BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Regulamin Rachunków i świadczenia innych usług dla Klientów Korporacyjnych oraz Klientów segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw

§ 1. Zakres Regulaminu

1. Ten Regulamin zawiera zasady, według których Bank prowadzi Rachunki, świadczy usługi bankowości elektronicznej oraz zawiera Transakcje Walutowe.
2. Bank świadczy usługi bankowości elektronicznej w Elektronicznych Kanałach Dostępu.
3. Gdy Strony podpiszą Umowę Rachunku, mogą zawierać Transakcje Walutowe oraz Transakcje Lokacyjne przez telefon – zgodnie z zasadami Regulaminu.
4. Posiadacz Rachunku może zawierać Transakcje Walutowe przez Elektroniczną Platformę Walutową lub w GOdealer – zgodnie z zasadami regulaminu, który dotyczy tych kanałów. Jeśli Bank i Posiadacz Rachunku zawarli lub zawrą umowę ramową, która dotyczy Transakcji Walutowych, Strony będą zawierać Transakcje Walutowe wyłącznie na podstawie tej umowy – i od dnia jej zawarcia.
5. Jeśli Regulamin nie mówi inaczej, wszystkie postanowienia Regulaminu o Transakcjach Płatniczych dotyczą także Płatności PSD.
6. Do usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy Rachunku i Regulaminu **nie stosuje się** przepisów Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. w zakresie wskazanym w art. 16 oraz art. 33 tej ustawy.

§ 2. Definicje

Pojęcia ogólne

1. **Bank** – bank, który ma następujące dane:
   a) nazwa: BNP Paribas Bank Polska S.A.
   b) siedziba: Warszawa, ul. Marcina Kasprzaka 2 (kod pocztowy: 01-211)
   c) KRS: 000 001 1571
   d) sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy
   e) REGON: 010 778 878
   f) NIP: 526 10 08 546
   g) adres do doręczeń elektronicznych: AE: PL-78960-12101-AWHTH-24
2. **Biometryczne Dane Uwierzytelniające** – cyfrowy klucz Użytkownika – klucz, który:
   a) jest utworzony i zapisany w telefonie lub innym urządzeniu mobilnym, gdy Użytkownik
   b) zaakceptuje metodę logowania lub autoryzacji Dyspozycji z użyciem cech biometrycznych,
   c) jest generowany dla odcisku palca, konturu dłoni lub innej cechy biometrycznej Użytkownika oraz
   d) odpowiada unikatowemu kodowi, który tworzy Bank i który na stałe wiąże się z loginem Użytkownika.

   Bank nie otrzymuje ani nie zapisuje cech biometrycznych ani cyfrowych kluczy Użytkowników.
3. **Connexis** – międzynarodowy system bankowości internetowej Grupy BNP Paribas do zarządzania rachunkami przeznaczony szczególnie dla podmiotów z różnych krajów, w których działa Grupa BNP Paribas.
4. **Connexis Cash Mobile** – wersja Connexis na telefony komórkowe i inne urządzenia mobilne z oprogramowaniem Android albo iOS (aplikacja), którą Bank udostępnia Użytkownikowi korzystającemu z Connexis.
5. **Customer Service** – kanał do kontaktów między Posiadaczem Rachunku a Bankiem (przez telefon lub e-mail na zasadach zawartych w odrębnym dokumencie).
6. **Data Waluty** – dzień, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, jakimi Rachunek został uznany lub obciążony.
7. **Dostawca AIS** – podmiot inny niż Bank, który świadczy na rzecz Posiadacza Rachunku usługę udostępniania informacji o Rachunku Płatniczym i powiązanych z nim Transakcjach Płatniczych (inaczej: usługę AIS).
8. **Dostawca CAF** – podmiot inny niż Bank, który wydaje Posiadaczowi Rachunku kartę płatniczą lub inny instrument płatniczy, powiązany, za zgodą Posiadacza Rachunku, ze wskazanym przez niego Rachunkiem Płatniczym (inaczej: świadczy usługę CAF). Bank będzie potwierdzał na wniosek Dostawcy CAF dostępność na Rachunku Płatniczym kwoty, która jest konieczna do wykonania Transakcji Płatniczej realizowanej na podstawie danego instrumentu płatniczego.
9. **Dostawca PIS** – podmiot inny niż Bank, który świadczy na rzecz Posiadacza Rachunku usługę inicjowania bezgotówkowych Transakcji Płatniczych z Rachunku Płatniczego (inaczej: usługę PIS).
10. **Dostawca Usług Płatniczych** – podmiot, który jest Posiadaczem Rachunku działającym w Polsce jako: biuro usług płatniczych, mała instytucja płatnicza, instytucja płatnicza, instytucja pieniądza elektronicznego albo oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego lub bank oferujący wyłącznie usługi płatnicze.
11. **Dostępne Saldo** – środki pieniężne na Rachunku, które zostały:
    a) powiększone o środki produktów kredytowych związanych z Rachunkiem (w przypadku Split Payment obejmuje także środki na Rachunku VAT powiązanym z Rachunkiem), oraz
    b) pomniejszone o transakcje wykonane, ale nierozliczone oraz o blokady wykonane przez Bank (w tym w celu realizacji zajęć egzekucyjnych).
12. **Dyspozycja** – polecenie wykonania rozliczenia pieniężnego, które Posiadacz Rachunku zleca Bankowi. Dyspozycja dotyczy szczególnie: wpłaty lub wypłaty gotówkowej, transferu, polecenia przelewu (w tym Dyspozycja Przelewu), polecenia zapłaty, rozliczenia Kartą, otwarcia lub zerwania Lokaty Terminowej lub innych operacji związanych z prowadzeniem Rachunku.
13. **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy lub dni wolnych od pracy dla instytucji lub rynków finansowych wymaganych do rozliczenia lub ustalenia parametrów niezbędnych do rozliczenia Transakcji Walutowej lub Transakcji Płatniczej. Informacja o godzinach przyjmowania i realizacji Transakcji Płatniczych przez Bank w Dni Robocze jest dostępna w Jednostkach Banku i na Stronie Internetowej. Ponadto dla poszczególnych Transakcji Płatniczych mogą być wskazane inne miejsca właściwe do ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym. Wykaz godzin pracy Jednostek Banku jest dostępny w Jednostkach Banku i na Stronie Internetowej.
14. **Elektroniczna Platforma Walutowa** – internetowa platforma transakcyjna Banku, w której:
    a) można zawierać Transakcje,
    b) Posiadacz Rachunku otrzymuje informacje na temat rynku finansowego, oraz
    c) Posiadacz Rachunku korzysta z innych usług udostępnionych przez Bank.

    Zasady korzystania z Elektronicznej Platformy Walutowej znajdują się w osobnym regulaminie.
15. **Elektroniczne Kanały Dostępu** – rozwiązania techniczno-funkcjonalne, które:
    a) są udostępnione przez Bank,
    b) umożliwiają dostęp do Rachunku,
    c) umożliwiają zlecanie transakcji lub innych czynności inicjowanych przez Użytkownika.

    Szczegóły na temat funkcji i obsługi Elektronicznych Kanałów Dostępu znajdują się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.
16. **GOdealer** – aplikacja na urządzenia mobilne z systemem Android lub iOS, w której Użytkownik:
    a) zawiera Transakcje Walutowe,
    b) otrzymuje informacje na temat rynku finansowego, oraz
    c) korzysta z innych usług udostępnionych przez Bank.

    Bank może udostępniać GOdealer w różnych wersjach.
17. **Godzina Graniczna** - w zależności od kontekstu:
    a) w odniesieniu do Transakcji Płatniczych – godzina w Dniu Roboczym:
       - którą Bank ustala dla danej Transakcji Płatniczej wychodzącej i przychodzącej oraz
       - po której otrzymane dyspozycje Bank traktuje, jakby otrzymał je następnego Dnia Roboczego.
    b) w odniesieniu do Transakcji Walutowych – godzina w Dniu Roboczym, do której muszą być złożone Dyspozycje Przelewu, aby zostały zrealizowane tego samego dnia. Wykaz wszystkich Godzin Granicznych dla poszczególnych Transakcji Walutowych znajduje się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku,

c) w odniesieniu do Klientów, dla których Bank pełni funkcję depozytariusza w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi: godzina, do której Klient powinien złożyć Dyspozycję Przelewu, by została zrealizowana w danym Dniu Roboczym (po spełnieniu wszystkich innych wymogów). Wykaz Godzin Granicznych depozytariusza dla poszczególnych Transakcji Płatniczych Bank wysyła drogą elektroniczną.

18. **GOmobile Biznes** – wersja GOonline Biznes na urządzenia mobilne (aplikacja), którą Bank udostępnia Użytkownikowi korzystającemu z GOonline Biznes.
19. **GOonline Biznes** – system bankowości internetowej Banku.
20. **Grupa BNP Paribas** – grupa kapitałowa, do której należy Bank i która składa się z podmiotów pośrednio lub bezpośrednio kontrolowanych przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.
21. **IBAN (NRB)** – międzynarodowy numer rachunku bankowego (albo numer rachunku bankowego) – numer, który jest unikatowym identyfikatorem tego rachunku w Transakcjach Płatniczych.
22. **Infolinia** – całodobowa ogólna infolinia Banku, w której Klient może między innymi zastrzec wybrane Elektroniczne Kanały Dostępu poza godzinami pracy Customer Service.
23. **Indywidualne Warunki Cenowe (IWC)** – indywidualne warunki cenowe, które uzgodnili Bank i Klient.
24. **Jednostka Banku** – oddział Banku lub filia oddziału Banku, placówka partnerska, centrum biznesowe lub inna jednostka, w której jest prowadzona działalność Banku, lub wydzielony departament zawierający Transakcje Walutowe. Wykaz wszystkich Jednostek Banku znajduje się na Stronie Internetowej oraz w każdej Jednostce Banku.
25. **Karta** – karta płatnicza, którą Bank wydaje do Rachunku.
26. **Karta Danych Osobowych (KDO)** – dokument, który:
    a) zawiera dane osobowe każdej osoby uprawnionej do składania Dyspozycji oraz
    b) może zawierać wzór podpisu tej osoby.
27. **Karta Dysponowania Rachunkami (KDR)** – dokument, który zawiera:
    a) dane osobowe każdej osoby upoważnionej do dysponowania Rachunkami w formie pisemnej oraz
    b) zakres uprawnień tej osoby.
28. **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument, który zawiera dane osobowe i wzory podpisu każdej osoby uprawnionej do składania Dyspozycji w formie pisemnej.
29. **Kod SMS** – kod uwierzytelniający Transakcję Płatniczą lub inną czynność, którą Użytkownik wykonuje przez Elektroniczne Kanały Dostępu. Bank wysyła Kod SMS w wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego, który Użytkownik wskazał do tego celu.
30. **Klucz dostępu (passkey)** - umożliwia uwierzytelnienie w procesie logowania do GOonline Biznes bez konieczności wpisywania loginu i hasła. Klucz dostępu to bezpieczna metoda logowania, która zamiast hasła wykorzystuje parę kluczy kryptograficznych przechowywanych na urządzeniu w pełni kontrolowanym przez Użytkownika, z możliwością wykorzystania po odblokowaniu pinem bądź biometrią. Urządzeniem dedykowanym do przechowywania kluczy dostępu może być każde urządzenie zgodne ze standardem FIDO2, w szczególności mogą być to klucze sprzętowe, komputery z aktywnym Windows Hello, telefony z Android i iOS w wersjach kompatybilnych z FIDO2. Klucz dostępu jest dodatkową metodą logowania i nie może być wykorzystywany do autoryzacji Dyspozycji.
31. **Lokata Terminowa** – środki pieniężne w PLN lub w Walucie, które Posiadacz Rachunku deponuje na oznaczony czas na odpowiednim dla danej waluty Rachunku Lokat Terminowych.
32. **Nieautoryzowane Saldo Debetowe** – zadłużenie Posiadacza Rachunku wobec Banku, które przewyższa Dostępne Saldo. Może wynikać na przykład z obciążenia Rachunku kwotą Dyspozycji lub prowizji lub opłat Banku.
33. **Opcja Kosztowa** – podział kosztów wykonania Transakcji Płatniczej pomiędzy zleceniodawcą a odbiorcą przelewu. Występują następujące rodzaje Opcji Kosztowych:
    a) Opcja Kosztowa BEN (CRED w formacie ISO20022) – odbiorca pokrywa prowizje i opłaty wszystkich dostawców usług płatniczych, którzy biorą udział w realizacji przelewu,
    b) Opcja Kosztowa OUR (DEBT w formacie ISO20022) – zleceniodawca pokrywa prowizje i opłaty wszystkich dostawców usług płatniczych, którzy biorą udział w realizacji przelewu,
    c) Opcja Kosztowa SHA (SHAR w formacie ISO20022) – zleceniodawca pokrywa prowizje i opłaty dostawcy usług płatniczych płatnika, a odbiorca pokrywa koszty dostawcy usług płatniczych odbiorcy.
34. **Oprogramowanie** – wskazane przez Bank oprogramowanie, które ma na celu zmniejszać ryzyko kradzieży środków pieniężnych z rachunków bankowych oraz danych bankowych przekazywanych drogą elektroniczną – w tym ryzyko:
    a) samoczynnego zainstalowania oprogramowania *malware* – czyli bezprawnego, automatycznego i niejawnego pobierania danych podczas przeglądania stron internetowych oraz realizowania nieautoryzowanych transakcji – oraz
    b) wyłudzania informacji (angielskie *phishing*).

    Ważne!
    Oprogramowanie jest **dodatkowym** elementem ochrony i **nie zastępuje** oprogramowania antywirusowego lub zabezpieczającego – w tym tak zwanych firewalli.
35. **Państwo Członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo, które jest stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG).
36. **Pełnomocnictwo** – dokument, który określa zakres umocowania Pełnomocnika w odniesieniu do Rachunków.
37. **Pełnomocnik** – osoba umocowana przez Posiadacza Rachunku do dysponowania Rachunkiem w zakresie oznaczonym w Pełnomocnictwie.
38. **Płatność PSD** – Transakcja Płatnicza w PLN, EUR lub w innej walucie Państwa Członkowskiego realizowana w Polsce lub w obrocie z Państwami Członkowskimi.
39. **Płatność Zagraniczna** – Transakcja Płatnicza w dowolnej walucie, w odniesieniu do której dostawca usług płatniczych działający na rzecz drugiej strony Transakcji Płatniczej znajduje się w państwie innym niż Państwo Członkowskie.
40. **Podpis Elektroniczny** – każdy:
    a) kwalifikowany podpis elektroniczny,
    b) akceptowalny dla Banku zaawansowany podpis elektroniczny lub
    c) akceptowalny dla Banku podpis elektroniczny

    w rozumieniu art. 3 pkt. 10)-12) „Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE z dnia 23 lipca 2014 r.".
    Lista akceptowalnych dla Banku Podpisów Elektronicznych znajduje się na Stronie Internetowej oraz w Jednostkach Banku.
41. **Posiadacz Rachunku (Klient)** – podmiot niebędący konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę Rachunku.
42. **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe albo każdy akt prawa zastępujący tę ustawę.
43. **Przelew SEPA** – przelew, który spełnia wszystkie poniższe warunki:
    a) jest nominowany w euro,
    b) jest przesyłany pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez banki z siedzibą w Państwach Członkowskich, Wielkiej Brytanii lub Szwajcarii,
    c) zawiera prawidłowy numer rachunku beneficjenta – zgodny z formatem IBAN,
    d) zawiera Opcję Kosztową SHA (SHAR),
    e) nie zawiera dodatkowych instrukcji płatniczych.
44. **Przewalutowanie** – wymiana walut, która spełnia wszystkie poniższe warunki:
    a) jest wykonywana przez Bank,
    b) jest wykonywana po obowiązującym w Banku w chwili, gdy ten przystępuje do wykonania Dyspozycji lub księgowania przelewu przychodzącego:
    -kursie kupna lub sprzedaży waluty albo
    -kursie krzyżowym, czyli kursie wymiany jednej Waluty na inną Walutę. W wymianie po kursie krzyżowym Bank stosuje własny kurs kupna, a uzyskaną kwotę w walucie krajowej wymienia na docelową Walutę – po własnym kursie sprzedaży.

    Bank ustala kursy wymiany na podstawie bieżących kursów wymiany walut na rynku międzybankowym, które Bank koryguje o swoją stałą marżę (tak zwany *spread*) wyrażoną w procentach. Informacja o kursach wymiany walut oraz marżach dla poszczególnych Walut znajdują się na Stronie Internetowej oraz w Jednostkach Banku.

Definicja Przewalutowania **nie dotyczy** Transakcji Walutowych.

45. **Rachunek** – rachunek bankowy Posiadacza Rachunku prowadzony przez Bank na podstawie Umowy Rachunku – z wyjątkiem Rachunku VAT.
46. **Rachunek Bieżący** – rachunek rozliczeniowy w rozumieniu Prawa Bankowego, przez który Posiadacz Rachunku wykonuje rozliczenia związane ze swoją działalnością. Rachunek Bieżący jest głównym Rachunkiem Posiadacza Rachunku w Banku.
47. **Rachunek Dotacyjny** – Rachunek Pomocniczy, na który Posiadacz Rachunku otrzymuje i na którym przechowuje wyłącznie środki pieniężne z:
    a) dotacji z budżetu państwa,
    b) programów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej,
    c) bezzwrotnej pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu,
    d) bezzwrotnej pomocy z innych źródeł zagranicznych.
48. **Rachunek Escrow** – zablokowany rachunek bankowy prowadzony przez Bank na mocy umowy wielostronnej, która zawiera zasady wypłaty środków pieniężnych z tego rachunku.
49. **Rachunek Funduszy Specjalnych** – Rachunek Pomocniczy, na którym Posiadacz Rachunku przechowuje środki pieniężne związane z określoną częścią swojej działalności.
50. **Rachunek Lokat Terminowych** – rachunek lokat terminowych w rozumieniu Prawa Bankowego.
51. **Rachunek PKZP** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony przez Bank na rzecz pracowniczej kasy zapomogowo-pożyczkowej.
52. **Rachunek Płacowy** – Rachunek Pomocniczy, z którego Posiadacz Rachunku wypłaca wynagrodzenia.
53. **Rachunek Płatniczy** – każdy z dwóch poniższych rachunków:
    a) Rachunek, który nie jest: Rachunkiem Lokat Terminowych, Rachunkiem Progresywnym/Lokacyjnym, Rachunkiem Powierniczym ani Rachunkiem Płatności Masowych, oraz
    b) Rachunek VAT.
54. **Rachunek Pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy – inny niż Rachunek Bieżący – przez który Posiadacz Rachunku wykonuje rozliczenia związane ze swoją działalnością.
55. **Rachunek Powierniczy** – rachunek powierniczy w rozumieniu Prawa Bankowego.
56. **Rachunek Progresywny/Lokacyjny** – rachunek w PLN przeznaczony wyłącznie do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku, które uzyskał w związku ze swoją działalnością.
57. **Rachunek PSP** – Rachunek prowadzony na rzecz Dostawcy Usług Płatniczych, na którym Dostawca Usług Płatniczych przechowuje środki pieniężne otrzymane od użytkowników:
    a) w celu wykonania transakcji płatniczych, albo
    b) w zamian za wydany pieniądz elektroniczny.
58. **Rachunek VAT** – rachunek VAT w rozumieniu Prawa Bankowego, prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku.
59. **Rachunek Walutowy** – Rachunek przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych w Walutach.
60. **Regulamin** – ten „Regulamin rachunków i świadczenia innych usług dla Klientów Korporacyjnych oraz Klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw".
61. **Sankcja** – jakakolwiek sankcja prawna, ekonomiczna lub handlowa, którą nałożą między innymi organy Stanów Zjednoczonych Ameryki (na przykład OFAC, to jest Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu USA), Organizacja Narodów Zjednoczonych, Unia Europejska, Republika Francuska, Sekretarz Skarbu Wielkiej Brytanii lub inna uprawniona instytucja. Sankcja może przyjąć formę ustawy, regulacji lub środka zapobiegawczego, embarga, zamrożenia aktywów i tym podobne.
62. **SEPA** – Jednolity Obszar Płatności w Euro (angielskie *Single Euro Payments Area*), czyli obowiązujący we wszystkich Państwach Członkowskich, Wielkiej Brytanii oraz Szwajcarii system, w którym są możliwe płatności wykonywane na podstawie jednolitych zasad.
63. **Split Payment** – płatność z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, o której mowa w art. 108a Ustawy VAT.
64. **Strona** – Posiadacz Rachunku lub Bank.
65. **Strona Internetowa** – strona internetowa Banku: https://www.bnpparibas.pl/
66. **Tabela Oprocentowania** – wykaz stawek oprocentowania, który obowiązuje w Banku, dostępny na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.
67. **Taryfa Prowizji i Opłat** – wykaz prowizji i opłat należnych Bankowi, który obowiązuje w Banku.
68. **Transakcja Lokacyjna** – nieodnawialna Lokata Terminowa, którą Strony zawierają przez telefon na warunkach wynegocjowanych indywidualnie.
69. **Transakcja Płatnicza** – wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych.
70. **Umowa Rachunku** – umowa rachunku bankowego, na podstawie której Bank prowadzi Rachunek dla Posiadacza Rachunku.
71. **Ustawa AML** – Ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
72. **Ustawa VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.
73. **Użytkownik** – Posiadacz Rachunku lub każda osoba działająca w jego imieniu – osoby, którym Bank udostępnił możliwość dysponowania Rachunkiem przez dowolny z Elektronicznych Kanałów Dostępu.
74. **Waluta** – znaki pieniężne, które są prawnym środkiem płatniczym poza Polską ujęte w wykazie walut wymienialnych ogłoszonym przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.
75. **Zlecenie Stałe** – polecenie wykonywania Transakcji Płatniczych, które:
    a) dotyczy stałych zobowiązań płatniczych Posiadacza Rachunku na terenie Polski w PLN, oraz
    b) charakteryzuje się niezmienną kwotą zobowiązania płatniczego, stałym terminem kalendarzowym realizacji tego zlecenia, niezmiennymi danymi beneficjenta oraz powtarzającym się tytułem zobowiązania płatniczego.

Pojęcia dla Transakcji Walutowych

76. **Dyspozycja Przelewu** – polecenie przelewu, które:
    a) Posiadacz Rachunku kieruje do Banku w GOonline Biznes,
    b) jest wyrażone w Walucie Transakcji, oraz
    c) dotyczy Kwoty Transakcji (lub jej części), jaką Posiadacz Rachunku kupił od Banku po Kursie Wymiany.
77. **Dzień Rozliczenia (angielskie *Settlement Date*)** – Dzień Roboczy uzgodniony w Warunkach Transakcji, w którym następuje realizacja (rozliczenie) Transakcji Walutowej.
78. **Dzień Wyceny (angielskie *Valuation Date*)** – każdy Dzień Roboczy w trakcie obowiązywania Umowy Rachunku, w którym Bank wykonuje Wycenę Transakcji Walutowej.
79. **Dzień Zawarcia** – Dzień Roboczy, w którym Strony zawierają Transakcję Walutową.
80. **Kupujący** – strona, która kupuje od Sprzedającego Kwotę Transakcji – odpowiednio Bank albo Posiadacz Rachunku.
81. **Kurs Wymiany (angielskie *Exchange Rate*)** – ustalony w Warunkach Transakcji kurs Waluty Rozliczenia, według którego następuje sprzedaż lub kupno Kwoty Transakcji.
82. **Kwota Rozliczenia** – wyrażona w Walucie Rozliczenia kwota, która jest równa Kwocie Transakcji w Walucie Rozliczenia i którą oblicza się jako iloczyn Kwoty Transakcji i Kursu Wymiany.
83. **Kwota Transakcji (angielskie *Notional Amount*)** – wyrażona w Walucie Transakcji kwota, którą Sprzedający sprzedaje Kupującemu.
84. **Limit Transakcyjny** – kwota, która:
    a) jest ustalana przez Bank na wniosek Posiadacza Rachunku,
    b) określa szacowaną maksymalną wysokość wierzytelności Banku wobec Posiadacza Rachunku z tytułu Transakcji Walutowych,
    c) wyznacza poziom ryzyka Banku wynikającego z Transakcji Walutowych, oraz
    d) może się różnić od rzeczywistej kwoty wierzytelności Banku wobec Posiadacza Rachunku z tytułu Transakcji Walutowych.
85. **Miejsca dla Dni Roboczych (angielskie *Business Day Locations*)** – miejsca właściwe dla ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym. Miejsca dla Dni Roboczych mogą być ustalone przez Strony dla poszczególnych Transakcji Walutowych.
86. **Oferta** – tryb zawierania Transakcji Walutowej, w wyniku:

a) złożenia przez Posiadacza Rachunku – w sposób, który Bank zaakceptował – oświadczenia woli zawarcia Transakcji Walutowych, które zawiera istotne postanowienia tych transakcji, oraz
b) przyjęcia tej Oferty przez Bank w terminie uzgodnionym przez Strony.

Zawarcie Transakcji Walutowych następuje, gdy Bank przystępuje do realizacji Oferty

87. **Potwierdzenie** – dokument, który:
    a) potwierdza zawarcie Transakcji Walutowej,
    b) zawiera informacje o Warunkach Transakcji lub zmianach Warunków Transakcji, oraz
    c) Bank sporządza w formie trwałego nośnika.
88. **Rachunek Rozliczeniowy Klienta** – Rachunek w Walucie Transakcji lub w Walucie Rozliczenia, za pośrednictwem którego następuje realizacja Transakcji Walutowej – wskazany w Umowie Rachunku.
89. **Sprzedający** – strona, która sprzedaje Kwotę Transakcji Kupującemu: odpowiednio Bank albo Posiadacz Rachunku.
90. **Termin Ważności Oferty** – dzień, godzina i minuta czasu urzędowego obowiązującego w Polsce (inaczej: czasu warszawskiego), które wskazują termin związania Posiadacza Rachunku Ofertą.
91. **Transakcja Walutowa** – transakcja walutowa, przez zawarcie której Sprzedający zobowiązuje się sprzedać w Dniu Rozliczenia Kupującemu Kwotę Transakcji, a Kupujący zobowiązuje się ją kupić za Kwotę Rozliczenia. Transakcja Walutowa **nie jest** Dyspozycją.
92. **Transakcja Spot** – Transakcja, w której Dniem Rozliczenia jest drugi Dzień Roboczy po Dniu Zawarcia.
93. **Transakcja Today** – Transakcja, w której Dniem Rozliczenia jest Dzień Zawarcia.
94. **Transakcja Tomorrow** – Transakcja, w której Dniem Rozliczenia jest Dzień Roboczy po Dniu Zawarcia.
95. **Waluta Rozliczenia (angielskie *Settlement Currency*)** – waluta, w której Kupujący płaci Sprzedającemu za Kwotę Transakcji.
96. **Waluta Transakcji (angielskie *Currency*)** – waluta, w której jest wyrażona Kwota Transakcji.
97. **Warunki Transakcji (angielskie *Transaction Terms*)** – uzgodnione przez Strony warunki, na których została zawarta Transakcja Walutowa.
98. **Wycena** – kwota wyrażona w PLN, która jest różnicą pomiędzy:
    a) obliczaną przez Bank na Dzień Wyceny bieżącą wartością niewymagalnych należności Posiadacza Rachunku od Banku z tytułu danej Transakcji Walutowej a
    b) bieżącą wartością niewymagalnych zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku z tytułu tej transakcji.

Pojęcia dla WAKE / WELCOME

99. **Potwierdzenie Rachunku** – potwierdzenie, które Bank wystawia, gdy otworzy Rachunek Bieżący zgodnie z WAKE / WELCOME.
100. **WAKE / WELCOME** – ujednolicony schemat otwierania rachunków bankowych, który określa zasady, na jakich Bank otwiera Rachunki Bieżące – zgodnie z ujednoliconą dokumentacją podmiotów Grupy BNP Paribas z siedzibami w Unii Europejskiej.
101. **Wniosek o Otwarcie Rachunku** – wniosek o otwarcie rachunku oraz dokumenty, które zawierają warunki otwarcia i prowadzenia przez Bank Rachunku Bieżącego zgodnie z WAKE / WELCOME.
102. **Wnioskodawca** – przedsiębiorca, który składa Wniosek o Otwarcie Rachunku.

§ 3. Otwarcie Rachunku zgodnie z WAKE / WELCOME

1. Wnioskodawca składa Wniosek o Otwarcie Rachunku w banku lub instytucji kredytowej, które:
    a) mają siedzibę w Unii Europejskiej lub innym kraju zaakceptowanym przez Grupę BNP Paribas,
    b) należą do Grupy BNP Paribas, oraz
    c) są właściwe ze względu na miejsce siedziby Wnioskodawcy.
2. Aby Bank mógł otworzyć Rachunek Bieżący, Wnioskodawca musi uzyskać pozytywną ocenę Banku w obszarze ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
3. Bank wystawia Potwierdzenie Rachunku, gdy otworzy Rachunek Bieżący.

§ 4. Pełnomocnictwo

1. Posiadacz Rachunku może ustanowić Pełnomocnika lub Pełnomocników.
2. Pełnomocnik może dysponować Rachunkiem i powiązanym z nim Rachunkiem VAT zgodnie z zakresem wskazanym w Pełnomocnictwie. Aby jednak Pełnomocnik mógł:
    a) wypowiedzieć Umowę Rachunku,
    b) udzielać dalszych pełnomocnictw,
    c) dokonywać cesji wierzytelności z Umowy Rachunku,
    d) zmieniać adres korespondencyjny i sposób dostarczania korespondencji do Rachunku oraz wyciągów,
    e) udostępniać Elektroniczne Kanały Dostępu,

    musi to być **napisane wprost** w Pełnomocnictwie.
3. Pełnomocnictwo do dysponowania środkami pieniężnymi na danym Rachunku upoważnia Pełnomocnika do dysponowania wszystkimi środkami pieniężnymi na Rachunku VAT, który jest powiązany z tym Rachunkiem.
4. Pełnomocnik może – w zakresie udzielonego mu Pełnomocnictwa do Rachunku Płatniczego – zgodzić się, aby na rzecz Posiadacza Rachunku usługi świadczyli: Dostawca AIS, Dostawca PIS lub Dostawca CAF.
5. Pełnomocnictwo powinno być sporządzone w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym.
   Jeśli Posiadacz Rachunku nie podpisał Pełnomocnictwa w formie pisemnej w obecności pracownika Banku ani pracownika banku Grupy BNP Paribas z siedzibą za granicą, to podpis Posiadacza Rachunku na Pełnomocnictwie musi być poświadczony notarialnie. Gdy podpis jest poświadczony przez notariusza zagranicznego, Bank może wymagać uzyskania klauzuli apostille lub legalizacji poświadczenia.
6. Posiadacz Rachunku może udzielić Pełnomocnictwa w treści Karty Dysponowania Rachunkami lub w odrębnym dokumencie.
7. Pełnomocnik powinien złożyć wzór swojego podpisu w obecności pracownika Banku, pracownika banku Grupy BNP Paribas z siedzibą za granicą lub notariusza na Karcie Danych Osobowych lub na druku Pełnomocnictwa otrzymanym z Banku.
   Jeśli osoba, której dane dotyczą, jest Pełnomocnikiem, dopuszcza się dla wybranych procesów potwierdzenie jej podpisu oraz weryfikację zgodności danych w oparciu o przedłożone dokumenty stwierdzające tożsamość – w takim przypadku jeden z przedłożonych dokumentów musi być ważnym polskim dowodem osobistym – przy jednoczesnym potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych w oparciu o wiarygodne i niezależne źródła oraz przez reprezentantów Klienta (czyli bez obecności pracownika Banku). Bank ma jednak prawo za każdym razem weryfikować tożsamość Klienta przez pracownika Banku – pod rygorem odmowy nadania lub zablokowania dostępu do rachunków i innych produktów, na które Klient ma zawarte z Bankiem umowy. Bank może odmówić przyjęcia Karty Danych Osobowych złożonej bez fizycznej obecności Pełnomocnika.
8. Dla wybranych procesów podpis oraz weryfikacja zgodności danych Pełnomocnika mogą zostać potwierdzone bez obecności pracownika Banku na podstawie:
    a) przedłożonych dokumentów tożsamości – jeden z nich musi być ważnym polskim dowodem osobistym,
    b) wiarygodnych i niezależnych źródeł, oraz
    c) potwierdzenia przez reprezentantów Klienta.

   Pracownik Banku może jednak weryfikować tożsamość Klienta – pod rygorem odmowy nadania lub zablokowania dostępu do rachunków i innych produktów, które wynikają z zawartych umów między Klientem a Bankiem. Bank ma prawo odmówić przyjęcia KDO złożonej bez fizycznej obecności Pełnomocnika w Banku.
9. Jeśli Bank ma wątpliwości co do prawidłowości lub zakresu Pełnomocnictwa lub tożsamości Pełnomocnika, ma prawo odmówić wykonania Dyspozycji, którą ta osoba złożyła.
10. Odwołanie Pełnomocnictwa przez Posiadacza Rachunku staje się skuteczne niezwłocznie po tym, gdy Bank je otrzyma.

§ 5. Karta Dysponowania Rachunkami (KDR), Karta Wzorów Podpisów (KWP) i Karta Danych Osobowych (KDO)

1. Do Rachunków Bank może prowadzić KDR lub KWP.
2. Aby zmienić osoby w KDR, Posiadacz Rachunku podpisuje nową KDR i doręcza ją do Banku. Nowa KDR obowiązuje od chwili doręczenia. KDR jest podpisywana w obecności pracownika Banku, pracownika banku Grupy BNP Paribas z siedzibą za granicą, notariusza lub przy użyciu Podpisu Elektronicznego – nie jest to jednak konieczne, jeśli zmiana KDR dotyczy tylko reprezentanta Klienta, który jest ujawniony w rejestrze.
3. Jeśli dany przedstawiciel lub Pełnomocnik Posiadacza Rachunku będą uprawnieni do zlecania transakcji w rozumieniu Ustawy AML, mają obowiązek złożyć Bankowi podpisaną przez siebie i prawidłowo wypełnioną KDO.
4. Każdy przedstawiciel Posiadacza Rachunku składa na KDO lub KWP wzór swojego podpisu, którym będzie się posługiwał przy składaniu pisemnych Dyspozycji. Przedstawiciel składa ten podpis w obecności pracownika Banku, notariusza lub pracownika banku Grupy BNP Paribas z siedzibą za granicą, a w przypadku Pełnomocnika – w obecności reprezentanta Posiadacza Rachunku.
5. Bank wykona pisemną Dyspozycję, która dotyczy Rachunku, gdy potwierdzi zgodność podpisu z Dyspozycji ze wzorem w: KDO, KWP lub Pełnomocnictwie.
6. Bank ma prawo wprowadzić inne sposoby ustalenia i weryfikowania tożsamości Posiadacza Rachunku – szczególnie za pomocą urządzeń elektronicznych lub elektronicznych nośników informacji.

§ 6. Oprocentowanie Rachunku

1. Oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunku jest ustalane w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
2. Bank nalicza oprocentowanie za liczbę dni, przez które środki pieniężne pozostają na Rachunku – od dnia uznania Rachunku tymi środkami (włącznie z tym dniem) do dnia obciążenia nimi Rachunku (z wyłączeniem tego dnia).
   W przypadku wpłaty lub transferu na Rachunek Bank nalicza oprocentowanie od Dnia Roboczego, w którym Bank otrzymał środki pieniężne przeznaczone dla Posiadacza Rachunku.
3. Do naliczania odsetek Bank przyjmuje, że rok liczy 365 dni.
4. Bank dopisuje (kapitalizuje) odsetki od środków pieniężnych na Rachunku ostatniego dnia każdego kwartału kalendarzowego. Jeśli ten dzień nie jest Dniem Roboczym – Bank robi to następnego Dnia Roboczego. Odsetki od środków pieniężnych na Rachunku Progresywnym/Lokacyjnym Bank kapitalizuje każdego ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego. Jeśli ten dzień nie jest Dniem Roboczym – Bank robi to następnego Dnia Roboczego.
5. Z zastrzeżeniem postanowień, które dotyczą Lokat Terminowych – jeśli Umowa Rachunku rozwiąże się albo wygaśnie przed dniem kapitalizacji odsetek, Bank kapitalizuje je ostatniego dnia trwania Umowy Rachunku. Jeśli ten dzień **nie jest** Dniem Roboczym – Bank robi to następnego Dnia Roboczego.
6. Jeśli środki pieniężne na Rachunku VAT są oprocentowane, Bank kapitalizuje odsetki bez odrębnej Dyspozycji. Bank robi to na Rachunku Bieżącym powiązanym z Rachunkiem VAT – chyba że Posiadacz Rachunku wskaże inny Rachunek powiązany z tym Rachunkiem VAT.
7. Bank ma prawo zmienić wysokość zmiennych stóp procentowych, jeśli zmieni się co najmniej jeden z poniższych wskaźników:
   a) dla Rachunków prowadzonych w PLN:
      - którakolwiek podstawowa stopa procentowa ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej (stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa depozytowa, redyskont weksli, dyskontowa weksli): o co najmniej 0,01 p.p.,
      - stopa rezerwy obowiązkowej ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej: o co najmniej 0,1 p.p.,
      - wskaźnik referencyjny WIBID, WIBOR dowolnego okresu, POLSTR dowolnego okresu, wskaźnik rynkowej rentowności rocznych bonów skarbowych, wskaźnik rynkowej rentowności obligacji Skarbu Państwa: o co najmniej 0,1 p.p.,
      - inflacja: o co najmniej 1 p.p. w stosunku do poprzedniego takiego wskaźnika za okres miesięczny, kwartalny, półroczny lub roczny,
   b) dla Rachunków prowadzonych w Walutach:
      - poziom podstawowych stóp procentowych banku centralnego kraju, w walucie którego jest prowadzony Rachunek: o co najmniej 0,01 p.p.,

   Informacje o wysokości tych stóp znajdują się:
   - na stronach internetowych banków centralnych lub odpowiadających im funkcjami instytucji,
   - w prasie finansowej oraz
   - na stronach internetowych serwisów finansowych.

      - wskaźniki referencyjne EURIBOR, SONIA, SOFR, SARON, ESTR dowolnego okresu: o co najmniej 0,001 p.p.
8. Bank zmienia wysokość zmiennych stóp procentowych według następujących zasad:
   a) kierunek i wysokość zmiany stopy procentowej nie musi być zbieżny z kierunkiem ani wysokością zmiany wskaźnika,
   b) oprocentowanie może się zmienić o od 0,01 p.p. do 5 p.p. i nie później niż w ciągu 6 miesięcy od zmiany wartości wskaźnika,
   c) oprocentowanie zmienia się na zasadach zmiany Regulaminu.
9. Zmienne stopy procentowe mogą obniżać lub podwyższać oprocentowanie na Rachunku w trakcie obowiązywania Umowy Rachunku.
10. Jeśli Bank stosuje zmienną stopę procentową, którą wylicza na podstawie publicznie dostępnej stawki bazowej, oprocentowanie zmienia się o taką samą wartość, co stawka bazowa. W takiej sytuacji Bank nie musi powiadamiać Posiadacza Rachunku o zmianie stopy procentowej.

    Publicznie dostępna stawka bazowa to na przykład: oprocentowanie kredytu lombardowego, stopa redyskontowa weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, stopa depozytowa, rynkowa rentowność rocznych bonów skarbowych, rynkowa rentowności obligacji Skarbu Państwa, wskaźnik inflacji, WIBID, WIBOR, POLSTR, EURIBOR.

11. Jeśli w okresie obowiązywania Umowy Rachunku:
    a) zwiększą się koszty, które Bank ponosi w związku z wykonywaniem czynności i usług bankowych za pośrednictwem podmiotów trzecich, lub
    b) przepisy prawa nałożą na Bank dodatkowe koszty, w tym: tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych lub opłat związanych z wykonywaniem przez Bank czynności bankowych,

    Bank ma prawo obniżyć oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunkach (w tym na Rachunkach Progresywnych) lub zmienić sposób naliczania odsetek – w stopniu uzasadnionym powyższymi zmianami i na zasadach zmiany Regulaminu. Bank robi to przez zmianę Tabeli Oprocentowania. Bank ma na zmianę oprocentowania 6 miesięcy od wystąpienia powyższej sytuacji.
12. Bank powiadamia Posiadacza Rachunku o zmianie oprocentowania w postaci elektronicznej lub papierowej. Dodatkowo Bank umieszcza informację o zmianie oprocentowania na Stronie Internetowej.
13. Informacja o obowiązującym w Banku oprocentowaniu znajduje się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.
14. Bank może wprowadzić bez uprzedzenia promocyjne, wyższe stopy procentowe na Rachunkach. O tej zmianie Bank informuje, udostępniając Tabelę Oprocentowania na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.
15. Jeśli:
    a) Bank stosuje zmienną stopę procentową, która została ustalona na podstawie publicznie dostępnej stawki bazowej będącej indeksem, oraz
    b) nastąpi trwałe lub czasowe zniknięcie tego indeksu lub jego istotna zmiana,

    Bank stosuje zasady opisane w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

§ 7. Warunki przyjmowania Lokat Terminowych

1. Bank otwiera Lokaty Terminowe, gdy zawrze z Posiadaczem Rachunku Umowę Rachunku, która dotyczy Rachunku Lokat Terminowych.
2. Bank może otwierać Lokaty Terminowe:
   a) w GOonline Biznes – na warunkach, które Bank wskazuje w tym systemie,
   b) przez telefon jako Transakcję Lokacyjną – na warunkach, które Bank i Posiadacz Rachunku ustalają wspólnie.
3. Aby zawrzeć Transakcję Lokacyjną, Strona kontaktuje się z drugą Stroną w następujący sposób:
   a) osoba uprawniona do działania w imieniu Posiadacza Rachunku przy zawieraniu Transakcji Lokacyjnych kontaktuje się pod wskazanym numerem telefonu z pracownikiem Banku upoważnionym do negocjowania warunków i zawierania Transakcji Lokacyjnych w imieniu Banku, lub
   b) Bank kontaktuje się z osobą wskazaną przez Posiadacza Rachunku jako uprawnioną do działania w imieniu Posiadacza Rachunku przy zawieraniu Transakcji Lokacyjnych pod numerem telefonu tej osoby.
4. Bank potwierdza tożsamość osoby działającej w imieniu Posiadacza Rachunku jak w przypadku zawierania Transakcji Walutowych.
5. Bank potwierdza zawarcie Transakcji Lokacyjnej w postaci elektronicznej.
6. Strony zgadzają się, aby Bank nagrywał rozmowę – podczas której uzgadniają warunki Transakcji Lokacyjnej – na wybranych przez niego elektronicznych nośnikach informacji.

Warunki Lokaty Terminowej obejmują szczególnie:
- rodzaj i okres trwania Lokaty Terminowej, który Posiadacz Rachunku wybiera spośród oferowanych przez Bank,
- kwotę i walutę Lokaty Terminowej (dla Transakcji Lokacyjnej minimalna kwota Lokaty Terminowej znajduje się na Stronie Internetowej – chyba że Bank zgodzi się na otwarcie Lokaty Terminowej na niższą kwotę),
- sposób zadysponowania kwotą Lokaty Terminowej i odsetkami od niej (kwotę Transakcji Lokacyjnej i odsetki Bank przeleje na Rachunek, z którego wpłynęły środki pieniężne na zawarcie danej Transakcji Lokacyjnej),
- oprocentowanie,
- charakter Lokaty Terminowej.

7. Bank otwiera Lokatę Terminową, jeśli na Rachunku Bieżącym, Rachunku Pomocniczym lub Rachunku Walutowym znajduje się kwota tej lokaty w ramach Dostępnego Salda.
8. Środki na zawarcie Lokaty Terminowej powinny zostać przekazane na Rachunek Bieżący lub Rachunek Walutowy najpóźniej w dniu zawarcia Lokaty Terminowej **do godziny 16:00**. Jeśli tak się nie stanie, transakcja założenia Lokaty Terminowej zostanie anulowana.
9. Jeśli koniec Lokaty Terminowej nie przypada w Dniu Roboczym, ta lokata zakończy się następnego Dnia Roboczego.

§ 8. Charakter Lokat Terminowych

1. Lokata Terminowa ma charakter nieodnawialny albo odnawialny.
2. W dniu zakończenia zadeklarowanego okresu Transakcji Lokacyjnej Bank zwraca na Rachunek, z którego wpłynęła, kwotę Lokaty Terminowej oraz odsetki od niej.
3. W dniu zakończenia zadeklarowanego okresu odnawialnej Lokaty Terminowej Bank odnawia ją automatycznie na kolejny taki sam okres i na warunkach, które obowiązują w Banku w dniu jej odnowienia. Jeśli w dniu odnowienia Bank nie oferuje już Lokat Terminowych tego samego rodzaju, Lokata Terminowa odnawia się na warunkach standardowej lokaty.
4. W dniu odnowienia Lokaty Terminowej Bank dysponuje naliczonymi w danym okresie odsetkami od niej zgodnie z Dyspozycją Posiadacza Rachunku, czyli:
   a) zwraca je na Rachunek, albo
   b) dolicza do kwoty odnowionej Lokaty Terminowej.

§ 9. Zerwanie Lokaty Terminowej

1. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję zerwania Lokaty Terminowej przed upływem okresu, na który została otwarta.
   Posiadacz Rachunku zrywa Transakcję Lokacyjną wyłącznie przez telefon.
2. W wyniku zerwania Lokaty Terminowej:
   a) Posiadaczowi Rachunku **nie należą** się żadne odsetki za tę lokatę, oraz
   b) Bank zwraca kwotę nominalną Lokaty Terminowej na Rachunek, z którego ta kwota wpłynęła.

§ 10. Automatyczna Lokata Overnight

1. Bank może zaoferować Posiadaczowi Rachunku składanie Dyspozycji automatycznego otwierania Lokaty Terminowej. Polega ona na tym, że na koniec każdego Dnia Roboczego – ze środków pieniężnych na Rachunku Bieżącym, Rachunku Pomocniczym lub Rachunku Walutowym – Bank będzie tworzył Lokatę Terminową o okresie trwania kończącym się w następnym Dniu Roboczym. Kwotę tak utworzonej Lokaty Terminowej Bank przekazuje na początku następnego Dnia Roboczego z powrotem odpowiednio na Rachunek Bieżący, Rachunek Pomocniczy lub Rachunek Walutowy – jest to Automatyczna Lokata Overnight. Odsetki od tej lokaty Bank przelewa na Rachunek Bieżący, Rachunek Pomocniczy lub Rachunek Walutowy na koniec dnia, w którym zakończył się okres jej trwania.
2. Ze środków pieniężnych na jednym Rachunku Bank może otworzyć w tym samym Dniu Roboczym jedną Automatyczną Lokatę Overnight.
3. Gdy Posiadacz Rachunku złoży Dyspozycję otwierania Automatycznych Lokat Overnight, Bank automatycznie – bez dodatkowej Dyspozycji – może otworzyć Rachunek Lokat Terminowych w odpowiedniej walucie, na którym będzie przechowywana kwota Automatycznej Lokaty Overnight.
4. W Dyspozycji otwarcia Automatycznej Lokaty Overnight Posiadacz Rachunku może określić:
   a) kwotę, która powinna pozostać na Rachunku po utworzeniu Automatycznej Lokaty Overnight,
   b) najniższą kwotę, z której Bank tworzy Automatyczną Lokatę Overnight, lub
   c) kwotę, z której Bank tworzy Automatyczną Lokatę Overnight.

   Kwoty te muszą być równe lub wyższe niż kwota progowa lub kwota minimalna – czyli kwoty, które wyznacza Bank.
5. Jeśli Bank udostępnia Automatyczną Lokatę Overnight, informacje:
   a) o standardowym oprocentowaniu i walutach tej lokaty oraz
   b) o wysokości minimalnej kwoty progowej

   znajdują się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.

§ 11. Rachunek VAT

1. Bank otwiera Rachunek VAT dla każdego Rachunku – z wyjątkiem Rachunku Powierniczego, Rachunku Lokat Terminowych, Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego i Rachunku Walutowego.
2. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank otwiera kolejny Rachunek VAT powiązany z Rachunkiem, który wskazuje Posiadacz Rachunku.
   Jeden Rachunek może być powiązany wyłącznie z jednym Rachunkiem VAT. Jeden Rachunek VAT może być jednak powiązany z więcej niż jednym Rachunkiem.
3. Gdy Bank otworzy Rachunek VAT, przekazuje Posiadaczowi Rachunku numer Rachunku VAT w postaci elektronicznej lub papierowej.
4. Jeśli Bank prowadzi więcej niż jeden Rachunek VAT, a Posiadacz Rachunku wnioskuje o otwarcie nowego Rachunku bez wskazania, który z Rachunków VAT ma być z nim powiązany, nowy Rachunek będzie powiązany z Rachunkiem VAT powiązanym z Rachunkiem Bieżącym.
5. Informacja o saldzie na Rachunku VAT znajduje się w:
   a) Connexis,
   b) Connexis Cash Mobile,
   c) GOonline Biznes,

d) GOmobile Biznes.

Bank przekazuje ją Posiadaczowi Rachunku także w trybie udostępniania wyciągów z Rachunków.

§ 12. Rachunek Progresywny/Lokacyjny

1. Jeśli Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może także prowadzić Rachunek Progresywny/Lokacyjny.
2. Do Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego Posiadacz rachunku nie może składać zleceń stałych ani poleceń zapłaty. Rachunek Lokacyjny/Progresywny może być zasilany wyłącznie środkami pieniężnymi z Rachunku Bieżącego. W ciężar Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego można zlecać przelewy jedynie na Rachunek Bieżący.
3. Bank może określić minimalną kwotę, której wpłata jest warunkiem otwarcia Rachunku Progresywnego/Lokacyjnego. W takim przypadku otwarcie Rachunku Progresywnego/Lokacyjnego nastąpi, jeśli w ciągu 30 dni od zawarcia Umowy Rachunku dotyczącej Rachunku Progresywnego/Lokacyjnego Posiadacz Rachunku:
   a) wpłaci co najmniej kwotę minimalną na rachunek wskazany w tej umowie, lub
   b) złoży Dyspozycję obciążenia nią Rachunku Bieżącego i uznania Rachunku Progresywnego/Lokacyjnego.
4. Środki pieniężne na Rachunku Progresywnym/Lokacyjnym są oprocentowane według stopy procentowej, której wysokość zależy od kwoty na Rachunku Progresywnym/Lokacyjnym. Oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunku Progresywnym/Lokacyjnym określa Tabela Oprocentowania.

§ 13. Rachunek Płacowy

1. Jeśli Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może także prowadzić Rachunek Płacowy.
2. Bank zrealizuje Dyspozycję przelewu z Rachunku Płacowego, jeśli:
   a) Posiadacz Rachunku złoży ją w GOonline Biznes lub za pomocą komunikatu MT101/pain.001, oraz
   b) środki pieniężne na innym Rachunku wskazanym przez Posiadacza Rachunku na piśmie lub z Podpisem Elektronicznym będą wystarczające, aby:
      - zrealizować tę Dyspozycję, oraz
      - pokryć prowizję Bankowi z tytułu realizacji Dyspozycji.
3. Aby zrealizować Dyspozycję przelewu w ciężar Rachunku Płacowego, Bank:
   a) pobierze środki pieniężne z Rachunku, o którym mowa w ust. 2,
   b) uzna nimi Rachunek Płacowy, a następnie
   c) wykona Dyspozycję w ciężar Rachunku Płacowego.
4. Bank dopuszcza możliwość realizacji wpłat albo wypłat gotówkowych otwartych za pośrednictwem Rachunku Płacowego, jeśli Dostępne Saldo tego rachunku będzie wystarczające, aby wykonać tę Dyspozycję.
5. Posiadacz Rachunku realizuje Split Payment z osobnego Rachunku VAT powiązanego tylko z Rachunkiem Płacowym.

§ 14. Rachunek Płatniczy

1. Bank przekazuje Dostawcy AIS informacje o:
   a) Rachunku Płatniczym, oraz
   b) powiązanych z nim Transakcjach Płatniczych,
   które są konieczne, aby Dostawca AIS mógł świadczyć usługi dostępu do informacji o rachunku. Ich zakres wskazuje Posiadacz Rachunku. Niezależnie jednak od tego wskazania Bank nie ma prawa przekazywać Dostawcy AIS szczególnie chronionych danych, które dotyczą płatności.
2. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję wykonania bezgotówkowej Transakcji Płatniczej z Rachunku Płatniczego dostępnego online za pośrednictwem Dostawcy PIS. Bank realizuje te Transakcje Płatnicze na takich samych zasadach, co Transakcje Płatnicze zlecone przez Posiadacza Rachunku, który działa bezpośrednio. Bank ma prawo jednak wykonać Transakcje Płatnicze, które Posiadacz Rachunku zleca za pośrednictwem Dostawcy PIS, na innych zasadach – jeśli jest to uzasadnione obiektywnymi przyczynami: czasem wykonania, priorytetowym charakterem Transakcji Płatniczej, wysokością opłat i tym podobnym.
3. Jeśli zostaną spełnione wszystkie poniższe warunki, Bank niezwłocznie potwierdza Dostawcy CAF dostępność na Rachunku Płatniczym kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji Płatniczej kartą, którą wydał ten Dostawca CAF. Te warunki to:
   a) Rachunek Płatniczy jest dostępny online w momencie, w którym Dostawca CAF składa Bankowi wniosek o potwierdzenie tej kwoty,
   b) Posiadacz Rachunku udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na takie wnioski Dostawcy CAF – zanim Dostawca CAF złożył pierwszy wniosek o potwierdzenie.
4. Bank potwierdza Dostawcy CAF dostępność kwoty – udziela odpowiedzi: „Tak". Jeśli na Rachunku Płatniczym nie ma wystarczającej kwoty, Bank odpowiada: „Nie". Odpowiedź Banku nigdy nie zawiera salda Rachunku Płatniczego.
5. Potwierdzenie **nie umożliwia** Bankowi zablokowania środków pieniężnych na Rachunku Płatniczym.
6. Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku o przekazanie Posiadaczowi Rachunku:
   a) danych, które identyfikują Dostawcę CAF, oraz
   b) treści udzielonej odpowiedzi.
7. Postanowienia z ustępów 1-6 nie dotyczą Transakcji Płatniczych zainicjowanych za pośrednictwem instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, na których jest przechowywany pieniądz elektroniczny.
8. Bank może zablokować środki pieniężne na Rachunku Płatniczym wyłącznie, jeśli zostaną spełnione wszystkie poniższe warunki:
   a) Transakcja Płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem i jest realizowana kartą płatniczą,
   b) dokładna kwota Transakcji Płatniczej nie jest znana w momencie, gdy Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na jej wykonanie, oraz
   c) Posiadacz Rachunku wyraził zgodę na blokadę dokładnej kwoty środków pieniężnych.

   Bank niezwłocznie uwalnia środki pieniężne na Rachunku Płatniczym, gdy otrzyma informację o dokładniej kwocie Transakcji Płatniczej.

§ 15. Rachunek Dotacyjny

1. Jeśli Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może także prowadzić Rachunek Dotacyjny w PLN lub EUR.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się korzystać z Rachunku Dotacyjnego wyłącznie w celu, w jakim ten rachunek został otwarty.
3. Posiadacz Rachunku może składać Dyspozycje, które dotyczą Rachunku Dotacyjnego, wyłącznie za pomocą: GOonline Biznes, Elektronicznej Platformy Walutowej, komunikatu MT101/pain.001 lub Karty.
4. Jeśli organy egzekucyjne zajmą wierzytelności z Rachunku Dotacyjnego lub innego Rachunku, które to wierzytelności na podstawie przepisów prawa nie podlegają zajęciu, Bank nie ma obowiązku:
   a) zaskarżać tych czynności, ani
   b) wykazać, że środki pieniężne na danym Rachunku podlegają wyłączeniu spod egzekucji.

   Bank **nie ponosi** także odpowiedzialności za czynności wykonane na podstawie wykonalnych decyzji organów egzekucyjnych.

§ 16. Rachunek PKZP

1. Bank otwiera i prowadzi na rzecz pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych Rachunek PKZP.
2. Wszelkie postanowienia dotyczące Rachunków Bieżących i Rachunków Pomocniczych stosują się odpowiednio do Rachunku PKZP.
3. Do Rachunku PKZP Bank nie otwiera Rachunku VAT.

§ 17. Ogólne zasady realizacji Dyspozycji

1. Posiadacz Rachunku dysponuje środkami pieniężnymi na Rachunku do wysokości Dostępnego Salda. Oznacza to, że Bank wykona Dyspozycję, jeśli na Rachunku znajduje się kwota na pokrycie Dyspozycji oraz związanych z nią opłat.
2. Ograniczenie dysponowania środkami pieniężnymi może wynikać z Umowy Rachunku albo innej umowy pomiędzy Klientem a Bankiem – w tym z ustanowionej blokady.
3. Jeśli Bank otrzyma Dyspozycję do Godzin Granicznych, zrealizuje ją niezwłocznie.
   Jeśli Bank zrealizował Dyspozycję na wskazany przez Posiadacza Rachunku numer NRB, IBAN lub inny unikatowy identyfikator, oznacza to, że Dyspozycja została wykonana na rzecz właściwego odbiorcy – bez względu na informacje dodatkowe, takie jak na przykład: nazwa lub imię i nazwisko odbiorcy Transakcji Płatniczej.
4. Bank ma prawo zablokować Posiadaczowi Rachunku dysponowanie środkami pieniężnymi na Rachunku, jeśli wystąpi choć jedna z poniższych sytuacji:
   a) Posiadacz Rachunku nie dostarczy Bankowi wszystkich dokumentów do prowadzenia Rachunku – o ile:
      - to był warunek otwarcia Rachunku, oraz
      - Bank powiadomił Posiadacza Rachunku, że ten nie wywiązał się z obowiązku, że planuje blokadę oraz na jakich warunkach ją usunie,
   b) Posiadacz Rachunku nie dostarczy w terminie wszystkich dokumentów lub informacji, których Bank wymaga, w akceptowalnej dla Banku postaci, aby:
      - przeprowadzić lub zaktualizować ocenę ryzyka – zgodnie z Ustawą AML,
      - wywiązać się z innych obowiązków, które na Bank nakłada prawo lub regulacje mające zastosowanie do Banku, lub
   c) wystąpi choć jedna z przesłanek wypowiedzenia Umowy przez Bank, które znajdują się w Regulaminie.
5. Bank ma prawo odmówić wykonania Transakcji Płatniczych wychodzących do, lub przychodzących z niektórych państw. Ich lista znajduje się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.

   Ograniczenia te nie dotyczą Państw Członkowskich, Wielkiej Brytanii, Szwajcarii ani państw OECD.

6. Bank może udzielać podmiotom, które uczestniczą w Transakcji Płatniczej, informacji na temat tej transakcji. Dotyczy to zwłaszcza banku korespondenta.

   Bank korespondent to bank:
   - który prowadzi dla Banku rachunek (tak zwany rachunek Nostro) lub
   - dla którego Bank prowadzi rachunek (tak zwany rachunek Loro).

§ 18. Zasady uznawania i obciążania Rachunku VAT

1. Bank uznaje i obciąża Rachunek VAT zgodnie z art. 62b i 62c Prawa bankowego.
2. Bank **nie ma** obowiązku sprawdzania poprawności danych przelewu – w tym NIP-u ani wysokości podatku VAT.

§ 19. Ograniczenia wypłat gotówkowych i innych Dyspozycji

1. Posiadacz Rachunku może wpłacać i wypłacać banknoty w walutach, które wymieniają „Zasady obsługi gotówkowej w Banku" oraz „Zasady awizowania wypłat gotówkowych w Banku". Oba dokumenty znajdują się na Stronie Internetowej. Wpłaty i wypłaty w bilonie są możliwe jedynie w PLN.
2. Jeśli kwota wypłaty w Walucie bądź końcówka tej wypłaty jest niższa niż dostępne w Jednostce Banku nominały banknotów w tej Walucie, Bank może zrealizować wypłatę gotówkową w PLN, stosując kurs wymiany z tabeli kursów walut Banku z dnia przewalutowania.
3. Bank ma prawo odmówić wypłaty w Walucie, do której ma ograniczony dostęp.
4. Bank wypłaca gotówkę po wcześniejszym zgłoszeniu (awizacji). Bank ma prawo określić maksymalną dzienną wysokość wypłaty gotówkowej w danej Jednostce Banku bez awizacji.
5. Klient może wskazać preferowaną strukturę nominałową awizowanej wypłaty, w przypadku dostępności nominałów – Bank jednak nie ma obowiązku przygotować wypłatę w podanej strukturze.
6. Posiadacz Rachunku może awizować lub odwołać zamiar wypłaty bezpośrednio w GOonline Biznes, a jeśli ten system nie będzie dostępny – u pracownika Jednostki Banku albo przez Customer Service.
7. Bank może wypłacić nieawizowaną kwotę – nawet jeśli wymaga wcześniejszego zgłoszenia. W takim przypadku Bank ma prawo pobrać prowizję zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.
8. Posiadacz Rachunku ma prawo zrezygnować z awizowanej wypłaty najpóźniej na jeden Dzień Roboczy przed wypłatą – do godziny 15:00. Jeśli Posiadacz Rachunku nie odbierze całej zamówionej gotówki w terminie, Bank ma prawo pobrać prowizję zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.
9. Aby Bank mógł zapewnić bezpieczeństwo powierzonych mu środków pieniężnych, ma prawo:
   a) określić kwotę Dyspozycji – kwotę, po przekroczeniu której Bank wykona dodatkowe czynności potwierdzające autoryzację Dyspozycji przez Posiadacza Rachunku. Bank wybiera sposób potwierdzenia autoryzacji,
   b) stosować mechanizmy monitorowania transakcji – mechanizmy, które mają zapobiegać nielegalnym i oszukańczym transakcjom oraz je blokować przed ich wykonaniem. Jeśli Bank uzna Dyspozycję za podejrzaną, wykona dodatkowe czynności, które potwierdzają autoryzację Dyspozycji przez Posiadacza Rachunku. Bank wybiera sposób potwierdzenia autoryzacji,
   c) określić dzienny limit wypłat gotówkowych Kartą, dzienny limit transakcji bezgotówkowych Kartą, miesięczny limit na wszystkie transakcje Kartą, dzienny lub kwotowy limit pojedynczej Dyspozycji w Elektronicznych Kanałach Dostępu.
10. Jeśli Posiadacz Rachunku nie potwierdzi autoryzacji Dyspozycji lub przekroczy limity, Bank **nie wykona** danej Dyspozycji.
11. Szczegóły na temat autoryzacji i limitów znajdują się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.

§ 20. Przewalutowanie

1. Dyspozycje lub przelewy przychodzące, które wymagają zmiany walut, Bank wykonuje po Przewalutowaniu.
   Do Przewalutowania Bank stosuje wewnętrzny kurs z chwili realizacji Dyspozycji – według tabel kursowych, które znajdują się na Stronie Internetowej. Zmiana kursu, który Bank stosuje przy Przewalutowaniu, nie wymaga zawiadomienia Posiadacza Rachunku.
2. Jeśli Waluta, w której Bank prowadzi Rachunek Walutowy, zostanie urzędowo zastąpiona inną Walutą, w dniu tej zamiany Bank ma prawo:
   a) zamknąć Rachunek Walutowy prowadzony w dotychczasowej Walucie, następnie
   b) otworzyć nowy Rachunek Walutowy prowadzony w nowej Walucie oraz
   c) przelać na nowy Rachunek Walutowy całe saldo z Rachunku Walutowego – stosując urzędowy kurs przeliczenia tych Walut.
   O otwarciu nowego Rachunku Walutowego i jego numerze Bank powiadomi Posiadacza Rachunku niezwłocznie.

§ 21. Odmowa wykonania Dyspozycji

1. Z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu Bank ma prawo odmówić wykonania Dyspozycji wyłącznie, gdy wystąpi przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:
   a) wykonanie Dyspozycji jest sprzeczne z prawem lub mogłoby narazić Bank na ryzyko naruszenia Sankcji,
   b) możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów,
   c) Posiadacz Rachunku nie udostępni Bankowi wszystkich informacji lub dokumentów, które są konieczne, aby Bank mógł wykonać Dyspozycję,

d) Posiadacz Rachunku poda nieprawidłowe informacje,
e) na Rachunku brakuje Dostępnego Salda, które pokryje wykonanie Dyspozycji oraz opłaty za nie,
f) Bank ma uzasadnione podejrzenie, że złożona Dyspozycja ma związek z działalnością o charakterze przestępczym – szczególnie praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,
g) beneficjentem takiej Dyspozycji jest podmiot:
- z kraju (obszaru) objętego Sankcjami,
- wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których są stosowane Sankcje,
- z kraju (obszaru):
i. który nie należy do państw OECD,
ii. w którym nie prowadzą działalności podmioty z Grupy BNP Paribas (lista państw, gdzie podmioty z Grupy BNP Paribas prowadzą działalność, znajduje się na Stronie Internetowej),
iii. z którym dokonywanie Transakcji Płatniczej wiąże się – w ocenie Banku – z ryzykiem dla Banku lub Posiadacza Rachunku,
h) Transakcja Płatnicza dotyczy zapłaty za towary lub usługi pochodzące z krajów (obszarów) lub kontrolowane przez rządy krajów (obszarów) lub transportowane przez terytorium krajów (obszarów), o których mowa w ust.1 lit. g),
i) bankiem zleceniodawcy lub beneficjenta Transakcji Płatniczej jest bank z kraju (obszaru), o którym mowa w ust.1 lit. g), lub w § 17 ust. 5,
j) Bank ma uzasadnione podejrzenie, że popełniono przestępstwo lub wykorzystano Rachunek niezgodnie z prawem,
k) kwota Dyspozycji przekracza limit dla danej Dyspozycji lub dla Rachunku,
l) Bank otrzyma od Posiadacza Rachunku wykluczające się Dyspozycje lub Bank wykonał Dyspozycję, która wyklucza wykonanie jednocześnie złożonej z nią Dyspozycji,
m) środki pieniężne na Rachunku zostały zablokowane, i ta blokada uniemożliwia wykonanie Dyspozycji w pełnej kwocie,
n) Posiadacz Rachunki nie wypełnił w całości formularza Dyspozycji lub podał w nim nieprawidłowe informacje,
o) bank odbiorcy Transakcji Płatniczej **nie prowadzi** rachunku w walucie, w której Transakcja Płatnicza została zlecona,
p) Posiadacz Rachunku zleci wykonanie przelewu, który wymaga podwójnego Przewalutowania, na rachunek prowadzony przez Bank,
q) Bank **nie może** potwierdzić z Posiadaczem Rachunku Dyspozycji, która została uznana za podejrzaną,
r) odbiorca jest podmiotem prowadzącym działalność w branży, której Bank nie akceptuje lub transakcja dotyczy zapłaty za produkty lub usługi z takiej branży,

Lista produktów z branż, których Bank nie akceptuje, znajduje się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.

s) Transakcja Płatnicza jest bezpośrednio lub pośrednio powiązana z podmiotem lub osobą objętą Sankcjami lub podmiotem, nad którymi taki podmiot lub osoba sprawują bezpośrednią lub pośrednią kontrolę – na przykład poprzez wywieranie decydującego wpływu dzięki powiązaniom osobowym, organizacyjnym lub kapitałowym.

2. W przypadkach określonych w ust. 1 powyżej Bank może wymagać, aby Posiadacz Rachunku dostarczył dodatkowe dokumenty, które dotyczą tej Dyspozycji.
3. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji określonych w ust. 1 – nawet jeśli wcześniej takie Dyspozycje realizował.
4. Jeśli Bank odmówi wykonania Dyspozycji, uznaje ją za nieotrzymaną.
5. Gdy Bank odmówi wykonania Dyspozycji, powiadamia o tym Posiadacza Rachunku niezwłocznie – najpóźniej niż w terminie wykonania tej Dyspozycji – chyba że przez takie powiadomienie Bank naruszyłby prawo.
6. Bank może pobrać opłatę za powiadomienie Posiadacza Rachunku o odmowie wykonania Dyspozycji – do wysokości uzasadnionych kosztów, które Bank poniósł z tego powodu, i tylko jeśli odmowa była obiektywnie uzasadniona.

§ 22. Opcje Kosztowe

1. Jeśli dostawca usług płatniczych, który działa na rzecz drugiej strony Transakcji Płatniczej, znajduje się na terytorium jednego z Państw Członkowskich, Posiadacz Rachunku może zlecić realizację Transakcji Płatniczej w dowolnej walucie jedynie z Opcją Kosztową SHA (SHAR).
2. Dla Płatności Zagranicznych Posiadacz Rachunku – jako zleceniodawca – może wybrać Opcję Kosztową SHA (SHAR), OUR (DEBT) albo BEN (CRED).
3. Bank nie pomniejsza Płatności PSD o swoje opłaty ani prowizje. Opłaty i prowizje za inną Transakcję Płatniczą mogą pomniejszyć jej kwotę.

§ 23. Składanie Dyspozycji i autoryzacja Transakcji Płatniczych

1. Posiadacz Rachunku może składać Dyspozycje:
a) pisemnie – w Jednostce Banku, na formularzach Dyspozycji,
b) elektronicznie – w Elektronicznych Kanałach Dostępu, w tym za pośrednictwem Dostawcy PIS – lub
c) ustnie – w oddziale Banku, jeśli Dyspozycją jest wpłata własna, wypłata gotówkowa lub zakładanie lub zrywanie Lokat Terminowych.
2. Dyspozycja Płatności Zagranicznej powinna zawierać wszystkie poniższe dane:
a) kod waluty wg ISO i kwotę Dyspozycji w formie cyfrowej oraz słownej,
b) nazwę i adres Posiadacza Rachunku,
c) numer Rachunku w formacie NRB lub IBAN, który Bank obciąży kwotą Dyspozycji lub opłat,
d) nazwę, adres, kraj i status dewizowy beneficjenta,
e) nazwę i siedzibę banku beneficjenta,
f) numer rachunku beneficjenta w banku beneficjenta,
g) Opcję Kosztową,
h) tytuł płatności dla beneficjenta.
3. Dyspozycja Transakcji Płatniczej – inna niż Przelew SEPA – powinna zawierać wszystkie poniższe dane:
a) kod waluty wg ISO i kwotę Dyspozycji w formie cyfrowej oraz słownej,
b) nazwę i adres Posiadacza Rachunku,
c) numer Rachunku w formacie NRB lub IBAN, który Bank obciąży kwotą Dyspozycji lub opłat,
d) nazwę, adres, kraj i status dewizowy beneficjenta,
e) nazwę, kod BIC i siedzibę (w Państwie Członkowskim) banku beneficjenta,
f) numer rachunku beneficjenta w banku beneficjenta w formacie IBAN,
g) Opcję Kosztową SHA (SHAR),
h) tytuł płatności dla beneficjenta.
4. Bank wykona Dyspozycję Przelewu SEPA, jeśli zostaną spełnione wszystkie poniższe warunki:
a) jest nominowana w EUR,
b) zawiera numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN,
c) bank beneficjenta jest uczestnikiem SEPA Credit Transfer,
d) zawiera tytuł płatności,
e) zawiera Opcję Kosztową SHA (SHAR),
f) została złożona na standardowy termin realizacji (nieprzyspieszony) lub przyspieszony termin realizacji.
5. Posiadacz Rachunku autoryzuje wykonanie:
a) Dyspozycji pisemnych lub z Podpisem Elektronicznym – gdy przekazuje Bankowi uzupełniony i podpisany formularz Dyspozycji – z zastrzeżeniem § 28 ust. 2,
b) Dyspozycji ustnych – gdy podpisuje potwierdzenie wpłaty lub wypłaty gotówkowej lub potwierdzenia otwarcia lub zerwania Lokaty Terminowej,
c) Dyspozycji złożonych w Elektronicznych Kanałach Dostępu – przez silne uwierzytelnienie w następujący sposób:

- w GOonline Biznes – gdy wpisuje hasło (w tym hasło do logowania do trwającej sesji komunikacyjnej) oraz wykonuje jedną z poniższych czynności:
  i. wpisuje w formularzu Dyspozycji Kod SMS, który Bank przesłał dla tej Dyspozycji,
  ii. wpisuje w formularzu Dyspozycji kod wygenerowany przez token dla tej Dyspozycji,
  iii. złoży podpis elektroniczny pod Dyspozycją,
  iv. potwierdzi Dyspozycję w GOmobile Biznes (wykona autoryzację mobilną),
- GOmobile Biznes – gdy w trackie uwierzytelnionej sesji na urządzeniu mobilnym, które jest powiązane z Użytkownikiem, ten potwierdzi Dyspozycję indywidualnym PIN-em lub za pomocą Biometrycznych Danych Uwierzytelniających.

6. Bank może zrezygnować z silnego uwierzytelnienia, jeśli tak stanowią przepisy prawa lub decyzje organów.
7. Bank wykonuje Dyspozycje według kolejności ich złożenia. Jeśli Bank otrzyma wykluczające się Dyspozycje jednocześnie, zrealizuje najpierw tę, która została złożona przez Elektroniczne Kanały Dostępu – chyba że uniemożliwią to niezależne od Banku powody techniczne (awaria, błędne działanie systemu itp.).
8. Bank może jednak odmówić wykonania Dyspozycji, jeśli to wykonanie nie będzie możliwe w wyniku realizacji poprzedniej Dyspozycji – zgodnie z przyjętą przez Bank kolejnością.
9. Jeśli Dyspozycja wymaga Przewalutowania, jej autoryzacja obejmuje także zgodę na Przewalutowanie.
10. Gdy Bank otrzyma Dyspozycję, Posiadacz Rachunku nie może już jej odwołać – chyba że Bank się na to zgodzi, lub Regulamin stanowi inaczej.
Bank ma prawo pobrać opłatę za odwołanie Dyspozycji.

§ 24. Formy rozliczeń

1. Rozliczenia za pośrednictwem Banku następują w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Rozliczenia w formie gotówkowej są wykonywane w wybranych Jednostkach Banku – przez wpłatę danej kwoty na rachunek bankowy odbiorcy lub wypłatę kwoty z Rachunku.
3. Bank wykonuje rozliczenia bezgotówkowe w następujący sposób:
   a) poleceniem przelewu (w tym Zleceniem Stałym),
   b) poleceniem zapłaty,
   c) Kartą lub
   d) czekiem.

§ 25. Polecenie przelewu

1. Gdy Bank realizuje Dyspozycję polecenia przelewu:
   a) obciąży Rachunek kwotą wskazaną w Dyspozycji lub równowartością tej kwoty w walucie Rachunku wskazanego do obciążenia, a następnie
   b) uzna tą kwotą wskazany w niej rachunek odbiorcy przelewu albo przekaże kwotę bankowi lub innemu dostawcy usług płatniczych odbiorcy przelewu.
2. Posiadacz Rachunku może odwołać Dyspozycję polecenia przelewu najpóźniej do momentu obciążenia przez Bank Rachunku kwotą tej Dyspozycji. Odwołanie Dyspozycji polecenia przelewu oznacza cofnięcie jej autoryzacji.
3. Posiadacz Rachunku może odwołać Dyspozycję polecenia przelewu z przyszłą datą realizacji **najpóźniej** do końca Dnia Roboczego, który poprzedza uzgodniony dzień obciążenia Rachunku.
4. Posiadacz Rachunku Dyspozycję polecenia przelewu, którą złożył w:
   a) Jednostce Banku – może odwołać na piśmie,
   b) GOonline Biznes – może odwołać w tym systemie.
5. Posiadacz Rachunku nie może odwołać Dyspozycji polecenia przelewu, którą Bank potwierdził.

§ 26. Zlecenie Stałe

1. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję polecenia przelewu w formie Zlecenia Stałego.
Aby to zrobić, Posiadacz Rachunku składa prawidłowo wypełniony i podpisany (zautoryzowany) formularz Dyspozycji:
   a) w Jednostce Banku, lub
   b) w GOonline Biznes.
2. Posiadacz Rachunku wydaje Zlecenie Stałe na czas określony lub nieokreślony.
3. Zlecenie Stałe musi wskazywać:
   a) stałą kwotę w okresie ważności Dyspozycji – Posiadacz Rachunku może osobno wskazać kwotę pierwszej lub ostatniej płatności – albo
   b) że Zlecenie Stałe dotyczy całego salda Rachunku na dany dzień, albo
   c) że Zlecenie Stałe dotyczy środków pieniężnych, które przewyższają w danym dniu określoną kwotę.
4. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapewnić na Rachunku – na koniec Dnia Roboczego przed wykonaniem Zlecenia Stałego – Dostępne Saldo, które pokryje kwotę tego zlecenia oraz opłat za nie.
5. Jeśli termin wykonania Dyspozycji Zlecenia Stałego nie jest Dniem Roboczym, Bank realizuje je najbliższego Dnia Roboczego po tym terminie.
6. Posiadacz Rachunku może odwołać Zlecenie Stałe najpóźniej do końca Dnia Roboczego, który poprzedza uzgodniony dzień obciążenia Rachunku. Odwołanie Zlecenia Stałego oznacza cofnięcie jego autoryzacji.
7. Posiadacz Rachunku może odwołać Zlecenie Stałe przez złożenie prawidłowo wypełnionego i podpisanego (zautoryzowanego) formularza Banku:
   a) w Jednostce Banku, albo
   b) w GOonline Biznes.
8. Bank **nie realizuje** Zlecenia Stałego z wykorzystaniem Split Payment.

§ 27. Masowe Płatności Krajowe

1. Na podstawie wniosku Posiadacza Rachunku Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku usługę Masowych Płatności Krajowych w GOonline Biznes. Usługa polega na realizacji dużej liczby przelewów wychodzących, których Dyspozycje Posiadacz rachunku przesyła do Banku zbiorczo, w tak zwanej paczce.
2. W ramach Masowych Płatności Krajowych Posiadacz Rachunku zleca wyłącznie płatności krajowe w PLN do łącznej kwoty poniżej 1 000 000 PLN.
3. Bank będzie wykonywał Masowe Płatności Krajowe z rachunku technicznego Banku – w PLN. Bank wskazuje w zleceniu płatniczym ten rachunek techniczny jako rachunek nadawcy przelewu.
4. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapewnić kwotę na pokrycie sumy płatności w danej paczce oraz prowizji za tę usługę.
5. Jeśli w ramach Masowych Płatności Krajowych jakaś płatność nie zostanie zrealizowana, Bank zaksięguje ją na rachunku technicznym przeznaczonym do Masowych Płatności Krajowych albo automatycznie przekieruje na Rachunek zgodnie z opcją wskazaną we wniosku o udostępnienie usługi.
6. Dla Masowych Płatności Krajowych z wykorzystaniem Split Payment Bank obciąży Rachunek VAT sumą podatku VAT z poszczególnych przelewów – do wysokości dostępnego salda na Rachunku VAT.

§ 28. Polecenie zapłaty

1. Bank przyjmuje i realizuje krajowe polecenia zapłaty w PLN. Usługa ta polega na obciążeniu Rachunku określoną kwotą w wyniku zainicjowania tej transakcji przez jej odbiorcę.
2. Aby Rachunek został obciążony poleceniem zapłaty składanym przez odbiorcę, Posiadacz Rachunku musi wyrazić na to zgodę – odbiorca nie musi jednak przekazać jej Bankowi. Otrzymanie przez Bank komunikatu inicjującego polecenia zapłaty jest równoznaczne ze złożeniem zgody.
Posiadacz Rachunku może złożyć w Banku wniosek o potwierdzenie lub przekazanie swojej zgody. Bank ma na odpowiedź 10 Dni Roboczych.

3. Bank wykona polecenie zapłaty, jeśli Posiadacz Rachunku zapewni na Rachunku – na Dzień Roboczy przed wykonaniem – Dostępne Saldo, które pokryje kwotę polecenia zapłaty.
4. Posiadacz Rachunku może odwołać polecenie zapłaty najpóźniej do końca Dnia Roboczego przed dniem obciążenia Rachunku:
   a) w Jednostce Banku,
   b) z Podpisem Elektronicznym albo
   c) przez moduł korespondencyjny w GOonline Biznes.
   W odwołaniu Posiadacz Rachunku wskazuje:
   - NIP odbiorcy płatności,
   - identyfikator płatności powiązany z poleceniem zapłaty (IDP), które chce odwołać, oraz
   - termin, w którym Bank ma powstrzymać się od obciążania Rachunku z tytułu realizacji tego polecenia zapłaty.
   Odwołanie polecenia zapłaty oznacza cofnięcie jego autoryzacji.
5. Posiadacz Rachunku może odwołać zgodę na stosowanie polecenia zapłaty w rozliczeniach z danym odbiorcą. Aby to zrobić, Posiadacz Rachunku, odbiorca płatności albo Bank tego odbiorcy przekazują Bankowi prawidłowo wypełniony i podpisany (zautoryzowany) formularz Banku:
   a) w Jednostce Banku,
   b) z Podpisem Elektronicznym albo
   c) przez moduł korespondencyjny w GOonline Biznes.
   Odwołanie zgody oznacza cofnięcie jej autoryzacji na wszystkie Transakcje Płatnicze na rzecz danego odbiorcy, które Bank wykonuje w ramach udzielonej zgody.
   Jeśli Bank otrzyma odwołanie zgody, która nigdy nie została mu przekazana, Bank traktuje to odwołanie jako dyspozycję blokady konkretnego odbiorcy.
6. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję blokady Rachunku dla obciążeń w formie polecenia zapłaty. Dyspozycja ta ma zastosowanie do wszystkich lub konkretnych odbiorców płatności. Jeśli dotyczy blokady konkretnych odbiorców, Posiadacz Rachunku ma obowiązek wskazać w tej dyspozycji NIP-y tych odbiorców. Posiadacz Rachunku może złożyć tę dyspozycję:
   a) w Jednostce Banku,
   b) z Podpisem Elektronicznym, albo
   c) przez moduł korespondencyjny w GOonline Biznes.
   Blokada zacznie obowiązywać następnego dnia po złożeniu dyspozycji do Banku.
7. Posiadacz Rachunku może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanego polecenia zapłaty do 5 Dni Roboczych od jego wykonania.
8. W ciągu 1 Dnia Roboczego od otrzymania żądania zwrotu Bank zwraca Posiadaczowi Rachunku:
   a) kwotę zrealizowanego polecenia zapłaty, oraz
   b) odsetki od tej kwoty – według stawki oprocentowania Rachunku (o ile jest on oprocentowany).

§ 29. Karta

Posiadacz Rachunku może wykonywać Kartą Dyspozycje w ciężar Rachunku – na podstawie odrębnego regulaminu.

§ 30. Czeki

1. Bank przyjmuje od Posiadacza Rachunku do inkasa nieprzeterminowane czeki i realizuje je w trybie:
   a) inkasa obcego – jeśli czek wystawił wystawca czeku, którego rachunek jest prowadzony w innym banku. W takiej sytuacji Posiadacz Rachunku otrzymuje kwotę, na jaką jest wystawiony czek po jej przekazaniu do Banku przez bank wystawcy,
   b) inkasa własnego – jeśli czek wystawił wystawca czeku, którego rachunek jest prowadzony przez Bank. W takiej sytuacji Bank zrealizuje czek jako rozliczenie bezgotówkowe lub wypłatę gotówkową – w ciężar rachunku wystawcy.
2. Czeki, które zawierają klauzule „Do rozrachunku", „Przelać na rachunek" lub analogiczne, mogą być zrealizowane wyłącznie w formie bezgotówkowej. W takim przypadku Bank uzna Rachunek Posiadacza Rachunku, który przedstawia czek do inkasa, środkami z tytułu wykupu czeku przekazanymi przez bank wystawcy.
3. Posiadacz Rachunku powinien opatrzyć indosem czek, który Bank przyjmuje w trybie inkasa obcego. Aby to zrobić, Posiadacz Rachunku wpisuje na odwrocie czeku klauzulę „Do inkasa" oraz podpisuje go zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów lub Kartą Dysponowania Rachunkami. Gdy Posiadacz Rachunku opatrzy indosem czek, upoważnia Bank, aby wykonywał wszystkie prawa z czeku – w tym przedstawił czek do zapłaty w banku wystawcy.
4. Jeśli bank wystawcy odmówi zapłaty, Bank zwróci dany czek Posiadaczowi Rachunku.
5. Bank pobiera opłatę za przyjęcie czeków do inkasa i ich zrealizowanie – zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.

§ 31. Terminy otrzymania i wykonania Dyspozycji, które dotyczą Transakcji Płatniczych wychodzących

1. Bank uznaje Dyspozycję za otrzymaną w momencie, w którym wpłynęła do Banku. Jeśli Dyspozycja wpłynęła w innym dniu niż Dzień Roboczy, uznaje się, że Bank otrzymał ją następnego Dnia Roboczego po tym dniu. Bank **nie obciąża** Rachunku, zanim otrzyma Dyspozycję.
2. Dyspozycja wpływa do Banku w momencie, w którym:
   a) Bank faktycznie otrzyma tę Dyspozycję – dotyczy to Dyspozycji składanej w formie pisemnej, dokumentowej lub ustnej,
   b) Dyspozycja została wprowadzona w taki sposób, by Bank mógł zapoznać się z jej treścią – dotyczy to Dyspozycji składanej w: GOonline Biznes, GOmobile Biznes, Connexis oraz Connexis Cash Mobile.
3. Jeśli Dyspozycja została złożona po Godzinie Granicznej, Bank uznaje – do obliczenia terminu realizacji Dyspozycji – że otrzymał Dyspozycję następnego Dnia Roboczego.
4. Jeśli Bank ma zrealizować Dyspozycję w przyszłości w dniu, który wskazał Posiadacz Rachunku (Dyspozycja z przyszłą datą realizacji), Bank uznaje – do obliczenia terminu realizacji Dyspozycji – że otrzymał Dyspozycję na początku dnia realizacji. Jeśli ten dzień wypada nie w Dniu Roboczym, Bank uznaje – do obliczenia terminu realizacji Dyspozycji – że otrzymał Dyspozycję następnego Dnia Roboczego.
5. Bank realizuje Płatności PSD w EUR lub PLN:
   a) do końca następnego Dnia Roboczego, w którym Bank otrzymał Dyspozycję – dotyczy to Dyspozycji w postaci elektronicznej i wszystkich Dyspozycji Transakcji Płatniczych w PLN, które są wykonywane w całości na terytorium Polski i do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustanawiającego unijny kodeks celny,
   b) do końca drugiego Dnia Roboczego po dniu, w którym Bank otrzymał Dyspozycję w postaci papierowej.
6. Bank realizuje Transakcje Płatnicze na terytorium Polski lub innych Państw Członkowskich, inne niż Płatności PSD w EUR i PLN, do końca 4 Dnia Roboczego po dniu, w którym Bank otrzymał Dyspozycję.
7. Transakcję Płatniczą uznaje się za zrealizowaną w momencie, w którym rachunek banku lub innego dostawcy usług płatniczych odbiorcy zostanie uznany kwotą tej Transakcji Płatniczej.
8. Szczegóły na temat terminów realizacji Dyspozycji znajdują się:
   a) na Stronie Internetowej,
   b) w Jednostkach Banku,
   c) w Customer Service.
9. Bank **nie realizuje** przelewów wychodzących przez Express Elixir z Rachunków, które uczestniczą w usłudze zerowania lub bilansowania sald (np. cash pooling), jeśli takie Transakcje Płatnicze zostaną zlecone w Dni Robocze między 20.30 a 6.00 albo w dni, które **nie są** Dniami Roboczymi.

§ 32. Przelew NON-STP

Bank pobiera opłatę za dodatkową obsługę – zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat – jeśli w Transakcji Płatniczej, która nie jest przelewem krajowym w PLN:
a) brakuje kodu SWIFT (BIC) banku odbiorcy lub kod ten jest nieprawidłowy,
b) rachunek odbiorcy nie jest w formacie IBAN (jeśli rachunek odbiorcy znajduje się w kraju wymagającym stosowanie IBAN-u), lub
c) dane Dyspozycji zostały wpisane w złych polach.

§ 33. Wpłaty gotówkowe i realizacja przelewów przychodzących

1. Bank uznaje Rachunek kwotą:
   a) wpłaty gotówkowej w formie otwartej, wykonanej w kasie Jednostki Banku – niezwłocznie, najpóźniej do końca tego samego Dnia Roboczego,
   b) wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej – zgodnie z umową, która dotyczy danego produktu,
   c) przelewu przychodzącego otrzymanego do końca Dnia Roboczego – niezwłocznie, gdy przelew został zaksięgowany na rachunku Banku,
   d) płatności otrzymanej po Godzinie Granicznej – w następnym Dniu Roboczym, który jest jednocześnie Datą Waluty dla tej płatności.
2. Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku kwotę Transakcji Płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, jeśli:
   a) Bank **nie przelicza** waluty, lub
   b) Bank przelicza walutę między EUR a walutą Państwa Członkowskiego lub między dwiema walutami Państw Członkowskich,
   c) Transakcja Płatnicza odbyła się między rachunkami prowadzonymi przez Bank.
3. Jeśli Umowa Rachunku mówi, że Bank **nie księguje** przelewów przychodzących na określonym rodzaju Rachunku, Bank uznaje Rachunek Bieżący kwotą przelewu zleconego na taki rodzaj Rachunku.
4. Bank uznaje kwotą przelewu przychodzącego Rachunek wskazany w treści tego przelewu.
5. Jeśli Rachunek wskazany w przelewie lub w Dyspozycji jako rachunek odbiorcy jest prowadzony w walucie innej niż waluta przelewu, Bank uzna ten Rachunek po Przewalutowaniu kwoty tego przelewu.
6. Bank może odmówić uznania Rachunku kwotą wpłaty gotówkowej lub przelewu przychodzącego, jeśli:
   a) zleceniodawcą lub pośrednikiem takiej Transakcji Płatniczej jest podmiot, o którym mowa w § 21 ust. 1 lit. g) Regulaminu,
   b) przelew lub wpłata dotyczy Transakcji Płatniczej, o której mowa w § 21 ust. 1 lit. g) Regulaminu, lub
   c) zachodzą okoliczności, o których mowa w § 21 ust. 1 lit. a)-f), h), k), o)-p). § 21 ust. 2 i 3 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
7. Bank nie realizuje przelewów przychodzących w systemie Express Elixir na Rachunki, które uczestniczą w usłudze zerowania lub bilansowania sald (na przykład cash pooling, koncentracja sald), jeśli takie Transakcje Płatnicze wpłyną do Banku w Dniu Roboczym między godziną 20.00 a 0.00. Posiadacz Rachunku może wyrazić na piśmie uprzednią zgodę na realizację takich Transakcji Płatniczych.

§ 34. Korekty księgowania

Jeśli Bank wykona na Rachunku lub Rachunku VAT błędne księgowanie, może – bez zgody Posiadacza Rachunku – wykonać korektę takiego błędnego księgowania. Jeśli Rachunek lub Rachunek VAT zostanie błędnie uznany, Posiadacz Rachunku ma obowiązek niezwłocznie zwrócić Bankowi nienależną kwotę. Jeśli Posiadacz Rachunku tego **nie zrobi**, Bank może umownie potrącić tę kwotę z Rachunku – bez odrębnego oświadczenia woli Banku. Następnie Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o tym potrąceniu.

§ 35. Sposoby zawierania Transakcji Walutowych

Transakcje Walutowe mogą być zawierane (w tym w trybie złożenia Oferty):
a) telefonicznie – na podstawie Regulaminu,
b) w Elektronicznej Platformie Walutowej lub GOdealer – na podstawie regulaminu, który dotyczy Elektronicznej Platformy Walutowej oraz GOdealer.

§ 36. Warunki wstępne zawierania Transakcji Walutowej

Aby zawarcie Transakcji Walutowej było możliwe, Posiadacz Rachunku ma obowiązek spełniać w Dniu Zawarcia następujące warunki:
a) posiadać aktywne Rachunki Rozliczeniowe Klienta, które umożliwiają realizację Transakcji Walutowej,
b) wskazać osoby uprawnione do zawierania Transakcji Walutowej w imieniu Posiadacza Rachunku,
c) dla Transakcji Today – mieć na Rachunku Rozliczeniowym Klienta środki finansowe w odpowiedniej walucie i w kwocie do realizacji tej Transakcji,
d) dla Transakcji Tomorrow i Transakcji Spot – ustanowić Limit Transakcyjny oraz złożyć oświadczenie o poddaniu się egzekucji – w formie i treści zaakceptowanej przez Bank (jeśli Bank tego wymaga),
e) podać Bankowi adres e-mail, na który będą przychodziły Potwierdzenia.
Samo spełnienie tych warunków przez Posiadacza Rachunku nie zobowiązuje żadnej ze Stron do zawierania Transakcji Walutowej.

§ 37. Zawieranie Transakcji Walutowych w ramach Limitu Transakcyjnego

1. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank może przyznać Posiadaczowi Rachunku Limit Transakcyjny. W tym celu Posiadacz Rachunku dostarczy Bankowi wszystkie dokumenty i informacje, których Bank wymaga.
   Z zastrzeżeniem poniższych postanowień w ramach Limitu Transakcyjnego Posiadacz Rachunku może zawierać z Bankiem Transakcje Walutowe – do wysokości tego limitu.
2. Bank może obniżyć kwotę Limitu Transakcyjnego, jeśli:
   a) Posiadacz Rachunku nie dostarczy w terminie wymaganych przez Bank dokumentów lub informacji, lub
   b) z przekazanych dokumentów lub informacji wynika, że pogorszyły się: sytuacja finansowa lub gospodarcza Posiadacza Rachunku, lub
   c) pogorszyła się zdolność Posiadacza Rachunku do spłaty zobowiązań z tytułu Transakcji Walutowych zawieranych w ramach przyznanej kwoty Limitu Transakcyjnego.
3. Na prośbę Posiadacza Rachunku Bank informuje Posiadacza Rachunku o dostępności Limitu Transakcyjnego w danym Dniu Roboczym.
4. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank może zgodzić się zawrzeć z tym posiadaczem Transakcję Tomorrow lub Transakcję Spot również, jeśli:
   a) Limit Transakcyjny zostanie wykorzystany lub przekroczony, lub
   b) Posiadacz Rachunku **nie ma** Limitu Transakcyjnego.

§ 38. Minimalna Kwota Transakcji

Bank zawiera telefonicznie Transakcje Walutowe, których Kwota Transakcji lub jej równowartość w Walucie Rozliczenia – obliczona według średniego kursu walutowego Narodowego Banku Polskiego, ogłoszonego w Dniu Zawarcia danej Transakcji Walutowej – wynosi minimum 125 000 zł. Bank może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji Walutowej w niższej kwocie.

§ 39. Telefoniczne zawieranie Transakcji Walutowych

1. Każda ze Stron zgadza się, aby druga Strona nagrywała rozmowy, które dotyczą Transakcji Walutowych i Ofert – zwłaszcza Warunków Transakcji.
2. Aby zawrzeć Transakcję Walutową lub złożyć Ofertę telefonicznie, Strona kontaktuje się z drugą Stroną w następujący sposób:
   a) Posiadacz Rachunku kontaktuje się na wskazany numer telefonu z pracownikiem Banku upoważnionym do zawierania Transakcji Walutowej,
   b) Bank kontaktuje się z osobą wskazaną przez Posiadacza Rachunku w formularzu Banku – jako osobą uprawnioną do zawierania danego typu Transakcji Walutowej – na numer telefonu tej osoby posiadany przez Bank.
3. Aby zidentyfikować Posiadacza Rachunku, osoba uprawniona z jego strony do zawierania danego typu Transakcji Walutowej ma obowiązek podać, na żądanie pracownika

Banku, wskazane przez tego pracownika informacje spośród informacji identyfikujących zawartych w formularzu Banku.
Informacje identyfikujące są danymi poufnymi i Posiadacz Rachunku ma obowiązek **nie ujawniać** ich osobom nieupoważnionym. Jeśli Transakcje Walutowe wykonała osoba, która posługiwała się informacjami identyfikacyjnymi dostępnymi wyłącznie dla Posiadacza Rachunku, Bank uznaje takie transakcje za wykonane w imieniu i na rachunek Posiadacza Rachunku.

4. Aby zawrzeć Transakcję Walutową, Strony za każdym razem uzgodnią istotne Warunki Transakcji spośród następujących: Kupującego i Sprzedającego (*Buyer and Seller*), Kwotę Transakcji (*Notional Amount*), Walutę Transakcji (*Currency*), Walutę Rozliczenia (*Settlement Currency*), Kurs Wymiany (*Exchange Rate*) i Dzień Rozliczenia (*Settlement Date*).
5. Transakcja Walutowa zostanie zawarta w momencie, w którym Posiadacz Rachunku oraz Bank złożą zgodne oświadczenia woli, że akceptują oni Warunki Transakcji.
6. Aby złożyć Ofertę, Posiadacz Rachunku proponuje następujące Warunki Transakcji: Kupującego i Sprzedającego (Buyer and Seller), Kwotę Transakcji (Notional Amount), Walutę Transakcji (Currency), Walutę Rozliczenia (Settlement Currency), Kurs Wymiany (Exchange Rate) oraz Dzień Rozliczenia (Settlement Date). Posiadacz Rachunku wskazuje także Termin Ważności Oferty.
7. Zawarcie Transakcji Walutowej w wyniku złożenia Oferty następuje w momencie, w którym Bank przystępuje do realizacji Transakcji Walutowej.
8. Posiadacz Rachunku może anulować Ofertę albo zmienić jej warunki, jeśli:
   a) **nie minął** Termin Ważności Oferty, ani
   b) Bank **nie przystąpił** do realizacji Transakcji Walutowej.
9. Posiadacz Rachunku może zmienić następujące warunki Oferty: Kwotę Transakcji, Kurs Wymiany lub Termin Ważności Oferty.
10. Oferta wygaśnie, jeśli minie Termin Ważności Oferty i Bank nie przystąpił do jej realizacji.
11. Bank odrzuci Ofertę do Transakcji Today, jeśli w chwili, w której mógłby przyjąć Ofertę, na Rachunku Rozliczeniowym Klienta nie ma wystarczającej kwoty do zawarcia tej transakcji.

§ 40. Transakcje Walutowe zawierane na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu

1. Posiadacz Rachunku może zawrzeć Transakcję Walutową na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu najpóźniej w Dniu Rozliczenia danej Transakcji Walutowej oraz realizacji tej dyspozycji przez Bank.
2. Do momentu, gdy Bank zaksięguje Dyspozycję Przelewu, Kwota Rozliczenia jest widoczna na Rachunku Rozliczeniowym Klienta jako część Dostępnego Salda.
   W wyniku zaksięgowania Bank wykonuje Rozliczenie Transakcji – aby to zrobić, obciąża Kwotą Rozliczenia Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Rozliczenia. Posiadacz Rachunku, składając inne Dyspozycje, które dotyczą środków pieniężnych na tym rachunku, ma obowiązek zapewnić na nim w Dniu Rozliczenia środki pieniężne konieczne do realizacji przez Bank Dyspozycji Przelewu – w tym do zapłaty prowizji przez Posiadacza Rachunku.
3. Dodatkowo Posiadacz Rachunku ma obowiązek wykonać następujące czynności, aby na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu zawrzeć Transakcję Walutową przez:
   a) telefon:
      - uzgodnić Warunki Transakcji, oraz
      - poinformować Bank, że zawiera Transakcję Walutową na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu, oraz
      - gdy Posiadacz Rachunku otrzyma od pracownika Banku numer referencyjny Transakcji Walutowej, wpisać ten numer w tytule Dyspozycji Przelewu,
   b) w Elektronicznej Platformie Walutowej lub GOdealer:
      - uzgodnić Warunki Transakcji, oraz
      - wpisać w tytule Dyspozycji Przelewu numer referencyjny zawartej Transakcji Walutowej wygenerowany na platformie lub w aplikacji.
4. Jeśli Transakcja Walutowa zostanie zawarta, Posiadacz Rachunku ma obowiązek złożyć w Banku Dyspozycję Przelewu najpóźniej w Dniu Rozliczenia – do Godziny Granicznej odpowiedniej dla danej Waluty Transakcji. Aby to zrobić, Posiadacz Rachunku składa jedną lub więcej Dyspozycji Przelewu, które pokryją całą Kwotę Transakcji.
5. Bank może odmówić wykonania Dyspozycji Przelewu, jeśli na odpowiednim Rachunku Rozliczeniowym Klienta nie ma wystarczającej kwoty do wykonania tej dyspozycji (w tym zapłaty przez Posiadacza Rachunku prowizji z tego tytułu).
6. Bank wykona Dyspozycję Przelewu z zastosowaniem Kursu Wymiany, który Strony uzgodniły w Warunkach Transakcji, jeśli Klient każdorazowo złoży taką dyspozycję:
   a) w GOonline Biznes,
   b) zgodnie z ust. 4,
   c) zgodnie z ust. 3 lit. a)-b), które dotyczą konieczności uwzględnienia przez Posiadacza Rachunku numeru referencyjnego zawartej Transakcji Walutowej w składanej w GOonline Biznes Dyspozycji Przelewu.
7. Jeśli Posiadacz Rachunku złoży Dyspozycję Przelewu:
   a) z naruszeniem zasad, które dotyczą konieczności uwzględnienia przez Klienta numeru referencyjnego zawartej Transakcji Walutowej w Dyspozycji Przelewu,
   b) niezgodnie z funkcjami GOonline Biznes dla tej dyspozycji,
   Bank zrealizuje tę Dyspozycję Przelewu na warunkach standardowych – i nie uwzględni Kursu Wymiany uzgodnionego w Warunkach Transakcji, tylko zastosuje kurs wymiany z tabeli kursów wymiany walut Banku.
8. Jeśli Posiadacz Rachunku:
   a) **nie złożył** co najmniej jednej Dyspozycji Przelewu opiewającej na całą Kwotę Transakcji lub
   b) złożył Dyspozycję Przelewu po Godzinie Granicznej dla danej Waluty Transakcji, lub
   c) **nie zapewnił** na odpowiednim Rachunku Rozliczeniowym Klienta środków pieniężnych koniecznych do wykonania przez Bank Dyspozycji Przelewu (i prowizji z tego tytułu),
   Bank może przewalutować Kwotę Transakcji albo tę jej część, która **nie została** objęta Dyspozycją Przelewu na Walutę Rozliczenia tej Transakcji Walutowej. W takim przypadku Bank zastosuje kurs wymiany waluty, które znajdują się w tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w chwili takiego przewalutowania – chyba że Posiadacz Rachunku do godziny 16.30 w Dniu Zawarcia uzgodni z Bankiem telefonicznie inny kurs wymiany.
   Jeśli w wyniku takiego przewalutowania kwota z różnicy między Kursem Wymiany i kursem wymiany tego przewalutowania:
   d) będzie należna Bankowi – Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapłacić Bankowi tę kwotę. Bank pobierze tę kwotę z Rachunku Rozliczeniowego Klienta w Walucie Rozliczenia lub z każdego innego rachunku Posiadacza Rachunku w Banku. Jeśli waluta należnej Bankowi kwoty będzie różna od waluty, w jakiej prowadzony jest rachunek, z którego pobierana jest ta kwota, Bank przewalutuje tę kwotę na walutę, w jakiej jest ona należna. Bank zastosuje kurs wymiany waluty, który znajduje się w tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w chwili takiego pobrania,
   e) będzie należna Posiadaczowi Rachunku – Bank uzna tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Rozliczenia.

§ 41. Potwierdzenia Transakcji Walutowych

1. Bank potwierdza Posiadaczowi Rachunku zawarcie Transakcji Walutowej poprzez doręczenie Posiadaczowi Rachunku na trwałym nośniku Potwierdzenia. Bank robi to niezwłocznie, najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po Dniu Zawarcia danej Transakcji Walutowej – na adres e-mail, który wskazał Posiadacz Rachunku.
2. Potwierdzenie **nie wymaga** podpisu Banku ani Posiadacza Rachunku i ma walor informacyjny w zakresie zawartej Transakcji Walutowej. Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie poinformować Bank, jeśli **nie otrzyma** Potwierdzenia.
3. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zgłosić wszystkie reklamacje, które dotyczą niezgodności Warunków Transakcji z treścią Potwierdzenia, niezwłocznie – najpóźniej do końca Dnia Roboczego, w którym Posiadacz Rachunku otrzymał Potwierdzenie.

§ 42. Rozliczanie Transakcji Walutowych

1. Z wyjątkiem postanowień z § 40 ust. 2 rozliczenie Transakcji Walutowych następuje w Dniu Rozliczenia według poniższych zasad:
   a) jeśli Sprzedającym jest Bank – Bank uznaje Kwotą Transakcji Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Transakcji i obciąża Kwotą Rozliczenia Rachunek

Rozliczeniowy Klienta w Walucie Rozliczenia – albo

b) jeśli Sprzedającym jest Posiadacz Rachunku – Bank obciąża Kwotą Transakcji Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Transakcji i uznaje Kwotą Rozliczenia Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Rozliczenia.

2. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapewnić w Dniu Rozliczenia na odpowiednim Rachunku Rozliczeniowym Klienta środki pieniężne w wysokości – odpowiednio: Kwoty Transakcji lub Kwoty Rozliczenia. Jeśli ten rachunek zostanie zajęty przez organ egzekucyjny, Posiadacz Rachunku wykonuje płatność bezpośrednio na wskazany przez Bank rachunek. W tytule przelewu Posiadacz Rachunku wpisuje numer Transakcji Walutowej, z tytułu której wykonuje płatność.
3. Strona, która **nie wywiązała się** w terminie z obowiązku wykonania płatności z Transakcji Walutowej, będzie zobowiązana zapłacić na żądanie drugiej Strony odsetki maksymalne za opóźnienie od równowartości niezapłaconej w terminie kwoty, przeliczonej na PLN według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z Dnia Rozliczenia.
4. Jeśli w Dniu Rozliczenia na odpowiednim Rachunku Rozliczeniowym Klienta nie będzie środków pieniężnych do wykonania (rozliczenia) Transakcji Walutowej, Bank może:
   a) powstrzymać się z wykonaniem płatności, do której jest zobowiązany na podstawie tej Transakcji Walutowej, oraz
   b) zawrzeć transakcję o kierunku przeciwnym do danej Transakcji Walutowej („**Transakcja Zamykająca Banku**"), aby zamknąć otwartą pozycję walutową Banku.
   Aby to zrobić, Bank zastosuje odpowiedni kurs wymiany określony w pierwszej tabeli kursów wymiany walut, którą Bank ogłosił w dniu zawarcia Transakcji Zamykającej Banku (**nie może być to wcześniejszy** dzień niż następny Dzień Roboczy po Dniu Rozliczenia danej Transakcji Walutowej).
5. Jeśli w następstwie zawarcia Transakcji Zamykającej Banku kwota z tytułu różnicy kursowej między Kursem Wymiany i kursem wymiany zastosowanym w Transakcji Zamykającej Banku:
   a) należna będzie Bankowi – Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapłacić Bankowi tę kwotę.
   Zapłata nastąpi poprzez pobranie przez Bank tej kwoty z Rachunku Rozliczeniowego Klienta w Walucie Rozliczenia lub z każdego innego rachunku Posiadacza Rachunku w Banku. Jeśli waluta należnej Bankowi kwoty będzie różna od waluty, w jakiej prowadzony jest rachunek, z którego pobierana jest ta kwota, Bank przewalutuje tę kwotę na walutę, w jakiej jest ona należna – i zastosuje przy tym kurs wymiany wskazany w tabeli kursów wymiany walut stosowanej przez Bank w momencie dokonania takiego pobrania,
   b) należna będzie Posiadaczowi Rachunku – Bank uzna tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Rozliczenia.

§ 43. Wycena

Bank oblicza Wycenę poszczególnych Transakcji Walutowych w każdym Dniu Wyceny i przekazuje Posiadaczowi Rachunku informacje o wysokości tej Wyceny – o ile w Dniu Wyceny trwały Transakcje Walutowe:

a) raz w tygodniu – według stanu na konkretny Dzień Wyceny,
b) raz w miesiącu – według stanu na Dzień Wyceny, który przypada w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca poprzedzającego przekazanie informacji.

§ 44. Rodzaje Elektronicznych Kanałów Dostępu

1. Użytkownik ma dostęp do informacji o Rachunku oraz może składać Dyspozycje za pomocą:
   a) Connexis,
   b) Connexis Cash Mobile,
   c) GOonline Biznes,
   d) GOmobile Biznes,
   e) Customer Service lub
   f) Karty.
2. Bank przyznaje Użytkownikowi dostęp do Connexis, Connexis Cash Mobile, GOonline Biznes, GOmobile Biznes oraz Customer Service, gdy Posiadacz Rachunku oraz Bank podpiszą Umowę Rachunku.
   Bank przyznaje Użytkownikowi Kartę, gdy Posiadacz Rachunku złoży wniosek o jej wydanie.

   Informacja o wymaganiach sprzętowych dla Elektronicznych Kanałów Dostępu znajduje się w Jednostkach Banku i na Stronie Internetowej.

3. Użytkownik może korzystać z Elektronicznych Kanałów Dostępu, gdy je aktywuje.
   Aby aktywować:
   a) Connexis lub Connexis Cash Mobile – Posiadacz Rachunku podpisuje z Bankiem dodatkową umowę,
   b) GOonline Biznes – Posiadacz Rachunku składa w Jednostce Banku wniosek o aktywację tego systemu. We wniosku powinien zostać wpisany Użytkownik do pierwotnego zdefiniowania uprawnień,
   c) GOmobile Biznes – Użytkownik GOonline Biznes pobiera tę aplikację,
   d) Customer Service – Posiadacz Rachunku składa wniosek o aktywację tego kanału komunikacji: w Jednostce Banku albo w GOonline Biznes.
4. Posiadacz Rachunku może wyłączyć dowolny z Elektronicznych Kanałów Dostępu. Aby to zrobić, składa wniosek o dezaktywację – w formie pisemnej w Jednostce Banku lub z Podpisem Elektronicznym.
5. Jeśli Posiadacz Rachunku wyłączy GOonline Biznes, utraci także dostęp do GOmobile Biznes oraz do Elektronicznej Platformy Walutowej.

   Bank określa aktualne funkcje Elektronicznych Kanałów Dostępu – w tym rodzaje Dyspozycji.
   Informacje w tej sprawie znajdują się w Jednostkach Banku i na Stronie Internetowej.

6. Bank zapewnia Użytkownikowi dostęp do Elektronicznych Kanałów Dostępu 7 dni w tygodniu przez 24 godziny na dobę – z wyjątkiem Customer Service.
   Bank może jednak wprowadzać przerwy w dostępie – aby wykonać czynności, które wiążą się między innymi z konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem tych kanałów.
7. Posiadacz Rachunku może logować się przez GOonline Biznes do elektronicznych platform spółek z Grupy BNP Paribas. Aby to zrobić, Posiadacz Rachunku składa wniosek w tej sprawie. Tym samym Posiadacz Rachunku upoważnia Bank do przekazania spółce z Grupy BNP Paribas, która obsługuje daną platformę, informacji stanowiących tajemnicę bankową – w zakresie niezbędnym do udostępnienia i obsługi logowania się do platformy tej spółki z GOonline Biznes.
8. Posiadacz Rachunku może korzystać z Elektronicznych Kanałów Dostępu za pomocą narzędzia autoryzacyjnego, które dostarczył Bank. W takim przypadku, gdy Posiadacz Rachunku ostatecznie przestanie używać tego narzędzia, ma obowiązek zwrócić je do Banku – nie ma prawa odstępować ani sprzedawać tego narzędzia innej osobie.

§ 45. Funkcje i wymogi techniczne Elektronicznych Kanałów Dostępu

1. W GOonline Biznes Użytkownik między innymi:
   a) ma dostęp do informacji o Rachunkach, Kartach i Transakcjach Płatniczych, pobranych prowizjach i opłatach oraz zrealizowanych Dyspozycjach,
   b) składa i odwołuje Dyspozycje polecenia przelewu, otwarcia albo zerwania Lokaty Terminowej,
   c) składa wnioski i Dyspozycje w sprawie produktów i usług, które Bank oferuje,
   d) koresponduje z Bankiem.
   Posiadacz Rachunku może w zakresie określonym przez Bank ograniczyć Użytkownikowi dostęp do usług wymienionych powyżej.
2. GOmobile Biznes obsługuje część funkcji GOonline Biznes – Użytkownik ma do nich dostęp na podstawie uprawnień z GOonline Biznes. Spis tych funkcji znajduje się na Stronie Internetowej.
3. Logowanie do GOonline Biznes:
   a) Dostępne metody logowania w GOonline Biznes:

- Login, hasło pełne /hasło maskowane i kody SMS – wymaga podania hasła oraz kodu SMS, lub
- Login, hasło pełne /hasło maskowane i Autoryzacja Mobilna– wymaga hasła oraz autoryzacji tokenem mobilnym,
- Login, hasło pełne /hasło maskowane i token – wymaga podania hasła oraz kodu z tokena lub
- Klucz dostępu – dodatkowa metoda logowania, za pomocą biometrii (np. odcisku palca, rozpoznania twarzy) lub kodu PIN zapisanego na swoim urządzeniu (np. telefonie, tablecie, komputerze) lub urządzenia typu YubiKey. Bank poinformuje w GOonline Biznes Posiadacza Rachunku o udostępnieniu tej metody logowania.

b) Dostępne metody logowania w obsłudze, które nie są oferowane nowym Użytkownikom:
- Login, podpis elektroniczny – wymaga autoryzacji urządzeniem kryptograficznym.

4. Aby Użytkownik mógł korzystać z GOmobile Biznes, powinien:
   a) mieć dostęp do GOonline Biznes oraz
   b) pobrać i zainstalować aplikację GOmobile Biznes.
   Lista systemów operacyjnych, które obsługują GOmobile Biznes, znajduje się na Stronie Internetowej.
5. Podczas aktywacji GOmobile Biznes Użytkownik nadaje PIN do autoryzacji transakcji w GOmobile Biznes.
5. Podczas aktywacji tokena mobilnego w GOmobile Biznes Użytkownik może nadać drugi PIN – do mobilnej autoryzacji w GOmobile Biznes.
6. Użytkownik może również logować się oraz autoryzować w GOmobile Biznes za pomocą Biometrycznych Danych Uwierzytelniających. Jeśli Użytkownik je stosuje, nie może pozwalać, aby osoby trzecie zapisywały swoje cechy biometryczne na jego urządzeniu mobilnym.
7. Bank **nie ponosi** odpowiedzialności za sytuacje, w których Użytkownik:
   a) udostępni swoje urządzenie mobilne lub jego czytnik cech biometrycznych osobom trzecim lub
   b) dopuści do wczytania na to urządzenie cech osoby trzeciej, dzięki którym to urządzenie zakwalifikuje ją jako Użytkownika.

   Czytnik cech biometrycznych to element większości modeli telefonów komórkowych lub innych urządzeń mobilnych. Służy do odczytywania cech biometrycznych i ich zapisania w urządzeniu, aby utworzyć cyfrowy klucz danej osoby lub umożliwić dostęp do tego klucza.

8. W uzasadnionych przypadkach, które dotyczą zwłaszcza bezpieczeństwa, Bank ma prawo wyłączyć funkcję logowania lub autoryzacji Dyspozycji za pomocą Biometrycznych Danych Uwierzytelniających.
9. Aby GOonline Biznes działał prawidłowo, Użytkownik powinien korzystać ze sprawnego sprzętu i oprogramowania oraz aktualnej wersji przeglądarki.
10. Bank może zmienić wymogi techniczne lub sprzętowe dla GOonline Biznes i GOmobile Biznes. Szczegóły znajdują się na Stronie Internetowej.
11. W Connexis Użytkownik między innymi:
    a) ma dostęp zabezpieczony urządzeniami typu token,
    b) może składać dyspozycje płatnicze i mieć dostęp do sald rachunków i transakcji, generować wyciągi,
    c) może importować i eksportować dane w różnych formatach.
12. Bank udostępnia Connexis Cash Mobile Użytkownikowi, który ma dostęp do Connexis oraz pobrał na urządzenie mobilne tę aplikację.
13. W Connexis Cash Mobile, na podstawie zdefiniowanych uprawnień w Connexis, Użytkownik:
    a) ma dostęp między innymi do informacji o Rachunkach i ich historii,
    b) autoryzuje Dyspozycje polecenia przelewu zlecone w Connexis.
14. Za pośrednictwem Infolinii Użytkownik może między innymi zastrzec lub zablokować Kartę poza godzinami pracy Customer Service.
    Numery telefonów Infolinii znajdują się na Stronie Internetowej.
    Aby Użytkownik mógł skorzystać z Infolinii, powinien użyć telefonu z tonowym wybieraniem.
15. Bank może uniemożliwić dostęp do Elektronicznych Kanałów Dostępu, jeśli Użytkownik loguje się z kraju (obszaru) lub z urządzenia, którego numer jest przypisany do kraju (obszaru) objętego Sankcjami.

§ 46. Zasady bezpieczeństwa

1. Użytkownik ma obowiązek przestrzegać zasad bezpieczeństwa, które Bank wskazuje.
2. Użytkownik ma obowiązek zachować w tajemnicy:
   a) hasło,
   b) PIN,
   c) Kod SMS,
   d) klucz prywatny lub kod wygenerowany przez token oraz
   e) każdą inną informację, która umożliwia dostęp do Elektronicznych Kanałów Dostępu lub pozwala zidentyfikować Użytkownika, lub potwierdzić Dyspozycje, Transakcje Płatnicze lub Transakcje Walutowe.
   W czasie korzystania z dowolnego z Elektronicznych Kanałów Dostępu Użytkownik ma także obowiązek uniemożliwić osobom nieuprawnionym zapoznanie się z danymi, które tego Użytkownika identyfikują lub służą do autoryzacji Transakcji Płatniczych.

   Bank **nigdy** nie kontaktuje się z Użytkownikami, aby uzyskać od nich hasło dostępu do Elektronicznych Kanałów Dostępu – w żadnym kanale kontaktu.
   Nie przekazuje także w tym celu przekierowań (linków) do stron internetowych.

3. Użytkownik ma także obowiązek utrzymywać wysoki poziom bezpieczeństwa komputera, telefonu i innych urządzeń teleinformatycznych, przez które Użytkownik korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu – w tym:
   a) korzystać wyłącznie z oryginalnego oprogramowania i stosować zabezpieczenia, które zaleca jego producent,
   b) aktualizować system operacyjny i przeglądarkę,
   c) korzystać z aktualnych programów antywirusowych i antymalware'owych oraz zapór sieciowych (firewall),
   d) ograniczyć dostęp do urządzeń:
      - przez które Użytkownik korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu – wyłącznie do zaufanych osób,
      - przez które Użytkownik autoryzuje Dyspozycje – wyłącznie do osób uprawnionych do tych czynności.
4. Użytkownik ma obowiązek dołożyć należytej staranności, gdy korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu – szczególnie, gdy loguje się do nich i gdy autoryzuje Transakcje Płatnicze.
5. Kiedy Użytkownik korzysta z GOonline Biznes, ma obowiązek sprawdzić, czy:
   a) loguje się przez Stronę Internetową – Użytkownik ma obowiązek zweryfikować, czy strona do logowania znajduje się w domenie internetowej bnpparibas.pl,
   b) połączenie ze Stroną Internetową jest szyfrowane – w takiej sytuacji adres strony rozpoczyna się od „https://",
   c) nawiązuje połączenie z serwerami Banku – Użytkownik ma obowiązek zweryfikować certyfikat Strony Internetowej – szczegóły na ten temat znajdują się w zasadach bezpieczeństwa opisanych na Stronie Internetowej – oraz
   d) Kod SMS, który Użytkownik otrzymał na telefon, służy do autoryzowania czynności, którą Użytkownik zamierza wykonać.
6. Treść zasad bezpieczeństwa znajduje się na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku oraz w Customer Service.
7. Aktywacja Elektronicznych Kanałów Dostępu oznacza, że Użytkownik potwierdza znajomość zasad bezpieczeństwa Banku oraz je przyjmuje.
8. Użytkownik ma obowiązek niezwłocznie zgłosić Bankowi poprzez Customer Service lub Infolinię Banku poza godzinami Customer Service, gdy wydarzy się choć jedna z poniższych sytuacji lub gdy Użytkownik podejrzewa, że mogło do niej dojść. Te sytuacje to:
   a) informacje z ust. 2 zostały: zgubione, skradzione, przywłaszczone, skopiowane, ujawnione lub użyte przez osobę nieuprawnioną,

   Informacje z ust. 2 to:
   - hasło,
   - PIN,
   - Kod SMS,
   - klucz prywatny lub kod wygenerowany przez token oraz
   - każda inna informacja, która umożliwia dostęp do Elektronicznych Kanałów Dostępu lub pozwala zidentyfikować Użytkownika lub potwierdzić Dyspozycje, Transakcje Płatnicze lub Transakcje Walutowe.

b) urządzenie, z którego Użytkownik korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu, zostało: zgubione, skradzione, przywłaszczone, użyte w sposób nieuprawniony,
c) osoba nieuprawniona miała dostęp do urządzenia, z którego Użytkownik korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu, lub skopiowała dane z tego urządzenia.
Dodatkowo Użytkownik ma obowiązek – gdy wystąpi taka sytuacja: zmienić PIN lub hasło do Elektronicznych Kanałów Dostępu lub zlecić Bankowi zablokowanie Elektronicznych Kanałów Dostępu.

9. Bank może zablokować każdy z Elektronicznych Kanałów Dostępu:
   a) z uzasadnionego powodu, który wiąże się z bezpieczeństwem w dostępie do któregoś z tych kanałów,
   b) jeśli podejrzewa, że osoba nieuprawniona użyła dowolnego z Elektronicznych Kanałów Dostępu lub Posiadacz Rachunku doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej przez dany kanał.
10. Ze względów bezpieczeństwa Bank może nagrywać rozmowy telefoniczne, które prowadzi z Użytkownikami.
11. Opisanych w tym rozdziale zasad bezpieczeństwa nie narusza sytuacja, w której Posiadacz Rachunku zgadza się, aby:
    a) Dostawca PIS świadczył usługę inicjowania płatności z Rachunków Płatniczych lub
    b) Dostawca AIS świadczył usługę dostępu do informacji o Rachunkach Płatniczych i powiązanych z nimi Transakcjami Płatniczymi.
12. Bank może odmówić Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostępu do danego Rachunku Płatniczego z uzasadnionych i udokumentowanych przyczyn, które wiążą się z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do Rachunku Płatniczego przez takiego dostawcę.
    W takim przypadku Bank powiadomi Posiadacza Rachunku o odmowie i jej przyczynach:
    a) jeśli to możliwe – przed odmową,
    b) najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po odmowie lub
    c) w innym terminie – jeśli jest to spowodowane względami bezpieczeństwa lub przepisami prawa.
    Bank umożliwi Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostęp do Rachunku Płatniczego niezwłocznie, gdy ustanie przyczyna odmowy.
13. Bank może rekomendować, aby Posiadacz Rachunku, który korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu, zainstalował w swoim systemie informatycznym Oprogramowanie i z niego korzystał.
    W takim przypadku Bank umożliwia Posiadaczowi Rachunku darmowe korzystanie z Oprogramowania.
14. Umowę zainstalowania i korzystania z Oprogramowania zawierają: dostawca Oprogramowania oraz Posiadacz Rachunku, który akceptuje licencję użytkownika końcowego. Bank nie jest stroną tej umowy.

§ 47. Identyfikacja Użytkownika

1. Użytkownik ma dostęp do Rachunku przez Elektroniczne Kanały Dostępu, gdy Bank potwierdzi tożsamość Użytkownika.
2. Bank identyfikuje Użytkownika lub weryfikuje jego Dyspozycje między innymi:
   a) kodem identyfikacyjnym,
   b) PIN-em,
   c) hasłem,
   d) Kodem SMS,
   e) kodem wygenerowanym przez token lub
   f) za pomocą innych informacji, które Bank ma, a które powinny być znane jedynie Użytkownikowi.
   Informacje, które Użytkownik podaje, aby Bank mógł go zidentyfikować, muszą być zgodne z informacjami, które Bank posiada.
   Aby Bank mógł zidentyfikować Użytkownika, ten powinien postępować zgodnie z instrukcjami lub komunikatami, które Bank przekazuje Użytkownikowi w Elektronicznych Kanałach Dostępu.
3. Jeśli Bank 3 razy nie zidentyfikuje Użytkownika, może zablokować mu dostęp do Rachunku – w tym za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu, do których Użytkownik próbował uzyskać dostęp.
4. Aby odblokować dostęp, Posiadacz Rachunku powinien skontaktować się z Jednostką Banku i postępować zgodnie z instrukcjami Banku.
5. Aby uniemożliwiać osobom nieuprawnionym korzystanie z Elektronicznych Kanałów Dostępu, Bank może zastosować dodatkowe środki bezpieczeństwa – poza wymienionymi w Regulaminie.

§ 48. Zabezpieczanie i utrwalanie Dyspozycji

Bank utrwala, zabezpiecza i przechowuje w wybrany przez siebie sposób Dyspozycje złożone w Elektronicznych Kanałach Dostępu.

§ 49. Taryfa Prowizji i Opłat

1. Za czynności, które wiążą się z obsługą Rachunku, Bank pobiera prowizje i opłaty – zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.

   Taryfa Prowizji i Opłat znajduje się na Stronie Internetowej i w Jednostkach Banku.

2. Prowizje i opłaty Bank pobiera w ciężar Rachunku. Jeśli są wyrażone w innej walucie niż waluta tego Rachunku, Bank przelicza je według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłaszanego dzień przed obciążeniem Rachunku.
3. Bank może zmienić Taryfę Prowizji i Opłat, jeśli wystąpi przynajmniej dowolna z poniższych sytuacji:
   a) zmieni się o co najmniej 1% kwartalny, półroczny lub roczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych – w stosunku do analogicznego poprzedniego okresu,
   b) zmieni się o co najmniej 1% któraś ze stóp procentowych ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, Radę Polityki Pieniężnej – szczególnie stopa procentowa:
      - kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego,
      - redyskonta weksli Narodowego Banku Polskiego,
      - referencyjna Narodowego Banku Polskiego,
      - rezerwy obowiązkowej,
   c) zmienią się o co najmniej 0,1% kwartalne, półroczne lub roczne koszty, które Bank ponosi w związku z czynnościami opisanymi w Regulaminie – w stosunku do analogicznego poprzedniego okresu. Szczególnie chodzi o koszty: energii elektrycznej, połączeń, rozliczeń międzybankowych, rozliczeń kartowych, pracy oraz usług podmiotów trzecich,
   d) zmieni się zakres, sposób lub forma czynności, która dotyczy produktu lub usługi świadczonej przez Bank na podstawie Regulaminu i która wpływa na działalność Banku lub na zmianę ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem o co najmniej 0,1%,
   e) Bank dostosuje opłaty i prowizje do analogicznych konkurencyjnych ofert usług i produktów,
   f) zmienią się albo zostaną wprowadzone nowe przepisy prawa lub wskaźniki referencyjne, które wpływają na działalność Banku lub na ponoszone przez Bank koszty działalności objętej Regulaminem – jeśli te przepisy:
      - nałożą na Bank obowiązek dostosowania opłat i prowizji,

- pozwolą Bankowi pobierać opłaty i prowizje lub
- bezpośrednio wpłyną na czynności związane z realizacją Umowy Rachunku,

g) zmieni się sposób lub forma świadczenia usług z powodów technicznych lub technologicznych, i wpłynie to na działalność Banku lub na ponoszone przez Bank koszty działalności objętej Regulaminem – o co najmniej 0,1%,
h) zmienią się warunki makroekonomiczne, które wpływają na działalność Banku lub na ponoszone przez Bank koszty działalności objętej Regulaminem,
i) Bank wycofa Plan Taryfowy, produkt lub usługę, które oferuje w ramach Umowy Rachunku i które są objęte Taryfą Prowizji i Opłat.

4. Bank może zmienić tytuł dokumentu lub usługi, wprowadzić zmiany porządkowe albo pisarskie lub doprecyzować postanowienia Taryfy Prowizji i Opłat.
5. Bank zmienia Taryfę Prowizji i Opłat zgodnie z zasadami i z zachowaniem uprawnień Posiadacza Rachunku, które dotyczą zmian Regulaminu i o których mowa w § 66 ust. 2-3.
6. Bank **nie musi** powiadamiać Posiadacza Rachunku o zmianie Taryfy Prowizji i Opłat, jeśli:
   a) obniża opłaty i prowizje,
   b) odstępuje od ich pobierania lub
   c) zmienia nazwę produktu, usługi, systemu – bez zmiany ich funkcji,
   d) wprowadza oczywiste poprawki pisarskie.

§ 50. Zasady pobierania prowizji i opłat – postanowienia ogólne

1. Bank pobiera opłaty i prowizje za czynności, które dotyczą obsługi Rachunku i realizacji dyspozycji – zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat, która obowiązuje w dniu wykonania danej czynności.

   Aktualna Taryfa Prowizji i Opłat znajduje się w Jednostkach Banku i na Stronie Internetowej.

2. Posiadacz Rachunku płaci za produkty i usługi Banku zgodnie z ogólnymi zasadami Taryfy Prowizji i Opłat – chyba że w tej taryfie znajdują się zasady szczegółowe dla kategorii klientów, do której należy dany Posiadacz Rachunku.
3. Bank może pobierać opłaty za nietypowe usługi, których nie zawiera Taryfa Prowizji i Opłat. Bank ustala wysokość tych opłat z Posiadaczem Rachunku indywidualnie.
4. Bank pobiera od Posiadacza Rachunku prowizje i opłaty za usługi, które wykonuje na zlecenie innych banków – w związku z Umową. Bank ustala z tymi bankami wysokość tych prowizji i opłat.
5. Prowizje i opłaty mogą być uiszczane przez Posiadacza Rachunku w formie gotówkowej lub pobierane przez Bank z Rachunku.
6. Jeśli Posiadacz Rachunku uiszcza opłatę lub prowizję gotówką, powinien to zrobić podczas wykonywania czynności, za którą ta opłata lub prowizja jest należna Bankowi.
7. Posiadacz Rachunki uiszcza prowizję od skupu lub sprzedaży Walut za PLN, jeśli jedna ze stron tej transakcji płaci gotówką.
8. Bank ma prawo pobrać z Rachunku kwoty należnych Bankowi prowizji i opłat – bez osobnej dyspozycji Posiadacza Rachunku.
9. Bank pobiera opłatę za prowadzenie Rachunku Walutowego:
   a) z Rachunku, którego dotyczy opłata,
   b) w Walucie tego Rachunku oraz
   c) w kwocie, która jest równowartością tej opłaty w PLN. Bank przelicza ją według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłaszanego dzień przed obciążeniem Rachunku.
10. Jeśli na Rachunku w dniu pobrania prowizji lub opłaty nie ma wystarczających środków finansowych, Bank:
    a) księguje tę kwotę w ciężar Rachunku, którego prowizja lub opłata dotyczy,
    b) przeksięgowuje tę należność na analityczny rachunek przypisany do Posiadacza Rachunku prowadzony w PLN, a następnie
    c) wzywa Posiadacza Rachunku do uregulowania tej należności w określonym terminie.
11. Do obliczenia prowizji za przelew, który wykorzystuje kursy walut, Bank stosuje kurs z momentu realizacji zlecenia.
12. Jeśli Bank nie pobierze prowizji lub opłaty w terminie, może to zrobić później.
13. Bank podaje prowizje i opłaty w kwocie netto. Jeśli do usługi należy doliczyć VAT, Bank powiększy opłatę pobieraną od Klienta o wartość podatku VAT – zgodnie z przepisami prawa.

§ 51. Zasady pobierania prowizji i opłat za operacje walutowe

1. Bank pobiera z Rachunku prowizje w PLN za:
   a) prowadzenie Rachunków Walutowych. Bank obciąża Rachunek Walutowy równowartością kwoty w PLN. Bank przelicza ją według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłaszanego dzień przed obciążeniem Rachunku,
   b) realizację transakcji z Rachunków w PLN, które są wykonywane w Walutach. W tym przypadku Bank przelicza kwotę prowizji na PLN według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłaszanego dzień przed obciążeniem Rachunku,
   c) zlecenia z Rachunków Walutowych. W tym przypadku Bank przelicza kwotę prowizji na PLN według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłaszanego dzień przed obciążeniem Rachunku,
   d) koszty, które naliczają banki pośredniczące w wykonaniu Płatności Zagranicznej – gdy płatnikiem tych kosztów jest zleceniodawca. Jeśli koszty te są wyrażone w innej Walucie niż Waluta Rachunku, z którego są pobierane, Bank przelicza te kwoty według:
      - kursów kupna i sprzedaży, które obowiązują w Banku w dniu realizacji Płatności Zagranicznej, albo
      - dla zleceń, które Posiadacz rachunku składa w Elektronicznych Kanałach Dostępu – według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłaszanego dzień przed obciążeniem Rachunku.
2. Jeśli operacja na Rachunkach Walutowych została wykonana w innej Walucie niż Waluta Rachunku, kwotą zlecenia dla celów ustalenia prowizji jest kwota, którą zostaje obciążony Rachunek Walutowy – z zastrzeżeniem, że dla dyspozycji składanych przez Elektroniczne Kanały Dostępu do obliczenia kwoty zlecenia w PLN (dla celów ustalenia prowizji) Bank stosuje średni kurs Narodowego Banku Polskiego.
3. Niezależnie od prowizji lub opłat Banku, Bank może pobierać opłaty i prowizje z tytułu kosztów, które naliczają banki pośredniczące w wykonaniu Płatności Zagranicznej. Należności te są pobierane przez obciążenie Rachunku lub zmniejszenie kwoty zlecenia.
4. Bank pobiera prowizje w PLN i Walutach zaokrąglone do drugiego miejsca po przecinku.

§ 52. Szczegółowe zasady, na jakich Bank pobiera niektóre prowizje i opłaty

1. Jeśli dzień pobrania opłaty i prowizji nie wypada w Dniu Roboczym, Bank pobiera opłatę lub prowizję następnego Dnia Roboczego.
   Pozostałe opłaty i prowizje Bank pobiera w momencie, gdy realizuje daną transakcję.
2. Jeśli Rachunek jest zamykany, Bank może pobrać w dowolnym momencie przed zamknięciem Rachunku opłaty z tego Rachunku lub w związku z tym Rachunkiem.

§ 53. Zobowiązania Dostawców Usług Płatniczych

1. Dostawca Usług Płatniczych ma obowiązek niezwłocznie złożyć Bankowi dokumenty, które potwierdzają:
   a) wpis tego dostawcy do rejestru dostawców usług płatniczych lub
   b) notyfikację do działania na terenie Polski jako dostawca usług płatniczych.
2. Gdy Dostawca Usług Płatniczych świadczy usługi płatnicze lub usługi wydawania i wykupu pieniądza elektronicznego na rzecz swoich klientów, może korzystać tylko z tych

usług Banku, które w tym celu Bank udostępnił temu dostawcy. Bank zapewnia korzystanie ze swoich usług, w tym celu Dostawcy Usług Płatniczych udostępnionych, bez przeszkód i w sposób efektywny.

3. Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się, że przez cały czas trwania współpracy z Bankiem:
   a) będzie prowadzić działalność zgodnie z przepisami prawa – w tym będzie ściśle przestrzegać:
      - Ustawy AML – w zakresie, który dotyczy instytucji obowiązanych, szczególnie art. 118 tej ustawy,
      - Ustawy o usługach płatniczych,
      - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów,
   b) będzie przekazywać Bankowi niezwłocznie, na jego żądanie, informacje na temat:
      - realizacji przez tego dostawcę obowiązków, które dotyczą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
      - przestrzeganiu przez tego dostawcę Sankcji,
      - pierwotnego zleceniodawcy i finalnego beneficjenta każdej transakcji, która jest realizowana z wykorzystaniem usług lub produktów Banku,
      - transakcji, które wzbudziły wątpliwości Banku, uprawnionych organów lub innych uczestników rynku płatniczego. Wątpliwości te szczególnie mogą dotyczyć przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania Sankcji,
   c) nie będzie udostępniać podmiotom trzecim rachunków otwartych w Banku.
4. Aby Bank mógł właściwe rozpoznawać ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, o którym mowa w art. 33 ust. 4 Ustawy AML, i stosować środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 tej ustawy, Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się niezwłocznie informować Bank:
   a) o uzyskanych uprawnieniach do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych na terytorium Polski oraz o zmianach lub utracie tych uprawnień,
   b) o publicznych rejestrach, w których ujawniono te uprawnienia i ich zmiany,
   c) o swoim statusie, kondycji finansowej, zamiarach oraz o swojej działalności na terenie Polski,
   d) o każdym Rachunku, który dany dostawca wykorzystuje do świadczenia usług płatniczych,
   e) o ostrzeżeniach publicznych, które uprawnione organy wydały w odniesieniu do tego dostawcy,
   f) o sytuacjach, w których Dostawca Usług Płatniczych naruszył:
      - Ustawę AML,
      - art. 118 tej ustawy lub nie zastosował się do zaleceń lub komunikatów Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub listy sankcyjnej MSWiA,
      - przepisy innych Państw Członkowskich, które dotyczą przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu innych Państw Członkowskich,
   g) o innych istotnych zdarzeniach lub ryzykach, które mogą wpływać na realizację Umowy Rachunku.
5. Bank prowadzi dla Dostawców Usług Płatniczych Rachunki Walutowe tylko w wybranych Walutach.
6. Gdy Dostawca Usług Płatniczych wykonuje transfer środków pieniężnych z użyciem Rachunku, musi spełnić wymagania „Rozporządzenia (UE) 2023/1113 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów". Oznacza to, że Dostawca Usług Płatniczych wykorzystuje „Jednolity standard kodowania informacji towarzyszących transferom w ramach obsługi niebankowych instytucji płatniczych", który znajduje się na stronie: https://zbp.pl/aktualnosci/wydarzenia/Standard-kodowania-informacji.

§ 54. Ważne powody wypowiedzenia Umowy Rachunku Dostawcom Usług Płatniczych

Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Rachunku Dostawcy Usług Płatniczych – bez zachowania okresu wypowiedzenia – gdy:
   a) Dostawca Usług Płatniczych:
      - utraci uprawnienia do świadczenia usług płatniczych na terytorium Polski,
      - będzie prowadził operacje w zakresie świadczenia usług płatniczych, których charakteru **nie uzgodnił** z Bankiem,
      - będzie korzystał z usług Banku do świadczenia własnych usług, których charakteru **nie uzgodnił** z Bankiem, a które są **niezgodne** z polityką Banku – szczególnie w kwestii ryzyka w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
      - **nie poinformuje** Banku o swoich uprawnieniach do świadczenia usług płatniczych, utracie lub zmianie tych uprawnień,
   b) wystąpi zdarzenie lub sytuacja z § 17 ust. 4 lit. b), § 21 ust. 1 lit. f), § 21 ust. 1 lit. g) lub § 69 ust. 1 lit. j)-l), q) lub r) Regulaminu,
   c) Posiadacz Rachunku:
      - znajdzie się na liście publicznych ostrzeżeń przed nieuczciwymi przedsiębiorcami, którą prowadzi Komisja Nadzoru Finansowego, lub na analogicznej liście, którą prowadzi właściwy organ nadzorczy innego niż Polska Państwa Członkowskiego,
      - **nie będzie** stosował szczególnych środków ograniczających, o których mowa w art. 118 Ustawy AML – szczególnie gdy nie zastosuje się do zaleceń i komunikatów GIIF na temat Sankcji lub do listy sankcyjnej MSWiA,
      - wykorzysta Rachunek PSP niezgodnie z Umową Rachunku,
      - nie spełni wymagań z Rozporządzenia (UE) 2023/1113 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów.

§ 55. Postanowienia końcowe

1. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku wyciągi w okresach i w sposób zgodny z Umową Rachunku lub dyspozycją Posiadacza Rachunku, którą Bank zaakceptuje. Posiadacz Rachunku może wybrać między innymi wyciągi:
   a) codzienne: Bank sporządza je każdego Dnia Roboczego – za poprzedni Dzień Roboczy – lub
   b) tygodniowe: Bank sporządza je w wybranym przez Bank Dniu Roboczym – za poprzedni tydzień kalendarzowy.
2. Jeśli Posiadacz Rachunku **nie wybierze** rodzaju wyciągów lub sposobu ich otrzymywania, Bank będzie przesyłał Posiadaczowi Rachunku bezpłatne wyciągi – co miesiąc, zgodnie z Kodeksem cywilnym.
3. Na wniosek Posiadacza Rachunku Jednostka Banku, która prowadzi Rachunek, sporządza odpisy wyciągów z tego Rachunku. Opłata za tę czynność jest zgodna z Taryfą Prowizji i Opłat.

§ 56. Zmiana danych Posiadacza Rachunku

1. Posiadacz Rachunku ma obowiązek powiadomić Bank o każdej zmianie danych, które przekazał Bankowi przy zawieraniu i w trakcie trwania Umowy Rachunku.
2. Bank może aktualizować dane Posiadacza Rachunku na podstawie aktualnych informacji z KRS, CEiDG lub innych ogólnie dostępnych rejestrów. Informację o aktualnych danych Bank:
   a) umieszcza w GOonline Biznes,
   b) przesyła do Klienta na podany przez niego adres e-mail lub
   c) dostarcza Klientowi w innej formie.

§ 57. Korespondencja z Bankiem

1. Posiadacz Rachunku ma obowiązek poinformować Bank – pisemnie lub z Podpisem Elektronicznym – o każdej zmianie swojego adresu do korespondencji. Aby to zrobić, Posiadacz Rachunku składa w Banku aktualne dokumenty ze zmienionymi danymi.
   Posiadacz Rachunku informuje Bank w dowolnej formie o zmianach swoich danych rejestrowych ujawnionych w odpowiednim rejestrze.
2. Uznaje się za doręczoną korespondencję, którą Bank wyśle Posiadaczowi Rachunku pocztą lub kurierem na ostatni podany przez Posiadacza Rachunku adres do korespondencji (albo adres siedziby – jeśli Posiadacz Rachunku **nie podał** adresu do korespondencji).
3. Bank może przesyłać Posiadaczowi Rachunku korespondencję, w tym wszelkie informacje związane z wykonywaniem umów zawartych z Bankiem, na podany przez niego adres e-mailowy lub przez GOonline Biznes. Bank **nie ma** obowiązku szyfrowania korespondencji.

§ 58. Upoważnienie, blokada Rachunku

1. Jeśli Posiadacz Rachunku ma wobec Banku jakiekolwiek wymagalne zobowiązanie, Bank:
   a) jest upoważniony, aby pobrać z Rachunku (z wyjątkiem Rachunku Escrow, Rachunku Powierniczego, Rachunku PSP i Rachunków Lokat Terminowych) środki finansowe na pokrycie tego zobowiązania. Bank może to zrobić bez Dyspozycji lub
   b) może umownie potrącić swoją wymagalną wierzytelność z wierzytelnością Posiadacza Rachunku z tytułu Rachunku (z wyjątkiem Rachunku Escrow, Rachunku Powierniczego, Rachunku PSP i Rachunków Lokat Terminowych). Bank może to zrobić bez złożenia przez siebie oświadczenia woli. Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o potrąceniu – przez umieszczenie tej transakcji na wyciągu z Rachunku.
   Jeśli pobrana kwota jest wyrażona w innej walucie niż waluta Rachunku, Bank wykonuje Przewalutowanie – zgodnie z §20.
2. Bank ma prawo zablokować środki finansowe na Rachunku (z wyjątkiem Rachunku Escrow, Rachunku Powierniczego i Rachunku PSP), jeśli Posiadacz Rachunku:
   a) naruszy umowę, na podstawie której Bank udzielił finansowania Posiadaczowi Rachunku lub osobie trzeciej – o ile wystąpienie takiego przypadku naruszenia zgodnie z tą umową uprawniałby Bank do jej wypowiedzenia – oraz
   b) ma obowiązek spłacić takie finansowanie (jako poręczyciel lub z innego tytułu).
   Blokada może trwać tyle, ile trwa taki przypadek naruszenia i obejmować wysokość aktualnego zadłużenia wobec Banku z tytułu naruszonej umowy.
   Bank powiadomi Posiadacza Rachunku niezwłocznie, że nałożył lub ściągnął blokadę.

§ 59. Nieautoryzowane Saldo Debetowe

1. Posiadacz Rachunku ma obowiązek natychmiast spłacić Nieautoryzowane Saldo Debetowe.
2. Bank ma prawo naliczać odsetki w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienie od kwoty Nieautoryzowanego Salda Debetowego od dnia jego powstania do dnia przed spłatą.

§ 60. Ograniczenie odpowiedzialności Banku

1. Bank nie odpowiada za skutki ujawnienia tajemnicy bankowej przez Elektroniczne Kanały Dostępu osobie, którą Bank zidentyfikował jako Użytkownika, ponieważ zostały wykorzystane prawidłowe informacje do:
   a) identyfikacji Użytkownika,
   b) autoryzacji Transakcji Płatniczych lub
   c) zawarcia Transakcji Walutowych.

   Wykorzystane informacje to między innymi: hasło, PIN, Kod SMS, klucz prywatny lub kod wygenerowany przez token.
2. Bank **nie odpowiada** za szkody, które powstały, gdy Bank wykonał Dyspozycję zawierającą nieprawidłowy numer rachunku.
3. Bank **nie odpowiada** także za szkody, które powstały w wyniku okoliczności niezależnych od Banku. Dotyczy to między innymi sytuacji, w których Bank:
   a) podjął uzasadnione działania, aby zastosować prawo lub decyzje, stanowiska, orzeczenia bądź interpretacje organów publicznych, w tym organów nadzoru i sądów,
   b) zastosował środki bezpieczeństwa finansowego lub przepisy prawa, które dotyczą Sankcji lub regulują przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
4. Bank nigdy **nie odpowiada** za utracone korzyści.
5. Jeśli Bank ponosi winę za opóźnienie w wykonaniu płatności, odpowiada do wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od kwoty płatności.

§ 61. Nieautoryzowana Transakcja Płatnicza

1. Jeśli wystąpi Transakcja Płatnicza, której Użytkownik **nie autoryzował**, Bank ma obowiązek przywrócić obciążony Rachunek do stanu sprzed takiej transakcji. Bank ma obowiązek zrobić to najpóźniej do końca następnego Dnia Roboczego po wykryciu nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej lub zgłoszeniu jej przez Posiadacza Rachunku zgodnie z Regulaminem.
2. Posiadacz Rachunku odpowiada w pełnej wysokości za Transakcję Płatniczą, której Użytkownik **nie autoryzował**, a dana Transakcja Płatnicza została wykonana, ponieważ osoba trzecia posłużyła się urządzeniem lub przywłaszczyła urządzenie, na którym Użytkownik korzysta choć z jednego z Elektronicznych Kanałów Dostępu.
3. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze w pełnej wysokości, jeśli Użytkownik doprowadził do nich umyślnie albo były skutkiem umyślnego naruszenia zasad bezpieczeństwa przez Użytkownika lub naruszenia przez niego tych zasad w wyniku braku należytej staranności.
   Dotyczy to szczególnie sytuacji, w których Użytkownik:
   a) korzystał niezgodnie z Umową Rachunku z urządzenia, za pomocą którego Użytkownik ma dostęp do dowolnego z Elektronicznych Kanałów Dostępu,
   b) **nie zgłosił** niezwłocznie Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia tego urządzenia lub nieuprawnionego dostępu do tego urządzenia,
   c) **nie podjął** działań, które zapobiegają naruszeniu zabezpieczeń tego urządzenia – dotyczy to między innymi przechowywania urządzenia z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym – lub
   d) **nie zweryfikował**, czy logowanie do GOonline Biznes odbywa się w domenie Strony Internetowej lub czy Kod SMS służy do zatwierdzenia czynności, którą Użytkownik zamierza wykonać.
4. Posiadacz Rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze – chyba że Użytkownik doprowadził do nich umyślnie:
   a) wykonane po tym jak Posiadacz Rachunku zgłosi (zgodnie z §46 ust. 8) wystąpienie lub podejrzenie wystąpienia sytuacji, która zagraża bezpieczeństwu Elektronicznych Kanałów Dostępu, albo
   b) jeśli Bank **nie zapewni** Posiadaczowi Rachunku możliwości zgłoszenia nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej.
5. Bank **nie zwraca** Posiadaczowi Rachunku kwoty nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej, jeśli:
   a) ma uzasadnione i udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, oraz
   b) poinformuje o tym na piśmie organy ścigania.
6. W przypadku, w którym Bank udowodni okoliczności, o których mowa w ust. 3 lub fakt autoryzowania transakcji płatniczej, Bank jest uprawniony do potrącenia z Rachunku kwoty, którą zwrócił w wyniku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, o czym Bank poinformuje Posiadacza Rachunku.
7. Bank stosuje opisane w Regulaminie zasady, które dotyczą nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej także, jeśli Posiadacz Rachunku inicjuje Transakcję Płatniczą za pośrednictwem Dostawcy PIS.

§ 62. Powiadomienie Banku o nieprawidłowościach w Transakcjach Płatniczych i reklamacje

1. Posiadacz Rachunku ma obowiązek niezwłocznie informować Bank, jeśli stwierdzi nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie wykonane Transakcje Płatnicze. Posiadacz Rachunku robi to przez złożenie reklamacji w każdej Jednostce Banku lub w Customer Service, lub poprzez Infolinię Banku poza godzinami pracy Customer Service w formie: ustnej, pisemnej, telefonicznie lub elektronicznie.
   Jeśli Posiadacz Rachunku tego **nie zrobi** w ciągu 3 miesięcy od obciążenia Rachunku albo od dnia, w którym Transakcja Płatnicza miała zostać wykonana, roszczenie Posiadacza Rachunku o zwrot kwoty nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej wygasa.
2. Posiadacz Rachunku zawiera w reklamacji:
   a) wszystkie informacje, które mogą być pomocne Bankowi przy jej rozpatrzeniu, oraz
   b) kopie dokumentów, które wskazują na zasadność reklamacji.
3. Posiadacz Rachunku ma obowiązek przedstawić wszystkie dodatkowe informacje i dokumenty, o które poprosi Bank i które są konieczne, aby Bank mógł rozpatrzyć reklamację.

4. Bank rozpatruje i odpowiada na reklamację, która dotyczy Transakcji Płatniczych lub świadczenia innych usług uregulowanych ustawą o usługach płatniczych, do 15 Dni Roboczych.
W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają Bankowi rozpatrzenie reklamacji i odpowiedzenie na nią w ciągu 15 Dni Roboczych, Bank:
   a) powiadamia o tym Posiadacza Rachunku,
   b) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
   c) wskazuje, jakie jeszcze okoliczności musi ustalić, aby rozpatrzyć reklamację oraz
   d) określa przewidywany termin, w którym rozpatrzy reklamację oraz odpowie na nią. Termin ten **nie może** przekroczyć 35 Dni Roboczych od otrzymania reklamacji.

§ 63. Inne reklamacje

1. W innych sprawach niż w paragrafie powyżej Posiadacz Rachunku ma prawo złożyć reklamację na usługi, które Bank świadczy. Posiadacz Rachunku powinien złożyć reklamację niezwłocznie, gdy wystąpi niepokojąca go sytuacja.
2. Jeśli Posiadacz Rachunku jest osobą fizyczną, może złożyć reklamację zgodnie z ust. 3-6.
3. Posiadacz Rachunku może złożyć reklamację:
   a) drogą elektroniczną: w GOonline Biznes, do Customer Service lub przez formularz reklamacyjny na Stronie Internetowej;
   b) w formie pisemnej:
      - osobiście w każdej Jednostce Banku,
      - listownie na adres Jednostek Banku lub jego siedziby,
   c) ustnie - telefonicznie pod numerami: 22 134 00 00 / 500 990 500, lub w Customer Service
   d) na adres do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia),

   Adresy Jednostek Banku i jego siedziby znajdują się między innymi na Stronie Internetowej.

4. Gdy Posiadacz Rachunku złoży reklamację, Bank ją rozpatruje i udziela Posiadaczowi Rachunku odpowiedzi w takiej postaci (papierowej albo elektronicznej), w jakiej Posiadacz Rachunku ją złożył – chyba że Posiadacz Rachunku wniósł o odpowiedź w konkretnej postaci. Jeśli Posiadacz Rachunku złożył reklamację ustnie, w postaci papierowej albo elektronicznej – Bank udzieli odpowiedzi zgodnie z wnioskiem Posiadacza Rachunku.
5. Bank rozpatruje i odpowiada na reklamację niezwłocznie – do 30 dni od jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają Bankowi rozpatrzenie reklamacji i odpowiedzenie na nią w ciągu 30 dni, Bank:
   a) powiadamia o tym Posiadacza Rachunku,
   b) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
   c) wskazuje, jakie jeszcze okoliczności musi ustalić, aby rozpatrzyć reklamację oraz
   d) określa przewidywany termin, w którym rozpatrzy reklamację oraz odpowie na nią. Termin ten **nie może** przekroczyć 60 dni od otrzymania reklamacji.
6. Posiadacz Rachunku ma także prawo – oprócz złożenia reklamacji:
   a) zwrócić się do Rzecznika Finansowego – zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, i o Funduszu Edukacji Finansowej – lub
   b) dochodzić swoich roszczeń zgodnie z przepisami prawa.

§ 64. Cesja i zastaw wierzytelności

Wierzytelności z tytułu Umowy Rachunku mogą być przelane na podmiot trzeci lub obciążone zastawem za zgodą drugiej Strony na piśmie lub z Podpisem Elektronicznym.

§ 65. Oświadczenia i Wnioski

Oświadczenia woli lub wiedzy, które Strony składają w zakresie realizacji Umowy Rachunku, są w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym – chyba że z Umowy Rachunku lub Regulaminu wynika inaczej.
Posiadacz Rachunku ma obowiązek zabezpieczyć dostęp do danych i urządzeń, na których składa Podpis Elektroniczny – w tym danych dostępowych do e-maila lub telefonu komórkowego.

§ 66. Zmiana Regulaminu

1. Bank może zmienić Regulamin, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:
   a) Bank zmieni lub wprowadzi nowe produkty lub zakres usług, które oferuje – co spowoduje konieczność zmiany Regulaminu,
   b) zmienią się rozwiązania techniczne lub organizacyjne, które Bank wykorzystuje dla swoich produktów lub usług,
   c) Bank wprowadzi nowe rozwiązania funkcjonalne, organizacyjne lub techniczne,
   d) zmieni się zakres, sposób lub forma, w jaki Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem,
   e) Bank wycofa z oferty produkt lub usługę, które są objęte Regulaminem,
   f) Bank zmieni tytuł dokumentu lub usługi, wprowadzi zmiany porządkowe albo pisarskie lub doprecyzuje zapisy Regulaminu po analizie reklamacji,
   g) pojawią się nowe lub zmienią się obecne przepisy prawa lub uprawnione organy wydadzą nowe lub zmienią obecne rekomendacje, interpretacje lub decyzje administracyjne w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek je wprowadzić lub stosować, aby mógł prawidłowo wykonywać Umowę Rachunku,
   h) zostaną doprecyzowane zasady i terminy ustalania kursów walut, zmieni się częstotliwość ich ustalania lub zostanie wskazane niezależne od Banku publicznie dostępne źródło, na podstawie którego Bank ustala kursy walut.
2. Z wyjątkiem, który opisuje §49 ust. 6, Bank zawiadamia Posiadacza Rachunku o zmianie Regulaminu w postaci elektronicznej lub pisemnie najpóźniej 14 dni przed wejściem w życie tej zmiany.
3. Jeśli Bank zmienia Regulamin, a Posiadacz Rachunku **nie zgadza** się na tę zmianę – składa sprzeciw w formie pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym. Sprzeciw oznacza wypowiedzenie Umowy Rachunku. Do końca tego okresu Strony obowiązują dotychczasowe dokumenty – przed zmianą.
Na złożenie oświadczenia o sprzeciwie Posiadacz Rachunku ma 14 dni od otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. Jeśli w tym czasie Posiadacz Rachunku **nie złoży** oświadczenia w tej sprawie, Bank uzna, że Posiadacz Rachunku zaakceptował zmianę.

§ 67. Forma zmian Umowy Rachunku

1. Wszystkie zmiany Umowy Rachunku wymagają pod rygorem nieważności formy pisemnej lub z Podpisem Elektronicznym – chyba że Umowa Rachunku lub Regulamin mówi inaczej.
2. Jeśli Posiadacz Rachunku i Bank uzgodnią Indywidualne Warunki Cenowe, Bank przekaże Posiadaczowi Rachunku potwierdzenie tych uzgodnień w postaci elektronicznej lub papierowej.

§ 68. Rozwiązanie Umowy Rachunku przez Posiadacza Rachunku

1. Posiadacz Rachunku może wypowiedzieć Umowę Rachunku w każdym czasie – okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
2. Jeśli ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Posiadacz Rachunku ma nierozliczone:
   a) Transakcje Walutowe – Umowa Rachunku wygaśnie w Dniu Rozliczenia ostatniej Transakcji Walutowej,
   b) Lokaty Terminowe – ta lokata zostanie zerwana tego dnia.
3. W okresie wypowiedzenia Lokata Terminowa odnawialna nie odnawia się na kolejne okresy.
4. Posiadacz Rachunku wypowiada Umowę Rachunku na piśmie lub z Podpisem Elektronicznym – pod rygorem nieważności.
5. Gdy Posiadacz Rachunku rozwiąże Umowę Rachunku lub gdy ona wygaśnie, Bank stawia do dyspozycji Posiadacza Rachunku środki pieniężne, które znajdują się na Rachunku. Od tej chwili środki te **nie są** oprocentowane.
6. Jeśli Posiadacz Rachunku wypowie Umowę Rachunku, do dnia wygaśnięcia tej umowy ma obowiązek:
   a) spłacić zobowiązania wobec Banku, w tym wszystkie prowizje i opłaty należne Bankowi – pod rygorem postępowania egzekucyjnego,
   b) jeśli na ostatnim Rachunku VAT utrzymuje się dodatnie saldo i jeśli Posiadacz Rachunku zamyka Rachunek, dla którego Bank prowadzi ostatni Rachunek VAT – złożyć Dyspozycję przeksięgowania środków pieniężnych na rachunek VAT Posiadacza Rachunku prowadzony w innym banku,
   c) zadysponować środki pieniężne na Rachunku.

§ 69. Rozwiązanie Umowy Rachunku przez Bank

1. Bank może wypowiedzieć Umowę Rachunku z ważnych powodów – okres wypowiedzenia trwa 30 dni. Ważne powody to między innymi sytuacje, w których:
   a) Posiadacz Rachunku podał – przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy Rachunku – nieprawdziwe, niepełne lub nieaktualne informacje albo **nie przekazał** informacji lub dokumentów, których wymagał Bank. Punkt ten dotyczy także sytuacji, w której Klient składał nieprawdziwe, podrobione lub przerobione dokumenty, lub w inny sposób wprowadzał Bank w błąd,
   b) Posiadacz Rachunku **nie przestrzegał** Regulaminu lub Umowy Rachunku,
   c) Posiadacz Rachunku **nie zapłacił** – w ciągu 14 dni od wysłania przez Bank zawiadomienia – prowizji lub opłat, które Bank pobiera za czynności związane z obsługą Rachunku, lub nie wywiązał się w terminie z wymagalnych zobowiązań wobec Banku z tytułu innych umów zawartych z Bankiem,
   d) Posiadacz Rachunku, Użytkownik, Pełnomocnik, członek organów Posiadacza Rachunku, jego akcjonariusz lub udziałowiec:
      - popełnili przestępstwo określone w rozdziałach XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego lub art. 586-592 Kodeksu spółek handlowych, lub
      - wykorzystywali Rachunek niezgodnie z prawem lub do celów niezgodnych z prawem,
   e) na Rachunku przez kolejne 3 miesiące **nie było** obrotów – poza dopisywaniem odsetek lub obciążaniem go prowizjami lub opłatami,
   f) Posiadacz Rachunku zaprzestał prowadzenia działalności, w związku z którą Rachunek był prowadzony,
   g) Posiadacz Rachunku prowadził działalność bez zezwolenia lub niezgodnie z prawem,
   h) Posiadacz Rachunku:
      - zakłócał Bankowi obsługę Rachunku lub obsługę innych klientów lub
      - zagrażał lub naruszał interes Banku, innych klientów lub pracowników Banku,
   i) osoby upoważnione do reprezentowania Posiadacza Rachunku złożyły sprzeczne Dyspozycje lub zaistniał spór o to, kto jest upoważniony do reprezentowania Posiadacza Rachunku,
   j) Posiadacz Rachunku **nie usunął** w terminie podanym przez Bank przyczyn blokady Rachunku, którą Bank nałożył zgodnie z Regulaminem,
   k) Bank ma uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz Rachunku naruszał prawo związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywał działalność Banku do działań przestępczych lub mających z nimi związek,
   l) Bank **nie otrzymał** wszystkich danych, informacji lub dokumentów, których Bank wymaga w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wymienionych w art. 34 Ustawy AML,
   m) Bank negatywnie ocenił ryzyko określone w art. 33 Ustawy AML,
   n) Bank wycofał produkt lub usługę, które oferuje na podstawie Umowy Rachunku, lub **nie udostępnia** produktu lub usługi Klientom Korporacyjnych lub Klientom segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
   o) Bank zmienił strategię biznesową,
   p) zmieniło się prawo, co uniemożliwiło lub utrudniło świadczenie przez Bank usług w ramach Umowy Rachunku,
   q) Bank uzyskał informację, że Posiadacz Rachunku został zarejestrowany przez innego wydawcę elektronicznych instrumentów płatniczych jako osoba nienależycie wykonująca umowę o elektroniczny instrument płatniczy,
   r) Posiadacz Rachunku, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant, Pełnomocnik lub strona Transakcji Płatniczej lub innej transakcji realizowanej z wykorzystaniem Rachunku – w tym Rachunku Escrow – jest podmiotem, który podlega Sankcjom,
   s) Posiadacz Rachunku, jego ustawowy przedstawiciel, reprezentant lub Pełnomocnik lub strony Rachunku Escrow korzystają z Rachunku do prowadzenia działalności, która – w uzasadnionej ocenie Banku opierającej się o zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego wymagane przez Ustawę AML – może być wykorzystywana przez podmiot podlegający Sankcjom,
   t) Posiadacz Rachunku prowadzi działalność nieakceptowaną przez Bank – lista rodzajów działalności nieakceptowanych przez Bank znajduje się na Stronie Internetowej.

§ 70. Rozwiązanie Umowy Rachunku

1. Jeśli któraś ze Stron wypowie Umowę Rachunku w części dotyczącej Rachunku, z którym wyłącznie powiązany jest jeden Rachunek VAT, Posiadacz Rachunku ma obowiązek:
   a) spłacić zobowiązania wobec Banku,
   b) złożyć Dyspozycję przelewu środków pieniężnych z tego Rachunku VAT na inny Rachunek VAT. Jeśli Posiadacz rachunku nie złoży takiej Dyspozycji, Bank ma prawo w okresie wypowiedzenia Umowy Rachunku przelać te środki finansowe na Rachunek VAT, który wybierze.
2. Bank ma prawo rozwiązać Umowę Rachunku bez zachowania okresu wypowiedzenia, jeśli:
   a) przez 12 miesięcy na żadnym Rachunku **nie było** obrotów – **poza** dopisywaniem odsetek lub obciążaniem go opłatami lub prowizjami,
   b) łączny stan środków pieniężnych na tych Rachunkach nie przekracza kwoty 100 zł oraz
   c) żaden z tych Rachunków **nie wiąże** się z innymi produktami, z których Posiadacz Rachunku może korzystać na podstawie Umowy Rachunku lub innych umów zawartych z Bankiem.
3. Jeśli Bank wypowie Umowę Rachunku, Posiadacz Rachunku ma obowiązek – do dnia wygaśnięcia Umowy Rachunku:
   a) spłacić zobowiązania wobec Banku,
   b) w przypadku dodatniego salda na ostatnim Rachunku VAT i zamykania Rachunku, dla którego prowadzony jest ostatni Rachunek VAT – złożyć Dyspozycję przeksięgowania środków pieniężnych na rachunek VAT Posiadacza Rachunku w innym banku,
   c) zadysponować środkami pieniężnymi na Rachunku.
5. Umowa Rachunku rozwiązuje się:
   a) gdy upłynie okres wypowiedzenia – w tym dniu,
   b) w dniu rozwiązania Umowy Rachunku przez Bank z powodu braku obrotów na Rachunkach,
   c) gdy Bank uzyska wiarygodną informację o śmierci albo zakończeniu bytu prawnego Posiadacza Rachunku – w dniu tego zdarzenia. Jeśli jednak Posiadacz Rachunku jest osobą fizyczną, Umowa Rachunku rozwiązuje się nie wcześniej niż rok po śmierci Posiadacza Rachunku i pod warunkiem, że **nie został** ustanowiony zarząd sukcesyjny.
6. Jeśli ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Posiadacz Rachunku ma nierozliczone:
   a) Transakcje Walutowe – Umowa Rachunku wygaśnie w Dniu Rozliczenia ostatniej Transakcji Walutowej,
   b) Lokaty Terminowe – ta lokata zostanie zerwana tego dnia.
7. Gdy upłynie okres wypowiedzenia Umowy Rachunku, Bank stawia do dyspozycji Posiadacza Rachunku środki pieniężne z Rachunku. Od tej chwili środki te **nie są**

oprocentowane, a Posiadacz Rachunku może je przelać wyłącznie na swój rachunek w innym banku.

8. Jeśli po wygaśnięciu Umowy Rachunku na Rachunku VAT pozostaną środki pieniężne, Bank przeksięguje je na konto techniczne. Bank wypłaci je Posiadaczowi Rachunku, gdy otrzyma informację naczelnika urzędu skarbowego, o której mowa w art. 108b ust. 14 Ustawy VAT.
9. Jeśli po wygaśnięciu Umowy Rachunku na dowolnym Rachunku pozostaną środki pieniężne, Bank przeksięguje je na konto techniczne. W ciągu dwóch lat – czas ten Bank liczy od końca roku, w którym Umowa wygasła – Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku o zwrot tych środków. Gdy termin ten upłynie, Bank ma prawo odmówić zwrotu środków.

§ 71 Właściwość sądu

Jeśli Posiadacz Rachunku nie jest osobą fizyczną, ewentualne spory z Bankiem rozpoznaje sąd powszechny miejscowo właściwy adresowi siedziby Banku.

§ 72. Dostęp do danych osobowych

1. Ponieważ Bank wykonuje międzynarodowe transfery pieniężne za pośrednictwem Stowarzyszenia na Rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT), dostęp do danych osobowych tych, którzy działają na rzecz Klienta, może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej.
2. Bank informuje, a Posiadacz Rachunku zgadza się na to, że w przypadku Przelewów SEPA dostęp do danych osobowych może mieć EBA Clearing lub jej podwykonawcy, z którymi EBA Clearing może współpracować jako operator systemu STEP2-T SEPA Credit Transfer.

Załącznik nr 1 do Regulaminu: „Zasady BMR"

§ 1

Ten załącznik (dalej: Zasady BMR) jest częścią Regulaminu. Zawiera zasady, na jakich Bank postąpi w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stawki Bazowej lub gdy zmieni się metoda jej obliczania.

§ 2

Słownik

1. **€STR** – Wskaźnik Euro Short-Term Rate, którego Administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik €STR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.ecb.europa.eu/
2. **Administrator** – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika.
3. **BMR** – „Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późn. zm."
4. **Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika** – sytuacja, w której Stawka Bazowa nie zostanie opublikowana z innych powodów niż Zdarzenie Regulacyjne
5. **Dzień Stosowania** – dzień, z którego Strony stosują Stawkę Bazową, by określić swoje świadczenia
6. **Dzień Zamiany** – dowolny z poniższych dni:
   a) jeśli wystąpi Ogłoszenie Braku Zezwolenia – późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po 15 Dniach Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia albo
      - pierwszy dzień, w którym nie będzie można zgodnie z prawem zastosować Stawki Dotychczasowej w umowach określonych w BMR,
   b) jeśli wystąpi Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji – późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po 15 Dniach Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji albo
      - pierwszy dzień, w którym Stawka Dotychczasowa nie zostanie opublikowana z powodu Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji,
7. **EURIBOR** – Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości, dla okresu w umowie dla Stawki Bazowej. Wskaźnik EURIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.emmi-benchmarks.eu
8. **Grupa Robocza** – grupa, która przygotowuje propozycję zastąpienia Stawki Dotychczasowej i która:
   a) została wskazana przez organ administracji publicznej lub organ regulujący rynek lub
   b) pracuje pod nadzorem lub z udziałem takich organów
9. **Kontrahent Centralny** – licencjonowany kontrahent centralny, za pośrednictwem którego Bank będzie rozliczać transakcje wykorzystujące Stawkę Bazową i zabezpieczające ryzyko jej zmian – na przykład LCH Ltd. lub KDPW_CCP
10. **Korekta** – wartość, wzór lub metoda obliczenia stosowana, aby zmniejszyć lub wyeliminować ekonomiczne skutki zastąpienia Stawki Dotychczasowej Stawką Alternatywną. Korekta może obejmować:
    a) metodę obliczenia – na przykład składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki – albo
    b) inne dostosowania, które wiążą się z zastąpieniem Stawki Dotychczasowej
11. **Ogłoszenie Braku Zezwolenia** – sytuacja, w której wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Stawka Bazowa nie została zarejestrowana lub nie była wydana decyzja o jej ekwiwalentności, lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Stawki Bazowej.
12. **Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji** – sytuacja, w której Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stawkę Bazową, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora mający w dalszym ciągu obliczać lub publikować Stawkę Bazową
13. **Podmiot Wyznaczający** – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony, który ma prawo zarekomendować lub określić Stawkę Alternatywną lub Korektę
14. **POLSTR** – wskaźnik referencyjny Polish Short Term Rate, którego administratorem jest GPW Benchmark S.A, lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik POLSTR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.gpwbenchmark.pl/,
15. **Regulamin Bloomberg** – „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book" lub inny dokument, który go zastąpi w przyszłości
16. **SARON** – Wskaźnik Swiss Average Rate Overnight, którego Administratorem jest SIX Index AG lub inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik SARON jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.six-group.com/,
17. **SOFR** – Wskaźnik Secured Overnight Financing Rate, którego Administratorem jest Federal Reserve Bank of New York lub inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik SOFR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: www.newyorkfed.org,
18. **SONIA** – Wskaźnik Sterling Over Night Index Average, którego Administratorem jest Bank of England lub inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik SONIA jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: www.bankofengland.co.uk
19. **Stawka Alternatywna** – Stawka Bazowa, która na podstawie Umowy Rachunku zastępuje Stawkę Dotychczasową w Sytuacji Awaryjnej
20. **Stawka Bazowa** – Wskaźnik:
    a) ustalony przez Strony w Umowie Rachunku,
    b) odnośnie do którego Strony określają oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunku,
    c) określony dla danej waluty oraz okresu
    lub Wskaźnik, którego zmiana umożliwi zmianę takiego oprocentowania
22. **Stawka Dotychczasowa** – Stawka Bazowa, która obowiązuje przed Sytuacją Awaryjną
23. **Stawka RFR** – €STR, POLSTR, SONIA, SOFR lub SARON
24. **Sytuacja Awaryjna** – Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacjii lub Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika
25. **Wskaźnik** – wskaźnik referencyjny lub indeks w rozumieniu BMR
26. **WIBID** – wskaźnik referencyjny WIBID, którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik WIBID jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.gpwbenchmark.pl/
27. **WIBOR** – wskaźnik referencyjny Warsaw Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości
    jest GPW Benchamark S.A. lub każdy inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik WIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.gpwbenchmark.pl/,
28. **Zdarzenie Regulacyjne** – Ogłoszenie Braku Zezwolenia lub Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji.

§ 3

1. Bank będzie:
   a) wyznaczał Stawkę Alternatywną oraz Korektę zgodnie z §5 - §11 poniżej oraz
   b) stosował je od pierwszego Dnia Stosowania, który przypadnie w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy Rachunku.
2. Jeśli od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie zostanie opublikowana Stawka Dotychczasowa lub nie można będzie jej stosować zgodnie z prawem – Stawka Alternatywna i Korekta będą obowiązywały od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustali ponowie Stawkę Alternatywną i Korektę na Dzień Zamiany.

3. Gdy wystąpi Zdarzenie Regulacyjne, Bank zastosuje Stawkę Alternatywną i Korektę, nawet jeśli ustaną przyczyny zastąpienia Stawki Dotychczasowej.
4. Sytuacją Awaryjną **nie jest** zmiana przez Administratora metody obliczania Stawki Bazowej.
   Nie jest to także podstawa do zmiany Umowy Rachunku.
5. Te Zasady dotyczą odpowiednio sytuacji, w której Stawka Dotychczasowa jest podstawą do zmiany oprocentowania środków pieniężnych na Rachunku.

§ 4

Jeśli wystąpi Czasowy Braku Publikacji Wskaźnika, Bank zastosuje ostatnią dostępną wartość Stawki Bazowej sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeśli podczas Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, Bank zastosuje rozwiązania przewidziane dla danego Zdarzenia Regulacyjnego.

§ 5

Jeśli wystąpi Zdarzenie Regulacyjne, które będzie dotyczyło:
a) EURIBOR-u, lub WIBID-u, Bank zastosuje najpierw rozwiązania z § 6 oraz § 12. Jeśli ich zastosowanie nie będzie możliwe – z § 7- § 12,
b) innej Stawki Bazowej – Bank od razu zastosuje rozwiązania z § 7 - § 12.

§ 6

1. Jeśli Zdarzenie Regulacyjne będzie dotyczyło EURIBOR-u, Bank zastosuje jako Stawkę Alternatywną €STR.
2. Jeśli Zdarzenie Regulacyjne będzie dotyczyło WIBID-u, Bank zastosuje jako Stawkę Alternatywną POLSTR.
3. Jeśli Zdarzenie Regulacyjne będzie dotyczyło WIBOR-u, Bank zastosuje jako Stawkę Alternatywną POLSTR.
4. Bank zastosuje do Alternatywnej Stawki Korektę, którą wyliczy na podstawie § 12.

§ 7

Jeśli wystąpi Zdarzenie Regulacyjne, Bank zastosuje Stawkę Alternatywną oraz Korektę, które wskaże Podmiot Wyznaczający – pod warunkiem, że wskazanie to będzie dotyczyć takiego rodzaju:
a) klientów, do których należy Użytkownik, oraz
b) stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa Rachunku.

Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę na podstawie §12.

§ 8

Jeśli Bank nie będzie mógł skorzystać z rozwiązania opisanego w §7, Bank zastosuje Stawkę Alternatywną oraz Korektę, które wskaże bank centralny właściwy dla waluty Stawki Bazowej – pod warunkiem, że wskazanie to będzie dotyczyć takiego rodzaju:
a) klientów, do których należy Użytkownik, oraz
b) stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa Rachunku.

Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Stawki Bazowej nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę na podstawie §12.

§ 9

Jeśli Bank nie będzie mógł skorzystać z rozwiązań opisanych w § 7 - § 8, Bank zastosuje Stawkę Alternatywną oraz Korektę, które wskaże Grupa Robocza – pod warunkiem, że wskazanie to będzie dotyczyć takiego rodzaju:
a) klientów, do których należy Użytkownik, oraz
b) stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa Rachunku.

Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę na podstawie § 12.

§ 10

Jeśli Bank nie będzie mógł skorzystać z rozwiązań opisanych w § 7 - § 9, Bank zastosuje te same: Stawkę Alternatywną oraz Korektę co Kontrahent Centralny dla Wskaźnika odpowiadającego Stawce Dotychczasowej.

§ 11

Jeśli Bank nie będzie mógł skorzystać z rozwiązań opisanych w § 7 - § 10, Bank zastosuje jako Stawkę Alternatywną stopę referencyjną banku centralnego, który jest właściwy dla waluty Stawki Bazowej. Bank zastosuje Korektę, którą wyznaczy na podstawie § 12.

§ 12

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 – ust. 4, Bank wyliczy Korektę jako medianę różnic pomiędzy Stawką Dotychczasową a Stawką Alternatywną za okres 5 lat (lub krótszy, jeśli Stawkę Dotychczasową lub Stawkę Alternatywną obliczano krócej) przed dniem wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego.
2. Jeśli Stawką Dotychczasową jest WIBOR, Bank zastosuje Korektę wyznaczoną według zasad określonych w Regulaminie Bloomberg, która zgodnie z komunikatem International Swaps and Derivatives Association wynosi:
   a) 0.09700% dla WIBOR O/N,
   b) 0.29799% dla WIBOR SW,
   c) 0.31066% dla WIBOR 2W,
   d) 0.31756% dla WIBOR 1M,
   e) 0.31052% dla WIBOR 3M,
   f) 0.26543% dla WIBOR 6M,
   g) 0.25719% dla WIBOR 1Y.
3. Jeśli Stawką Dotychczasową jest WIBID, Bank:
   a) do obliczenia Korekty przyjmie, że Stawką Dotychczasową jest WIBOR o tym samym okresie (tenorze), co WIBID, oraz zastosuje Korektę wyznaczoną według zasad określonych w Regulaminie Bloomberg, która zgodnie z komunikatem International Swaps and Derivatives Association wynosi:
      i. 0.09700% dla WIBOR O/N,
      ii. 0.29799% dla WIBOR SW,
      iii. 0.31066% dla WIBOR 2W,
      iv. 0.31756% dla WIBOR 1M,
      v. 0.31052% dla WIBOR 3M,
      vi. 0.26543% dla WIBOR 6M,
      vii. 0.25719% dla WIBOR 1Y, oraz
   b) pomniejszy Korektę o *spread* pomiędzy WIBID-em a WIBOR-em o następujących wartościach:
      - dla okresu (tenoru) WIBID O/N – 0,3 punktu procentowego,
      - dla innego niż O/N okresu (tenoru) WIBID – 0,2 punktu procentowego.
4. Bank doda Korektę do Stawki Alternatywnej, przy czym jeśli Stawką Dotychczasową będzie WIBID, Bank doda Korektę oraz uwzględni spread zgodnie z ust. 3.

§ 13

Jeśli wystąpi Zdarzenie Regulacyjne, Bank – w sposób przewidziany dla zawiadomień w Umowie Rachunku – przekaże Użytkownikowi informację o:
a) zastosowanym przez siebie rozwiązaniu,
b) wyznaczonej Stawce Alternatywnej oraz jej wartości,
c) w razie potrzeby – informację o zastosowanej Korekcie.

Bank opublikuje także na Stronie Internetowej informacje na temat Stawki Alternatywnej i Korekty.

§ 14

Jeśli Stawka Dotychczasowa zostanie zastąpiona Stawką Alternatywną, Bank będzie stosował postanowienia Regulaminu, Umowy oraz Zasad, które dotyczą Stawki Bazowej oraz Stawki Dotychczasowej, odpowiednio do Stawki Alternatywnej oraz Korekty.

Warszawa, 15 sierpnia 2026 r.