedniego wyrażenia zgody Posiadacza Rachunku na obciążanie jego Rachunku kwotą transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę („**Zgoda na polecenie zapłaty**”), w sposób określony w pkt 11.2. poniżej, oraz spełnienia innych warunków, jakie mogą wynikać z przyjętych w obrocie międzybankowym zasad wykonywania usług polecenia zapłaty.
- 11.2.** Z zastrzeżeniem zdania ostatniego niniejszego punktu, Bank rozpocznie świadczenie usługi polecenia zapłaty w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania Zgody na polecenie zapłaty i spełnienia innych warunków, jakie mogą wynikać z przyjętych w obrocie międzybankowym zasad wykonywania usług polecenia zapłaty. Zgoda na polecenie zapłaty powinna zawierać co najmniej numer Rachunku, nazwę i podpis płatnika, nazwę odbiorcy oraz uzgodniony z odbiorcą: unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych, wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą. W przypadku transakcji polecenia zapłaty realizowanych w walucie euro („**SEPA Direct Debit**”) w schemacie „profesjonalista do konsumenta” (Business to Consumer („**CORE**”), Zgoda na polecenie zapłaty jest składana przez płatnika wyłącznie u odbiorcy najpóźniej w terminie 5 dni roboczych przed transakcją płatniczą.
- 11.3.** Udzielenie Zgody na polecenie zapłaty i złożenie jej w Banku (lub w przypadku SEPA Direct Debit w schemacie CORE - złożenie jej u odbiorcy), jest równoznaczne z autoryzacją dokonaną przez Posiadacza Rachunku jako płatnika, na dokonywanie wszystkich kolejnych dyspozycji płatniczych inicjowanych przez odbiorcę w ramach usługi polecenia zapłaty, aż do cofnięcia Zgody na polecenie zapłaty, stosownie do postanowień Regulaminu.
- 11.4.** Posiadacz Rachunku może wycofać Zgodę na polecenie zapłaty, z wyłączeniem transakcji SEPA Direct Debit w schemacie CORE.
- 11.5.** Oświadczenie Posiadacza Rachunku o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty powinno zawierać co najmniej numer Rachunku, nazwę i podpis płatnika, nazwę odbiorcy oraz uzgodniony z odbiorcą: unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą.
- 11.6.** Bank zaprzestanie świadczenia usługi polecenia zapłaty w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania oświadczenia o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty.
- 11.7.** Z wyłączeniem transakcji SEPA Direct Debit, Posiadacz Rachunku może złożyć, w terminie do 5 dni roboczych od dnia obciążenia jego Rachunku, dyspozycję zwrotu transakcji płatniczej zrealizowanej w ramach usługi polecenia zapłaty („**Dyspozycja Zwrotu**”). Dyspozycja Zwrotu może być złożona w formie pisemnej na adres wskazany na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem Sieci.
- 11.8.** W przypadku transakcji SEPA Direct Debit, złożenie Dyspozycji Zwrotu jest możliwe wyłącznie w przypadku korzystania z usługi polecenia zapłaty SEPA Direct Debit w schemacie CORE. W takim przypadku złożenie Dyspozycji Zwrotu jest możliwe w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku. Złożenie Dyspozycji Zwrotu nie jest możliwe w razie korzystania z usługi polecenia zapłaty SEPA Direct Debit w schemacie profesjonalista do profesjonalisty (Business to Business - „**B2B**”). Dyspozycja zwrotu może być złożona wyłącznie pisemnie.
- 11.9.** Dyspozycja Zwrotu powinna zawierać co najmniej numer Rachunku oraz unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą, a także kwotę i datę obciążenia Rachunku.
- 11.10.** Z wyłączeniem transakcji SEPA Direct Debit, Posiadacz Rachunku może, nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia Rachunku, odwołać niezrealizowaną transakcję płatniczą w ramach usługi polecenia zapłaty („**Oświadczenie o Odwołaniu**”). Oświadczenie o Odwołaniu może być złożone w formie pisemnej na adres wskazany na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem Sieci.
- 11.11.** Oświadczenie o Odwołaniu powinno zawierać co najmniej numer Rachunku oraz unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych, wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą, a także planowaną datę obciążenia Rachunku.
- 11.12.** Oświadczenie o Odwołaniu nie stanowi oświadczenia o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty.
- 11.13.** Bank ma prawo odmówić wykonania dyspozycji płatniczej obciążenia Rachunku w ramach usługi polecenia zapłaty w szczególności w następujących przypadkach:
- braku wystarczających środków na Rachunku na pokrycie pełnej kwoty transakcji polecenia zapłaty,
 - zamknięcia Rachunku,
 - braku Zgody na polecenie zapłaty,

- d) złożenia oświadczenia o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty,
- e) niezgodności danych podanych w Zgodzie na polecenie zapłaty z danymi zamieszczonymi w dyspozycji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę,
- f) złożenia Oświadczenia o Odwołaniu.

ROZDZIAŁ XII

WPLĄTY GOTÓWKOWE ZAMKNIĘTE

- 12.1.** Bank, o ile zostanie to uzgodnione z Posiadaczem Rachunku, będzie świadczył usługę przyjmowania wpłat gotówki pochodzącej z utargu jednostek handlowych Posiadacza Rachunku w formie zamkniętej („**Wpłata gotówkowa**”).
- 12.2.** Do zawarcia umowy o realizację dyspozycji w formie Wpłaty gotówkowej dochodzi poprzez podpisanie odrębnej umowy albo, w przypadku gdy umowa rachunku bankowego to przewiduje, poprzez dostarczenie przez Posiadacza Rachunku do Banku prawidłowo wypełnionego wniosku o Wpłaty gotówkowe („**Wniosek o uruchomienie wpłat zamkniętych**”) oraz jego zaakceptowanie przez Bank.
- 12.3.** Posiadacz Rachunku ma obowiązek uprzedniego uzgodnienia z Bankiem lokalizacji, w których dokonywane będą Wpłaty gotówkowe. Posiadacz Rachunku może uzgodnić z Bankiem dokonywanie Wpłat gotówkowych za pośrednictwem placówek Banku Handlowego lub ADM. Posiadacz Rachunku niniejszym akceptuje fakt, że dodanie nowych lokalizacji spowodować może wzrost prowizji od Wpłat gotówkowych, o czym Bank poinformuje Posiadacza Rachunku.
- 12.4.** Posiadacz Rachunku udziela zgody na dokonanie Wpłaty gotówkowej za pośrednictwem placówki Banku Handlowego (Wpłata gotówkową uznaje się za autoryzowaną przez Posiadacza Rachunku) poprzez dostarczenie Wpłaty gotówkowej do Banku, tj. przekazanie pakietu odpowiednio pracownikowi placówki Banku Handlowego.
- 12.5.** Posiadacz Rachunku udziela zgody na dokonanie Wpłaty gotówkowej za pośrednictwem ADM (Wpłata gotówkową uznaje się za autoryzowaną przez Posiadacza Rachunku) poprzez wrzucenie pakietu do ADM.
- 12.6.** W przypadku zmian lokalizacji, w których dokonywane są Wpłaty gotówkowe, Bank poinformuje Posiadacza Rachunku o adresie nowej lokalizacji drogą listowną lub za pośrednictwem Sieci.
- 12.7.** Pakiety z Wpłatami gotówkowymi powinny być zapakowane w kopertę bezpieczną (bez dodatkowych opakowań), uniemożliwiającą ich otwarcie bez widocznego naruszenia opakowania oraz opisane zgodnie z postanowieniem pkt 12.8. poniżej.
- 12.8.** Pakiet powinien być opisany poprzez umieszczenie na nim następujących danych: nazwa Posiadacza Rachunku, lokalizacja placówki Banku Handlowego przyjmującej wpłatę (adres), numer identyfikacyjny pakietu oraz powinien zawierać Elektroniczny Bankowy Dowód Wpłaty („**eBDW**”) lub Bankowy Dowód Wpłaty („**BDW**”). Oryginał eBDW lub BDW powinien być umieszczony przy opakowaniu z gotówką w sposób widoczny bez otwierania pakietu. Przynajmniej jedna kopia eBDW lub BDW powinna być umieszczona wewnątrz pakietu. Zawartość pakietu winna być zgodna z kwotą oraz specyfikacją podaną na eBDW lub BDW.
- 12.9.** Wpłaty gotówkowe dokonywane są w formie posortowanych według nominału i uporządkowanych (awers-rewers) banknotów, ujętych opaską lub gumką (łącznie cała wpłata lub poszczególne nominały) tak, aby banknoty się nie przemieszczały.
- 12.10.** Każdy pakiet z Wpłata gotówkową winien zawierać banknoty na kwotę nie niższą niż 5000 złotych w jednej kopercie bezpiecznej.
- 12.11.** Bank może odmówić przyjęcia i wykonania Wpłaty gotówkowej (i) jeżeli, w ocenie Banku, Posiadacz Rachunku nie zastosuje się do którejkolwiek z zasad wskazanych w punktach 12.7.-12.9., (ii) jeżeli, w ocenie Banku, otwarcie lub przeliczenie pakietu, zawierającego taką Wpłata gotówkową, może spowodować zagrożenie dla zdrowia, życia lub mienia (np. skażony pakiet), (iii) w innych przypadkach określonych w Regulaminie lub umowie z Posiadaczem Rachunku.
- 12.12.** Banknoty nie mogą być nadmiernie zużyte, uszkodzone, o nieczytelnych numerach i oznaczeniach serii.
- 12.13.** W przypadku banknotów, które nie spełniają wymagań opisanych w pkt 12.12. powyżej, Bank (i) odmówi przyjęcia i wykonania Wpłaty gotówkowej w tym zakresie, (ii) wystawi i dostarczy Posiadaczowi Rachunku protokół stwierdzenia różnicy („**Protokół Stwierdzenia Różnicy**”) na kwotę zużytego/uszkodzonego znaku pieniężnego oraz (iii) przekaże zużyty/uszkodzony znak pieniężny do wymiany przez Narodowy Bank Polski. Bank, po otrzymaniu środków z Narodowego Banku Polskiego, przekaże je na Rachunek, na zasadach i w wysokości jak określono w zarządzeniu szczegółowo regulującym zasady i tryb wymiany znaków pieniężnych, które wskutek zużycia lub uszkodzenia przestają być prawnym środkiem płatniczym na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Niewymienione przez Narodowy Bank Polski zużyte/uszkodzone znaki pieniężne Bank zwróci Posiadaczowi Rachunku, przysyłając je listem poleconym na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku wskazany w umowie rachunku bankowego.
- 12.14.** W przypadku, gdy na eBDW lub BDW kwota wyrażona cyframi jest inna niż kwota napisana słownie, za wiążącą uznaje się kwotę wyrażoną słownie.
- 12.15.** Wyłącznym dowodem dokonania Wpłaty gotówkowej oraz potwierdzeniem uznania Rachunku jest wyciąg bankowy lub kopia Protokołu Stwierdzenia Różnicy. Bank na wniosek Posiadacza Rachunku wyda mu potwierdzoną kopię eBDW lub BDW za dodatkową opłatą.
- 12.16.** Protokoły Stwierdzenia Różnicy są sporządzane, poza przypadkiem opisanym w pkt 12.13. Regulaminu w przypadku stwierdzenia we Wpłacie gotówkowej różnicy większej lub równej 50 złotych i stanowią wyłączny dowód stwierdzenia takiego niedoboru, nadwyżki lub fałszyfikatu. W przypadku stwierdzenia we Wpłacie gotówkowej różnicy na niższą kwotę, wyłączny dowód stwierdzenia niedoboru, nadwyżki lub fałszyfikatu stanowi wyciąg bankowy. Protokoły Stwierdzenia Różnicy dostarczane są w formie pisemnej, pocztą elektroniczną albo poprzez Sieć.

- 12.17.** O ile Bank oraz Posiadacz Rachunku nie uzgodnili inaczej, Bank będzie uznawał Rachunek kwotą faktycznej zawartości pakietu (kwotą po przeliczeniu Wpłaty gotówkowej).
- 12.18.** W przypadku, gdy rachunek wskazany przez Posiadacza Rachunku na eBDW lub BDW jest inny niż rachunek podany przez Posiadacza Rachunku we Wniosku o uruchomienie Wpłat zamkniętych albo w umowie o przyjmowanie Wpłat gotówkowych, a także w przypadku braku wskazania poprawnego rachunku na eBDW lub BDW, Bank upoważniony jest do uznawania rachunku wskazanego we Wniosku o uruchomienie Wpłat zamkniętych albo w umowie o przyjmowanie Wpłat gotówkowych.
- 12.19.** Ryzyko utraty lub uszkodzenia Wpłat gotówkowych przechodzi na Bank z chwilą potwierdzenia ich odbioru przez upoważnionego pracownika Banku na eBDW lub BDW lub w przypadku przekazania Wpłat gotówkowych upoważnionemu przedstawicielowi innej placówki Banku Handlowego z chwilą potwierdzenia ich odbioru na raporcie inkasenta. Pracownik placówki Banku Handlowego potwierdzający Wpłatę gotówkową, umieszcza na dowodzie wpłaty albo na raporcie inkasenta odcisk datownika wraz z dopiskiem „przyjęto bez przeliczenia”, wpisując liczbę pakietów, datę i godzinę wpłaty oraz składa podpis.
- 12.20.** Prowizja od Wpłat gotówkowych będzie naliczana na koniec każdego miesiąca i pobierana z rachunku wskazanego we Wniosku o uruchomienie wpłat zamkniętych albo w umowie o przyjmowanie Wpłat gotówkowych, do 5 dnia roboczego następnego miesiąca.
- 12.21.** W przypadku braku środków wystarczających do pobierania przez Bank opłat i prowizji w dacie obciążania opłatami i prowizjami, Bank może wstrzymać świadczenie usługi Wpłaty gotówkowej.
- 12.22.** W związku z obowiązującymi regulacjami dotyczącymi przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Posiadacz Rachunku niniejszym wskazuje każdą z osób wskazanych w karcie wzorów podpisów do rachunku służącego do uznawania kwotą Wpłaty gotówkowej, jako osobę odpowiedzialną za składanie dyspozycji dokonywania Wpłat gotówkowych w rozumieniu ww. ustawy.

ROZDZIAŁ XIII

WPŁATY I WYPŁATY NA POCZCIE

WPŁATY NA POCZCIE

- 13.1.** Bank, o ile zostanie to uzgodnione z Posiadaczem Rachunku, będzie świadczył usługę przyjmowania wpłat gotówkowych w formie otwartej w walucie złoty poprzez wskazane placówki Poczty Polskiej S.A. („**Poczta**”) w dniach i godzinach otwarcia danej placówki Poczty, zgodnie z informacją zawartą na stronie internetowej Banku („**Wpłaty na Poczcie**”).
- 13.2.** Do zawarcia umowy o Wpłaty na Poczcie dochodzi poprzez podpisanie odrębnej umowy, albo w przypadku gdy umowa rachunku bankowego to przewiduje, poprzez wskazanie przez Posiadacza Rachunku w umowie rachunku bankowego Rachunku, na który mają być dokonywane Wpłaty na Poczcie. Posiadacz Rachunku wskazuje odrębnie Rachunek dla Wpłat na Poczcie dokonywanych przez Posiadacza Rachunku i dla Wpłat na Poczcie dokonywanych na rzecz Posiadacza Rachunku przez osoby trzecie. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się wskazywać osobom trzecim do Wpłat na Poczcie wyłącznie Rachunek wskazany Bankowi jako Rachunek do dokonywania Wpłat na Poczcie przez osoby trzecie.
- 13.3.** Wpłaty na Poczcie uruchamiane są w terminie 15 dni od dnia zawarcia umowy, zgodnie z pkt 13.2. powyżej.
- 13.4.** Wpłaty na Poczcie dokonywane będą przy użyciu Pocztowych Dowodów Wpłaty („**PDW**”). PDW stanowi autoryzację Wpłaty na Poczcie i jest dowodem dokonania Wpłaty na Poczcie.
- 13.5.** Wpłaty na Poczcie będą księgowane na wskazanych Rachunkach nie później niż w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu jej dokonania.
- 13.6.** Prowizja i opłaty od Wpłat na Poczcie będą naliczane zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji Bankowych na koniec każdego miesiąca i pobierane z Rachunku do 5 dnia roboczego następnego miesiąca.

WYPŁATY NA POCZCIE

- 13.7.** Bank, o ile zostanie to uzgodnione z Posiadaczem Rachunku, będzie świadczył usługę realizacji wypłat gotówki w formie otwartej w walucie złoty poprzez wskazane placówki Poczty w dniach i godzinach otwarcia danej placówki Poczty, zgodnie z informacją zawartą na stronie internetowej Banku („**Wypłaty na Poczcie**”).
- 13.8.** Do zawarcia umowy o Wypłaty na Poczcie („**umowa o Wypłaty na Poczcie**”) dochodzi poprzez podpisanie odrębnej umowy albo, w przypadku gdy umowa rachunku bankowego to przewiduje, poprzez dostarczenie przez Posiadacza Rachunku do Banku prawidłowo wypełnionego wniosku o Wypłaty na Poczcie oraz jego zaakceptowanie przez Bank.
- 13.9.** W celu dokonania Wypłaty na Poczcie, Posiadacz Rachunku dokonuje za pośrednictwem Sieci przelewu z Rachunku wskazanego w umowie o Wypłaty na Poczcie na uzgodniony rachunek techniczny Banku („**Zlecenie Wypłaty**”). Zlecenie Wypłaty przekazane do Banku za pośrednictwem Sieci, autoryzowane przez Użytkownika, uważa się za potwierdzone przez Posiadacza Rachunku i złożone wobec Banku w sposób ważny i skuteczny. Zlecenie Wypłaty musi zawierać wszystkie elementy wskazane umową o Wypłaty na Poczcie. Błędne wypełnienie Zlecenia Wypłaty może skutkować niemożliwością zrealizowania Wypłaty na Poczcie.
- 13.10.** Momentem otrzymania dyspozycji Wypłaty na Poczcie jest moment otrzymania przez Bank za pośrednictwem Sieci Zlecenia Wypłaty. Zlecenie Wypłaty staje się nieodwołalne z momentem obciążenia uzgodnionego Rachunku kwotą przelewu.

- 13.11.** Bank, po otrzymaniu Zlecenia Wyплаты, informuje osobę fizyczną wskazaną przez Posiadacza Rachunku o tym, że Wyплата na Poczcie jest gotowa do odbioru, przekazując numer identyfikacyjny transakcji („ID”) pocztą elektroniczną lub wiadomością SMS, bądź w inny sposób ustalony umownie z Posiadaczem Rachunku. Numer ID zostanie nadany i przekazany Posiadaczowi Rachunku lub osobie przez niego wskazanej nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia Zlecenia Wyплаты.
- 13.12.** Wyплата na Poczcie może zostać odebrana w okresie od nadania numeru ID do momentu upływu określonego umową terminu ważności dyspozycji Wyплаты na Poczcie, w placówkach wskazanych w umowie o Wyплаты na Poczcie.
- 13.13.** Do odbioru Wyплаты na Poczcie niezbędne jest okazanie dokumentu tożsamości wskazanego przez Posiadacza Rachunku w Zleceniu Wyплаты oraz podanie numeru ID danej Wyплаты na Poczcie.
- 13.14.** Wyплата na Poczcie może zostać zrealizowana pod warunkiem dostępności gotówki w kasie danej placówki Poczty. W przypadku gdy Wyплата na Poczcie nie może być zrealizowana z uwagi na brak gotówki, uzgadniany jest w placówce Poczty inny termin realizacji Wyплаты na Poczcie lub następuje wskazanie innej placówki Poczty, gdzie dana Wyплата na Poczcie może być zrealizowana.
- 13.15.** W przypadku nieodebrania kwoty Wyплаты na Poczcie w terminie ważności ID, Bank zwróci kwotę Zlecenia Wyплаты na Rachunek wskazany w umowie o Wypłatę na Poczcie, w terminie określonym umową o Wyплаты na Poczcie.
- 13.16.** W przypadku braku środków wystarczających do pobierania przez Bank opłat i prowizji określonych w umowie o Wyплаты na Poczcie w dacie obciążania opłatami i prowizjami, Bank może wstrzymać świadczenie usługi Wyплаты na Poczcie.

ROZDZIAŁ XIV

LOKATY TERMINOWE

- 14.1.** O ile zawarta pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem umowa to przewiduje, Posiadacz Rachunku może składać, zgodnie z obowiązującym wzorem wniosku, dyspozycje otwarcia i prowadzenia lokaty („Lokata”) w złotych i walutach wymienialnych. Wnioski, z uwzględnieniem pkt 14.8. Regulaminu, składane są w formie uzgodnionej w umowie rachunku bankowego.
- 14.2.** Do zawarcia umowy Lokaty dochodzi na warunkach i w dniu uzgodnionym z Bankiem wskazanym we wniosku jako dzień otwarcia Lokaty. Umowa Lokaty, o ile nie została przedłużona, ulega rozwiązaniu w ostatnim dniu zadeklarowanym we wniosku z zastrzeżeniem, iż w przypadku Lokaty overnight ostatni dzień trwania umowy przypada zawsze w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu otwarcia Lokaty.
- 14.3.** Lokaty, o ile nie zostały ustalone indywidualne warunki Lokaty, są oprocentowane według stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu rozpoczęcia okresu, na jaki została zawarta umowa Lokaty. Lokaty utworzone w złotych polskich mogą być oprocentowane według zmiennej albo stałej stopy procentowej. Lokaty utworzone w innej walucie wymienialnej są oprocentowane według stałej stopy procentowej. Do zmian stopy procentowej stosuje się postanowienie pkt 3.2. Regulaminu.
- 14.4.** Lokata, z wyjątkiem Lokaty overnight, może zostać każdorazowo przedłużona na kolejny okres za zgodą obu stron. Wniosek o przedłużenie Lokaty musi zostać złożony w Banku nie później niż na jeden dzień roboczy przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa Lokaty. Lokata, przedłużona na kolejny okres, na jaki została zawarta umowa Lokaty, oprocentowana jest według stopy procentowej obowiązującej w Banku w pierwszym dniu tego okresu.
- 14.5.** Kwota przeznaczona na utworzenie Lokaty powinna znajdować się na Rachunku Posiadacza Rachunku w dniu roboczym, w którym ma być otwarta Lokata.
- 14.6.** Utworzenie Lokaty potwierdzone jest na wyciągu bankowym.
- 14.7.** Bank ustala oraz podaje do wiadomości na stronie internetowej Banku oraz telefonicznie poprzez dedykowaną Infolinię „**Depozyty**”:
- minimalną kwotę Lokaty;
 - waluty, w jakich tworzone są Lokaty;
 - okresy, na jakie tworzone są Lokaty;
 - aktualnie obowiązujące oprocentowanie Lokat;
 - minimalną kwotę Lokaty, od której Bank może uzgadniać z Posiadaczem Rachunku indywidualne warunki Lokaty, obejmujące: okres, kwotę i oprocentowanie Lokaty.
- 14.8.** Posiadacz Rachunku, po złożeniu w Banku wniosku o tworzenie Lokat na podstawie zleceń telefonicznych i jego zaaprobowaniu przez Bank może, z wyłączeniem jednak depozytu zablokowanego i automatycznej Lokaty overnight, składać dyspozycje telefoniczne otwarcia i prowadzenia, przedłużenia oraz rozwiązania Lokat.
- 14.9.** Bank nie jest zobowiązany do otwarcia Lokaty na podstawie dyspozycji telefonicznej Posiadacza Rachunku, jeżeli Bank oraz Posiadacz Rachunku nie uzgodnią warunków otwarcia Lokaty. Otwarcie Lokaty na podstawie dyspozycji telefonicznej Posiadacza Rachunku zgodnie z wnioskiem, o którym mowa w pkt 14.8. powyżej, jej prowadzenie, rozwiązanie lub przedłużenie wymaga uzgodnienia pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem w szczególności:
- numeru Rachunku w Banku, z którego pochodzą środki przeznaczone na Lokatę;
 - kwoty i waluty danej Lokaty;
 - okresu, na jaki otwierana jest Lokata;
 - oprocentowania Lokaty,
 - terminu, na jaki przedłużana jest Lokata;

- f) dnia, z jakim Lokata ma być zamknięta;
- g) wysokości opłat i prowizji.

Bank oraz Posiadacz Rachunku uzgadniają wskazane powyżej warunki telefonicznie, a w przypadku ich niezgodnienia w tej formie, jeżeli Bank wyraził zgodę na otwarcie Lokaty, zostaną one ustalone na podstawie postanowień wniosku, o którym mowa w pkt 14.08. Regulaminu oraz innych porozumień zawartych pomiędzy Bankiem oraz Posiadaczem Rachunku.

- 14.10.** Oprocentowanie Lokaty, z zastrzeżeniem przypadku wcześniejszego rozwiązania Lokaty przez Posiadacza Rachunku, obliczane jest za faktyczną liczbę dni okresu, w którym kwota Lokaty pozostaje w Banku, licząc od dnia otwarcia Lokaty do dnia poprzedzającego ostatni dzień tego okresu łącznie.
- 14.11.** Złożenie polecenia wypłaty lub przelewu kwoty Lokaty lub jej części przed upływem okresu, na jaki zawarto umowę Lokaty, powoduje obniżenie oprocentowania do wysokości określonej przez Bank w tabeli oprocentowania Lokat.

ROZDZIAŁ XV

ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU

- 15.1.** Bank jest spółką akcyjną prawidłowo utworzoną i istniejącą zgodnie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej. Czynności Banku i wykonywane przez Bank usługi podlegają przepisom prawa obowiązującym w Rzeczypospolitej Polskiej.
- 15.2.** Bank odpowiada za szkody wynikające z niewykonania lub nieprawidłowego wykonania swoich zobowiązań, chyba że takie niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie było wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe:
 - a) z niewywiązania się ze swoich zobowiązań spowodowanego działaniem siły wyższej; okoliczności działania siły wyższej oznaczają jakiegokolwiek zdarzenie następujące z przyczyn leżących poza kontrolą Banku i obejmują między innymi działania władz publicznych, strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, zamachy terrorystyczne;
 - b) ze zdarzeń pozostających pod wpływem lub kontrolą Posiadacza Rachunku, w tym będących następstwem niewykonania lub niewłaściwego wykonania przez Posiadacza Rachunku postanowień niniejszego Regulaminu lub umowy rachunku bankowego lub innej umowy, do której ma zastosowanie Regulamin;
- 15.3.** Bank nie będzie odpowiedzialny wobec Posiadacza Rachunku za zmniejszenie wartości środków na Rachunku Posiadacza Rachunku ani za brak dostępności takich środków w związku z ograniczeniami w wymianie walutowej lub przekazywaniu walut będących następstwem decyzji władz państwa polskiego, ani za jakiegokolwiek podobne zdarzenia leżące poza kontrolą Banku, ani też nie będzie za takie zdarzenia odpowiadać jakiegokolwiek oddział, podmiot zależny lub afiliowany w ramach Citigroup Inc.
- 15.4.** W przypadku gdy instrument płatniczy został wykorzystany przez osobę lub podmiot nieuprawniony, a Posiadacz Rachunku nie przeprowadzi dowodu przeciwnego, przyjmuje się, że instrument płatniczy był przechowywany przez Posiadacza Rachunku w sposób, który umożliwił dostęp do niego osobom nieupoważnionym oraz, jeżeli indywidualne dane uwierzytelniające (zabezpieczenie instrumentu płatniczego) zostały (zostało) użyte w prawidłowy sposób, przyjmuje się, iż Posiadacz Rachunku nie podjął niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych danych uwierzytelniających (zabezpieczeń instrumentu płatniczego).

ROZDZIAŁ XVI

TRANSAKCJE WALUTOWE, PŁATNOŚCI ZAGRANICZNE

- 16.1.** Bank wykona płatności zagraniczne i transakcje walutowe zgodnie z przepisami prawa dewizowego obowiązującymi w Rzeczypospolitej Polskiej w dniu wykonania takiej płatności. W przypadku złożenia przez Posiadacza Rachunku niekompletnej lub nieoryginalnej dokumentacji do przelewu, którego dokonanie wymaga przeprowadzenia kontroli dewizowej, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do uzupełnienia dokumentacji, zgodnie z wymogami prawa dewizowego. Bank wykona dyspozycję Posiadacza Rachunku w zakresie przelewów podlegających kontroli na podstawie posiadanych dokumentów, jeśli będą one w ocenie Banku wystarczające w świetle przepisów prawa dewizowego.
- 16.2.** O ile nie zostanie uzgodnione inaczej, Bank nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek straty Posiadacza Rachunku wynikające ze zmiany kursu wymiany walut w trakcie wykonywania płatności zagranicznych i transakcji walutowych.
- 16.3.** Kursy ogłaszane na stronie internetowej Banku, bądź podane telefonicznie przez doradców bankowych, bądź doradców CitiService lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, mają jedynie charakter informacyjny i podlegają zmianom w ciągu dnia, o ile Bank nie zobowiąże się do stosowania danego kursu lub o ile ich wysokość nie zostanie odmiennie ustalona przez strony.
- 16.4.** W przypadku gdy Posiadacz Rachunku wyda Bankowi dyspozycję wymagającą, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dewizowego, dokonania przez Bank kontroli, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do podania tytułu płatności lub przedłożenia dokumentów wymaganych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dewizowego.
- 16.5.** Bank ma prawo wybrać, według własnej oceny, korespondenta będącego stroną trzecią lub agenta oraz korzystać z usług korespondenta lub agenta w zakresie niezbędnym do wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z prowadzenia Rachunku.

ROZDZIAŁ XVII

STATUS PODATKOWY

- 17.1.** Każdy Posiadacz Rachunku, który nie ma w Polsce siedziby lub zarządu albo podlega ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, w rozumieniu przepisów podatkowych, zobowiązany jest złożyć przy zawarciu umowy rachunku bankowego następujące dokumenty i oświadczenia:
- oświadczenie o statusie podatkowym;
 - certyfikat rezydencji wydany przez właściwy, ze względu na miejsce siedziby podatkowej Posiadacza Rachunku, organ podatkowy.
- 17.2.** W przypadku niezłożenia przez Posiadacza Rachunku, o którym mowa w pkt 17.1. powyżej, powołanych oświadczeń i certyfikatów, Bank będzie przekazywał do urzędu skarbowego podatek dochodowy od odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku w wysokości określonej przepisami, bez względu na ewentualne inne postanowienia, umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Rzeczpospolitą Polską z krajem siedziby podatkowej Posiadacza Rachunku.

ROZDZIAŁ XVIII

TAJEMNICA BANKOWA, POUFNOŚĆ

- 18.1.** Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank podmiotom zależnym, dominującym lub stowarzyszonym z Bankiem i Citigroup Inc., które są wskazane na liście dostępnej pod adresem www.citihandlowy.pl/strefaklienta, informacji i dokumentów przekazanych przez Posiadacza Rachunku, w tym takich informacji, które umożliwiają ocenę jego zdolności kredytowej, dotyczącą współpracy pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem, informacji o wierzytelnościach, warunkach udostępniania produktów, w tym warunkach cenowych, transakcjach, obrotach i stanach na Rachunku, a także informacji o Posiadaczu Rachunku, które zostały przez Bank wytworzone bądź przetworzone w ramach funkcjonujących w Banku procesów.
- 18.2.** Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zachować jako poufne wszelkie nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne, które uzyska podczas współpracy z Bankiem, a które mogą stanowić przedmiot tajemnicy przedsiębiorstwa Banku, w szczególności co do których Bank dokona zastrzeżenia, że stanowią one przedmiot tajemnicy Banku. Naruszenie tego postanowienia będzie uznawane przez Bank za istotne niewykonanie zobowiązań Posiadacza Rachunku.

ROZDZIAŁ XIX

POTRĄCENIA, UPRAWNIENIA PRZY NIEWYKONANIU ZOBOWIĄZAŃ

- 19.1.** W zakresie dozwolonym przez prawo Bank może dokonać potrącenia swoich wierzytelności w stosunku do Posiadacza Rachunku z wierzytelnościami Posiadacza Rachunku w stosunku do Banku.
- 19.2.** Posiadacz Rachunku uznaje i zgadza się, że wszelkie dodatnie salda Rachunku stanowią pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku. Posiadacz Rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank, bez uprzedniego powiadomienia, do pobierania z Rachunku środków w kwotach odpowiadających zobowiązaniom Posiadacza Rachunku wobec Banku w terminach ich wymagalności i do zaliczenia pobranych środków na poczet spłaty tych zobowiązań.

W przypadku gdy saldo na Rachunku uniemożliwia pobranie należnych Bankowi opłat i prowizji w terminie ich wymagalności, Bank odzwierciedli wysokość naliczonych i należnych Bankowi opłat i prowizji na przesyłanym Posiadaczowi Rachunku wyciągu.

ROZDZIAŁ XX

OPŁATY, PROWIZJE I INNE KOSZTY

- 20.1.** Opłaty, prowizje i inne koszty pobierane przez Bank obowiązują Posiadacza Rachunku zgodnie z Regulaminem oraz z cennikiem usług bankowych („Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych”).
- 20.2.** Bank ma prawo do zmiany Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych, o czym powinien powiadomić niezwłocznie Posiadacza Rachunku poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku. Wprowadzone zmiany, o ile nie wskazano innego terminu wejścia w życie zmian, obowiązują Posiadacza Rachunku od dnia powiadomienia go o zmianach, chyba że Posiadacz Rachunku wypowie umowę rachunku bankowego w najbliższym terminie wypowiedzenia liczonym od dnia powiadomienia. Powiadomienie o zmianach przekazane za pośrednictwem strony internetowej Banku, uważa się za doręczone z chwilą wprowadzenia go na stronę internetową Banku, w taki sposób, że Posiadacz Rachunku mógł zapoznać się z jego treścią.
- 20.3.** Bank ma prawo do pomniejszania otrzymanej kwoty o pobierane przez siebie opłaty i prowizje przed uznaniem Rachunku kwotą transakcji.

ROZDZIAŁ XXI

WYPOWIEDZENIE

- 21.1.** Zarówno Posiadacz Rachunku, jak i Bank, mogą wypowiedzieć umowę rachunku bankowego, w tym w zakresie dotyczącym rachunków pomocniczych otwartych przez Bank na zlecenie Posiadacza Rachunku, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 1 miesiąc, z tym że Bank może wypowiedzieć umowę rachunku bankowego z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się w szczególności niedostarczenie przez Posiadacza Rachunku dokumentów lub informacji, które jest zobowiązany dostarczyć na żądanie Banku, nieprzestrzeżenie przez Posiadacza Rachunku lub Użytkowników obowiązków opisanych w Regulaminie i umowie rachunku bankowego, w szczególności obowiązków związanych z bezpieczeństwem dostępu i korzystania z Sieci, niedokonanie przez Posiadacza Rachunku jakiegokolwiek płatności na rzecz

Banku w terminie jej wymagalności, bądź umieszczenie Posiadacza Rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Bank ma prawo wypowiedzieć umowę rachunku bankowego w przypadku gdy nie może wykonać obowiązków, o których mowa w art. 34 ust. 1 Ustawy. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W przypadku wypowiedzenia umowy rachunku bankowego przez Bank, bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia na ostatni podany przez Posiadacza Rachunku adres do korespondencji lub, w przypadku niewskazania takiego adresu, na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza Rachunku listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru pisemnego wypowiedzenia. Jeżeli umowę rachunku bankowego wypowiada Posiadacz Rachunku, bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu doręczenia wypowiedzenia do Banku na adres siedziby Banku.

- 21.2.** W razie niedokonywania na Rachunku albo rachunku pomocniczym do Rachunku żadnych obrotów, poza okresowym doliczaniem odsetek, przez okres co najmniej 12-miesięczny, Bank ma prawo wypowiedzenia umowy rachunku bankowego na zasadach opisanych w pkt 21.1. Regulaminu.
- 21.3.** Przed upływem okresu wypowiedzenia umowy rachunku bankowego Posiadacz Rachunku jest zobowiązany przekazać Bankowi dyspozycje dotyczące sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku. Jeżeli na dzień upływu okresu wypowiedzenia na rachunku VAT Posiadacza Rachunku zaistnieje saldo dodatnie, umowa rachunku bankowego w zakresie rachunków rozliczeniowych w PLN ulegnie rozwiązaniu, a rachunek VAT oraz powiązane z nim rachunki rozliczeniowe Posiadacza Rachunku od dnia rozwiązania umowy do dnia otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego i jego realizacji przez Bank, będą dalej prowadzone jako rachunki nieoprocentowane, od których Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji, jak również nie będzie realizował żadnych dyspozycji płatniczych z nimi związanych. Po otrzymaniu od Naczelnika Urzędu Skarbowego informacji o postanowieniu Bank niezwłocznie przekazuje środki z rachunku VAT Posiadacza Rachunku na jego rachunek rozliczeniowy, a następnie środki z tego rachunku rozliczeniowego zostaną przekazane na wskazany przez Posiadacza Rachunku rachunek rozliczeniowy prowadzony w innym banku. Po wykonaniu tych dyspozycji rachunek VAT oraz powiązane z nim rachunki rozliczeniowe zostaną niezwłocznie zamknięte.
- 21.4.** Po upływie terminu wypowiedzenia wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Posiadaczem Rachunku i Bankiem podlegają niezwłocznemu rozliczeniu. Niniejszy Regulamin wiąże Posiadacza Rachunku do chwili całkowitego rozliczenia takich kwot.

ROZDZIAŁ XXII

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

22.1. Zasady współpracy pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem:

- Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego udzielania Bankowi wszelkich informacji oraz dostarczania kopii wszelkich dokumentów, które składa sądowi rejestrowemu w celu wpisania ich do odpowiedniego rejestru lub ujawnienia w aktach rejestrowych, a po dokonaniu wpisu dostarczenia aktualnego odpisu właściwego rejestru.
- Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do (i) prowadzenia działalności zgodnie z przepisami prawa oraz (ii) wykorzystywania Rachunku w celu określonym w umowie rachunku bankowego i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności Rachunek nie może być wykorzystywany do rozliczeń transakcji (wpłaty, transferu lub wypłaty) objętych przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Strony niniejszym uzgadniają, że Rachunek nie będzie służył do rozliczeń transakcji objętych sankcjami międzynarodowymi, w tym sankcjami przyjętymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki, o których zakresie i charakterze informacje dostępne są na stronach internetowych prowadzonych przez wyżej wymienione organizacje, a w przypadku sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki na stronie Office of Foreign Assets Control oraz stronie internetowej Banku.
- Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdej zmianie osób uprawnionych do dysponowania środkami na Rachunku, każdej zmianie swojego adresu oraz innych danych przekazanych Bankowi w związku z umową rachunku bankowego lub innymi umowami łączącymi Posiadacza Rachunku z Bankiem.
- W celu zapobiegania i minimalizacji ewentualnych strat, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest informować Bank o tym, że nie otrzymał we właściwym czasie jakiegokolwiek potwierdzenia, do którego zobowiązany jest Bank na podstawie niniejszego Regulaminu, umowy rachunku bankowego lub innej umowy, do której Regulamin ma zastosowanie. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie wykona tego zobowiązania, Bank nie odpowiada za jakiegokolwiek szkody wynikłe z tego tytułu dla Posiadacza Rachunku.
- Informacje, o których mowa w lit. a), c) i d), powinny być dostarczane do Banku do doradcy bankowego bądź na adres wskazany w dokumentacji lub na stronie internetowej Banku. Dokumenty wymagane w oryginale lub odpisy potwierdzone przez Posiadacza Rachunku zgodnie z reprezentacją powinny być przekazywane do doradcy bankowego bądź na adres wskazany w dokumentacji lub na stronie internetowej Banku.

22.2. W związku z realizacją wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych):

- w przypadku gdy Posiadacz Rachunku jest osobą, której dane dotyczą, tj. w szczególności osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym wspólnikiem spółki cywilnej, Posiadacz Rachunku przyjmuje do wiadomości, że Bank jest administratorem danych osobowych i będzie przetwarzał dane osobowe Posiadacza Rachunku zgodnie z odpowiednią informacją o przetwarzaniu danych osobowych dostępną na stronie internetowej, pod adresem: www.citihandlowy.pl/strefaklienta;
- w przypadku gdy Posiadacz Rachunku nie jest osobą fizyczną, a Bank będący administratorem danych osobowych przetwarza dane, które są danymi osobowymi osób (na przykład pracowników Posiadacza Rachunku), które kontaktują się z Bankiem w związku z usługami świadczonymi przez Bank Posiadaczowi Rachunku, Posiadacz Rachunku zobowiązuje się powiadomić osoby, których dane dotyczą o przetwarzaniu ich danych przez Bank poprzez przekazanie tym osobom odpowiedniej informacji o przetwarzaniu danych osobowych dostępnej na stronie internetowej, pod adresem: www.citihandlowy.pl/strefaklienta. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się przekazywać na wniosek Banku dowody na okoliczność dokonania powiadomienia.

22.3. Niniejszy Regulamin podlega przepisom prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.

- 22.4.** Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do publikowania swoich sprawozdań finansowych, które udostępnione są do publicznej wiadomości na stronach internetowych Banku.
- 22.5.** Bank i Posiadacz Rachunku dołożą wszelkich starań, aby ewentualne spory były rozstrzygane w sposób polubowny, na drodze negocjacji oraz za pomocą procedur ugodowych. Wszelkie spory i sprawy, w tym sprawy o nadanie klauzuli wykonalności tytułom egzekucyjnym pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku, podlegają rozpatrzeniu przez sąd miejscowo właściwy ze względu na siedzibę Banku.
- 22.6.** Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu zostanie uznane za niezgodne z prawem lub niewiążące, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie pozostałych postanowień Regulaminu.
- 22.7.** Niniejszy Regulamin jest udostępniany Posiadaczowi Rachunku przed podpisaniem umowy rachunku bankowego i jest dostępny dla każdego Posiadacza Rachunku pod adresem: www.citihandlowy.pl/strefaklienta, a na żądanie Posiadacza Rachunku Bank dostarczy dodatkowy egzemplarz Regulaminu.
- 22.8.** Bank będzie miał prawo do zmiany Regulaminu w dowolnym czasie. Posiadacz Rachunku i Bank niniejszym uzgadniają, że zawiadomienie przez Bank o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin Bank przesyła Posiadaczowi Rachunku:
- w postaci elektronicznej komunikatem zamieszczonym w Sieci (pozwalającym na pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i wydrukowanie Regulaminu) w przypadku korzystania przez Posiadacza Rachunku z Sieci, lub
 - za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej przez Bank na adres e-mail Posiadacza Rachunku wskazany Bankowi przy zawieraniu umowy rachunku bankowego w celu komunikacji za pośrednictwem poczty elektronicznej lub
 - listem poleconym na ostatni adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku lub w przypadku niewskazania takiego adresu na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza Rachunku.
- Równoległe z przesłaniem zawiadomienia o zmianie Regulaminu lub o nowym Regulaminie, w wyżej wskazanej formie, Bank zamieszcza informacje o zmianie Regulaminu lub o nowym Regulaminie na stronie internetowej Banku.
- 22.9.** W razie wątpliwości, zawiadomienie o zmianie Regulaminu przekazane za pośrednictwem Sieci lub poczty elektronicznej uważa się za doręczone z chwilą wprowadzenia do środków komunikacji elektronicznej, w taki sposób, że Użytkownicy Posiadacza Rachunku lub adresaci wiadomości e-mail będą mogli zapoznać się z ich treścią, a powiadomienie o zmianach Regulaminu przesłane w formie listu poleconego uważa się za doręczone po upływie 21 dni od daty jego wysłania na adres wskazany w pkt. 22.8 powyżej.
- 22.10.** W terminie 14 dni od otrzymania odpowiednio nowego Regulaminu lub zawiadomienia o zmianie Regulaminu Posiadacz Rachunku jest uprawniony do poinformowania Banku w sposób pisemny o niezaakceptowaniu wprowadzonych zmian i wypowiedzeniu umowy rachunku bankowego. Niezłożenie takiego oświadczenia w powyższym terminie uważa się za wyrażenia przez Posiadacza Rachunku zgody na nowe brzmienie Regulaminu.

www.citihandlowy.pl
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

The logo for Citi Handlowy, featuring the word "citi" in a lowercase, sans-serif font with a red arc above the "i", followed by the word "handlowy" in a larger, lowercase, sans-serif font. A registered trademark symbol (®) is located at the top right of the word "handlowy".

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.