

Regulamin Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego, Lokat Terminowych i Umowy Karty w Raiffeisen Bank Polska S.A.

Niniejszy Regulamin Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego, Lokat Terminowych i Umowy Karty w Raiffeisen Bank Polska S.A. (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady otwierania i prowadzenia na rzecz konsumentów w rozumieniu Kodeksu cywilnego rachunków bankowych i świadczenia usług płatniczych przez Raiffeisen Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 0000014540 przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o nr. NIP: 526-020-58-71, o nr. REGON: 010000854, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości PLN 2 256 683 400 (zwana dalej „Bankiem”). Adres poczty elektronicznej Banku: moje.pytania@raiffeisen.pl; wykaz oddziałów i placówek Banku (zwanym dalej łącznie „placówkami Banku”) ze wskazaniem ich adresów jest dostępny na stronie internetowej Banku www.raiffeisenpolbank.com oraz w placówkach Banku.

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne	2
1. Definicje	2
2. Zawarcie umowy	3
3. Pełnomocnictwo do umowy rachunku	4
4. Karta Wzoru Podpisów	5
Rozdział II Umowa rachunku bankowego	5
1. Postanowienia ogólne	5
2. Typy i rodzaje rachunków bankowych	5
3. Rachunek wspólny	5
4. Rachunki dla osoby małoletniej	6
5. Rachunki dla osoby ubezwłasnowolnionej	6
6. Ogólne zasady oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku	6
6A. Zasady oprocentowania środków zgromadzonych na Koncie Osobistym „Wymarzone Konto” oraz Kontach Lokacyjnych: „Wymarzone Konto Lokacyjne” i „Konto Wymarzony Cel” oraz zasady zmiany ich oprocentowania	6
6B. Zasady naliczania Oprocentowania bonusowego dla środków zgromadzonych na Koncie Lokacyjnym „Konto Wymarzony Cel” oraz zasady zmiany jego oprocentowania	6
7. Zasady zmiany oprocentowania na Kontach Osobistych oraz Kontach Lokacyjnych innych niż na kontach, o których mowa w paragrafie 15A powyżej.	7
8. Lokaty terminowe	7
9. Opłaty i prowizje	7
10. Zasady ustalania kursów wymiany walut	8
11. Umowa blokady środków	8
Rozdział III Transakcje płatnicze	8
1. Postanowienia ogólne	8
2. Wpłata gotówkowa	9
3. Wypłata gotówkowa	10
4. Polecenie przelewu	11
5. Zlecenie stałe i przelewy z datą przyszłą	12
6. Polecenie zapłaty	12
Rozdział IV Instrumenty płatnicze	13
1. Postanowienie ogólne	13
2. Umowa karty i Umowa o naklejkę zbliżeniową	13
3. Usługi świadczone przez Bank w ramach umowy karty	13
4. Rozliczenie transakcji wykonanych kartą	14
5. Sposób ochrony karty	14
6. Zastrzeżenie i blokada karty	15
Rozdział V Odpowiedzialność Banku i Klienta	15
1. Postanowienia ogólne	15
2. Odpowiedzialność Banku i Klienta za nieautoryzowane transakcje płatnicze	15
3. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej	16
Rozdział VI Zasady komunikowania się stron	16
1. Zasady komunikowania się i przekazywania informacji związanych z wykonaniem umowy	16
2. Wyciąg z rachunku bankowego	16
3. Reklamacje i rozstrzyganie sporów	17
Rozdział VII Zmiana i rozwiązanie umowy	18
1. Zmiany Regulaminu oraz Tabeli i Tabeli lokat	18
2. Rozwiązanie umowy	18
Rozdział VIII Pozostałe postanowienie	19
1. Dyspozycja na wypadek śmierci	19
2. Wypłata środków po śmierci Klienta	19
3. Postanowienia dodatkowe	19
4. System gwarantowania depozytów	19
Rozdział IX Przepisy wprowadzające i przejściowe	20
Załącznik nr 1 do Regulaminu Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego, Lokat Terminowych w Raiffeisen Bank Polska S.A.	22
Czas wykonania zleceń płatniczych	22
Załącznik nr 2 do Regulaminu Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego, Lokat Terminowych w Raiffeisen Bank Polska S.A.	23
Dane wymagane przez Bank do realizacji przelewu	23

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego, Lokat Terminowych i Umowy Karty w Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna, zwany dalej „Regulaminem”, został wydany przez Raiffeisen Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 1, 2 i 4 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.) w związku z art. 384 Kodeksu cywilnego i ma zastosowanie do zawieranych przez Bank umów Konta Osobistego, umów Konta Lokacyjnego, lokat terminowych, umów karty, umów o naklejkę zbliżeniową a także do świadczenia przez Bank usług płatniczych uregulowanych w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. Ustawa o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175 z późn. zm.).

1. Definicje

§ 2

Określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1. adres korespondencyjny Klienta** – ostatni podany Bankowi przez Klienta adres, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który traktowany jest jako adres Klienta właściwy dla doręczeń;
- 2. autoryzacja** – zgoda wyrażona przez Klienta na wykonywanie transakcji płatniczej;
- 3. agent rozliczeniowy** – bank lub inny podmiot, który świadczy usługi związane z rozliczaniem transakcji;
- 4. akceptant** – przedsiębiorca, który zawarł z agentem rozliczeniowym umowę o przyjmowanie zapłaty przy użyciu kart;
- 5. Bank** – Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawa, Sąd Gospodarczy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000014540, Bank świadczy na rzecz Klienta usługi płatnicze jako dostawca płatnika bądź dostawca odbiorcy;
- 6. bank korespondent** – bank pośredniczący, z którego usług korzysta Bank w realizacji przelewu zagranicznego lub przelewu w walucie innej niż PLN na terenie Polski. Lista banków korespondentów Raiffeisen Bank Polska S.A. dla wybranych walut jest dostępna na żądanie Klienta w placówce lub w Centrum Telefonicznym;
- 6A. Bazowa Stopa Procentowa** – stopa referencyjna NBP, tj. stopa procentowa wyrażająca rentowność bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski w trakcie podstawowych operacji otwartego rynku, ustalana przez właściwy organ Narodowego Banku Polskiego, tj. Radę Polityki Pieniężnej; jej aktualna wysokość publikowana jest na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego; jest to stopa procentowa pochodząca z publicznie dostępnego źródła stosowana przez Bank do ustalenia wysokości oprocentowania niektórych rachunków płatniczych, wskazanych w Regulaminie i odpowiednio w „Tabeli oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna dla: Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego oraz Limitu zadłużenia w Koncie Osobistym”;
- 7. Centrum Telefoniczne** - jeden z Elektronicznych Kanałów Dostępu (EKD);
- 8. data waluty** – moment w czasie (dzień), od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy;
- 9. dokument tożsamości** – dowód osobisty, paszport, legitymacja szkolna lub inny dokument wskazany przez Bank;
- 10. dostawca usług płatniczych** – podmiot świadczący usługi płatnicze na podstawie art. 4 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych;
- 11. dyspozycja** – oświadczenie woli złożone przez Klienta lub jego pełnomocnika w wykonaniu umowy, dotyczące w szczególności złożenia zlecenia wykonania transakcji płatniczej;
- 12. dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 13. Europejski Obszar Gospodarczy (EOG)** – strefa wolnego handlu i Wspólny Rynek obejmujące kraje Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) (z wyjątkiem Szwajcarii);
- 14. EKD (Elektroniczne Kanały Dostępu)** – kanały komunikacji umożliwiające zawieranie umów, wykonywanie dyspozycji, składanie zleceń płatniczych lub uzyskanie informacji dotyczących usług świadczonych przez Bank za pomocą urządzeń teleinformatycznych, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku Regulaminie świadczenia usług za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu dla Klientów indywidualnych;
- 15. EURIBOR** – stawka referencyjna dla terminowych depozytów ustalana w oparciu o kwotowania banków na europejskim rynku międzybankowym i publikowana codziennie o godz. 11:00 w Brukseli przez Federation Bancaire de L'Union Europeenne;
- 16. godzina graniczna** – godzina w ciągu dnia roboczego określona w załączniku nr 1 do Regulaminu, pod nazwą „Czas wykonania zleceń płatniczych” po upływie, której zlecenie płatnicze uznaje się za złożone w kolejnym dniu roboczym;
- 17. IBAN** – (ang. International Bank Account Number) – międzynarodowy numer rachunku bankowego ISO 13616 – standard numeracji kont

bankowych stosowany w obrocie krajowym i zagranicznym, składający się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (suma kontrolna), i maksymalnie do trzydziestu znaków alfanumerycznych (liter lub cyfr) określających numer rachunku. Długość rachunku w standardzie IBAN jest ustalana przez poszczególne kraje. W transakcjach elektronicznych rachunek w standardzie IBAN powinien być prezentowany i przechowywany w jednym ciągu;

- 18. IDP** – unikatowy identyfikator płatności ustalony pomiędzy odbiorcą i płatnikiem wykorzystywany do wykonywania polecenia zapłaty;
- 19. instrument płatniczy** – karta, naklejka zbliżeniowa lub inne zindywidualizowane urządzenie, a także uzgodniony przez Klienta i Bank zbiór procedur obejmujący Elektroniczne Kanały Dostępu oraz zasady składania zleceń ustalone z Klientami, którzy zawarli Umowę współpracy w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen, wykorzystywane przez Klienta do złożenia zlecenia płatniczego;
- 20. instytucja płatnicza** – krajowa instytucja płatnicza i unijna instytucja płatnicza uprawniona do świadczenia usług płatniczych np. bank, operator telefonii komórkowej, podmiot świadczący usługi przyjmowania przekazów pieniężnych;
- 21. instytucja pośrednicząca** – bank lub inna instytucja płatnicza, z której usług korzysta Bank przy wykonywaniu transakcji płatniczej;
- 22. karta** – karta płatnicza wydana przez Bank służąca do dokonywania transakcji płatniczych, które są rozliczane przez Bank w ciężar rachunku bankowego, do którego została wydana;
- 23. Klient** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku bankowego, lokaty terminowej, umowę o wydanie karty, umowę o wydanie naklejki zbliżeniowej, w tym osoba, która zawarła z Bankiem Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen;
- 24. kody dostępu** – numer PIN, kod CVV2/CVC2, a także dane służące do logowania do EKD oraz autoryzacji transakcji w EKD, a zwłaszcza kod TPIN, identyfikator, nr Klienta, hasło startowe, hasło, hasło terazowe;
- 25. kod CVV2/CVC2** – trzycyfrowy kod umieszczany na odwrocie karty służący do autoryzacji transakcji płatniczej realizowanej przy użyciu karty bez jej fizycznego użycia (transakcje przez Internet, telefon, pocztę);
- 26. Konto Lokacyjne** – rachunek bankowy o charakterze oszczędnościowym, prowadzony przez Bank na rzecz jednej osoby fizycznej lub wspólny prowadzony dla dwóch lub trzech osób fizycznych, służący do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych w tym transakcji płatniczych;
- 27. Konto Osobiste** – rachunek bankowy o charakterze oszczędnościowo-rozliczeniowym, prowadzony przez Bank na rzecz jednej osoby fizycznej lub wspólny prowadzony dla dwóch lub trzech osób fizycznych, służący do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych w tym transakcji płatniczych;
- 28. Konto Osobiste A'vista/konto walutowe** – rodzaj Konta Osobistego prowadzonego w walucie obcej;
- 29. kraj trzeci** – państwo nie będące państwem członkowskim Unii Europejskiej, Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) ani Europejskiego Obszaru Gospodarczego;
- 30. LIBOR** – stawka referencyjna dla terminowych depozytów/lokatek; ustalana w oparciu o kwotowania banków na londyńskim rynku międzybankowym i publikowana codziennie o godz. 11:00 czasu londyńskiego przez firmę Thompson Reuters w imieniu Stowarzyszenia Brytyjskich Banków (BBA);
- 31. lokata terminowa** – rachunek bankowy terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony przez Bank na rzecz jednej osoby fizycznej lub dwóch osób fizycznych przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych w określonym czasie, nie będący rachunkiem płatniczym;
- 32. MasterCard** – MasterCard Europe SPRL, międzynarodowa organizacja finansowa zrzeszająca Banki wydające karty płatnicze oraz naklejki zbliżeniowe ze znakiem MasterCard i Maestro;
- 33. naklejka zbliżeniowa** – karta wydana przez Bank w postaci naklejki, służąca do dokonywania transakcji płatniczych w technologii zbliżeniowej, które są rozliczane przez Bank w ciężar rachunku bankowego, do którego została wydana; do naklejki zbliżeniowej stosuje się postanowienia Regulaminu dotyczące karty, chyba że Regulamin stanowi inaczej;
- 34. NIP** – numer identyfikacji podatkowej;
- 35. NIW** – numer identyfikacyjny odbiorcy nadawany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. zgodnie z porozumieniem międzybankowym w sprawie stosowania polecenia zapłaty;
- 36. numer PIN** – numer służący do autoryzacji transakcji płatniczych dokonywanych kartą;
- 37. NRB** – Numer Rachunku Bankowego – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych. Numer Rachunku Bankowego w Polsce składa się z 26 cyfr, gdzie dwie pierwsze to suma kontrolna, osiem następnych to numer rozliczeniowy jednostki organizacyjnej banku, kolejne szesnaście cyfr definiuje unikatowy numer rachunku klienta w banku. Numer Rachunku Bankowego stosowany jest tylko w obrocie krajowym, natomiast poprzez dodanie na początku znaków identyfikujących kraj – PL – staje się numerem rachunku bankowego w międzynarodowym standardzie IBAN. W transakcjach elektronicznych rachunek w standardzie NRB powinien być prezentowany i przechowywany w jednym ciągu;

- 38. odbiorca** – Klient lub inna osoba uprawniona do odbioru środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 39. okres rozliczeniowy** – okres podany w Tabeli, po jakim Bank wypłaca odsetki od salda na rachunku płatniczym oraz pobiera opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego zgodnie z Tabelą;
- 40. osobisty opiekun Klienta** – przedstawiciel Banku wskazany do obsługi Klienta bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen;
- 41. pakiet optymalnych korzyści** – usługa automatycznego bilansowania, na koniec dnia roboczego, sald pomiędzy Kontami Osobistym i Lokacyjnym, prowadzonymi w walucie PLN, według kryteriów określonych przez Klienta w umowie;
- 42. państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 43. pełnomocnik** – osoba upoważniona przez Klienta, do wykonywania czynności określonych w pełnomocnictwie;
- 44. płatnik** – Klient lub inna osoba, składająca zlecenie płatnicze;
- 45. prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity z 2002 r. Dz. U. Nr 72, poz. 665, z późniejszymi zmianami) lub każda inna ustawa, która ją zastąpi;
- 46. prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178) lub każda inna ustawa, która ją zastąpi;
- 47. przedstawiciel Banku** – pracownik Banku lub inna osoba umocowana do wykonywania określonych czynności przy sprzedaży Klientom produktów będących w ofercie Banku;
- 48. rachunek płatniczy** – rachunek bankowy służący do wykonywania transakcji płatniczych;
- 49. referencyjny kurs walutowy** – kurs kupna lub sprzedaży waluty obcej ogłaszany w każdym dniu roboczym najpóźniej do godziny 09:00 na stronie internetowej Banku oraz aktualizowany w ciągu dnia roboczego;
- 50. Regulamin** – niniejszy Regulamin Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego, Lokat Terminowych i Umowy Karty w Raiffeisen Bank Polska S.A.;
- 51. Regulamin EKD** – Regulamin świadczenia usług przez Raiffeisen Bank Polska S.A. za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu dla Klientów indywidualnych;
- 52. rezydent podatkowy** - osoba fizyczna posiadająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub przebywająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym, z uwzględnieniem postanowień właściwych umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska; status osoby niebędącej rezydentem podatkowym Klient potwierdza przez dostarczenie do Banku aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej (oświadczenie o miejscu zamieszkania Klienta dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej w państwie miejsca zamieszkania Klienta z innego kraju niż Rzeczpospolita Polska);
- 53. rodzaj karty** – jedna z kart wydawanych przez Bank. Rodzaje kart określone są w Tabeli;
- 54. serwis bankowości mobilnej Mobilny Bank** – jeden z Elektronicznych Kanałów Dostępu (EKD);
- 55. strona internetowa Banku** – strona www.raiffeisenpolbank.com;
- 56. system bankowości internetowej R-Online** – jeden z Elektronicznych Kanałów Dostępu (EKD);
- 57. środki porozumiewania się na odległość** – kanały komunikacji umożliwiające zawieranie umów; wykonywanie dyspozycji lub uzyskanie informacji dotyczących usług świadczonych przez Bank za pomocą urządzeń teleinformatycznych;
- 58. SORBNET** – System Obsługi Rachunków Bankowych prowadzony przez NBP, służący do rozrachunków międzybankowych w czasie rzeczywistym, w złotych polskich;
- 59. Tabela** – tabela określona w umowie z Klientem, zawierająca zestawienie opłat i prowizji za czynności bankowe oraz stawki oprocentowania depozytów i limitów zadłużenia, a także limitów transakcyjnych obejmujących:
- 1) Tabelę oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna dla: Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego oraz Limitu zadłużenia w Koncie Osobistym, lub
 - 2) Tabelę opłat, prowizji i limitów transakcyjnych dla Klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen w Raiffeisen Bank Polska S.A. (wcześniej Tabela opłat, prowizji i limitów transakcyjnych dla Klientów Raiffeisen Club w Raiffeisen Bank Polska S.A.), lub
 - 3) Tabelę oprocentowania dla kont Klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen w złotych i walutach prowadzonych w Raiffeisen Bank Polska S.A. (wcześniej Tabela oprocentowania dla kont Klientów Raiffeisen Club w złotych i walutach prowadzonych w Raiffeisen Bank Polska S.A.), lub
 - 4) Tabelę oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych dla Klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen w Raiffeisen Bank Polska S.A.;
- 60. Tabela lokat** – Tabela oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska S.A. - dla lokat terminowych;
- 61. technologia zbliżeniowa** – rozwiązania techniczne umożliwiające

dokonywanie transakcji kartą oznaczoną znakiem funkcjonalności zbliżeniowej (VISA payWave lub MasterCard PayPass), za towary poprzez zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego;

- 62. transakcja płatnicza** – zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 63. transakcja powtarzalna** – transakcja kartą dokonywana na odległość, której skutkiem jest regularne obciążanie rachunku płatniczego ustaloną pomiędzy użytkownikiem karty a odbiorcą kwotą w ustalonych okresach czasu i ustalonym terminie;
- 64. trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci, obejmujący wiadomość e-mail;
- 65. umowa** – umowa rachunku bankowego, karty debetowej, o naklejkę zbliżeniową, lokaty terminowej, umowa ramowa o usługę płatniczą zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem;
- 66. umowa karty** – umowa zawarta pomiędzy posiadaczem i Bankiem, w której Bank zobowiązuje się względem posiadacza do rozliczania operacji dokonanych przy użyciu karty;
- 67. umowa o kredyt** – umowa o kredyt hipoteczny oznaczona numerem HL zawarta między Bankiem a Klientem, wskazująca oznaczony rachunek płatniczy jako rachunek przeznaczony do obsługi tego kredytu;
- 68. umowa o naklejkę zbliżeniową** – umowa zawarta pomiędzy posiadaczem i Bankiem, w której Bank zobowiązuje się względem posiadacza do rozliczania operacji dokonanych przy użyciu naklejki zbliżeniowej; w zakresie umowy o naklejkę zbliżeniową stosuje się odpowiednio zapisy Regulaminu dotyczące umowy karty, z zastrzeżeniem odmienności wskazanych w Regulaminie;
- 69. umowa rachunku bankowego** – umowa Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego, Umowa Konta której integralną część stanowił Regulamin Konta, zawarta z Klientem przed dniem 16.05.2014 r., lokaty terminowej, zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 70. unikatowy identyfikator** – wskazana w zleceniu płatniczym przez płatnika lub odbiorcę kombinacja liczb lub liter, niezbędna do zidentyfikowania drugiej strony transakcji, obejmująca:
- 1) NRB – dla krajowych transakcji płatniczych,
 - 2) IBAN – dla zagranicznych transakcji płatniczych,
 - 3) IDP – dla polecenia zapłaty;
- 71. usługa płatnicza** – czynność świadczona przez Bank polegająca na wykonywaniu transakcji płatniczych, wydawaniu instrumentów płatniczych;
- 72. ustawa o usługach płatniczych** – Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. nr 199, poz. 1175, ze zm.) lub każda inna ustawa, która ją zastąpi, oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 73. użytkownik EKD** – Klient osoba fizyczna upoważniona przez Klienta do składania w jego imieniu i na jego rzecz dyspozycji dotyczących rachunków Klienta za pośrednictwem EKD;
- 74. użytkownik karty** – Klient lub osoba fizyczna upoważniona przez Klienta do dokonywania w imieniu i na jego rzecz operacji przy użyciu karty;
- 75. VISA** – VISA Europe Services Inc. - międzynarodowa organizacja finansowa zrzeszająca banki wydające karty płatnicze i naklejki zbliżeniowe ze znakiem VISA;
- 76. WIBOR** – stawka referencyjna dla terminowych depozytów/lokata; ustalana w oparciu o kwotowania banków na warszawskim rynku międzybankowym zgodnie z Regulaminem fixingu stawek referencyjnych WIBOR i WIBID, przez Stowarzyszenie Rynków Finansowych ACI Polska z siedzibą w Warszawie i publikowana codziennie o godz. 11:00 czasu warszawskiego;
- 77. Wniosek** – oświadczenie Klienta zawierające dane określone przez Bank złożone w celu zawarcia umowy;
- 78. zgłoszenie wypłaty gotówki** – ustne (w sposób określony w Regulaminie) lub pisemne złożenie przez Klienta w placówce Banku dyspozycji dotyczącej wypłaty gotówki z rachunku płatniczego;
- 79. zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do swego dostawcy usług płatniczych, zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

2. Zawarcie umowy

§ 3

1. Zawarcie umowy następuje poprzez złożenie zgodnych oświadczeń woli stron:
 - 1) w placówce;
 - 2) poza placówką u przedstawiciela Banku;
 - 3) na odległość za pośrednictwem EKD lub innych środków komunikowania się na odległość;
 - 4) w inny sposób uzgodniony przez Klienta i Bank.
2. Umowę może stanowić Wniosek, Regulamin, Tabela, oraz potwierdzenie zawarcia danej umowy.
3. Przed zawarciem umowy Bank sprawdza tożsamość Klienta. W tym celu Bank ma prawo zażądać dokumentu tożsamości z wizerunkiem Klienta.

4. Przed zawarciem umowy Klient Bank informuje Klienta o dokumentach niezbędnych do zawarcia umowy. Dokumenty te powinny być przekazane do Banku najpóźniej w chwili zawarcia umowy, natomiast w przypadku umów zawieranych na odległość najpóźniej w chwili podpisania umowy.
5. Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy rachunku bankowego w przypadku niedostarczenia przez Klienta dokumentów wymaganych przez obowiązujące przepisy prawne.
6. Umowa zawierana jest w formie pisemnej. Jeżeli Bank umożliwia zawarcie umowy w formie elektronicznej, Klient może zawrzeć umowę za pośrednictwem EKD.
7. Umowa rachunku bankowego zawierana za pośrednictwem EKD, jest zawierana z jednym Klientem.
8. Klient ma prawo odstąpić od umowy, zawartej w formie elektronicznej lub za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, bez podania przyczyny, w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy lub od dnia otrzymania potwierdzenia zawarcia umowy, jeżeli jest to termin późniejszy, poprzez złożenie w placówce pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
9. Klient ma prawo odstąpić od umowy, zawartej poza placówką Banku, bez podania przyczyny, w terminie 10 dni od dnia zawarcia umowy lub od dnia otrzymania potwierdzenia zawarcia umowy, jeżeli jest to termin późniejszy, poprzez złożenie w placówce pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
10. Klient może odstąpić od umowy karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej operacji przy użyciu tej karty. W takim przypadku Bank zwraca Klientowi kwotę poniesionych opłat. Klient składa pisemne oświadczenie o odstąpieniu w placówce.
11. W okresie obowiązywania umowy Klient ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia postanowień umowy i Regulaminu na trwałym nośniku. Za zgodą Klienta regulacje te mogą być dostarczone pocztą elektroniczną lub udostępnione dla Klienta na stronie internetowej Banku.

§ 4

1. Zawarcie umowy za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość może nastąpić poprzez wymianę oświadczeń woli w formie pisemnej, na zasadach określonych w ust. 2 poniżej.
2. Zawarcie umowy Konta Osobistego lub umowy Konta Lokacyjnego za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, innych niż EKD następuje pod warunkiem rozwiązującym, którym jest dostarczenie do Banku podpisanego egzemplarza umowy wraz z wymaganymi dokumentami, w terminie 45 dni od daty zawarcia umowy wskazanej na przekazanej przez Bank Klientowi umowie w wersji papierowej. Bank w okresie od złożenia wniosku do dnia dostarczenia do Banku podpisanego egzemplarza umowy wraz z wymaganymi dokumentami:
 - 1) rezerwuje dla Klienta numer rachunku bankowego;
 - 2) zobowiązuje się do przechowywania środków pieniężnych, bez możliwości wykonywania transakcji płatniczych innych niż przelew na lokatę terminową prowadzoną w Banku.

Bank rozpoczyna wykonywanie umowy w pełnym zakresie po doręczeniu do Banku podpisanej przez Klienta umowy wraz z wymaganymi dokumentami (kserokopią dokumentu tożsamości), o ile Klient wyrazi zgodę na rozpoczęcie jej wykonywania przed upływem terminu na odstąpienie przez Klienta od umowy. Natomiast w przypadku nie wyrażenia przez Klienta zgody na rozpoczęcie jej wykonywania przez Bank przed upływem terminu na odstąpienie przez Klienta od umowy, Bank rozpoczyna jej wykonywanie w pełnym zakresie po doręczeniu do Banku podpisanej przez Klienta umowy wraz z ww. wymaganymi dokumentami oraz po bezskutecznym upływie terminu na odstąpienie od umowy przez Klienta.

3. W przypadku nie doręczenia Bankowi podpisanej umowy wraz z wymaganymi dokumentami w terminie 45 dni od daty zawarcia umowy, wskazanej na przekazanej przez Bank Klientowi umowie w wersji papierowej, umowa ulega rozwiązaniu. W takiej sytuacji Bank zwraca zgromadzone środki pieniężne w sposób uzgodniony z Klientem.
4. Umowę w trybie opisanym w ust.1 powyżej może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.

§ 5

1. Umowa Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa lokaty terminowej zawierana jest na czas oznaczony, z zastrzeżeniem, że strony mogą ustalić, że po upływie okresu obowiązywania umowy lokaty terminowej po naliczeniu należnych odsetek, zostanie ona każdorazowo odnowiona na kolejny taki sam okres. Lokata terminowa, która została odnowiona na kolejny okres obowiązywania, jest oprocentowana na zasadach obowiązujących w dniu odnowienia.

3. Pełnomocnictwo do umowy rachunku

§ 6

1. Do każdego rachunku bankowego można ustanowić nie więcej niż dwóch pełnomocników (nie wliczając pełnomocnictwa dla Banku). Pełnomocnikiem może być pełnoletnia osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, Bank lub inna osoba prawna uprawniona do dysponowania rachunkiem w związku z zaciągnięciem zo-

bowiązania finansowego wobec Banku lub innej osoby prawnej, o ile nie narusza to postanowień odrębnych umów zawartych przez Klienta z Bankiem, w tym umowy o kredyt.

2. Pełnomocnika ustanawia Klient, a do wspólnego rachunku bankowego łącznie lub samodzielnie każdy z Klientów.
3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone:
 - 1) w placówce Banku, w obecności pracownika Banku oraz przysłanego pełnomocnika w formie pisemnej;
 - 2) poza placówką Banku na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w obecności notariusza w formie aktu notarialnego lub z podpisem notarialnie poświadczonym;
 - 3) poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w polskiej placówce dyplomatycznej lub konsularnej, w obecności polskiego konsula lub upoważnionego urzędnika z podpisem poświadczonym przez tego konsula lub urzędnika;
 - 4) poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w obecności notariusza w formie aktu notarialnego lub z podpisem notarialnie poświadczonym i opatrzone klauzulą apostille (jeśli pełnomocnictwo zostało udzielone w państwie będącym stroną konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze w dniu 5 października 1961r.); jeśli Rzeczypospolita Polska jest stroną innej niż ww. umowy międzynarodowej znoszącej wymóg legalizacji dokumentów urzędowych, wówczas uprawnienia notariusza w obecności, którego zostało udzielone pełnomocnictwo powinny być potwierdzone zgodnie z ww. umową.
4. Ustanowienie pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec Banku najpóźniej z upływem pierwszego dnia roboczego następującego po dniu złożenia pełnomocnictwa w Banku.
5. Jeżeli pełnomocnictwo zostało sporządzone w języku obcym, powinno być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
6. Pełnomocnictwa udzielone przez Klienta innemu bankowi lub innej osobie prawnej na zabezpieczenie wiarytelności tego banku lub innej osoby prawnej może zostać przez Bank przyjęte mimo niezachowania formy określonej w powyższych postanowieniach.
7. Pełnomocnictwo powinno określać co najmniej:
 - 1) dane identyfikujące mocodawcę oraz pełnomocnika, obejmujące miejsce ich zamieszkania, numer dokumentów tożsamości;
 - 2) zakres umocowania;
 - 3) datę udzielenia pełnomocnictwa.
8. Pełnomocnik może zawrzeć umowę rachunku bankowego w imieniu i na rzecz Klienta.
9. W przypadku, gdy pełnomocnik zleca wykonanie transakcji płatniczej, pełnomocnik może być odbiorcą środków pieniężnych.
10. Zakres działalności pełnomocnika może zostać ustalony, jako ogólny, umożliwiając dokonywanie wszystkich czynności związanych z wykonywaniem umowy rachunku bankowego, lub szczególnie do wykonywania czynności określonych w pełnomocnictwie. Umocowanie nie może obejmować następujących czynności:
 - 1) dokonania/odwołania dyspozycji na wypadek śmierci Klienta;
 - 2) udzielania dalszych pełnomocnictw;
 - 3) dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym, jeśli narusza to postanowienia umowy o kredyt;
 - 4) cesji praw z umowy rachunku bankowego na pełnomocnika.
11. Pełnomocnictwo obejmujące umocowanie do korzystania z EKD powinno zawierać umocowanie do swobodnego dysponowania środkami pieniężnymi na rachunkach bankowych mocodawcy.
12. Bank wymaga okazania dokumentów tożsamości potwierdzających dane pełnomocnika. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa w razie powzięcia wątpliwości w przedmiocie tożsamości bądź autentyczności dokumentów tożsamości pełnomocnika bądź autentyczności dokumentu pełnomocnictwa.
13. Bank może odmówić przyjęcia pełnomocnictwa lub dokonania czynności zleczanych przez pełnomocnika, jeżeli poweźmie wątpliwości, co do autentyczności dokumentu pełnomocnictwa lub zakresu umocowania pełnomocnika.
14. Odnowienie lokaty terminowej przez Bank powoduje przedłużenie pełnomocnictwa na następny okres trwania lokaty terminowej, chyba że Klient w międzyczasie takie pełnomocnictwo odwołał.
15. Odwołanie pełnomocnictwa może zostać dokonane w każdym czasie przez Klienta.
16. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą otrzymania przez Bank dyspozycji odwołania złożonej:
 - 1) w formie pisemnej;
 - 2) telefonicznie w Centrum Telefonicznym;
 - 3) u osobistego opiekuna Klienta, przez osoby, które zawarły z Bankiem Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen.
17. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
 - 1) powzięcia przez Bank informacji o śmierci Klienta lub pełnomocnika;
 - 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez pełnomocnika;
 - 3) upływu terminu, na jakie zostało pełnomocnictwo udzielone;
 - 4) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy rachunku bankowego, do którego pełnomocnictwo było udzielone.

4. Karta Wzoru Podpisów

§ 7

1. Karta Wzoru Podpisu jest dokumentem ewidencjonującym wzór podpisu Klienta oraz pełnomocnika.
2. Karta Wzoru Podpisu stanowi wewnętrzny dokument Banku i jest używana do identyfikacji osób składających wszelkie pisemne dyspozycje w Banku.
3. W przypadku, gdy Klient lub pełnomocnik nie posiada w Banku zaewidencjonowanego wzoru podpisu, wówczas przed złożeniem pierwszej dyspozycji wymagającej stwierdzenia zgodności podpisu ze wzorem złożonym na Karcie Wzoru Podpisu wymagane jest wypełnienie Karty Wzoru Podpisu.
4. Dyspozycje Klienta lub pełnomocnika, które wymagają złożenia podpisu, są realizowane przez Bank po stwierdzeniu zgodności podpisu ze wzorem złożonym na Karcie Wzoru Podpisu.
5. W przypadku, gdy Klient lub pełnomocnik nie wypełnił dokumentu Karty Wzoru Podpisu, wówczas jego wzorem podpisu jest zaewidencjonowany wzór podpisu złożony na innym dokumencie zgodnie z obowiązującym w danym czasie regulaminem lub Umową współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen.

Rozdział II Umowa rachunku bankowego

1. Postanowienia ogólne

§ 8

1. Na podstawie umowy rachunku bankowego Bank zobowiązuje się do przechowywania środków pieniężnych powierzonych przez Klienta.
2. Na zlecenie Klienta Bank wykonuje w ramach umowy Konta Osobistego usługi płatnicze w formie:
 - 1) wpłaty gotówkowej;
 - 2) wypłaty gotówkowej;
 - 3) polecenia przelewu;
 - 4) zlecenia stałego;
 - 5) polecenia zapłaty;
 - 6) rozliczenia transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu karty;
 - 7) automatycznego przelewu w ramach usługi pakiet optymalnych korzyści.
3. Na zlecenie Klienta Bank wykonuje w ramach umowy walutowego Konta Osobistego A'vista usługi płatnicze w formie:
 - 1) wpłaty gotówkowej;
 - 2) wypłaty gotówkowej;
 - 3) polecenia przelewu;
 - 4) rozliczenia transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu karty.

§ 9

Na podstawie umowy Konta Lokacyjnego Bank zobowiązuje się do przechowywania środków pieniężnych powierzonych przez Klienta oraz do wykonywania na zlecenie posiadacza usług płatniczych w formie:

- 1) wpłaty gotówkowej;
- 2) wypłaty gotówkowej;
- 3) polecenia przelewu;
- 4) zlecenia stałego, w przypadku Klientów, którzy zawarli z Bankiem Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen;
- 5) automatycznych przelewów w ramach usługi pakiet optymalnych korzyści.

2. Typy i rodzaje rachunków bankowych

§ 10

1. Bank w ramach swojej oferty prowadzi różne typy i rodzaje rachunków bankowych, w tym lokat terminowych. Typ i rodzaj rachunku bankowego określa Tabela i Tabela lokat.
2. Bank otwiera i prowadzi rachunki bankowe:
 - 1) indywidualne - dla jednej osoby;
 - 2) wspólne - dla dwóch osób.
3. Bank może nadać nazwy handlowe oferowanym rodzajom rachunków bankowych.
4. Bank kontynuuje prowadzenie rachunków wspólnych na rzecz trzech osób otwartych przed dniem 17 maja 2014 r.
5. Każdy rachunek płatniczy jest otwierany pod odrębnym numerem NRB.
6. Bank otwiera tylko jedno indywidualne (prowadzone na rzecz jednej osoby) Konto Osobiste w złotych oraz jedno indywidualne Konto Osobiste A'vista w danej walucie dla danego Klienta oraz dowolną liczbę Kont Osobistych wspólnych w złotych, przy czym każde z nich może być otwarte i prowadzone przez Bank na rzecz innych posiadaczy. Postanowienie to nie dotyczy osób, które zawarły z Bankiem Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen.
7. Informacja w jakich walutach Bank prowadzi rachunki płatnicze zawarta jest w Tabeli.
8. Informacja w jakich walutach Bank prowadzi lokaty terminowe zawarta jest w Tabeli lokat.

9. Z zastrzeżeniem zapisów Tabeli, Konta Lokacyjne od dnia 17 maja 2014 r. są otwierane na wniosek Klienta do otwartego Konta Osobistego w złotych, z tym, że Konta Lokacyjne otwierane są na rzecz tych samych osób, które są posiadaczami Konta Osobistego.
10. Bank może odmówić zawarcia umowy o prowadzenie kolejnego rachunku bankowego w przypadku zajęcia środków na jakimkolwiek dotychczas prowadzonym przez Bank na rzecz Klienta rachunku bankowym w związku z prowadzonym postępowaniem egzekucyjnym.

§ 11

Bank na wniosek Klienta za pośrednictwem EKD lub złożony w placówce Banku zmienia rodzaj posiadanego Konta Osobistego w złotych na inny rodzaj Konta Osobistego w złotych będącego w ofercie Banku bez zmiany NRB. Bank za ww. zmianę pobiera opłatę wskazaną w Tabeli, a zmiana ta może wiązać się z wymianą karty do ww. rachunku oraz zmianą rodzaju posiadanego Konta Lokacyjnego prowadzonego do tego Konta Osobistego. Potwierdzenie wykonania ww. zmian umowy Bank wręcza Klientowi w placówce lub przesyła na adres korespondencyjny Klienta, pocztą elektroniczną (na wniosek Klienta) lub za pośrednictwem EKD. Możliwość zmiany rodzaju posiadanego przez Klienta Konta Osobistego w złotych dotyczy wyłącznie Konta Osobistego prowadzonego na rzecz jednej lub dwóch osób. W przypadku zmiany rodzaju ww. Konta Osobistego wymagana jest obecność wszystkich posiadaczy.

3. Rachunek wspólny

§ 12

1. Otwarcie Konta Osobistego lub Konta Lokacyjnego wspólnego wymaga zgodnego jednoczesnego złożenia oświadczeń woli przez wszystkich posiadaczy rachunku.
2. Rachunek wspólny nie może być prowadzony na rzecz:
 - 1) Klienta mającego status rezydenta podatkowego i Klienta niemającego statusu rezydenta podatkowego;
 - 2) Klientów nie będących rezydentami podatkowymi, mających odmienny status rezydencji podatkowej.

W okresie obowiązywania umowy rachunku bankowego Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank o zmianie ww. statusu.

3. Klient będący posiadaczem rachunku wspólnego może samodzielnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku i żądać od Banku spełnienia świadczenia, bez zgody innego posiadacza rachunku wspólnego na rzecz, którego prowadzony jest wspólny rachunek.
4. Odpowiedzialność za zobowiązania powstałe z umowy wspólnego rachunku bankowego i umowy karty związanej z tym rachunkiem jest ponoszona solidarnie przez Klientów, na rzecz których jest on prowadzony.
5. Spełnienie przez Bank świadczenia na rzecz jednego z Klientów rachunku wspólnego powoduje wygaśnięcie zobowiązania pieniężnego Banku w kwocie spełnionego świadczenia względem pozostałych posiadaczy tego rachunku bankowego.
6. Indywidualne Konto Osobiste może być przekształcone na rachunek wspólny prowadzony na rzecz dwóch osób na podstawie złożonych w Banku zgodnych oświadczeń woli dotychczasowego i nowego posiadacza w tym zakresie. W takiej sytuacji przekształcenie Konta Osobistego na rachunek wspólny skutkuje przekształceniem wszystkich Kont Lokacyjnych prowadzonych do ww. Konta Osobistego na rachunki wspólne. Przekształcenie ww. rachunku/ów może mieć miejsce wyłącznie w sytuacji, gdy rachunek, który ma ulec przekształceniu nie jest rachunkiem, na który nastąpi transfer kapitału i odsetek (jeśli dotyczy) z lokaty terminowej, po jej zamknięciu lub – w przypadku lokat terminowych odnawialnych – transfer odsetek - po zakończeniu danego okresu trwania lokaty terminowej.
7. Indywidualne Konto Lokacyjne, może być przekształcone na rachunek wspólny łącznie z Kontem Osobistym w złotych, do którego jest prowadzone ww. konto na podstawie złożonych w Banku zgodnych oświadczeń woli dotychczasowego i nowego posiadacza w tym zakresie, wyłącznie w sytuacji, gdy rachunek, który ma ulec przekształceniu nie jest rachunkiem, na który nastąpi transfer kapitału i odsetek (jeśli dotyczy) z lokaty terminowej, po jej zamknięciu lub – w przypadku lokat terminowych odnawialnych – transfer odsetek - po zakończeniu danego okresu trwania lokaty terminowej.
8. Przekształcenie indywidualnego Konta Lokacyjnego, na rachunek wspólny skutkuje przekształceniem wszystkich innych indywidualnych Kont Lokacyjnych, prowadzonych na rzecz tego Klienta, na wspólne Konta Lokacyjne.
9. Za zgodnym oświadczeniem woli wszystkich posiadaczy, Konto Osobiste prowadzone na rzecz trzech osób może być przekształcone na Konto Osobiste indywidualne lub na rachunek wspólny prowadzony na rzecz dwóch osób i odpowiednio Konto Osobiste prowadzone na rzecz dwóch osób może być przekształcone na rachunek indywidualny, przy czym skutkuje to przekształceniem wszystkich Kont Lokacyjnych prowadzonych do ww. Konta Osobistego. Przekształcenie ww. rachunku/ów może mieć miejsce wyłącznie w sytuacji, gdy rachunek, który ma ulec przekształceniu nie jest rachunkiem, na który nastąpi transfer kapitału i odsetek (jeśli dotyczy) z lokaty terminowej, po jego zamknięciu lub – w przypadku lokat terminowych odnawialnych – transfer odsetek po zakończeniu danego okresu trwania lokaty terminowej.

10. Za zgodnym oświadczeniem woli wszystkich posiadaczy, Konto Lokacyjne, prowadzone na rzecz trzech osób może być przekształcone na Konto lokacyjne indywidualne lub na rachunek wspólny prowadzony na rzecz dwóch osób i odpowiednio Konto Lokacyjne prowadzone na rzecz dwóch osób może być przekształcone na rachunek indywidualny, wyłącznie, gdy jednocześnie zostanie przekształcone Konto Osobiste do którego jest prowadzone ww. Konto Lokacyjne. Przekształcenie ww. rachunku/ów może mieć miejsce wyłącznie w sytuacji, gdy rachunek, który ma ulec przekształceniu nie jest rachunkiem, na który nastąpi transfer kapitału i odsetek (jeśli dotyczy) z lokaty terminowej, po jego zamknięciu lub – w przypadku lokat terminowych odnawialnych – transfer odsetek po zakończeniu danego okresu trwania lokaty terminowej.
11. Przekształcenie rachunku płatniczego z prowadzonego na rzecz jednej osoby na rachunek wspólny i ze wspólnego na indywidualny Bank wykonuje wyłącznie, jeśli na rachunku nie jest wykonywane zajęcie egzekucyjne.
12. Zasady przekształceń Kont Lokacyjnych opisane w ustępach od 6 – 10, nie mają zastosowania do wycofanych z oferty Banku Kont Lokacyjnych, o które umowę zawarto przed dniem 19.09.2010 r.
13. W przypadku egzekucji sądowej z wierzycielności z wspólnego rachunku bankowego skierowanej do jednego z jego Klientów, komornik sądowy zajmuje jego udział w rachunku wspólnym, a Bank zawiadamia drugiego Klienta o zajęciu wierzycielności z wspólnego rachunku bankowego oraz wykonuje zajęcie zgodnie z przepisem art. 891¹ k.p.c. Przyjmuje się, że udziały Klientów we wspólnym rachunku bankowym są równe.
14. W przypadku egzekucji administracyjnej zajęcia wierzycielności jest skuteczne w odniesieniu do całego rachunku wspólnego.

4. Rachunki dla osoby małoletniej

§ 13

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki na rzecz osoby małoletniej, która ukończyła 13 rok życia, za pisemną zgodą jej przedstawiciela ustawowego (rodzic niepozbawiony władzy rodzicielskiej, opiekun lub kurator uprawniony do zarządu majątkiem osoby małoletniej).
2. Bank kontynuuje prowadzenie rachunków dla osób małoletnich poniżej 13 roku życia oraz rachunków wspólnych prowadzonych na rzecz osoby małoletniej i osoby mającej pełną zdolność do czynności prawnych, otwartych przed wejściem w życie niniejszego Regulaminu.
3. Małoletni, który ukończył 13 rok życia, może w granicach zwykłego zarządu swobodnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie jego przedstawiciel ustawowy.
4. W sprawach dotyczących rachunku prowadzonego dla osoby małoletniej, jej przedstawiciel ustawowy może dokonywać czynności w granicach zwykłego zarządu majątkiem osoby małoletniej. Do czynności przekraczających granice zwykłego zarządu wymagane jest zezwolenie sądu.
5. Osoba małoletnia powyżej 13 roku życia i jej przedstawiciel ustawowy zobowiązani są do niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich zmianach dotyczących prawa do reprezentowania osoby małoletniej przez któregośkolwiek z przedstawicieli ustawowych.
6. Osoba małoletnia poniżej 13 roku życia nie może samodzielnie dysponować środkami zgromadzonymi na jej rachunku płatniczym i lokacie terminowej.

5. Rachunki dla osoby ubezwłasnowolnionej

§ 14

1. Bank nie otwiera rachunków na rzecz osób ubezwłasnowolnionych.
2. Bank kontynuuje prowadzenie rachunków bankowych na rzecz osób ubezwłasnowolnionych, otwartych przed dniem 17 maja 2014 r.
3. Osoba ubezwłasnowolniona częściowo może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku w zakresie określonym przez kuratora lub sąd rodzinny.
4. Opiekun dokonuje wszelkich czynności na rachunku prowadzonym dla osoby ubezwłasnowolnionej całkowicie, w granicach zwykłego zarządu. Do czynności przekraczających granice zwykłego zarządu wymagane jest zezwolenie sądu.
5. Dokonywanie czynności przez opiekuna osoby ubezwłasnowolnionej możliwe jest po przedłożeniu dokumentu potwierdzającego uprawnienie do składania oświadczeń woli w imieniu osoby ubezwłasnowolnionej w zakresie tych czynności.
6. Do czynności dokonywanych na rachunku osoby ubezwłasnowolnionej w granicach zwykłego zarządu przez opiekuna należą:
 - 1) otwarcie rachunku;
 - 2) wpłaty na rachunek w formie gotówkowej;
 - 3) wypłaty z rachunku w formie gotówkowej w kwocie, miesięcznie nie większej niż 3 000 PLN;
 - 4) przelewy do wysokości salda na inny rachunek tej osoby ubezwłasnowolnionej prowadzony przez Bank;
 - 5) uzyskiwanie informacji o operacjach na rachunku oraz saldzie rachunku;
 - 6) zamknięcie rachunku, gdy jego saldo nie przekracza 3 000 PLN;

7. Osobie ubezwłasnowolnionej Bank nie wydaje instrumentów płatniczych.
8. Osoba ubezwłasnowolniona nabywa pełne uprawnienia do samodzielnego dysponowania rachunkiem bankowym po uzyskaniu pełnej zdolności do czynności prawnych i z chwilą przedłożenia Bankowi dokumentu potwierdzającego ten fakt. Z tą chwilą wygasają uprawnienia opiekuna/kuratora osoby ubezwłasnowolnionej w zakresie dysponowania rachunkiem bankowym.
9. Opiekun/kurator osoby ubezwłasnowolnionej jest zobowiązany zawiadomić Bank o fakcie uzyskania przez osobę ubezwłasnowolnioną pełnej albo częściowej zdolności do czynności prawnych albo o utracie zdolności do czynności prawnych oraz przedłożyć orzeczenie sądu potwierdzające taką zmianę.

6. Ogólne zasady oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku

§ 15

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunku płatniczym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w wysokości określonej w Tabeli.
2. Środki pieniężne gromadzone na lokatach terminowych są oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej w wysokości określonej w Tabeli lokat.
3. Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na koncie lokacyjnym uzależniona jest od wysokości kwoty środków zgromadzonych na tym rachunku bankowym.
4. Od bezgotówkowych transakcji płatniczych odsetki naliczane są począwszy od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek Banku do dnia, w którym rachunek bankowy Klienta został obciążony kwotą transakcji płatniczej. Od wpłat gotówkowych odsetki naliczane są od chwili wpłaty środków na rachunek bankowy do dnia, w którym rachunek bankowy Klienta został obciążony kwotą transakcji płatniczej.
5. Do naliczania odsetek od salda dodatniego na rachunku bankowym przyjmuje się, że rok i miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni.
6. Naliczone odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku płatniczym dopisywane są do salda rachunku na koniec każdego okresu rozliczeniowego.
7. Odsetki na rachunkach płatniczych w walutach obcych naliczane i dopisywane są w walucie, w której prowadzony jest rachunek bankowy.

6A. Zasady oprocentowania środków zgromadzonych na Koncie Osobistym „Wymarzone Konto” oraz Kontach Lokacyjnych: Koncie Lokacyjnym „Wymarzone Konto Lokacyjne” i „Konto Wymarzony Cel” oraz zasady zmiany ich oprocentowania

§ 15A

1. Konto Osobiste o nazwie „Wymarzone Konto”, Konta Lokacyjne o nazwie „Wymarzone Konto Lokacyjne” oraz „Konto Wymarzony Cel”, o których mowa w „Tabeli oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna dla: Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego oraz Limitu zadłużenia w Koncie Osobistym” oprocentowane są według stopy procentowej będącej iloczynem Bazowej Stopy Procentowej oraz liczby w postaci ułamka dziesiętnego („Liczba”) wskazanej w ww. Tabeli.
2. Wysokość oprocentowania kont, o których mowa w ust. 1 ulega automatycznej zmianie w pierwszym dniu roboczym miesiąca kalendarzowego (bez konieczności uprzedniego informowania Klienta), jeżeli wysokość Bazowej Stopy Procentowej w poprzednim miesiącu uległa zmianie. W takim przypadku nowa wysokość oprocentowania Konta Osobistego „Wymarzone Konto”, Konta Lokacyjnego „Wymarzone Konto Lokacyjne” oraz „Konto Wymarzony Cel” jest iloczynem wysokości Bazowej Stopy Procentowej z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego oraz Liczby. Informacja o zmianie oprocentowania jest udostępniana przez Bank w dniu dokonania zmiany na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku.
3. Oprocentowanie na kontach, o których mowa w ust. 1 nie może być niższe niż 0%.

6B. Zasady naliczania Oprocentowania bonusowego dla środków zgromadzonych na Koncie Lokacyjnym „Konto Wymarzony Cel” oraz zasady zmiany jego oprocentowania.

§ 15B

1. Bank nalicza Oprocentowanie bonusowe na Koncie Lokacyjnym „Konto Wymarzony Cel”, o którym mowa w „Tabeli oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna dla: Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego oraz Limitu zadłużenia w Koncie Osobistym”, według zmiennej stopy procentowej, określonej w Tabeli, w danym miesiącu kalendarzowym, gdy na danym Koncie Lokacyjnym „Konto Wymarzony Cel” Klient spełni wszystkie następujące warunki:
 - 1) w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym miesiąc naliczenia Oprocentowania bonusowego na Koncie Lokacyjnym „Konto Wymarzony Cel” dokonano wpłaty gotówkowej lub innego zlecenia płatniczego, w wyniku którego konto zostało zasilone kwotą w łącznej wysokości co najmniej 1 PLN, przy czym płatnikiem zlecenia płatniczego nie może być Bank;

8. Lokaty terminowe

§ 17

1. Bank otwiera i prowadzi lokaty terminowe dla Klientów posiadających Konto Osobiste lub Konto Lokacyjne oraz dla Klientów, którzy zawarli Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Dla lokat otwieranych od dnia wejścia Regulaminu w życie, lokata terminowa może być prowadzona na rzecz posiadacza/posiadaczy rachunku płatniczego, z którego pochodzą środki zdeponowane na rachunku lokaty terminowej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy środki pochodzą z rachunku płatniczego prowadzonego dla dwóch posiadaczy rachunek lokaty terminowej również jest prowadzony dla tych posiadaczy. Do otwarcia lokaty terminowej prowadzonej na rzecz dwóch osób wystarczającym jest złożenie oświadczenia woli w tym zakresie przez jednego z posiadaczy rachunku płatniczego lub osobę upoważnioną w tym zakresie.
2. Bank otwiera i prowadzi lokaty terminowe:
 - 1) standardowe – na warunkach oferowanych przez Bank;
 - 2) negocjowane – na warunkach uzgodnionych z Klientem.
3. W przypadku lokat terminowych otwartych od dnia wejścia w życie Regulaminu środki pieniężne z lokaty terminowej po jej zamknięciu są przekazywane na rachunek płatniczy, prowadzony przez Bank, uzgodniony pomiędzy Bankiem, a Klientem, z zastrzeżeniem, że rachunek ten musi być prowadzony przez Bank na rzecz tego samego Klienta (Klientów-w przypadku rachunków wspólnych), co lokata terminowa.
4. Lokata terminowa prowadzona na rzecz dwóch Klientów nie może zostać przekształcona na lokatę terminową prowadzoną na rzecz jednego Klienta. Lokata terminowa prowadzona na rzecz jednego Klienta nie może zostać przekształcona na lokatę terminową prowadzoną na rzecz dwóch Klientów.
5. Informacja o aktualnie oferowanych przez Bank lokatach terminowych znajduje się w Tabeli lokat.

§ 18

1. Okres lokaty terminowej (dzień otwarcia oraz data zamknięcia) wskazany jest w umowie lokaty terminowej. W przypadku, gdy dyspozycja otwarcia lokaty terminowej przez Klienta zostanie złożona w dniu innym niż dzień roboczy lub w dniu roboczym po godzinie granicznej, lokata terminowa otwierana jest w najbliższym dniu roboczym.
2. Klient zakładający lokatę terminową w placówce Banku otrzymuje i podpisuje potwierdzenie zawarcia umowy lokaty terminowej.
3. Klient zakładający lokatę terminową za pomocą środków porozumiewania się na odległość lub za pośrednictwem upoważnionego pracownika Banku, może otrzymać na swój wniosek pisemne potwierdzenie zawarcia umowy lokaty terminowej.
4. Zwrot środków z lokaty terminowej jest dokonywany na Konto Osobiste lub Lokacyjne w Banku.
5. Klient w czasie obowiązywania umowy lokaty terminowej może zmienić dyspozycję w zakresie formy zwrotu środków z tej lokaty terminowej. W przypadku lokaty terminowej odnawiającej się Bank po upływie okresu, na który lokata terminowa została zawarta, może samodzielnie odnowić lokatę terminową, na kolejny taki sam okres na jaki była zawarta dotychczasowa lokata terminowa i na warunkach obowiązujących w chwili odnowienia lokaty terminowej.

§ 19

1. Bank prowadzi lokaty terminowe o stałej i zmiennej stopie procentowej. Rodzaj oprocentowania oraz warunki jego zmiany strony określają w umowie lokaty terminowej.
2. Odsetki oblicza się za faktyczną liczbę dni kalendarzowych, przyjmując, że rok obrachunkowy liczy rzeczywistą liczbę dni.
3. W zależności od rodzaju lokaty terminowej odsetki płatne są w ostatnim lub pierwszym dniu lokaty terminowej.
4. Rozwiązanie lokaty terminowej przed ostatnim dniem okresu obowiązywania lokaty powoduje utratę całości lub części naliczonych odsetek, zgodnie z zasadami wypłaty odsetek wskazanymi w Tabeli lokat.

9. Opłaty i prowizje

§ 20

1. Klient zobowiązany jest do uiszczenia opłat i prowizji, za czynności wykonywane przez Bank w ramach umowy, w wysokości określonej w Tabeli.
2. Klient jest obciążany opłatami i prowizjami według następujących zasad:
 - 1) gdy opłaty i prowizje są pobierane z rachunku prowadzonego w walucie polskiej:
 - dla opłat i prowizji wyrażonych w walucie polskiej – kwotą wynikającą z Tabeli i z Tabeli lokat;
 - dla opłat i prowizji wyrażonych w walucie obcej, równowartością w walucie polskiej, według kursu średniego NBP, ogłaszanego w dniu roboczym dla banków, poprzedzającym dzień pobierania opłaty/prowizji;
 - 2) gdy opłaty i prowizje są pobierane z rachunku walutowego:
 - dla opłat i prowizji wyrażonych w walutach obcych – kwotą wyni-

- 2) w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym miesiąc naliczenia Oprocentowania bonusowego na Koncie Lokacyjnym „Konto Wymarzony Cel” nie zanotowano wypłat gotówkowych oraz innych zleceń płatniczych obciążających ww. konto.
2. W zakresie zasad opisanych w ust. 1 powyżej, niepełny miesiąc kalendarzowy, w którym zostało otwarte Konto Lokacyjne „Konto Wymarzony Cel” traktuje się na równi z pełnym miesiącem kalendarzowym.
3. Oprocentowanie bonusowe jest naliczane od całości zgromadzonych środków na koncie, na koniec okresu rozliczeniowego.
4. Oprocentowanie bonusowe nie może być niższe niż 0%.
5. Oprocentowanie bonusowe prezentowane jest na wyciągu jako osobna pozycja.
6. Zasady zmiany Oprocentowania bonusowego określają postanowienia § 16 poniżej.

7. Zasady zmiany oprocentowania na Kontach Osobistych oraz Kontach Lokacyjnych innych niż na kontach, o których mowa w paragrafie 15A powyżej.

§ 16

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym w okresie obowiązywania umowy rachunku bankowego w terminie do 6 miesięcy od zmiany co najmniej jednego z niżej wymienionych wskaźników:
 - 1) zmiany, co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez NBP, w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa lub stopa redyskonta weksli dla rachunków prowadzonych w PLN o co najmniej 0,05 punktu procentowego;
 - 2) zmiany, co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne inne niż NBP lub organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty obcej, w której jest prowadzony dany rachunek – dla rachunków prowadzonych w walutach obcych o co najmniej 0,10 punktu procentowego;
 - 3) zmiany, któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres miesięczny, kwartalny, roczny;
 - 4) zmiany wymagań poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych dla Banku przez NBP, Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ, lub obowiązujących Bank na mocy właściwych przepisów o co najmniej 0,05 punktu procentowego;
 - 5) zmiany rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności – dla rachunków prowadzonych w PLN;
 - 6) zmiany oprocentowania 3-letnich obligacji emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,05 punktu procentowego;
 - 7) nałożenia na Bank przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego, obowiązku tworzenia/odprowadzania/utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat;
 - 8) zmiany stawki EURIBOR 1M, o co najmniej 0,05 punktu procentowego dla rachunków prowadzonych w walucie EUR;
 - 9) zmiany stawki LIBOR 1M adekwatnej dla waluty rachunku, o co najmniej 0,05 punktu procentowego dla rachunków prowadzonych w pozostałych walutach obcych.
2. Przy zmianie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym Bank uwzględni poszczególne wskaźniki wymienione w ust.1, dostosowując wysokość oprocentowania proporcjonalnie do zmiany tych wskaźników.
3. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym nie może ulec zmianie w okresie trwania umowy w wyższym stopniu aniżeli zmiana wskaźnika o najwyższym zakresie zmiany.
4. Bank informuje o proponowanych zmianach Tabeli w zakresie wysokości oprocentowania nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
5. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Klient nie zgłosił Bankowi sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Klient wyraził na nie zgodę.
6. Klient ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. W przypadku, gdy Klient zgłosi sprzeciw zgodnie z postanowieniem ust. 5, ale nie dokona wypowiedzenia umowy, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia przez Klienta opłat z tego tytułu.
7. Bank przekazuje informację o zmianach oprocentowania w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku, w tym za pośrednictwem EKD. Na wniosek Klienta Bank informację przekazuje pocztą elektroniczną.
8. Zmiany oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach mogą być stosowane bez uprzedzenia, pod warunkiem, że są korzystniejsze dla Klienta. Wówczas Bank informuje o zmianie oprocentowania poprzez udostępnienie informacji na stronie internetowej Banku, w EKD lub placówce poprzez udostępnienie aktualnej Tabeli.

- kającą z Tabeli i z Tabeli lokat;
- dla opłat i prowizji wyrażonych w walucie polskiej, równoważącą w walucie obcej, według kursu średniego NBP, ogłaszanego w dniu roboczym dla banków, poprzedzającym dzień pobierania opłaty/prowizji.
3. Jeżeli na wniosek Klienta Bank zleca wykonanie niektórych czynności instytucjom pośredniczącym, wówczas poza opłatami i prowizjami wymienionymi w Tabeli, Klient jest zobowiązany pokryć Bankowi należności wobec instytucji pośredniczących, w wysokości określonej przez te instytucje pośredniczące.
 4. Bank obciąża opłatami i prowizjami rachunek bankowy Klienta, w ramach, którego wykonuje czynności bankowe.
 5. Posiadacz upoważnia Bank do obciążania jego rachunku bankowego prowizjami, opłatami i odsetkami należnymi Bankowi w zakresie czynności dokonywanych w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy rachunku bankowego, umowy lokaty terminowej i/lub umowy karty/umowy o naklejkę zbliżeniową, w wysokości określonej w Tabeli i w Tabeli lokat.
 6. Naliczenie należnych Bankowi opłat, prowizji i odsetek, niemających pokrycia w środkach dostępnych na rachunku bankowym, powoduje powstanie wymagalnego zadłużenia.
 7. Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku płatniczego jest wymagalna z końcem okresu rozliczeniowego, o którym mowa w Tabeli.
 8. Opłata roczna za kartę jest wymagalna w dacie wydania karty oraz w każdą kolejną rocznicę wydania tej karty. W przypadku rozwiązania umowy karty uiszczona przez Klienta opłata zgodnie z Tabelą podlega proporcjonalnemu zwrotowi przez Bank na rzecz Klienta zgodnie z zasadą, że opłaty z tytułu świadczenia usług płatniczych pobierane okresowo są należne Bankowi jedynie za okres obowiązywania umowy.
 9. Opłata miesięczna za kartę pobierana jest z dotu i jest wymagalna w ostatnim dniu roboczym miesiąca.
 10. Pozostałe określone w Tabeli opłaty i prowizje za wykonanie poszczególnych czynności przez Bank są wymagalne w dacie ich wykonania przez Bank.

10. Zasady ustalania kursów wymiany walut

§ 21

W przypadku wpłaty lub wypłaty gotówkowej albo zlecenia płatniczego bezgotówkowego Bank dokonuje, odpowiednio, uznania albo obciążenia rachunku bankowego, którego numer został wskazany w dyspozycji, niezależnie od tego, czy waluta podana w dyspozycji i waluta rachunku bankowego są tożsame. Jeżeli waluta podana w dyspozycji i waluta rachunku bankowego nie są tożsame, przeliczenie waluty następuje według referencyjnego kursu walutowego obowiązującego w Banku w chwili dokonania księgowania, chyba że strony ustaliły inny kurs przeliczeniowy albo przepisy prawa nakazują stosowanie innego kursu. W przypadku przeliczenia z waluty obcej na złote, stosuje się kurs kupna tej waluty, a w przypadku przeliczenia ze złotych na walutę obcą – kurs sprzedaży tej waluty. Jeżeli przeliczenie następuje z waluty obcej na inną walutę obcą, najpierw dokonuje się przeliczenia pierwszej waluty na złote według kursu kupna tej waluty, a następnie ze złotych na wskazaną walutę – według kursu sprzedaży tej drugiej waluty.

§ 22

1. Referencyjny kurs walutowy kupna i sprzedaży waluty obcej jest ustalany przez Bank na podstawie kwotowań kupna i sprzedaży waluty obcej na rynku międzybankowym, prezentowanych i dostępnych w serwisie informacyjnym Reuters na moment ustalania referencyjnego kursu walutowego („kurs średni międzybankowy”).
2. W przypadku, gdy walutą obcą jest USD, kurs kupna USD ustala się poprzez pomniejszenie kursu średniego międzybankowego USD/PLN o wartość indeksu marżowego Banku, a kurs sprzedaży USD - poprzez powiększenie kursu średniego międzybankowego USD/PLN o wartość indeksu marżowego Banku.
3. W przypadku, gdy walutą obcą jest waluta inna niż USD, wylicza się kurs średni międzybankowy dla danej waluty poprzez pomnożenie kursu średniego międzybankowego USD/PLN przez kurs średni międzybankowy danej waluty do USD lub podzielenie kursu średniego międzybankowego USD/PLN przez kurs średni międzybankowy USD do danej waluty, a następnie w odniesieniu do kursu kupna danej waluty - pomniejsza się kurs średni międzybankowy dla tej waluty o wartość indeksu marżowego Banku, a w odniesieniu do kursu sprzedaży danej waluty - powiększa się kurs średni międzybankowy dla tej waluty o wartość indeksu marżowego Banku.
4. Wysokość indeksu marżowego Banku, o którym mowa w ust. 2-3, jest ustalana przez Bank i zależy od podaży oraz popytu na daną walutę na rynku krajowym i zagranicznym, płynności rynku walutowego oraz kosztów Banku związanych z pozyskiwaniem danej waluty. Wartość indeksu marżowego nie może przekraczać 10% danego kursu średniego międzybankowego.
5. Bank może zmienić powyższe zasady ustalania kursów w trybie właściwym dla zmiany Regulaminu w przypadku:

- 1) wydania decyzji władz publicznych, wpływających na kurs danej waluty (np. wprowadzenie kursu sztywnego, opuszczenie stref euro i powrót do waluty narodowej);
 - 2) niedostępności serwisu Reuters, zawieszenia notowań USD/PLN lub danej waluty w stosunku do USD w serwisie informacyjnym Reuters;
 - 3) nadzwyczajnej zmiany sytuacji na rynku walutowym spowodowanej wystąpieniem siły wyższej.
6. W przypadku wystąpienia jednej z przestanków, o których mowa w ust. 5, indeks marżowy Banku może być zwiększony do wysokości 30%, a Bank może ustalić kurs referencyjny danej waluty na podstawie innego zewnętrznego źródła informacji na temat kursów walut na rynku międzybankowym.
 7. Zestawienie referencyjnych kursów walutowych jest publikowane w każdym dniu roboczym najpóźniej do godziny 9:00 na stronie internetowej Banku. Bank ma prawo do aktualizacji wysokości referencyjnych kursów walutowych w ciągu dnia roboczego w przypadku, gdy zmiana bieżących kwotowań kursu kupna lub sprzedaży danej waluty przez uczestników rynku międzybankowego prezentowanych w serwisie informacyjnym Reuters przekroczy poziom 0,10% w stosunku do kwotowań, które ogłoszono na chwilę ustalenia wcześniejszego referencyjnego kursu walutowego. Bank niezwłocznie publikuje zaktualizowane zestawienie referencyjnych kursów walutowych na stronie internetowej Banku.
 8. W przypadku awarii strony internetowej Banku informacja o aktualnym referencyjnym kursie walutowym jest dostępna w placówce.

11. Umowa blokady środków

§ 23

1. Klient może złożyć dyspozycję blokady środków na rzecz osoby trzeciej niebędącej konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego z uwzględnieniem następujących warunków:
 - 1) dyspozycja winna być złożona w placówce na formularzu obowiązującym w Banku lub na innym formularzu spełniającym wymogi formalne do ustanowienia blokady;
 - 2) od dnia wejścia w życie Regulaminu dyspozycja została złożona w odniesieniu do rachunku płatniczego;
 - 3) dyspozycja wskazuje czas trwania i kwotę zablokowanych środków.
2. Po zakończeniu okresu blokady środki nieopbrane przez uprawnionego pozostają do dyspozycji Klienta.

Rozdział III Transakcje płatnicze

1. Postanowienia ogólne

§ 24

1. Bank jest upoważniony do wykonania transakcji płatniczej na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez Klienta:
 - 1) w placówce;
 - 2) za pośrednictwem EKD;
 - 3) przy użyciu karty lub naklejki zbliżeniowej; lub
 - 4) w inny sposób uzgodniony w odrębnej umowie.
2. Bank jest upoważniony do wykonania transakcji płatniczej w sposób określony w ust.1 pkt 2 - 4 jeśli Klient ma zawartą z Bankiem umowę o instrument płatniczy.
3. Zlecenia płatnicze złożone w placówce Banku, za wyjątkiem polecenia zapłaty, wymagają każdorazowo autoryzacji podpisem Klienta zgodnym z Kartą Wzoru Podpisu, złożonym w obecności pracownika Banku na dokumencie zlecenia. Cofnięcie zgody na wykonanie transakcji płatniczej może nastąpić do momentu otrzymania zlecenia przez Bank.
4. Zlecenie płatnicze złożone poprzez:
 - 1) system bankowości internetowej R-Online;
 - 2) serwis bankowości mobilnej Mobilny Bank;
 - 3) operatora Centrum Telefonicznego;
 wymaga autoryzacji zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie EKD.
5. Sposób i tryb cofnięcia zlecenia płatniczego złożonego za pośrednictwem EKD określa Regulamin EKD. Cofnięcie zgody na wykonanie transakcji płatniczej może nastąpić do momentu otrzymania zlecenia przez Bank.
6. Klient nie może odwołać zlecenia płatniczego od chwili otrzymania zlecenia przez Bank, chyba, że Regulamin stanowi inaczej. Dyspozycję odwołania zlecenia płatniczego Klient może złożyć w sposób właściwy dla złożenia zlecenia płatniczego.

§ 25

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Transakcje płatnicze gotówkowe na rachunku płatniczym przeprowadza się poprzez wpłatę gotówki na rachunek lub wypłatę gotówki z rachunku, w tym przy użyciu karty wydanej do rachunku, z wyłączeniem naklejki zbliżeniowej.
3. Transakcje płatnicze bezgotówkowe na rachunku płatniczym przeprowadza się w formie polecenia przelewu, polecenia zapłaty, zlecenia stałego bądź przy użyciu karty wydanej do rachunku lub - danych z karty, o ile dany typ karty to umożliwia.

§ 26

1. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty/wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu wychodzącego, polecenia przelewu na inny rachunek prowadzony przez Bank, za wyjątkiem zlecenia stałego oraz polecenia przelewu z datą przyszłą, złożonego w placówce Banku lub za pośrednictwem EKD w dniu roboczym do godziny granicznej, uznaje się moment autoryzowania przez Klienta zlecenia płatniczego.
2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego polecenia przelewu wychodzącego, za wyjątkiem zlecenia stałego oraz polecenia przelewu z datą przyszłą, złożonego w placówce w dniu roboczym po godzinie granicznej, w sobotę lub w dniu ustawowo wolnym od pracy Banku, uznaje się pierwszy dzień roboczy, następujący po dniu złożenia tego zlecenia.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego polecenia przelewu wychodzącego, za wyjątkiem zlecenia stałego oraz polecenia przelewu z datą przyszłą, złożonego za pośrednictwem EKD w dniu roboczym po godzinie granicznej, w sobotę lub w dniu ustawowo wolnym od pracy Banku, uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego.
4. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego w postaci polecenia przelewu na inny rachunek prowadzony przez Bank, złożonego w placówce Banku lub za pośrednictwem EKD w dniu roboczym po godzinie granicznej, w sobotę lub w dniu ustawowo wolnym od pracy uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego.
5. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego w postaci polecenia przelewu z datą przyszłą oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Klienta do obciążenia jego rachunku. Jeżeli wskazany przez Klienta dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wskazanym przez Klienta do obciążenia jego rachunku.
6. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w ramach polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
7. Na dowód otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, które zostało złożone w placówce, Bank wydaje osobie uprawnionej stosowne potwierdzenie. W przypadku zlecenia płatniczego złożonego za pośrednictwem EKD albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy, Bank potwierdza na wniosek Klienta otrzymanie zlecenia w takiej formie, w jakiej zlecenie płatnicze zostało złożone.

§ 27

1. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego, chyba że:
 - 1) nie zostały spełnione przez Klienta lub odbiorcę warunki opisane w niniejszym Regulaminie,
 - 2) możliwość lub obowiązki odmowy wynika z przepisów prawa.
2. W razie odmowy wykonania zlecenia płatniczego, Bank powiadomi Klienta o odmowie oraz o przyczynach odmowy w najbliższym możliwym terminie, o ile jest to dopuszczalne na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Bank poinformuje również o czynnościach, jakie powinien wykonać Klient w celu sprostowania błędów, które spowodowały odmowę.
3. O odmowie wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego Bank poinformuje Klienta odpowiednio:
 - 1) za pośrednictwem EKD;
 - 2) telefonicznie (w tym w postaci wiadomości SMS); lub
 - 3) pisemnie.
4. W przypadku, gdy odmowa jest uzasadniona brakiem środków wystarczających do wykonania zlecenia płatniczego Bank pobiera opłatę za poinformowanie Klienta o odmowie dokonania transakcji płatniczej w wysokości określonej w Tabeli.

§ 28

1. Bank wykonuje transakcję płatniczą w oparciu o unikatowy identyfikator.
2. Transakcję płatniczą uznaje się za wykonaną na rzecz właściwego odbiorcy lub płatnika, jeżeli została wykonana przez Bank zgodnie z unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone przez płatnika lub odbiorcę inne informacje dodatkowe.
3. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez płatnika lub odbiorcę jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
4. W przypadku, gdy numer rachunku Klienta w zleceniu płatniczym, nie jest wskazany w formacie IBAN albo NRB, Bank zwraca otrzymane zlecenie płatnicze do dostawcy usług płatniczych płatnika.

§ 29

1. Bank wykonuje transakcję płatniczą w pełnej kwocie bez pomniejszania jej o należne prowizje lub opłaty, z wyjątkiem przypadku, kiedy opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez odbiorcę będącego beneficjentem transakcji.
2. Kwota należnej prowizji lub opłaty pobierana jest odrębnie w wysokości i na zasadach określonych w Tabeli lub w odrębnej umowie zawartej z Klientem.

§ 30

Bank wykonuje złożone przez Klienta dyspozycje w zakresie obrotu dewizowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami, a w szczególności prawa dewizowego, prawa bankowego, przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, obowiązującymi z mocy prawa przepisami unijnymi oraz regulacjami zawartymi w niniejszym Regulaminie.

§ 31

1. Bank jest obowiązany doprowadzić do uznania rachunku płatniczego dostawcy usług płatniczych odbiorcy z Europejskiego Obszaru Gospodarczego kwotą transakcji płatniczej zainicjowanej przez Klienta, nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia.
2. Termin określony w ust. 1 może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy, w przypadku, gdy Bank otrzymał zlecenie płatnicze w postaci papierowej.

§ 32

1. Dyspozycje posiadaczy rachunku bankowego wspólnego realizowane są według kolejności wpływu. W razie zgłoszenia dwu lub więcej dyspozycji jednocześnie Bankowi przysługuje prawo wyboru kolejności realizacji dyspozycji.
2. W przypadku, gdy wykonanie dyspozycji wyklucza całościowo lub częściowo wykonanie pozostałych dyspozycji, Bank może odmówić wykonania wszystkich dyspozycji do czasu otrzymania wspólnej jednoznacznej dyspozycji posiadaczy rachunku bankowego wspólnego bądź przedstawienia przez jednego z posiadaczy rachunku bankowego wspólnego prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania saldem rachunku bankowego.

2. Wpłata gotówkowa

§ 33

1. Wpłata gotówkowa polega na uznaniu rachunku Klienta w wyniku wpłaty w placówce Banku kwoty wskazanej w zleceniu płatniczym przekazanym przez płatnika oraz na zasadach opisanych poniżej.
2. Warunkiem wykonania przez Bank wpłaty gotówkowej w placówce Banku jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku bankowego odbiorcy, na który ma być dokonana wpłata gotówkowa, w formacie IBAN albo NRB;
 - b) dane identyfikujące odbiorcę;
 - c) dane identyfikujące osobę składającą zlecenie;
 - d) kwotę i walutę wpłaty;
 - e) tytuł wpłaty;
 - 2) przedłożenie, na żądanie Banku, dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie.
3. Bank wykonuje wpłatę gotówkową na rachunek Klienta, niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia płatniczego wraz z gotówką i dokonaniu sprawdzenia stanu oraz ilości środków pieniężnych, nie później jednak niż w tym samym dniu roboczym, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, z zastrzeżeniem, że wpłaty gotówkowe dokonywane w soboty lub dni ustawowo wolne od pracy księgowane są z datą przypadającą na najbliższy dzień roboczy.
4. Bank uznaje rachunek Klienta kwotą wpłaty z chwilą wykonania zlecenia płatniczego, z datą waluty z chwili wpłaty.
5. Bank przyjmuje wpłaty gotówki na rachunek płatniczy prowadzony w PLN i EUR, za wyjątkiem Kont Lokacyjnych, do bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku przy jednoczesnym użyciu karty, z wyłączeniem naklejki zbliżeniowej. „Lista bankomatów, zlokalizowanych w placówkach Banku, do których Bank przyjmuje wpłaty gotówki na rachunek płatniczy” dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku (na wniosek Klienta).
6. W przypadku wpłat gotówki dokonywanych w bankomacie:
 - 1) wpłaty mogą być przyjmowane wyłącznie w banknotach w PLN, zgodnie z instrukcjami bankomatu;
 - 2) bankomat dokonuje sprawdzenia autentyczności banknotów i zwraca banknoty uznane za niespełniające warunków skupu, a następnie przelicza pozostałą kwotę wpłaty.
7. Bank przyjmuje wpłaty gotówki w placówkach Banku w banknotach w walucie obcej a dodatkowo w bilonie w walucie EUR na rachunek płatniczy na następujących zasadach:
 - 1) w placówkach typu A waluty: EUR, USD, CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF;
 - 2) w placówkach typu B, C i D waluty: EUR, USD, CHF, GBP.
8. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych w placówkach typu E.
9. Lista placówek Banku z podziałem na placówki Banku typu A, B, C, D i E wraz z podaniem ich adresów dostępna jest na stronie internetowej Banku w Centrum Telefonicznym oraz w placówkach Banku (na wniosek) w dokumencie „Lista placówek Banku, w których Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe”.

3. Wypłata gotówkowa

§ 34

1. Wypłata gotówkowa polega na obciążeniu rachunku Klienta w wyniku wypłaty określonej kwoty na podstawie złożonego przez Klienta zlecenia płatniczego.
2. Wypłata gotówkowa może być dokonana w placówce Banku lub w formie wypłaty zamkniętej dokonywanej na podstawie odrębnej umowy.
3. Warunkiem wykonania przez Bank wypłaty gotówkowej w placówce Banku jest:
 - 1) złożenie zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku w formacie IBAN albo NRB lub rodzaj rachunku Klienta, z którego ma nastąpić wypłata gotówkowa;
 - b) dane identyfikujące osobę składającą zlecenie;
 - c) kwotę i walutę wypłaty.
 - 2) otrzymanie przez Bank autoryzacji Klienta lub osoby upoważnionej na wykonanie wypłaty gotówkowej;
 - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osoby składającej zlecenie;
 - 4) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem podpisu złożonym w Banku;
 - 5) zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wypłatę gotówkową w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia;
 - 6) wcześniejsze zgłoszenie wypłaty gotówkowej (awizowanie), o ile kwota wypłaty wymaga awizowania.
4. Wypłaty gotówki w placówkach Banku wykonywane są przez Bank według następujących zasad:
 - 1) w placówkach Banku typu A (innych niż Oddziały Regionalne):
 - a) wypłata gotówki w PLN w kwocie równej lub niższej 20 000 PLN wykonywana jest w tym dniu roboczym, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank bez konieczności wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - b) wypłata gotówki w kwocie wyższej niż 20 000 PLN wymaga wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki zgodnie z pkt 9) poniżej; termin wypłaty przez Bank i odbioru przez Klienta lub osobę uprawnioną gotówki objętej zgłoszeniem wypłaty gotówki oraz miejsce jej odbioru (właściwa placówka Banku) jest uzgadniany przez Klienta lub osobę uprawnioną z Bankiem i wskazywany w zgłoszeniu wypłaty gotówki, z tym, że termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00:
 - następnego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki – w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki do kwoty 50 000 PLN (czyli w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki o godzinie 17:00 w poniedziałek będący dniem roboczym, najwcześniejszy możliwy do uzgodnienia przez strony termin odbioru gotówki to środa godzina 13:00, przy założeniu, że wtorek i środa są dniami roboczymi);
 - drugiego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki – w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki przekraczającej kwotę 50 000 PLN (czyli w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki o godzinie 17:00 w poniedziałek będący dniem roboczym, najwcześniejszy możliwy do uzgodnienia przez strony termin odbioru gotówki to czwartek godzina 13:00, przy założeniu, że wtorek, środa i czwartek są dniami roboczymi);
 - c) wypłata gotówki w EUR i USD w kwocie równej lub niższej 2 000 jednostek ww. walut obcych wykonywana jest w tym dniu roboczym, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank bez wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - d) wypłata gotówki w kwocie wyższej niż 2 000 jednostek ww. walut obcych wymaga wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki zgodnie z pkt 9) poniżej; termin wypłaty przez Bank i odbioru przez Klienta lub osobę uprawnioną gotówki objętej zgłoszeniem wypłaty gotówki oraz miejsce jej odbioru (właściwa placówka Banku) jest uzgadniany przez Klienta lub osobę uprawnioną z Bankiem i wskazywany w zgłoszeniu wypłaty gotówki, z tym że:
 - w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki w kwocie nie wyższej niż 5 000 jednostek ww. walut obcych, termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00 następnego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki w kwocie wyższej niż 5 000 jednostek ww. walut obcych termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00 drugiego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - e) wypłata gotówki w CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF wymaga wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki zgodnie z pkt 9) poniżej; termin wypłaty przez Bank i odbioru przez Klienta lub osobę uprawnioną gotówki w walucie obcej objętej zgłoszeniem wypłaty gotówki oraz miejsce jej odbioru (właściwa placówka Banku) jest uzgadniany przez Klienta lub osobę uprawnioną z Bankiem i wskazywany w zgłoszeniu wypłaty gotówki, z tym, że termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00 drugiego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - f) nie są dokonywane wypłaty w innych walutach obcych niż wskazane w niniejszym punkcie;
- 2) w placówkach Banku typu A (będących Oddziałami Regionalnymi):
 - a) dla Klientów, którzy nie zawarli z Bankiem Umowy współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen wypłata gotówki w PLN, USD, EUR, CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF wykonywana jest na analogicznych zasadach opisanych w pkt 1) powyżej;
 - b) dla Klientów, którzy zawarli z Bankiem Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen:
 - wypłata gotówki w PLN w kwocie równej lub niższej 50 000 PLN wykonywana jest w tym dniu roboczym, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank bez konieczności wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki, a wypłata gotówki w kwocie wyższej niż 50 000 PLN wymaga wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki zgodnie z pkt 9) poniżej; termin wypłaty przez Bank i odbioru przez Klienta lub osobę uprawnioną gotówki objętej zgłoszeniem wypłaty gotówki oraz miejsce jej odbioru (właściwa placówka Banku) jest uzgadniany przez Klienta lub osobę uprawnioną z Bankiem i wskazywany w zgłoszeniu wypłaty gotówki, z tym, że termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00:
 - i. następnego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki – w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki do kwoty 100 000 PLN (czyli w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki o godzinie 17:00 w poniedziałek będący dniem roboczym, najwcześniejszy możliwy do uzgodnienia przez strony termin odbioru gotówki to środa godzina 13:00, przy założeniu, że wtorek i środa jest dniem roboczym),
 - ii. drugiego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki – w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki przekraczającej kwotę 100 000 PLN (czyli w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki o godzinie 17:00 w poniedziałek będący dniem roboczym, najwcześniejszy możliwy do uzgodnienia przez strony termin odbioru gotówki to czwartek godzina 13:00, przy założeniu, że wtorek, środa i czwartek jest dniem roboczym),
 - wypłata gotówki w EUR, USD, CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF w kwocie równej lub niższej niż równowartość 50 000 PLN (według średniego kursu NBP z dnia wypłaty) wykonywana jest w tym dniu roboczym, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank bez wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki, a wypłata gotówki w kwocie wyższej niż równowartość 50 000 PLN wymaga wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki zgodnie z pkt 9) poniżej; termin wypłaty przez Bank i odbioru przez Klienta lub osobę uprawnioną gotówki objętej zgłoszeniem wypłaty gotówki oraz miejsce jej odbioru (właściwa placówka Banku) jest uzgadniany przez Klienta lub osobę uprawnioną z Bankiem i wskazywany w zgłoszeniu wypłaty gotówki, z tym, że:
 - i. w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki w kwocie nie wyższej niż równowartość 100 000 PLN, termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00 następnego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - ii. w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki w kwocie wyższej niż równowartość 100 000 PLN termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00 drugiego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - c) nie są dokonywane wypłaty w innych walutach obcych niż wskazane w niniejszym punkcie
- 3) w placówkach Banku typu B (innych niż Oddziały Regionalne), wypłata gotówki następuje wyłącznie w PLN, USD, EUR, CHF, GBP i wykonywana jest na analogicznych zasadach opisanych w pkt 1) lit. a), b), c), d) i e) powyżej;
- 4) w placówkach Banku typu B (będących Oddziałami Regionalnymi):
 - a) dla Klientów, którzy nie zawarli z Bankiem Umowy współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen wypłata gotówki w PLN, USD, EUR, CHF, GBP wykonywana jest na analogicznych zasadach opisanych w pkt 1) lit. a), b), c), d) i e) powyżej;
 - b) dla Klientów, którzy zawarli z Bankiem Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen wypłata gotówki w PLN, USD, EUR, CHF, GBP wykonywana jest na analogicznych zasadach opisanych w pkt 2) lit. b) powyżej;
 - c) nie są dokonywane wypłaty w innych walutach obcych niż wskazane w niniejszym punkcie;
- 5) w placówkach Banku typu C:
 - a) wypłata gotówki w PLN wykonywana jest na analogicznych zasadach do opisanych w pkt 1) lit. a) i b) powyżej;
 - b) wypłata gotówki w EUR i USD w kwocie:

- równej lub niższej 2 000 jednostek ww. walut obcych wykonywana jest w tym dniu roboczym, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank bez wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki, z zastrzeżeniem, że, dostępne są tylko nominały banknotów w kwocie 100 USD lub 50 EUR, a wypłata gotówki w kwocie innej niż kwota będąca wielokrotnością 100 USD i 50 EUR wymaga wcześniejszego zgłoszenia wypłaty gotówki zgodnie z pkt 9) poniżej; termin wypłaty przez Bank i odbioru przez Klienta lub osobę uprawnioną gotówki objętej zgłoszeniem wypłaty gotówki oraz miejsce jej odbioru (właściwa placówka Banku) jest uzgadniany przez Klienta lub osobę uprawnioną z Bankiem i wskazywany w zgłoszeniu wypłaty gotówki, z tym, że termin ten nie będzie wcześniejszy niż godzina 13:00 następnego dnia roboczego od momentu otrzymania przez Bank zgłoszenia wypłaty gotówki;
 - przekraczającej 2 000 jednostek ww. walut obcych wykonywana jest na analogicznych zasadach do opisanych w pkt 1) lit. d) powyżej;
 - c) wypłata gotówki w CHF i GBP odbywa się na analogicznych zasadach do opisanych w pkt 1) lit. e) powyżej;
 - d) nie są dokonywane wypłaty w innych walutach obcych niż wskazane w niniejszym punkcie;
 - 6) w placówkach Banku typu D:
 - a) wypłata gotówki w PLN wykonywana jest na analogicznych zasadach do opisanych w pkt 1) lit. a) i b) powyżej, z zastrzeżeniem, że wypłata gotówki w tym samym dniu roboczym w jednej placówce Banku na rzecz jednego Klienta nie może być wyższa niż kwota 200 000 PLN;
 - b) wypłata gotówki w EUR i USD wykonywana jest na analogicznych zasadach do opisanych w pkt 5) lit. b) powyżej, z zastrzeżeniem, że:
 - wypłata gotówki w tym samym dniu roboczym w jednej placówce Banku na rzecz jednego Klienta nie może być wyższa niż 50 000 EUR lub 50 000 USD;
 - c) nie jest wykonywana wypłata gotówki w banknotach innych niż w nominatach 50 EUR i 100 USD (także w przypadku zgłoszenia wypłaty gotówki i jego realizacji w takiej placówce Banku);
 - d) nie jest wykonywana wypłata gotówki w walucie obcej innej niż EUR i USD;
 - 7) w placówkach typu E nie są wykonywane wypłaty gotówkowe;
 - 8) lista placówek Banku z podziałem na placówki Banku typu A, B, C, D i E (z oznaczeniem Oddziałów Regionalnych) wraz z podaniem ich adresów dostępna jest na stronie internetowej Banku, w Centrum Telefonicznym oraz w placówkach Banku (na wniosek) w dokumencie „Lista placówek Banku, w których Bank przyjmuje wypłaty gotówkowe”;
 - 9) Zgłoszenie wypłaty gotówki w PLN lub w ww. walutach obcych powinno być złożone:
 - a) w Centrum Telefonicznym przez Klienta lub osobę uprawnioną,
 - b) w placówce Banku na formularzu i podpisane przez Klienta lub osobę uprawnioną zgodnie z wzorem podpisu. Ustala się godzinę 13:00 jako godzinę graniczną;
 - c) dla Klientów, którzy zawarli z Bankiem Umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen – do wyznaczonego pracownika obsługującego Klienta, do godz. 13:00 – godzina graniczna;
 - 10) w przypadku braku odbioru przez Klienta lub osobę uprawnioną całości lub części kwoty gotówki przygotowanej przez Bank na podstawie zgłoszenia wypłaty gotówki, w terminie 3 dni roboczych od uzgodnionego przez strony terminu jej odbioru, Bank pobiera opłatę zgodnie z Tabelą;
 - 11) W placówkach typu A i B - Bank realizuje wypłaty gotówki w walucie EUR w bilonie. W przypadku, gdy kwota wskazana w zleceniu płatniczym dotycząca wypłaty w bilonie waluty innej niż waluta EUR, nakazywałaby wypłatę waluty obcej w bilonie (np. w kwocie niższej niż 10 CHF, 1 USD), Bank wypłaca tę kwotę w PLN po dokonaniu przewalutowania według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w momencie wykonania zlecenia płatniczego;
 - 12) W placówkach typu C i D - Bank nie realizuje wypłat gotówki w walutach obcych w bilonie, wobec czego w przypadku, gdy kwota wskazana w zleceniu płatniczym dotycząca wypłaty nakazywałaby wypłatę waluty obcej w bilonie (np. w kwocie niższej niż 10 CHF, 5 EUR lub 1 USD), Bank wypłaca tę kwotę w PLN po dokonaniu przewalutowania według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w momencie wykonania zlecenia płatniczego.
5. Waluty, kwoty, terminy, w których wymagane jest wcześniejsze zgłoszenie wypłaty gotówkowej z rachunku (awizowanie) odnoszą się do sumy wypłat w ciągu jednego dnia, w ramach jednej placówki Banku.

4. Polecenie przelewu

§ 35

1. Bank wykonuje polecenie przelewu, jako:

- 1) przelew wychodzący - transakcja płatnicza w wyniku, której następuje obciążenie rachunku Klienta i uznanie rachunku odbiorcy;
- 2) przelew przychodzący - transakcja płatnicza w wyniku, której następuje uznanie rachunku Klienta i obciążenie rachunku płatnika.
2. W ramach przelewu wychodzącego wyróżnia się:
 - 1) przelew krajowy w walucie PLN w ramach, którego Bank realizuje polecenie przelewu na rachunek prowadzony przez:
 - a) bank mający siedzibę na terenie Polski;
 - b) bank mający siedzibę na terenie Polski, z datą przyszłą (przelew, którego wykonanie rozpoczyna się w innym dniu niż dzień złożenia zlecenia płatniczego);
 - c) Bank dla Klienta (przelew własny);
 - d) Bank (przelew wewnętrzny);
 - e) bank mający siedzibę na terenie Polski realizowanego systemem SORBNET;
 - 2) przelew zagraniczny w ramach, którego Bank realizuje polecenie przelewu na rachunek prowadzony przez:
 - a) bank mający siedzibę za granicą, wyrażony w PLN i walucie obcej;
 - b) bank mający siedzibę na terenie Polski, wyrażony w walucie obcej;
 - c) bank mający siedzibę na terenie EOG i Szwajcarii wyrażony w walucie EUR (przelew euro regulowany);
 - d) Bank dla Klienta (przelew własny) w walucie innej niż PLN;
 - e) Bank (przelew wewnętrzny) w walucie innej niż PLN.
3. Warunkiem wykonania przez Bank przelewu wewnętrznego, przelewu krajowego wychodzącego jest:
 - 1) złożenie zlecenia płatniczego przez Klienta lub inną osobę uprawnioną zawierającego dane określone w załączniku nr 2 do Regulaminu „Dane wymagane przez Bank do realizacji przelewu”;
 - 2) otrzymanie przez Bank autoryzacji Klienta na wykonanie polecenia przelewu;
 - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące Klienta, w przypadku przelewu wykonywanego w placówce;
 - 4) zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wykonanie przelewu w dniu i w momencie wykonywania tej transakcji przez Bank.
4. Bank umożliwia złożenie polecenia przelewu na podstawie uprzednio określonych przez Klienta danych odbiorcy w ramach usługi polecenia przelewu.
5. Bank umożliwia złożenie polecenia przelewu zgodnie z uzupełnionymi przez Bank danymi dotyczącymi odbiorcy, tytułu lub kwoty w ramach usług „eR-faktura”, „Doładowania” i R-Przelew.

§ 36

1. Bank uznaje rachunek banku odbiorcy lub banku korespondenta najpóźniej do końca dnia roboczego, następującego po dniu, w którym wystąpił moment otrzymania przez Bank następującego zlecenia płatniczego:
 - 1) polecenia przelewu krajowego;
 - 2) polecenia przelewu zagranicznego na rachunek banku prowadzony przez bank mający siedzibę na terenie EOG i Szwajcarii.
2. Polecenie przelewu krajowego w walucie PLN na rachunek prowadzony przez inny bank, mający siedzibę na terenie Polski, złożone w dniu roboczym po godzinie granicznej, w sobotę lub w dzień ustawowo wolny od pracy, upoważnia Bank do dokonania blokady środków na poczet tego zlecenia płatniczego w momencie autoryzacji.
3. Bank wykonuje zlecenia płatnicze polecenia przelewu zagranicznego w walucie krajów trzecich, poprzez uznanie banku odbiorcy lub banku korespondenta (w przypadku, gdy w realizacji przelewu bierze udział bank korespondent) w drugim dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego.
4. Bank realizuje przelew zagraniczny, złożony za pośrednictwem systemu bankowości internetowej R-Online, w następujący sposób:
 - 1) Przelew ekspresowy – Bank uznaje rachunek banku odbiorcy lub banku korespondenta najpóźniej do końca dnia roboczego, w którym wystąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank;
 - 2) Przelew szybki – Bank uznaje rachunek banku odbiorcy lub banku korespondenta do końca następnego dnia roboczego, w którym wystąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank.
5. Lista walut, w których Bank wykonuje przelewy z zastosowaniem opcji „Przelew szybki” lub „Przelew ekspresowy” jest prezentowana w systemie bankowości internetowej R-Online, na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku i Centrum Telefonicznym.
6. Bank wykonuje przelew przychodzący poprzez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile rachunek Banku został uznany w dniu roboczym przed upływem godziny granicznej.
7. Warunkiem realizacji przelewu przychodzącego jest wskazanie w poleceniu przelewu danych pozwalających na identyfikację Klienta oraz numeru rachunku bankowego Klienta w formacie IBAN lub NRB.
8. W przypadku otrzymania zwrotu polecenia przelewu, Bank postępuje zgodnie z zasadami obowiązującymi dla polecenia przelewu przychodzącego.
9. Termin określony w ust. 1 i ust. 3, może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy, w przypadku, gdy Bank otrzymał zlecenie płatnicze w postaci papierowej.

§ 37

1. Przy wykonywaniu przelewu zagranicznego koszty jego wykonania mogą być ponoszone zgodnie z następującymi opcjami kosztowymi wskazywanymi w poleceniu przelewu:
 - 1) **BEN** – prowizje i opłaty należne wszystkim bankom pośredniczącym w realizacji polecenia przelewu pokrywa odbiorcą, poprzez pobranie z kwoty przelewu zleconego przez Klienta. Opcja kosztowa BEN jest wyłączona dla płatności zagranicznych realizowanych w obrocie z krajami EOG i Szwajcarii;
 - 2) **OUR** – prowizje i opłaty należne wszystkim bankom pośredniczącym w realizacji polecenia przelewu pokrywa Klient – zleceniodawca polecenia przelewu zagranicznego;
 - 3) **SHA** – prowizje i opłaty należne Bankowi wysyłającemu opłaca Klient, a koszty banków pośredniczących w wysłaniu przelewu zagranicznego ponosi odbiorca.
2. W przypadku zasady BEN, Bank obciąża rachunek Klienta wskazany w przelewie walutowym pełną kwotą i pomniejsza kwotę przelewu o opłaty i prowizje należne Bankowi, które są pokrywane przez odbiorcę.
3. Limity wydatków dla poleceń przelewów wykonanych za pośrednictwem EKD określa Tabela.
4. Warunkiem wykonania dyspozycji przelewu z przyszłą datą realizacji lub stałego zlecenia płatniczego jest posiadanie od końca dnia roboczego poprzedzającego datę określoną na tej dyspozycji, środków finansowych na rachunku płatniczym.

5. Zlecenie stałe i przelewy z datą przyszłą

§ 38

1. Zlecenie stałe jest usługą płatniczą polegającą na obciążaniu rachunku płatniczego Klienta określoną kwotą i uznawaniu tą kwotą rachunku odbiorcy na podstawie złożonego przez Klienta zlecenia płatniczego w ramach, której wykonywane są transakcje płatnicze o stałej kwocie, z częstotliwością i w terminach określonych przez Klienta w zleceniu płatniczym, które pomniejszają środki zgromadzone na rachunku Klienta.
2. Autoryzacja zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego jest równoznaczna z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach zlecenia stałego, aż do odwołania stałego zlecenia albo do dnia zakończenia cyklu płatności.
3. Bank wykonuje usługę zlecenia stałego w ramach Konta Osobistego, a w przypadku Klientów, którzy zawarli z Bankiem umowę współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen również dla Konta Lokacyjnego.
4. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego jest podanie danych wymaganych przez Bank do wykonania przelewu, a także określenie kwoty oraz terminów wykonywania transakcji płatniczych w ramach stałego zlecenia, w tym daty realizacji pierwszego zlecenia płatniczego.
5. Bank wykonuje zlecenie stałe, o ile na rachunku Klienta wskazanym w zleceniu płatniczym, na koniec dnia roboczego poprzedzającego termin realizacji zlecenia stałego, znajdują się środki umożliwiające realizację zlecenia.
6. Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach ustalonego harmonogramu zlecenia stałego na początku dnia roboczego.
7. Bank odmawia wykonania zlecenia stałego, jeśli na koniec dnia roboczego poprzedzającego termin realizacji zlecenia stałego, na rachunku Klienta nie znajdują się środki umożliwiające realizację zlecenia w terminie. Bank nie ponawia dodatkowych prób realizacji transakcji w ciągu dnia roboczego, w którym miało być zrealizowane zlecenie stałe.
8. Bank wykonuje zlecenia stałe na rachunek w banku krajowym na warunkach określonych dla polecenia przelewu jedynie w walucie PLN.
9. Bank na koniec dnia roboczego poprzedzającego termin realizacji zlecenia stałego dokonuje blokady środków niezbędnych do wykonania zlecenia.
10. Klient może zmienić dane określone w zleceniu stałym do momentu jego otrzymania przez Bank, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego termin wykonania transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego.
11. Klient może określić datę wykonania przelewu krajowego, przypadającą jedynie na dzień roboczy.
12. Cofnięcie zgody na wykonanie transakcji w ramach harmonogramu zlecenia stałego jest równoznaczne z odwołaniem wszystkich transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego.
13. Zasady określone dla realizacji zleceń stałych w ust. 3 – 11 mają zastosowanie również do zleceń przelewu z datą przyszłą.

6. Polecenie zapłaty

§ 39

1. Polecenie zapłaty jest usługą płatniczą, polegającą na obciążeniu określoną kwotą rachunku Klienta będącego płatnikiem na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie udzielonej odbiorcy przez Klienta zgody na obciążanie rachunku na formularzu stanowiącym załącznik nr 3 do Regulaminu (dalej Formularz).
2. Bank udostępnia usługę polecenie zapłaty, do czasu cofnięcia przez

Klienta zgody na obciążanie rachunku albo do końca okresu obowiązywania zgody.

3. W ramach polecenia zapłaty wykonywane są transakcje płatnicze o stałej lub zmiennej kwocie, w terminach określonych przez odbiorcę.
4. Rozliczenia w formie polecenia zapłaty między odbiorcą a płatnikiem przeprowadzane są tylko za pośrednictwem banków odbiorców i banków płatników, które udostępniają taką usługę i są uczestnikami porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty.
5. Bank udostępnia usługę polecenia zapłaty tylko dla Konta Osobistego w walucie krajowej PLN.
6. Bank udostępnia usługę polecenia zapłaty dla Kont Lokacyjnych tylko Klientom bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen.
7. Formularze polecenia zapłaty stosowane i akceptowane przez Bank dla usługi polecenia zapłaty dostępne są na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku.
8. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest:
 - 1) posiadanie przez Klienta Konta Osobistego w walucie krajowej PLN;
 - 2) złożenie przez Klienta zgody na obciążanie rachunku w formie polecenia zapłaty oraz podanie danych wskazanych w formularzu zgody na obciążenie rachunku bankowego.

§ 40

1. Zgoda na obciążanie rachunku może być:
 - 1) złożona przez Klienta w placówce Banku i u odbiorcy; albo
 - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank odbiorcy.
2. Zgodę złożoną przez Klienta Bank zarejestruje nie później niż w trzecim dniu roboczym po dniu otrzymania, pod warunkiem stwierdzenia poprawności danych zawartych w formularzu polecenia zapłaty.
3. Warunkiem wykonania przez Bank transakcji płatniczej polecenia zapłaty jest:
 - 1) złożenie formularza zgody na obciążanie rachunku w formie polecenia zapłaty, który zawiera:
 - a) unikatowy identyfikator płatnika (numer rachunku);
 - b) podpis Klienta zgodny ze wzorem podpisu posiadany przez Bank;
 - c) unikatowy identyfikator odbiorcy (NIP/NIW);
 - d) unikatowy identyfikator płatności (IDP);
 - 2) udzielenie zgody na realizację poleceń zapłaty w ciężar jego rachunku;
 - 3) posiadanie przez Klienta wystarczających środków na pokrycie pełnej kwoty otrzymanego od banku odbiorcy polecenia zapłaty;
 - 4) nie odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.
4. Bank wykonuje transakcję płatniczą w ramach polecenia zapłaty w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank.

§ 41

1. Klient nie wskazując przyczyn może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanego polecenia zapłaty, które zostało już wykonane.
2. Zwrot obejmuje pełną kwotę wykonanej transakcji płatniczej.
3. Klient może wystąpić o zwrot kwoty każdej zrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku Klienta.
4. Klient może złożyć wniosek o zwrot kwoty przekazanej w ramach polecenia zapłaty w placówce Banku.
5. Warunkiem zwrotu kwoty wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty jest:
 - 1) złożenie w terminie określonym w ust. 3 wniosku o zwrot kwoty wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty zawierającego następujące dane:
 - a) imię i nazwisko Klienta;
 - b) numer rachunku Klienta w formacie IBAN albo NRB;
 - c) identyfikator tożsamości określony przez odbiorcę;
 - d) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą;
 - e) kwotę płatności;
 - f) datę obciążenia rachunku Klienta.
 - 2) wykonanie przez Bank transakcji płatniczej, zainicjowanej przez odbiorcę w wyniku, której nastąpiło obciążenie rachunku.
6. Bank dokonuje zwrotu kwoty wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie jednego dnia roboczego licząc od dnia otrzymania wniosku Klienta, poprzez uznanie rachunku Klienta pełną kwotą wykonanej transakcji płatniczej albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu.

§ 42

1. Klient może bez podania przyczyny odwołać najbliższe, niezrealizowane polecenie zapłaty.
2. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem udzielonej zgody na dalszą realizację poleceń zapłaty.
3. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty Klient może złożyć w placówce.

§ 43

1. Klient może bez podania przyczyny cofnąć wcześniej udzieloną zgodę dla odbiorcy, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi polecenia zapłaty.

- Cofnięcie zgody Klient może złożyć w placówce Banku na formularzu cofnięcia zgody.
- Bank zrealizuje dyspozycję cofnięcia zgody Klienta w ciągu trzech dni roboczych od daty złożenia tej dyspozycji przez Klienta.

Rozdział IV Instrumenty płatnicze

1. Postanowienie ogólne

§ 44

- Bank wykonuje transakcje płatnicze przy użyciu następujących instrumentów płatniczych:
 - karty;
 - naklejki zbliżeniowej o ile Bank udostępni taką funkcjonalność;
 - EKD;
 - innych instrumentów płatniczych uzgodnionych przez strony.
- Sposób autoryzacji transakcji płatniczych, zasady korzystania z instrumentów płatniczych oraz środki ochronne i naprawcze przy składaniu zleceń:
 - za pośrednictwem EKD określone zostały w Regulaminie EKD,
 - przy użyciu innych instrumentów płatniczych określone zostały w odrębnej umowie.
- Zasady postępowania się kartą oraz naklejką zbliżeniową określają poniższe postanowienia Regulaminu.

2. Umowa karty i Umowa o naklejkę zbliżeniową

§ 45

- Karta jest wydawana na podstawie umowy karty.
- Klient może zawrzeć umowę karty o ile jest posiadaczem Konta Osobistego prowadzonego w złotych lub euro.
- Naklejka zbliżeniowa jest wydawana na podstawie umowy o naklejkę zbliżeniową.
- Klient może zawrzeć umowę o naklejkę zbliżeniową, o ile jest posiadaczem Konta Osobistego prowadzonego w złotych.
- Zawarcie umowy karty (umowy o naklejkę zbliżeniową) przez osobę małoletnią, między 13 a 18 rokiem życia następuje za zgodą przedstawiciela ustawowego w formie pisemnej.
- Umowa karty zawierana jest na okres 3 lat, z tym, że okres ten upływa ostatniego dnia miesiąca wskazanego na karcie.
- Umowa o naklejkę zbliżeniową zawierana jest na okres 3 lat, z tym, że okres ten upływa ostatniego dnia miesiąca wskazanego w systemie bankowości internetowej R-Online oraz na dokumencie przesyłanym wraz z naklejką zbliżeniową.
- Umowa karty, po upływie czasu, na jaki została zawarta, ulega przedłużeniu na kolejny taki sam okres, jeżeli żadna ze stron nie odmówiła przedłużenia umowy na kolejny okres jej obowiązywania w terminie nie późniejszym niż 40 dni przed upływem terminu ważności karty. Umowa karty nie ulega przedłużeniu, gdy:
 - karta nie została aktywowana;
 - karta jest zastrzeżona lub zablokowana;
 - została zgłoszona przez użytkownika karty rezygnacja ze wznowienia karty w terminie nie późniejszym niż 40 dni przed upływem terminu ważności karty.
- Karta jest własnością Banku.
- Bank wydaje karty w systemie VISA lub MasterCard. Rodzaj karty określa umowa karty.
- Na wniosek Klienta odrębna karta może być wydana innej niż Klient osobie, o ile Klient udzieli tej osobie pełnomocnictwa obejmujące umocowanie do swobodnego dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku płatniczym.
- Użytkownikiem karty nie może zostać osoba ubezwłasnowolniona oraz osoba małoletnia, która nie ukończyła 13 roku życia.

§ 46

- Bank przesyła nieaktywną kartę na krajowy adres do korespondencji użytkownika karty. Użytkownik karty po otrzymaniu karty powinien niezwłocznie złożyć dyspozycję aktywacji karty oraz nadać numer PIN, zgodnie z instrukcją otrzymaną wraz z kartą. Karta zostanie aktywowana przez Bank najpóźniej drugiego dnia roboczego po dniu złożenia dyspozycji aktywacji karty.
- Użytkownik karty może nadać i zmienić numer PIN za pośrednictwem wybranych EKD lub za pośrednictwem telefonu po uprzednim zweryfikowaniu tożsamości użytkownika Karty.
- Okres ważności karty wskazany jest na karcie. Okres ważności karty kończy się ostatniego dnia miesiąca wskazanego na karcie, a okres ważności naklejki zbliżeniowej upływa ostatniego dnia miesiąca wskazanego w systemie bankowości internetowej R-Online oraz na dokumencie przesyłanym wraz z naklejką zbliżeniową
- Po upływie okresu ważności karty następuje jej wznowienie pod warunkiem, że:
 - karta została aktywowana;
 - karta nie jest zastrzeżona ani zablokowana;
 - nie została zgłoszona przez użytkownika karty rezygnacja ze wzno-

wienia karty w terminie nie późniejszym niż 40 dni przed upływem terminu ważności karty.

- Wznowiona karta wydawana jest z przypisanym do poprzedniej karty numerem PIN.
- Wznowiona karta wysyłana jest na ostatni znany Bankowi krajowy adres korespondencyjny użytkownika karty.
- Bank zastrzega sobie możliwość zmiany numeru PIN do karty wznowianej, o czym poinformuje użytkownika karty.
- Na wniosek użytkownika karty Bank wysyła numer PIN listownie na ostatni znany Bankowi krajowy adres korespondencyjny osoby uprawnionej do dysponowania kartą.
- W przypadku stwierdzenia uszkodzenia przesyłki zawierającej kartę bądź numer PIN, użytkownik karty powinien niezwłocznie poinformować Bank o tym fakcie.

§ 47

- Za wydanie i korzystanie z karty Bank pobiera opłaty, prowizje w zakresie i wysokości określonych w Tabeli.
- Użytkownik karty może dokonywać transakcji kartą w okresie obowiązywania umowy karty oraz okresie ważności karty.
- Kartą, której okres ważności zakończył się, powinna zostać zniszczona przez użytkownika karty w sposób uniemożliwiający jej dalsze używanie oraz odczytanie numeru karty i danych zapisanych na pasku magnetycznym oraz mikroprocesorze karty.
- Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której dane są uwidocznione na karcie, a w przypadku naklejki zbliżeniowej użytkownik karty, któremu została wydana.
- Bank wydaje użytkownikowi karty jedną kartą do jednego rachunku płatniczego. Strony mogą uzgodnić, że Bank wyda użytkownikowi karty dwie lub więcej kart do jednego rachunku płatniczego.

3. Usługi świadczone przez Bank w ramach umowy karty

§ 48

- Na podstawie umowy karty Bank zobowiązuje się rozliczać transakcje płatnicze dokonane przy użyciu karty bądź numeru karty, natomiast Klient zobowiązuje się do zapłaty na rzecz Banku równowartości dokonanych transakcji wraz z należnymi opłatami i prowizjami.
- Użytkownik karty może dokonywać transakcji płatniczych przy użyciu karty bądź numeru karty:
 - w punktach handlowo-usługowych oznaczonych znakiem danego rodzaju karty;
 - w bankomatach oznaczonych znakiem danego rodzaju karty, z wyłączeniem naklejki zbliżeniowej;
 - w placówkach banków oznaczonych znakiem danego rodzaju karty;
 - za pośrednictwem telefonu, Internetu, poczty – przy użyciu kart VISA Classic, MasterCard Debit Class&Club, MasterCard do konta w EUR.
- Kartą Visa Electron oraz naklejką zbliżeniową nie można dokonywać transakcji płatniczych w sposób określony w ust. 2 pkt 4.
- Użytkownik karty jest zobowiązany używać karty zgodnie z zasadami niniejszego Regulaminu oraz przepisami prawa, a zwłaszcza nie powinien dokonywać zakupów towarów lub usług zakazanych przez prawo w miejscu dokonywania transakcji.
- W przypadku transakcji powtarzalnych, użytkownik karty zobowiązany jest do odwołania usługi bezpośrednio u odbiorcy w celu uniknięcia kolejnych, przyszłych obciążeń. Rachunek płatniczy obciążają transakcje mające charakter powtarzalny, które nie zostały wcześniej odwołane.

§ 49

- Użytkownik karty dokonuje autoryzacji transakcji płatniczej wykonywanej przy użyciu karty bądź numeru karty poprzez:
 - wprowadzenie numeru PIN i potwierdzenie kwoty zlecanej transakcji płatniczej w przypadku realizacji transakcji w bankomacie oraz w przypadku realizacji transakcji płatniczych w punktach usługowo-handlowych wyposażonych w urządzenia do weryfikacji - numeru PIN; lub
 - okazanie karty, potwierdzenie kwoty zlecanej transakcji i złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji płatniczej wystawionym przez punkt akceptujący karty; lub
 - podanie numeru karty, daty ważności karty i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2, przy transakcjach na odległość (realizowanych za pośrednictwem poczty, telefonu oraz w przypadku transakcji internetowych), o ile Bank oferuje dla danego rodzaju karty taką funkcjonalność; lub
 - jednorazowe podanie numeru karty, daty ważności karty i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 oraz zaakceptowanie zasad inicjowania przez odbiorcę transakcji powtarzalnych w przyszłości, o ile Bank oferuje dla danego rodzaju karty taką funkcjonalność; lub
 - zbliżenie karty MasterCard do czytnika zbliżeniowego w przypadku transakcji płatniczej do kwoty 50 PLN zrealizowanej u akceptantów wspierających technologię zbliżeniową MasterCard PayPass. Nato-

- miast w przypadku transakcji płatniczej na kwotę wyższą niż 50 PLN:
 - a) wprowadzenie również numeru PIN; lub
 - b) złożenie przez użytkownika karty podpisu na dowodzie dokonania transakcji; lub
- 6) zbliżenie karty VISA, wyposażonej w technologię zbliżeniową, do czytnika w przypadku transakcji płatniczej do kwoty 50 PLN, zrealizowanej u akceptantów wspierających technologię zbliżeniową VISA payWave.

W zakresie naklejki zbliżeniowej zastosowania nie mają zapisy ust. 1 pkt 1), 2), 3), 4) 5) lit. b).

2. Użytkownik karty może odwołać transakcję płatniczą dokonaną przy użyciu karty bądź numeru karty do chwili dokonania autoryzacji transakcji płatniczej w sposób opisany w ust. 1. Po dokonaniu autoryzacji transakcji płatniczej użytkownik karty nie może wycofać zgody na dokonanie transakcji płatniczej.
3. Złożenie innego podpisu niż wzór podpisu na karcie nie zwalnia Klienta z odpowiedzialności za zrealizowaną transakcję płatniczą dokonaną przy użyciu karty.
4. Akceptant może zażądać okazania dokumentu potwierdzającego tożsamość użytkownika karty lub dodatkowych informacji w celu zapewnienia bezpieczeństwa transakcji płatniczej (nie dotyczy naklejki zbliżeniowej). Nieokazanie dokumentu tożsamości lub nieudzielenie wymaganych informacji może spowodować odmowę przyjęcia zapłaty przez akceptanta.
5. Przed dokonaniem pierwszej transakcji płatniczej przy użyciu karty wykonanej w technologii zbliżeniowej, wymagane jest dokonanie przynajmniej jednej transakcji płatniczej w punkcie usługowo-handlowym potwierdzonej prawidłowym numerem PIN.

§ 50

1. Bank wykonuje autoryzowaną transakcję płatniczą zlecaną kartą lub przy użyciu numeru karty, chyba, że:
 - 1) karta jest zastrzeżona, zablokowana, nie została aktywowana lub okres jej ważności upłynął;
 - 2) brak jest dostępnych środków na rachunku, do którego została wydana karta, wystarczających dla wykonania transakcji płatniczej oraz pobrania należnych Bankowi opłat lub prowizji;
 - 3) transakcja spowoduje przekroczenie dziennego limitu transakcji bezgotówkowych bądź wypłat gotówki;
 - 4) istnieje podejrzenie iż zlecenie płatnicze złożone zostało przez osobę nieupoważnioną;
 - 5) uzasadniają to przepisy prawa, w tym przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
2. O odmowie wykonania transakcji płatniczej zlecaną kartą Bank informuje użytkownika karty przy użyciu środków porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem których, wykonywana jest transakcja płatnicza.

§ 51

1. Maksymalne limity dzienne bezgotówkowych transakcji płatniczych bądź wypłat gotówki określone zostały przez Bank w Tabeli.
2. Użytkownik karty może dokonać zmiany limitu dziennych transakcji w placówce lub w wybranych EKD do wysokości nieprzekraczającej maksymalnego limitu dziennych transakcji ustanowionego przez Bank.
3. W przypadku, gdy dokonano transakcji płatniczej bez zgody Banku wyrażonej wobec użytkownika karty na dokonanie transakcji przy użyciu karty (autoryzacja karty), Klient odpowiada za zrealizowaną transakcję, choćby nie znajdowała pokrycia w środkach dostępnych na Koncie Osobistym lub przekraczała indywidualny limit wydatków gotówkowych albo bezgotówkowych.

4. Rozliczenie transakcji wykonanych kartą

§ 52

1. Klient zobowiązany jest utrzymywać na Koncie Osobistym środki zapewniające rozliczenie transakcji płatniczych dokonywanych przy użyciu karty bądź numeru karty oraz należnych bankowi z tego tytułu opłat i prowizji.
2. Klient upoważnia Bank udzielając w tym zakresie nieodwołalnego, w okresie trwania umowy karty, pełnomocnictwa do obciążenia Konta Osobistego, do którego została wydana karta kwotą transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu karty bądź numeru karty oraz opłatami i prowizjami za wykonanie tych transakcji, zgodnie z Tabelą, bez względu na wysokość dostępnych środków na Koncie Osobistym lub nawet wobec braku tych środków na Koncie Osobistym.
3. Rozliczenie transakcji płatniczej dokonanej przy użyciu karty bądź numeru karty lub pobranie opłaty lub prowizji z tytułu rozliczenia tej transakcji, niemającej pokrycia w środkach dostępnych na Koncie Osobistym, powoduje powstanie wymagalnego zadłużenia.

§ 53

1. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty gotówkowej i wypłaty gotówkowej, w dniu roboczym do godziny granicznej

wykonywanej w bankomacie zlokalizowanym w placówce Banku, przy użyciu karty, uznaje się moment autoryzowania dokonania wpłaty/wypłaty gotówkowej przez użytkownika karty.

2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty gotówkowej i wypłaty gotówkowej, w dniu roboczym po godzinie granicznej, sobotę, lub w dniu ustawowo wolnym od pracy wykonywanej w bankomacie zlokalizowanym w placówce Banku, przy użyciu karty, uznaje się pierwszy dzień roboczy po dniu złożenia tego zlecenia.
3. W przypadku pozostałych zleceń płatniczych składanych przy użyciu karty lub numeru karty momentem otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego jest dzień roboczy, w którym Bank otrzymał z organizacji płatniczej lub od agenta rozliczeniowego informację o dokonanych transakcjach kartą.
4. W celu realizacji transakcji płatniczej Bank pomniejsza środki dostępne na Koncie Osobistym poprzez:
 - 1) zablokowanie równowartości kwoty transakcji płatniczej; lub
 - 2) obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej wraz z opłatami i prowizjami;
5. Jeżeli w terminie 10 dni od daty dokonania transakcji płatniczej dokonanej na terenie Polski oraz 14 dni od daty transakcji płatniczej dokonanej poza granicami Polski Bank nie otrzyma od organizacji płatniczej lub agenta rozliczeniowego informacji o transakcjach kartą do rozliczenia, blokada, o której mowa w ust. 4 pkt 1, zostaje zniesiona.
6. Obciążenie lub uznanie Konta Osobistego kwotą transakcji płatniczej wraz z opłatami i prowizjami, dokonywanej przy użyciu karty bądź numeru karty, nastąpi niezwłocznie jednak nie później niż w ciągu 3 dni roboczych po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o transakcjach płatniczych do rozliczenia.

§ 54

1. Transakcje dokonywane przy użyciu karty w walucie rachunku płatniczego rozliczane są w walucie tego rachunku.
2. Transakcje płatnicze dokonane w innej walucie niż waluta, w której prowadzony jest rachunek płatniczy są przeliczane na walutę rachunku zgodnie z zasadami określonymi w Tabeli.

5. Sposób ochrony karty

§ 55

Użytkownik karty jest obowiązany do:

- 1) korzystania z karty zgodnie z przepisami niniejszego Regulaminu i zgodnie z jej przeznaczeniem;
- 2) podpisania karty w sposób trwały i zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku, niezwłocznie po jej otrzymaniu (nie dotyczy naklejki zbliżeniowej);
- 3) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty osób trzecich;
- 4) przechowywania karty, ochrony numeru PIN oraz danych zapisanych na karcie, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa;
- 5) nieprzechowywania karty razem z numerem PIN;
- 6) niedostępiania karty, danych zapisanych na karcie oraz numeru PIN osobom nieuprawnionym;
- 7) przechowywania dokumentów potwierdzających dokonanie lub brak dokonania transakcji w celu udokumentowania ewentualnej reklamacji.

§ 56

1. W przypadku stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty, numeru PIN lub danych z karty, użytkownik karty jest zobowiązany niezwłocznie zgłosić do Banku ten fakt:
 - 1) osobiście, w placówce lub w każdym innym banku akceptującym kartę danej organizacji płatniczej;
 - 2) telefonicznie, pod numerami telefonów dostępnymi w placówkach, w wybranych EKD oraz na stronach internetowych Banku.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, użytkownik karty jest zobowiązany dostarczyć do Banku:
 - 1) pismo wyjaśniające okoliczności zagubienia, kradzieży, przywłaszczenia karty lub kradzieży danych z karty;
 - 2) zaświadczenie o zgłoszeniu popełnienia przestępstwa kradzieży, przywłaszczenia karty lub kradzieży danych z karty wydane przez Policję;
 - 3) kartę w przypadku podejrzenia kradzieży danych z karty.
3. W przypadku odzyskania zagubionej lub skradzionej karty należy ją niezwłocznie zwrócić do Banku lub zniszczyć w sposób uniemożliwiający jej dalsze użycie, odczytanie numeru karty i danych zapisanych na pasku magnetycznym lub mikroprocesorze karty, chyba że użytkownik karty zostanie inaczej poinstruowany przez Bank.

§ 57

1. W przypadku, gdy transakcja płatnicza dokonana przy użyciu karty

bądź numeru karty została zainicjowana przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, Klient może żądać od Banku zwrotu pełnej kwoty tej transakcji, jeżeli zostały spełnione łącznie poniższe warunki:

- 1) w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota transakcji płatniczej;
 - 2) kwota transakcji płatniczej jest wyższa niż kwota pobierana w danych okolicznościach, jakiej użytkownik karty mógł się racjonalnie spodziewać, uwzględniając wcześniejszy rodzaj i wartość transakcji, zapisy niniejszego Regulaminu oraz istotne dla sprawy okoliczności;
 - 3) transakcja płatnicza została dokonana w euro (EUR), w złotych polskich (PLN) lub w walucie innego państwa członkowskiego.
2. Na żądanie Banku Klient zobowiązany jest przedstawić okoliczności faktyczne wskazujące, że wystąpiły warunki określone w ust. 1.
 3. W przypadku wskazanym w ust. 1 pkt 2 Klient nie może powoływać się na przyczyny związane z wymianą waluty, jeżeli do ustalenia kursów walutowych doszło na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.
 4. Klient może wystąpić o zwrot środków, o którym mowa w ust. 1, w formie pisemnej w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia transakcją płatniczą Konta Osobistego.
 5. W terminie 10 dni roboczych od daty otrzymania przez Bank wniosku o zwrot środków, o których mowa w ust. 1, Bank dokonuje zwrotu pełnej kwoty transakcji płatniczej albo podaje uzasadnienie odmowy zwrotu tej kwoty.

6. Zastrzeżenie i blokada karty

§ 58

1. Bank, na zasadach określonych poniżej może uniemożliwić wykonywanie transakcji płatniczych kartą poprzez jej czasowe zablokowanie (blokada karty) bądź trwałe zablokowanie (zastrzeżenie karty).
2. Użytkownik karty ma prawo w każdej chwili zawnioskować o zablokowanie lub zastrzeżenie karty. W przypadku Konta Osobistego wspólnego zablokowanie lub zastrzeżenie karty może być dokonane przez każdego współposiadacza.
3. Klient ma prawo w każdej chwili złożyć wniosek o zablokowanie lub zastrzeżenie karty wydanej dla użytkownika karty.
4. Zgłoszenie wniosku o dokonanie zablokowania lub zastrzeżenia karty może nastąpić:
 - 1) w placówce;
 - 2) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego pod numerami telefonów dostępnymi w placówkach oraz stronie internetowej Banku;
 - 3) pod numerem udostępnionym przez Związek Banków Polskich; numer ten dostępny jest w placówkach Banku, Centrum Telefonicznym oraz na stronie internetowej Związku Banków Polskich www.zastrzegam.pl;
 - 4) w systemie bankowości internetowej R-Online (wyłącznie zastrzeżenie karty).

§ 59

1. Bank może dokonać zablokowania lub zastrzeżenia karty w następujących przypadkach:
 - 1) rozwiązania przez Klienta umowy karty bez zachowania okresu wypowiedzenia (rezygnacja z karty);
 - 2) powzięcia wiarygodnej informacji o śmierci użytkownika karty;
 - 3) podejrzenia nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej;
 - 4) ze względów bezpieczeństwa, a zwłaszcza w przypadku:
 - a) zaistnienia podejrzenia o przechwyceniu danych z karty;
 - b) złożenia przez użytkownika karty trzeciego wniosku o wysłkę numeru PIN dla danej karty;
 - c) trzykrotnego wprowadzenia nieprawidłowego numeru PIN przy dokonywaniu autoryzacji transakcji płatniczej;
 - d) niedokonania aktywacji karty w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania karty;
 - e) nie możliwości nawiązania kontaktu telefonicznego przez Bank w celu potwierdzenia dokonania lub próby dokonania transakcji płatniczej przez użytkownika karty;
 - 5) powstania na rachunku przekroczenia salda środków dostępnych;
 - 6) zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty, numeru PIN lub danych z karty;
2. Bank zastrzega sobie prawo do czasowego uniemożliwienia użytkownikowi karty dokonywania autoryzacji, w sposób opisany w § 49 ust. 1 pkt 5) i 6), gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na rachunku bankowym nie wystarczą na rozliczenie transakcji.
3. O czasowym uniemożliwieniu dokonywania autoryzacji, o którym mowa w ust. 2, Bank zawiadamia użytkownika karty poprzez urządzenie, za pośrednictwem którego dokonywana jest autoryzacja.
4. Bank przed dokonaniem zablokowania lub zastrzeżenia karty powiadamia użytkownika karty:
 - 1) telefonicznie; lub
 - 2) za pośrednictwem EKD; lub
 - 3) listownie wysyłając informację na ostatni znany adres korespondencyjny Klienta.

5. Jeżeli powiadomienie Klienta o zablokowaniu lub zastrzeżeniu karty nie jest możliwe w sposób określony w ust. 4 Bank niezwłocznie poinformuje Klienta po dokonaniu zablokowania lub zastrzeżenia karty.
6. Bank nie powiadamia użytkownika karty w trybie opisanym w ust. 4 i 5 w sytuacji, wówczas gdy będzie to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub jest niedopuszczalne z mocy przepisów prawa.
7. Zastrzeżona karta powinna zostać zwrócona do Banku lub zniszczona w sposób uniemożliwiający jej dalsze używanie oraz odczytanie numeru karty i danych zapisanych na pasku magnetycznym lub mikroprocesorze.
8. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z użytkownikiem karty w sytuacjach wymagających potwierdzenia dokonania lub próby dokonania transakcji.
9. Po zastrzeżeniu dotychczasowej karty Bank wydaje nową kartę, o ile użytkownik karty nie postanowi inaczej.
10. Po odblokowaniu dotychczasowej karty użytkownik karty może się nią nadal posługiwać.

Rozdział V Odpowiedzialność Banku i Klienta

1. Postanowienia ogólne

§ 60

1. Bank odpowiada za zgodne z treścią i terminowe wykonanie rozliczeń pieniężnych dokonywanych za pośrednictwem rachunku bankowego na zlecenie Klienta.
2. Za nieterminowe wykonanie transakcji płatniczych Bank zapłaci odszkodowanie ustalone wedle ogólnych zasad odpowiedzialności wynikających z Kodeksu cywilnego oraz ustawy prawo bankowe, jak również w oparciu o ustawę o usługach płatniczych.

§ 61

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez posiadaczy i pełnomocników dyspozycji będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.
2. Bank zastrzega sobie prawo wstrzymania realizacji wykluczających się całkowicie lub częściowo dyspozycji osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym, do czasu uzgodnienia wspólnego stanowiska.
3. Klient ponosi odpowiedzialność za skutki wynikające z podania na zleceniu płatniczym niepełnych lub błędnych danych, numeru rachunku obciążanego lub uznawanego.
4. W przypadku polecenia przelewu zagranicznego Bank odpowiada za uznanie rachunku banku odbiorcy. Nie jest natomiast odpowiedzialny za uznanie przez bank odbiorcy rachunku bankowego tego odbiorcy.

2. Odpowiedzialność Banku i Klienta za nieautoryzowane transakcje płatnicze

§ 62

1. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank niezwłocznie przywraca obciążony rachunek bankowy Klienta do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba że Klient ponosi odpowiedzialność za dokonanie nieautoryzowanej transakcji.
2. W przypadku, gdy Bank uznał rachunek Klienta kwotą nieautoryzowanej transakcji, natomiast w toku postępowania reklamacyjnego zostanie ustalone, że Klient ponosi odpowiedzialność za wykonanie nieautoryzowanej transakcji, Bank obciąży rachunek Klienta kwotą nienależnego uznania.

§ 63

1. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli:
 - 1) nie powiadomił Banku o wystąpieniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku kwotą transakcją płatniczej;
 - 2) dokonanie transakcji płatniczej było wynikiem umyślnego działania Klienta;
 - 3) dokonanie transakcji płatniczej było wynikiem umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z następujących obowiązków Klienta:
 - a) nieprzechowywania karty razem z numerem PIN;
 - b) nieudostępniania karty lub numeru PIN i kodów dostępu osobom nieuprawnionym;
 - c) przechowywania karty i kodów dostępu oraz ochrony numeru PIN z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z postanowieniami umowy, Regulaminu oraz Regulaminu EKD;
 - d) przechowywania urządzenia mobilnego, na którym zainstalowany jest aktywny serwis bankowości mobilnej Mobilny Bank, z zachowaniem należytej staranności;
 - e) nieudostępniania osobom trzecim urządzenia mobilnego, na którym zainstalowany jest aktywny serwis bankowości mobilnej Mobilny Bank;
 - f) niezwłocznego poinformowania Banku o:
 - ujawnieniu lub udostępnieniu osobom trzecim kodów dostępu,

- karty, numeru PIN lub danych zapisanych na karcie;
 - utracie, kradzieży lub przywłaszczeniu karty lub kodów dostępu;
 - rezygnacji z numeru telefonu komórkowego, który jest podany do kontaktu z Bankiem, jego utracie lub udostępnieniu osobom trzecim;
 - utracie urządzenia mobilnego, na którym zainstalowana jest aktywna aplikacja Mobilny Bank;
 - nieuprawnionym użyciu karty lub EKD;
 - uzyskaniu przez osobę trzecią nieuprawnionego dostępu do EKD.
- 4) Klient nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze jeżeli doszło do nich po dokonaniu zgłoszenia o okolicznościach wskazanych ust.1 pkt. 3 lit. f) bądź Bank nie zapewnił odpowiednich środków umożliwiających dokonanie zgłoszenia o tych okolicznościach, chyba że Klient doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
- 5) Zasady odpowiedzialności Klienta określone w ust. 1 i 2 mają zastosowanie do transakcji płatniczych wykonywanych przez użytkownika karty oraz użytkownika EKD.

§ 64

1. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 150 euro (z wyłączeniem transakcji dokonanych kartą w technologii zbliżeniowej bez użycia numeru PIN, gdzie wysokość odpowiedzialności stanowi równowartość w walucie polskiej 50 euro), ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli wykonana transakcja jest skutkiem:
- 1) posłużenia się utraconym przez Klienta albo skradzionym instrumentem płatniczym;
 - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego lub jego nieuprawnione użycia w wyniku naruszenia przez Klienta obowiązku podjęcia środków służących zabezpieczeniu instrumentu płatniczego, obejmujących obowiązek:
 - a) nieudostępniania karty lub numeru PIN i kodów dostępu osobom nieuprawnionym;
 - b) przechowywania karty i kodów dostępu oraz ochrony numeru PIN z zachowaniem należytej staranności;
 - c) przechowywania urządzenia mobilnego, na którym zainstalowany jest aktywny serwis bankowości mobilnej Mobilny Bank, z zachowaniem należytej staranności;
 - d) nieudostępniania osobom trzecim urządzenia mobilnego, na którym zainstalowany jest aktywny serwis bankowości mobilnej Mobilny Bank.
3. Zasady odpowiedzialności Klienta określone w ust. 1 mają zastosowanie do transakcji płatniczych wykonywanych przez użytkownika karty oraz użytkownika EKD.

3. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej

§ 65

1. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej zainicjowanej przez Klienta, który jest płatnikiem, chyba że udowodni, że rachunek dostawcy usług płatniczych odbiorcy został uznany kwotą transakcji płatniczej w terminie określonym zgodnie z Regulaminem. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, Bank niezwłocznie przywraca obciążony rachunek Klienta do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
2. Bank ponosi odpowiedzialność wobec Klienta, który jest odbiorcą za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przychodzącej transakcji płatniczej zgodnie z jej treścią, jeżeli rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej. W takiej sytuacji Bank niezwłocznie uzna rachunek Klienta odpowiednią kwotą, w celu doprowadzenia jego rachunku bankowego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
3. Odpowiedzialność Banku określona w niniejszym paragrafie obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi Klient został obciążony w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.

§ 66

1. Bank ponosi odpowiedzialność wobec Klienta za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej zainicjowanej przez jego odbiorcę, od chwili prawidłowego przekazania zlecenia płatniczego Bankowi przez dostawcę usług płatniczych odbiorcy. Do chwili prawidłowego przekazania Bankowi zlecenia płatniczego przez dostawcę odbiorcy, odpowiedzialność wobec odbiorcy ponosi jego dostawca.
2. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, niezwłocznie przywraca obciążony rachunek bankowy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

§ 67

Bank ponosi odpowiedzialność wobec Klienta odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji wpłaty gotówki, gdy wpłata nie została udostępniona na rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, a najpóźniej w tym samym dniu roboczym. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji wpłaty gotówki, wówczas niezwłocznie po uznaniu rachunku udostępni Klientowi kwotę transakcji płatniczej.

§ 68

1. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej jest wyłączona w przypadku:
 - 1) nie powiadomienia Banku o nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku bankowego Klienta albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być dokonana;
 - 2) wykonania przez Bank transakcji płatniczej zgodnie z unikatowym identyfikatorem podanym przez Klienta, płatnika lub odbiorcę inicjującego transakcję płatniczą;
 - 3) wystąpienia siły wyższej;
 - 4) konieczności zastosowania przez Bank obowiązujących przepisów prawa, a zwłaszcza przepisów:
 - a) kodeksu postępowania cywilnego lub ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji dotyczących zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego;
 - b) kodeksu postępowania karnego związanych z zastosowaniem środków zabezpieczających oraz zabezpieczenia majątkowego;
 - c) ustawy o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu i praniu pieniędzy;
 - d) prawa dewizowego.

§ 69

1. Niezależnie od odpowiedzialności Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej Bank podejmie na wniosek Klienta, który zainicjował dokonanie transakcji płatniczej, starania w celu przesłania transakcji płatniczej. O wynikach podjętych działań Bank poinformuje Klienta.
2. W przypadku żądania zwrotu kwoty transakcji płatniczej, Bank nie zwraca prowizji i opłat pobranych za realizację transakcji płatniczej, za wykonanie której nie ponosi odpowiedzialności.
3. Odpowiedzialność Banku określona w poprzedzających paragrafach nie wyłącza roszczeń Klienta wynikających z przepisów prawa właściwego dla umowy.

Rozdział VI Zasady komunikowania się stron

1. Zasady komunikowania się i przekazywania informacji związanych z wykonaniem umowy

§ 70

1. Strony w celu wykonania umowy będą komunikowały się przy użyciu:
 - 1) numerów telefonicznych (w tym w postaci wiadomości tekstowej SMS na ostatni podany Bankowi przez Klienta numer telefonu komórkowego), adresów poczty elektronicznej udostępnionych przez Klienta, a ponadto za pośrednictwem udostępnionych Klientowi EKD;
 - 2) numerów telefonicznych Banku, adresów poczty elektronicznej podanych w umowie lub na stronie internetowej Banku.
2. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych przeprowadzanych z Klientem oraz przechowywania ich na elektronicznych nośnikach informacji.
3. Nagrania rozmów, o których mowa w ust. 2 mogą być wykorzystane w celach dowodowych.
4. Bank przesyła korespondencję pisemną na ostatni podany przez Klienta adres korespondencyjny, natomiast korespondencję elektroniczną na adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem EKD.
5. Korespondencja pomiędzy stronami umowy odbywa się w języku polskim.

§ 71

Klient jest zobowiązany do informowania Banku o każdej zmianie danych, które uprzednio podał przy zawieraniu umowy. Informacje o każdej zmianie danych Klient może przekazywać do Banku za pośrednictwem poczty, osobiście w placówce lub za pośrednictwem wybranych EKD.

2. Wyciąg z rachunku bankowego

§ 72

1. Bank sporządza i doręcza Klientowi wyciąg zawierający informacje o każdej zmianie stanu rachunku.
2. Wyróżnia się następujące rodzaje wyciągów:
 - 1) miesięczny - sporządzany raz w miesiącu za okres jednego miesiąca;
 - 2) historyczny - tj. na żądanie, sporządzany za dowolny zakończony okres, o którym mowa w pkt 1).

§ 73

1. Wyciąg miesięczny może być doręczony w zależności od wyboru Klienta na jednym z następujących trwałych nośników informacji:
 - 1) listownie w formie papierowej, na ostatni krajowy adres korespondencyjny wskazany przez Klienta,
 - 2) elektronicznie za pośrednictwem systemu bankowości internetowej R-Online dla osób posiadających dostęp do tego systemu,
 - 3) elektronicznie na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej.
2. Klient określa sposób doręczania wyciągów z rachunku bankowego na piśmie, telefonicznie, lub za pośrednictwem EKD. Wybrany przez Klienta sposób doręczania wyciągów stosowany jest do doręczania wyciągów ze wszystkich rachunków płatniczych posiadanych przez Klienta w Banku.
3. Posiadacz wspólnego rachunku płatniczego, wskazany w umowie rachunku bankowego na pierwszym miejscu, może samodzielnie zmienić sposób dostarczania wyciągów sporządzanych w formie papierowej.
4. W przypadku, gdy osoba trzecia poinformuje Bank, że adres korespondencyjny lub adres e-mail Klienta lub jego pełnomocnika jest nieaktualny, Bank ma prawo wstrzymać wysyłkę wyciągów. Powyższe postanowienie nie pozbawia Posiadacza prawa do otrzymania wyciągu z rachunku bankowego w terminie późniejszym.
5. Powtórny zwrot korespondencji od Klienta z adnotacją wskazującą na zmianę adresu przez Klienta, powoduje wstrzymanie wysyłki kolejnych wyciągów. Powyższe postanowienie nie pozbawia Posiadacza prawa do otrzymania wyciągu z rachunku na żądanie w terminie późniejszym.

§ 74

1. Bank dostarcza Klientowi wyciąg miesięczny z rachunku, zawierający wykaz rozliczonych transakcji, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od początku następnego miesiąca, po miesiącu, którego wyciąg dotyczy.
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi niedostarczenia wyciągu z rachunku, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od początku następnego miesiąca po miesiącu, w którym wyciąg powinien być dostarczony.
3. Klient zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Bankowi stwierdzone nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie wykonane transakcje płatnicze. Jeżeli Klient nie dokona powiadomienia, o niezgodnościach w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, wygasają jego roszczenia z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych.
4. Klient zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność stanu rachunku lub salda niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od daty otrzymania wyciągu.

3. Reklamacje i rozstrzyganie sporów

§ 75

1. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących usług świadczonych przez Bank, reklamacja może zostać złożona w następujący sposób:
 - 1) osobiście – w każdej placówce Banku, przy czym wymaga to zachowania formy pisemnej;
 - 2) listownie, za pośrednictwem poczty - przesyłając na adres Banku: Raiffeisen Bank Polska S.A., Wydział Relacji z Klientami i Reklamacjami, ul. Fabryczna 5A, 00-446 Warszawa;
 - 3) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego lub innych kanałów komunikowania się na odległość, o ile Bank udostępnił Klientowi taką usługę.
2. Reklamacja powinna być zgłoszona najszybciej jak to możliwe, po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.
3. Do złożonej reklamacji należy dołączyć wszelkie informacje i/lub dokumenty będące podstawą do rozpatrzenia reklamacji. W przypadku pytań dotyczących zakresu informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji należy skontaktować się z Bankiem za pośrednictwem Centrum Telefonicznego. Dokumenty niezbędne do rozpatrzenia reklamacji należy złożyć w placówce Banku lub przesać listownie, za pośrednictwem poczty na adres Banku.
4. Jeżeli na podstawie treści reklamacji nie można należycie ustalić jej przedmiotu, Bank występuje do Klienta o przedstawienie wyjaśnień lub dodatkowych informacji.
5. W przypadku reklamacji dotyczącej stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych Klient powinien złożyć reklamację do Banku niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, jednak nie później niż w terminie 13 miesięcy od daty dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana, pod rygorem wygaśnięcia roszczenia Klienta wobec Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych.
6. W przypadku reklamacji transakcji kartą, reklamacja ta winna być sporządzona na piśmie i zawierać następujące dane:
 - 1) datę transakcji kartą;

- 2) kwotę transakcji kartą;
 - 3) numer karty;
 - 4) miejsce, w którym transakcja kartą została dokonana;
 - 5) opis przyczyn zgłoszenia reklamacji;
 - 6) podpis Klienta lub osoby działającej w imieniu Klienta realizującej reklamowaną transakcję kartą.
7. Jeżeli reklamacja dotyczy nieautoryzowanej transakcji kartą Klient zobowiązany jest niezwłocznie dostarczyć do Banku:
 - 1) pismo wyjaśniające okoliczności zagubienia, kradzieży, przywłaszczenia karty lub kradzieży danych karty;
 - 2) wydane przez policję zaświadczenie o zgłoszeniu popełnienia przestępstwa kradzieży, przywłaszczenia karty lub kradzieży danych z karty.
 8. Jeżeli reklamacja dotyczy transakcji kartą, co do której strony umowy powzięły podejrzenie o jej dokonaniu kartą skopiowaną, użytkownik karty jest zobowiązany dostarczyć do Banku używaną przez siebie kartę.
 9. Bank rozpatruje reklamacje związane z transakcjami kartą nieautoryzowanymi, niewykonanymi lub nienależycie wykonanymi niezwłocznie, jednak w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia kompletnej reklamacji i otrzymania przez Bank, od stron uczestniczących w procesie reklamacyjnym, dokumentów lub informacji niezbędnych do jej rozpoznania.
 10. Bank potwierdza przyjęcie reklamacji (w przypadku złożenia reklamacji w sposób inny niż za pośrednictwem poczty lub kuriera) w poniżej opisany sposób:
 - 1) przekazując kopię złożonej reklamacji wraz z datą przyjęcia i podpisem pracownika Banku – w przypadku reklamacji składanych osobiście;
 - 2) odczytując Klientowi treść oraz numer reklamacji – w przypadku reklamacji składanych za pośrednictwem Centrum Telefonicznego. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych przeprowadzanych z Klientem;
 - 3) wysyłając automatyczną informację zwrotną w przypadku reklamacji składanych za pośrednictwem elektronicznego formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej banku lub innych kanałów komunikowania się na odległość;
 - 4) wysyłając SMS – w przypadkach określonych w wewnętrznych procedurach Banku.
 11. Proces rozpatrywania reklamacji rozpoczyna się niezwłocznie po jej otrzymaniu i uważa się za zakończony w chwili przekazania Klientowi odpowiedzi na reklamację.
 12. Odpowiedź na reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na ostatnio podany Bankowi przez Klienta adres korespondencyjny Klienta.
 13. Bank zastrzega sobie prawo do innej formy kontaktu z Klientem ze względu na specyfikę rozpatrywanej reklamacji np.:
 - 1) telefonicznie lub SMS na ostatnio podany Bankowi przez Klienta numer telefonu. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych przeprowadzanych z Klientem;
 - 2) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego i innych kanałów komunikowania się na odległość, o ile Bank udostępnił Klientowi taką usługę.
 14. Odpowiedź na reklamację zawiera w szczególności:
 - 1) uzasadnienie faktyczne i prawne decyzji Banku, chyba, że reklamacja tego nie wymaga;
 - 2) informację na temat zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich fragmentów umowy oraz stosownych przepisów prawa, chyba, że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów;
 - 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi z podaniem jej stanowiska służbowego.
 15. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń Klienta (lub częściowego uwzględnienia) treść odpowiedzi zawiera informację o możliwości i sposobie ewentualnego odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację.
 16. Termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank (przekazania lub wysłania odpowiedzi) wynosi najwyżej 30 dni kalendarzowych i liczony jest od daty wpływu reklamacji do Banku. W przypadku niedotrzymania terminu rozpatrzenia reklamacji, Bank po 30 dniach kalendarzowych poinformuje Klienta o opóźnieniu, wskazując przewidywany termin rozpatrzenia, nie dłuższy jednak niż 90 dni licząc od dnia wpływu reklamacji.
 17. Klientowi przysługuje prawo do odwołania od stanowiska Banku zawartego w odpowiedzi na reklamację. W takim przypadku Klient może:
 - 1) skierować odwołanie bezpośrednio do Banku w sposób przewidziany dla składania reklamacji;
 - 2) skorzystać z mediacji Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich (dla roszczeń do 8.000 złotych);
 - 3) zgłosić się do Powiatowego/Miejskiego Rzecznika Konsumentów lub Rzecznika Ubezpieczonych (dla spraw związanych z ubezpieczeniami) lub
 - 4) wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
 18. Raiffeisen Bank Polska S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz także nadzorowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
 19. Klient może kontaktować się z Bankiem w celu uzyskania aktualnego statusu rozwiązania reklamacji. Informacje można uzyskać w placówce Banku lub za pośrednictwem Centrum Telefonicznego.

Rozdział VII Zmiana i rozwiązanie umowy

1. Zmiany Regulaminu oraz Tabeli i Tabeli lokat

§ 76

- Bank ma prawo do wprowadzania zmian do Regulaminu, Tabeli i Tabeli lokat w przypadku zaistnienia następujących ważnych przyczyn:
 - wprowadzenie nowych usług rozszerzających zakres korzystania z rachunku bankowego lub rozszerzających zakres oferty rachunków bankowych lub umowy karty;
 - dostosowanie usług świadczonych na podstawie umowy do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym;
 - zmiany przepisów prawa mających bezpośredni wpływ na wykonywanie umowy;
 - wydanie przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego lub Związek Banków Polskich rekomendacji lub zaleceń mających bezpośredni wpływ na wykonywanie umowy;
 - wydanie decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji lub sądów mających wpływ na wykonywanie umowy.
- Bank ma prawo do wprowadzania zmian w zakresie wysokości opłat i prowizji określonych w Tabeli oraz Tabeli lokat w przypadku zaistnienia następujących ważnych przyczyn:
 - zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy rachunku bankowego przez firmy współpracujące z bankiem oraz w wyniku wprowadzenia nowych przepisów prawnych mających bezpośredni wpływ na koszty wykonywanej umowy o co najmniej 1 % w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym miesięcznym, kwartalnym lub rocznym okresie;
 - zmiany poziomu inflacji, rozumianej jako zmiana, któregośkolwiek ze wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszana przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny miesięczny, kwartalny lub roczny okres;
 - zmiany stawek opodatkowania lub wprowadzenie nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym lub podatkowym;
 - zmiany wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1 % w stosunku do poprzednio ogłoszonego w analogicznym miesięcznym, kwartalnym lub rocznym okresie;
 - zmiany co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa o co najmniej 0,05 punktu procentowego;
 - zmiany wysokości rezerwy obowiązkowej lub oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej ustalanych przez NBP o co najmniej 0,05 punktu procentowego;
 - wydania decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji lub sądów mających wpływ na wykonywanie umowy.
- Przy zmianie wysokości opłat i prowizji Bank uwzględni poszczególne wskaźniki wymienione w ust.2, dostosowując wysokość opłat i prowizji proporcjonalnie do zmiany tych wskaźników.
- Bank informuje Klienta o proponowanych zmianach Tabeli lokat nie później niż 14 dni przed proponowaną datą ich wejścia w życie. Zmieniona w tym trybie Tabela lokat jest wiążąca dla Klienta i Banku od określonej w niej daty wejścia w życie, chyba że Klient wypowie umowę lokaty terminowej w terminie 14 dni od otrzymania tekstu zmian Tabeli lokat lub nowej ujednocnionej Tabeli lokat.
- Bank informuje o zmianie oprocentowania lokat terminowych poprzez udostępnienie aktualnie obowiązującej Tabeli lokat na stronie internetowej Banku, w placówkach Banku oraz w Centrum Telefonicznym. Do zmian oprocentowania lokat terminowych nie stosuje się postanowień ust. 4.
- Bank informuje o proponowanych zmianach Regulaminu i Tabeli nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
- Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu lub Tabeli Klient nie zgłosi Bankowi sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Klient wyraził na nie zgodę.
- Klient ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez ponoszenia dodatkowych opłat. W przypadku, gdy Klient zgłosi sprzeciw, ale nie dokona wypowiedzenia umowy, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
- Bank przekazuje informację o zmianach Tabeli i Regulaminu w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku, w tym za pośrednictwem EKD. Na wniosek Klienta Bank informację przekazuje pocztą elektroniczną.

2. Rozwiązanie umowy

§ 77

- Klient ma prawo w każdym czasie rozwiązać umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.

- Rozwiązanie umowy rachunku, do którego była wydana karta powoduje rozwiązanie umowy o kartę.
- Klient, który zawarł umowę wspólnego rachunku bankowego może w każdym czasie wypowiedzieć umowę rachunku bankowego wspólnego i wskazać sposób rozdysponowania środków.
- Bank może rozwiązać umowę, zawartą na czas nieoznaczony, z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku wystąpienia ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uprawniające Bank do wypowiedzenia umowy uznaje się:
 - podanie przez Klienta przy zawieraniu umowy danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do niezawierania umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez posiadacza rachunku dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi oraz których data ważności upływała;
 - wykorzystywanie rachunku bankowego do prowadzenia rozliczeń z tytułu działalności gospodarczej;
 - występowanie na rachunku bankowym przez okres dłuższy niż 3 miesiące salda zerowego przy równoczesnym braku jakichkolwiek obrotów na tym rachunku bankowym, poza okresowym dopisywaniem odsetek, potrącaniem prowizji i opłat;
 - rażące naruszenie postanowień umowy lub Regulaminu;
 - brak wpływu środków na rachunek bankowy w terminie do 45 dni od daty zawarcia umowy rachunku bankowego;
 - brak uiszczenia przez Klienta w pełnej wysokości w okresie co najmniej trzech kolejnych miesięcy należnych Bankowi opłat lub prowizji zgodnie z Tabelą;
 - naruszenie, przez Klienta, w ocenie Banku, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank, przepisów prawa związanych z wykonywaniem umowy lub związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu, wykorzystaniem działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi;
 - niezgodne z przyjętymi zasadami współżycia społecznego zachowanie się Klienta w stosunku do pracowników Banku, pomimo otrzymania wcześniejszego pisemnego upomnienia o skutkach swego zachowania;
 - zajęcia przez organ egzekucyjny wierzytelności z rachunku bankowego w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym;
 - stwierdzenia zawinionego naruszenia przez użytkownika karty zaletonych zasad użytkownika karty, uzasadnionego podejrzenia nieuprawnionego lub też niezgodnego z prawem użycia karty;
 - spowodowanie niedozwolonego przekroczenia salda środków dostępnych i jednoczesnego braku jego spłaty w terminie 7 dni od dnia doręczenia wezwania do zapłaty;
 - zaistnienie po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają Bankowi prowadzenie rachunku bankowego lub wykonywania transakcji płatniczych na dotychczasowych warunkach.
- Okres wypowiedzenia umowy biegnie od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
- Rozwiązanie umowy rachunku płatniczego oznacza równoczesne rozwiązanie umowy lokaty terminowej, chyba że posiadacz lokaty terminowej ma możliwość zmiany numeru rachunku rozliczeniowego lokaty terminowej na inny rachunek płatniczy w Banku.
- Rozwiązanie umowy Konta Osobistego w złotych oznacza równoczesne rozwiązanie umowy Konta Lokacyjnego prowadzonego do tego Konta Osobistego.
- W przypadku rozwiązania umowy Klient jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku z tytułu umowy najpóźniej w dacie rozwiązania lub wygaśnięcia umowy, a w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy karty, Klient zobowiązany jest dodatkowo do zwrotu na rzecz Banku karty.
- Klient zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Banku kwot transakcji kartą lub naklejką zbliżeniową wykonanych w okresie obowiązywania umowy i rozliczonych przez Bank po dacie jej rozwiązania wraz z opłatami lub prowizjami z tytułu ich wykonania zgodnie z Tabelą.

§ 78

- Klient może rozwiązać umowę o kartę w każdym czasie bez wypowiedzenia, w formie pisemnej, a także za pośrednictwem wybranych EKD (rezygnacja z karty).
- Umowa Konta Lokacyjnego oraz umowa Konta Osobistego A'vista może zostać rozwiązana przez Klienta bez wypowiedzenia w każdym czasie, o ile posiada on uregulowane wszelkie zobowiązania wynikające z tych umów. Oświadczenie o rozwiązaniu umowy powinno być złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności w placówce Banku.

§ 79

- Klient jest zobowiązany przed upływem okresu wypowiedzenia do zdysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku. Jeżeli do końca okresu wypowiedzenia, Klient nie wypłaci znajdujących się na rachunku bankowym środków finansowych lub nie wskaże rachunku, na który powinny te środki zostać przekazane, Bank następnego dnia po rozwiąza-

- niu umowy rachunku bankowego przekazuje środki na nieoprocentowany rachunek własny Banku.
- Na wniosek Klienta Bank dokonuje przelewu środków, o których mowa w ust.1 na wskazany przez Klienta rachunek bankowy.

Rozdział VIII Pozostałe postanowienie

1. Dyspozycja na wypadek śmierci

§ 80

- Klient, który zawarł umowę Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego lub lokaty terminowej może złożyć pisemną dyspozycję na wypadek śmierci, uprawniającą Bank do dokonania po śmierci Klienta wypłaty z rachunku bankowego określonej kwoty pieniężnej wskazanym przez Klienta osobom: małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu.
- Dyspozycja na wypadek śmierci nie może być ustanowiona do wspólnego rachunku bankowego.
- Dyspozycja na wypadek śmierci może zostać w każdym czasie zmieniona lub odwołana pisemnie tylko przez Klienta.
- Z dniem złożenia dyspozycji na wypadek śmierci Klient ma obowiązek powiadomienia osób uprawnionych z dyspozycji na wypadek śmierci. Bank nie będzie prowadził poszukiwań osoby uprawnionej z dyspozycji na wypadek śmierci, ani nie ma obowiązku informować tej osoby o fakcie śmierci Klienta, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej.
- Realizacja dyspozycji na wypadek śmierci następuje po przedstawieniu skróconego odpisu aktu zgonu Klienta.
- Kwota wypłat z tytułu rozporządzenia dyspozycją na wypadek śmierci bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne, przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłoszone przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Klienta.

2. Wypłata środków po śmierci Klienta

§ 81

Po śmierci Klienta Bank wypłaca środki z rachunku:

- tytułem zwrotu wydatkowanych kosztów pogrzebu Klienta – osobie, która przedstawiła rachunki potwierdzające kwotę poniesionych przez nią wydatków, w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku,
- tytułem zwrotu nadpłaconych świadczeń z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego - organowi wypłacającemu to świadczenie lub uposażenie - kwotą równą wpłatom na rachunek bankowy dokonany przez organ wypłacający świadczenie z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenie w stanie spoczynku, które nie przysługiwały za okres po śmierci Klienta. Organ wypłacający winien wskazać we wniosku o zwrot, skierowanym do Banku wysokość kwoty nadpłaconych świadczeń i podać numer rachunku, na który dokonano wpłat.

§ 82

- Bank wykonuje umowę rachunku bankowego i umowę karty, w tym między innymi nalicza odsetki, pobiera należne opłaty i prowizje, wysyła wyciągi, realizuje zlecenia stałe, księguje przelewy na rachunku bankowym do dnia:
 - dostarczenia do Banku pełnego lub skróconego odpisu aktu zgonu Klienta;
 - dostarczenia do Banku świadectwa zgonu Klienta;
 - dostarczenia do Banku pisma z policji, z sądu, od komornika potwierdzającego śmierć Klienta;
 - uzyskania od organu wpłacającego świadczenie z tytułu ubezpieczenia społecznego pisemnej informacji o śmierci Klienta; lub
 - otrzymania innej wiarygodnej informacji o śmierci Klienta.
- W dniu otrzymania wiarygodnej informacji o śmierci Klienta umowa rachunku bankowego i umowa karty wygasa. Bank wstrzymuje wykonywanie dyspozycji oraz zaprzestaje wysyłania wyciągów do rachunku bankowego.

§ 83

- W przypadku wygaśnięcia umowy rachunku bankowego z powodu śmierci Klienta, Bank wypłaca osobom uprawnionym (spadkobiercom lub zapisobiercom windykacyjnym) środki zgromadzone na rachunku bankowym po przedstawieniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku bądź notarialnego poświadczenia dziedziczenia. W przypadku zgłoszenia się do Banku wielu spadkobierców lub zapisobierców, wypłata środków nastąpi po przedstawieniu pisemnego zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców/zapisobierców, wskazującego uprawnionego lub uprawnionych do przyjęcia spadku albo po przedstawieniu notarialnego lub sądowego dokumentu o podziale spadku.
- W przypadku śmierci jednego z posiadaczy wspólnego rachunku bankowego prowadzonego na rzecz dwóch osób, połowę środków pieniężnych wraz z odsetkami według stanu na dzień otrzymania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Klienta, Bank wypłaci drugiemu posiadaczowi, a połowę osobom uprawnionym do spadku po otrzymaniu dokumentów określonych w ust.1.

- W przypadku śmierci jednego z posiadaczy wspólnego rachunku bankowego prowadzonego na rzecz trzech osób, po 1/3 środków pieniężnych wraz z odsetkami według stanu na dzień otrzymania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Klienta, Bank wypłaci żyjącym posiadaczom, a 1/3 środków pieniężnych osobie uprawnionej do spadku po otrzymaniu dokumentów określonych w ust.1.
- W przypadku śmierci dwóch z posiadaczy wspólnego rachunku bankowego prowadzonego na rzecz trzech osób, 1/3 środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym wraz z odsetkami według stanu na dzień otrzymania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Klientów Bank wypłaci żyjącemu posiadaczowi, a po 1/3 środków pieniężnych osobom uprawnionym do spadku po każdym ze zmarłych posiadaczy po otrzymaniu dokumentów określonych w ust. 1.
- W przypadku jednoczesnej śmierci wszystkich posiadaczy wspólnego rachunku bankowego, Bank stawia do dyspozycji uprawnionych spadkobierców po każdym ze zmarłych posiadaczy, po 1/2 (po 1/3 w przypadku rachunku bankowego prowadzonego na rzecz trzech osób) środków pieniężnych wraz z odsetkami według stanu na dzień otrzymania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Klientów.

3. Postanowienia dodatkowe

§ 84

Klient nieodwołalnie i bezwarunkowo upoważnia Bank do dokonania potrąceń wymagalnych kwot należnych Bankowi z tytułu wykonywania umowy, bez uprzedniego zawiadomienia, ze wszystkich środków, wkładów lub wierzytelności do czasu spłaty całości zadłużenia względem Banku z tytułu umowy.

§ 85

Klient nie może bez zgody Banku przenieść wierzytelności z tytułu umowy na osobę trzecią.

§ 86

Bank zastrzega sobie prawo do żądania od Klienta złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji, które może stanowić podstawę do wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego, uprawniającego Bank do wszczęcia egzekucji bez odrębnego postępowania sądowego, po nadaniu przez sąd klauzuli wykonalności.

§ 87

Bank informuje, że dane osobowe Klienta są zbierane w związku z dokonywaniem czynności bankowych przez Bank i mogą być wykorzystane do celów związanych z działalnością Banku. Zebrane dane mogą być udostępniane przez Bank innym podmiotom, na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe, a zwłaszcza innym bankom oraz Biuru Informacji Kredytowej S.A.

§ 88

Bank może ewidencjonować na rachunku Klienta opłaty i prowizje z tytułu umowy o kredyt, o ile rachunek ten został wskazany w umowie o kredyt jako rachunek do obsługi kredytu. Pobranie środków z tego rachunku na pokrycie wskazanych powyżej należności może nastąpić, o ile Klient udzielił Bankowi pełnomocnictwa do tego rachunku Klienta. W przypadku przekroczenia salda środków dostępnych w wyniku zaewidencjonowania należności wynikających z umowy o kredyt lub pobrania środków z rachunku na pokrycie tych należności na podstawie udzielonego pełnomocnictwa, Bank nie pobiera opłat, prowizji oraz odsetek z tytułu przekroczenia salda środków dostępnych, nawet jeśli byłyby przewidziane w umowie rachunku bankowego, oraz nie uznaje tej sytuacji jako przesłanki uprawniającej Bank do rozwiązania umowy lub zamknięcia rachunku.

§ 89

Klient zobowiązany jest przed pierwszym wpływem poinformować Bank, w formie pisemnej na formularzu Banku, że na jego rachunek płatniczy będą wpływały środki stanowiące świadczenie z tytułu emerytury lub renty z zagranicy. W przypadku wpływu na rachunek płatniczy środków stanowiących świadczenia z tytułu emerytury lub renty z zagranicy, Bank pobierze należną zaliczkę na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz składkę na ubezpieczenie zdrowotne, o ile obowiązek ich pobrania wynika ze szczególnych przepisów odpowiednio podatkowych lub ubezpieczeniowych. Zaprzestanie albo brak poboru zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych przez Bank, z uwagi na zwolnienia otrzymywane przez Klienta emerytury lub renty z zagranicy z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, uzależnione jest od złożenia w Banku wraz z formularzem Banku, o którym mowa powyżej, dokumentów, w tym dokumentu instytucji zagranicznej przysługującej świadczenie (wraz z tłumaczeniem przysięgłym na język polski) stwierdzających jednoznacznie charakter przyznanego świadczenia. Za obsługę każdej takiej transakcji płatniczej Bank pobiera opłatę zgodnie z Tabelą, o ile Tabela przewiduje taką opłatę.

4. System gwarantowania depozytów

§ 90

- Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków

- pieniężnych, określonego w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2009 roku Nr 84, poz. 711, z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą o BFG”.
2. Obowiązkowy system gwarantowania obejmuje środki pieniężne zgromadzone na imiennych rachunkach bankowych lub należne z tytułu wynikającej z czynności bankowej wierzytelności do Banku, potwierdzonej wystawionym przez Bank imiennym dokumentem, o ile wierzytelność do Banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
 3. Obowiązkowym systemem gwarantowania w zakresie określonym w ust. 1 i 2 powyżej objęte są środki pieniężne deponentów, to jest osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, podmiotów, o których mowa w art. 49 ust. 3 prawa bankowego oraz osób, o których mowa w art. 55 ust. 1 i w art. 56 ust. 1 prawa bankowego.
 4. Deponentem w rozumieniu Ustawy o BFG nie jest:
 - 1) Skarb Państwa;
 - 2) bank krajowy, bank zagraniczny oraz instytucja kredytowa w rozumieniu prawa bankowego;
 - 3) spółka prowadząca giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firma inwestycyjna, zagraniczna firma inwestycyjna, zagraniczna osoba prawna prowadząca działalność maklerską oraz Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384);
 - 4) krajowy i zagraniczny zakład ubezpieczeń, krajowy i zagraniczny zakład reasekuracji w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 858) oraz Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.);
 - 5) narodowy fundusz inwestycyjny i firma zarządzająca w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. Nr 44, poz. 202, z późn. zm.);
 - 6) fundusz inwestycyjny, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, fundusz zagraniczny, spółka zarządzająca, oddział towarzystwa inwestycyjnego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.);
 - 7) otwarty fundusz emerytalny, pracowniczy fundusz emerytalny, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228);
 - 8) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.);
 - 9) osoba posiadająca w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, a także osoba, która w stosunku do niej jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu art. 3 pkt 16 i 17 ustawy, o której mowa w pkt 3, w przypadku gdy osoba ta pełniła swoją funkcję w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji;
 - 10) członek zarządu i rady nadzorczej banku krajowego oraz osoba pełniąca w tym banku funkcję dyrektora i zastępcy dyrektora w centrali banku, jak również dyrektora i zastępcy dyrektora oddziału tego banku, w przypadku gdy osoba ta pełniła swoją funkcję w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji;
 - 11) dyrektor oraz zastępca dyrektora oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, jeżeli osoba ta pełniła swoją funkcję w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji.
 5. Środkami gwarantowanymi w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania są środki pieniężne, o których mowa w ust. 2 i 3, w walucie polskiej lub walutach obcych według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez Bank lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy wymienionej w ust. 13 lit. c, powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 prawa bankowego, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z Ustawy o BFG, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w Tabeli lub Tabeli lokat niezależnie od terminu wymagalności) równowartości w złotych 100 000 euro – w 100%, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach de-

- ponent posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności od Banku. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez NBP.
6. Z dniem spełnienia warunku gwarancji deponent nabywa w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprawnienie do świadczenia pieniężnego na warunkach określonych w Ustawie o BFG. Roszczenia z tego tytułu przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.
 7. Środki pieniężne zdeponowane na rachunkach Klienta stanowią środki gwarantowane w rozumieniu Ustawy o BFG, a Klient w zakresie, w jakim przysługuje mu wierzytelność z tego tytułu, jest – z zastrzeżeniem ust. 4 – deponentem objętym systemem gwarantowania określonym w Ustawie o BFG.
 8. Bank publikuje dane o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej na stronie internetowej Banku.

Rozdział IX Przepisy wprowadzające i przejściowe

§ 91

W przypadku Umowy Konta lub Umowy Karty zawartej przed dniem 17 maja 2014 r. z Bankiem lub z Polbank EFG S.A. (którego następcą prawnym jest Bank), której integralną część stanowił Regulamin Konta („Regulamin Konta”), postanowienia niniejszego Regulaminu zastępują postanowienia Regulaminu Konta od dnia 17 maja 2014 r., z uwzględnieniem dalszych postanowień przepisów wprowadzających i przejściowych.

§ 92

1. Jeśli Klient do dnia 19 maja 2014 r. korzystał z usługi Bankowości Internetowej Polbank24, to Bank, za zgodą Klienta, kontynuuje dotychczasową usługę na nowych zasadach określonych w Regulaminie EKD oraz „Tabeli funkcjonalności Elektronicznych Kanałów Dostępu” **jako system bankowości internetowej R-Online.**
2. Usługa system bankowości internetowej R-Online będzie świadczona w zakresie nie węższym niż usługa Bankowość Internetowa Polbank24.
3. Wyrażenie przez Klienta zgody na kontynuowanie dotychczasowej usługi na nowych zasadach określonych w Regulaminie EKD oraz „Tabeli funkcjonalności Elektronicznych Kanałów Dostępu” następuje poprzez aktywację systemu bankowości internetowej R-Online, w tym akceptacją Regulaminu EKD.
4. Klient może aktywować system bankowości internetowej R-Online poprzez stronę internetową Banku od dnia 19 maja 2014 r. do dnia 21 listopada 2014 r. lub w placówce Banku, z tym że Klient będący osobą małoletnią może aktywować tę usługę wyłącznie w placówce Banku.
5. Jeśli Klient do dnia 19 maja 2014 r. korzystał z Bankowości Internetowej Polbank24, to aktywowanie systemu bankowości internetowej R-Online poprzez stronę internetową Banku nastąpi po wybraniu w zakładce Logowanie opcji „Systemy Polbank”, a następnie po potwierdzeniu tożsamości Klienta poprzez podanie przez niego Nazwy Użytkownika i Hasła 1 (o których mowa w § 11 Regulaminu Konta).
6. W celu aktywacji systemu bankowości internetowej R-Online Klient powinien podać lub zaktualizować wcześniej podany Bankowi polski numer telefonu komórkowego (zaczynający się od prefiksu „+48”) niezbędny autoryzacji transakcji płatniczych składanych za pośrednictwem tego systemu.
7. Po spełnieniu przez Klienta powyższych warunków, Bank wyśle w postaci wiadomości tekstowej SMS na podany przez Klienta numer telefonu komórkowego, o którym mowa powyżej, Hasło startowe oraz Identyfikator służące do pierwszego logowania do systemu bankowości internetowej R-Online, zgodnie z Regulaminem EKD.
8. W przypadku Klienta będącego osobą małoletnią aktywacja bankowości internetowej R-Online jest możliwa wyłącznie w placówce Banku, po spełnieniu łącznie poniższych warunków:
 - 1) zawarciu „Umowy o Elektroniczne kanały dostępu dla Klientów indywidualnych” w formie pisemnej przez Klienta będącego osobą małoletnią za zgodą przedstawiciela ustawowego;
 - 2) akceptacji „Regulaminu świadczenia usług przez Raiffeisen Bank Polska S.A. za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu dla Klientów indywidualnych” przez osobę małoletnią i jej przedstawiciela ustawowego;
 - 3) podaniu lub aktualizacji przez Klienta będącego osobą małoletnią, polskiego numeru telefonu komórkowego (zaczynającego się od prefiksu „+48”) niezbędnego do aktywacji systemu bankowości internetowej R-Online oraz autoryzacji transakcji płatniczych składanych za pośrednictwem tego systemu.
9. Jeśli Klient do dnia 19 maja 2014 r. korzystał z usługi Bankowości Internetowej Polbank24 i jednocześnie przed tą datą aktywował system bankowości internetowej R-Online, na podstawie odrębnej umowy wykonywanej zgodnie z Regulaminem EKD, Bank od dnia 19 maja 2014 r. rozszerza zakres przedmiotowy tej odrębnej umowy, zgodnie z postanowieniami Regulaminu EKD. W tym przypadku, w celu korzystania z usługi R-Online, nie jest wymagane wykonanie czynności opisanych w niniejszym paragrafie.

§ 93

1. Jeśli Klient do dnia 19 maja 2014 r. korzystał z usługi Serwis Telefoniczny

Polbank24, to Bank, za zgodą Klienta, kontynuuje dotychczasową usługę na nowych zasadach określonych w Regulaminie EKD oraz „Tabeli funkcjonalności Elektronicznych Kanałów Dostępu” **jako Centrum Telefoniczne.**

2. Usługa Centrum Telefoniczne świadczona będzie w zakresie nie węższym niż usługa Serwis Telefoniczny Polbank 24.
3. Wyrażenie przez Klienta zgody na kontynuowanie dotychczasowej usługi na nowych zasadach określonych w Regulaminie EKD oraz „Tabeli funkcjonalności Elektronicznych Kanałów Dostępu” następuje poprzez aktywację usługi Centrum Telefoniczne, w tym akceptacją Regulaminu EKD.
4. Klient może aktywować usługę Centrum Telefoniczne dzwoniąc na numer Centrum Telefonicznego. Numery telefonów dostępne są na stronie internetowej Banku i w oddziałach Banku. Aktywacja ww. usługi nastąpi:
 - 1) po potwierdzeniu tożsamości Klienta poprzez podanie przez niego numeru swojej karty wydanej przez Bank oraz numeru PIN do Serwisu Telefonicznego Polbank24 zdefiniowanego i opisanego w Regulaminie Konta - jeżeli aktywacja następuje bez kontaktu z pracownikiem Centrum Telefonicznego tj. poprzez serwis automatyczny, o którym mowa w Regulaminie EKD lub
 - 2) po potwierdzeniu tożsamości Klienta na podstawie prawidłowych odpowiedzi na pytania zadane przez pracownika Centrum Telefonicznego - jeżeli aktywacja następuje poprzez kontakt z pracownikiem Centrum Telefonicznego.
5. Aktywowanie usługi Centrum Telefoniczne może również nastąpić w placówce Banku lub podczas pierwszego logowania się Klienta do systemu bankowości internetowej R-Online (do momentu ustanowienia Hasła do R-Online zdefiniowanego w Regulaminie EKD).
6. Jeśli Klient do dnia 19 maja 2014r. korzystał z usługi Serwis Telefoniczny Polbank24 i jednocześnie przed tą datą aktywował usługę Centrum Telefoniczne na podstawie odrębnej umowy wykonywanej zgodnie z Regulaminem EKD, Bank od dnia 19 maja 2014 r. rozszerza zakres przedmiotowy tej odrębnej umowy zgodnie z postanowieniami Regulaminu EKD. W tym przypadku, w celu korzystania z usługi Centrum Telefoniczne, nie jest wymagane wykonanie czynności opisanych w niniejszym paragrafie.

§ 94

Dotychczas stosowane przez Klienta Nazwa Użytkownika, Hasło 1 oraz numer PIN do Serwisu Telefonicznego Polbank24 zachowują ważność od dnia 17 maja 2014 r. do dnia 21 listopada 2014 r., z tym że od dnia 19 maja 2014 r. mogą być stosowane wyłącznie w celu potwierdzenia tożsamości Klienta w celu aktywowania usługi systemu bankowości internetowej R-Online lub Centrum Telefonicznego zgodnie z zasadami opisanymi powyżej.

§ 95

1. Jeśli Klient do dnia 19 maja 2014 r. korzystał z usługi Bankowość Internetowa Polbank24 to Bank od dnia 19 maja 2014 r. udostępni Klientowi wyciągi w systemie bankowości internetowej R-Online.
2. W przypadku braku aktywacji systemu bankowości internetowej R-Online do dnia 21 listopada 2014 r. i niezłożenia do tej daty przez Klienta dyspozycji w zakresie dostarczania wyciągów w formie papierowej lub na adres poczty elektronicznej, po tej dacie Bank będzie dostarczał bezpłatnie wyciągi na adres korespondencyjny Klienta w formie papierowej (w tym udostępniane w systemie bankowości internetowej R-Online) od dnia 19 maja 2014 r.

§ 96

1. Od dnia 17 maja 2014 r. Bank zaprzestaje świadczenia usługi Serwis Wyciągi Polbank24 zdefiniowanego i opisanego w Regulaminie Konta. W serwisie tym przez okres kolejnych 2 miesięcy liczonych od dnia 17 maja 2014 r. będą udostępniane archiwalne wyciągi, sporządzane do dnia 17 maja 2014 r.
2. Jeśli Klient w chwili zaprzestania świadczenia usługi Serwis Wyciągi Polbank24 przez Bank, korzystał z usługi Bankowości Internetowej Polbank24 to Bank, od dnia 19 maja 2014 r. udostępni Klientowi wyciągi w systemie bankowości internetowej R-Online.
3. W przypadku braku aktywacji systemu bankowości internetowej R-Online do dnia 21 listopada 2014 r. i niezłożenia do tej daty przez Klienta dyspozycji w zakresie dostarczania wyciągów w formie papierowej lub na adres poczty elektronicznej, wówczas po tej dacie Bank będzie dostarczał bezpłatnie wyciągi na adres korespondencyjny Klienta w formie papierowej (w tym udostępniane w systemie bankowości internetowej R-Online) od dnia zaprzestania świadczenia usługi Serwis Wyciągi Polbank24.
4. Jeśli Klient w chwili zaprzestania świadczenia usługi Serwis Wyciągi Polbank24 przez Bank nie korzystał z usługi Bankowości Internetowej Polbank24 to Bank, od dnia 17 maja 2014 r., dostarcza wyciągi w formie papierowej na adres korespondencyjny Klienta, do momentu złożenia przez Klienta odmiennej dyspozycji w tym zakresie.

§ 97

Pierwszy wyciąg po dniu 17 maja 2014 r. zostanie dostarczony Klientowi w postaci dwóch dokumentów, obejmujących łącznie pełen okres rozliczeniowy. Wyciąg zostanie dostarczony bezpłatnie.

§ 98

W zakresie kart wydanych do rachunku płatniczego na podstawie Umowy Karty zawartej przed dniem 17 maja 2014 r. wykonywanie umowy odbywać się będzie zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz Tabeli.

§ 99

1. Rachunki Lokat standardowych otwarte na zasadach określonych w Regulaminie Konta z opcją odnowienia, prowadzone przez Bank przed dniem 17 maja 2014 r., od dnia 17 maja 2014 r. otrzymują nową nazwę „Standardowa Lokata Terminowa / Lokata Internetowa” oraz podlegają odnowieniu zgodnie z „Tabelą oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska S.A. – dla lokat terminowych”, która zastępuje dotychczasową „Tabelę Oprocentowania Rachunków Lokat prowadzonych dla Klientów indywidualnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.”.
2. Rachunki Lokat standardowych – walutowych otwarte na zasadach określonych w Regulaminie Konta z opcją odnowienia, prowadzone przez Bank przed dniem 17 maja 2014 r., od dnia 17 maja 2014 r. otrzymują nową nazwę „Walutowa Lokata Terminowa/ Lokata Internetowa” oraz podlegają odnowieniu zgodnie z „Tabelą oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska S.A. – dla lokat terminowych”, która zastępuje dotychczasową „Tabelę Oprocentowania Rachunków Lokat prowadzonych dla Klientów indywidualnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.”.
3. Rachunki płatnicze prowadzone przez Bank przed dniem 17 maja 2014 r. na zasadach określonych w Regulaminie Konta, „Tabeli Opłat i Prowizji rachunków bankowych prowadzonych dla Klientów indywidualnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.” oraz „Tabeli Oprocentowania rachunków bankowych prowadzonych dla Klientów indywidualnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.” będą prowadzone przez Bank od dnia 17 maja 2014 r. na zasadach określonych w Regulaminie oraz „Tabeli oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna dla: Konta Osobistego, Konta Lokacyjnego oraz Limitu zadłużenia w Koncie Osobistym”, pod nowymi następującymi nazwami:
 - 1) Rachunek Mistrzowskie Konto Osobiste w złotych otrzymuje nazwę Konto Osobiste Wygodne;
 - 2) Rachunek Pomagający w złotych otrzymuje nazwę Konto Osobiste Aktywne;
 - 3) Rachunek Ale!Konto otrzymuje nazwę Konto Osobiste Aktywne;
 - 4) Rachunek Bankowości Osobistej otrzymuje nazwę Konto Osobiste Komfortowe;
 - 5) Rachunek Proste Oszczędzanie, Rachunek Mocno Oszczędzający, Rachunek Codzienny Sukces otrzymuje nazwę:
 - a) Konto Lokacyjne Plus Wygodne, jeżeli Klient był posiadaczem wyłącznie Mistrzowskiego Konta Osobistego w złotych spośród rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w złotych, do których przed dniem 17 maja 2014 r. zastosowanie miał Regulamin Konta;
 - b) Konto Lokacyjne Plus Komfortowe, w każdym innym przypadku niż opisanym w pkt a) powyżej;
 - 6) Rachunek Oszczędzający w złotych oraz Rachunek Premiowany otrzymuje nazwę Konto Oszczędzające;
 - 7) Rachunek Mistrzowskie Konto Osobiste, Rachunek Pomagający, Rachunek Oszczędzający prowadzony w danej walucie obcej otrzymuje nazwę Konto walutowe A`Vista.
8. Przelewy Automatyczne zdefiniowane w Regulaminie Konta ustanowione przed dniem 17 maja 2014 r. będą wykonywane przez Bank na dotychczasowych zasadach.
9. Do Konta Oszczędzającego stosuje się postanowienia Regulaminu dotyczące Konta Osobistego w złotych z wyłączeniem realizacji usługi pakiet optymalnych korzyści pomiędzy Kontem Oszczędzającym a Kontem Lokacyjnym.

§ 100

Do wykonywania niniejszej umowy, w tym do rozstrzygnięcia sporów wynikających, z umowy mają zastosowanie przepisy prawa polskiego.

Regulamin obowiązuje od dnia 7 września 2015 r.

Czas wykonania zleceń płatniczych

Dyspozycje otrzymane po godzinach wskazanych w niniejszej tabeli będą uznane przez Bank, jako otrzymane w następnym dniu roboczym.						
Rodzaj dyspozycji/sposób dostarczenia	GODZINY GRANICZNE					
	system bankowości internetowej R-Online	Mobilny Bank	Centrum Telefoniczne	Placówka Banku	Bankomat zlokalizowany w placówce Banku	Oddział Banku dedykowany do obsługi Klientów Friedrich Wilhelm Raiffeisen; Osobisty Opiekun Klienta
Wpłata i wypłata gotówkowa				w godzinach pracy placówki	do 21.30	
Polecenie przelewu z rachunku w PLN – ELIXIR: - dowolny przelew	do 21:30	do 21:30	do 21:30	do 14:00		do 14:00
Polecenie przelewu z rachunku w PLN – ELIXIR: - na rzecz Urzędu Skarbowego - na rzecz ZUS	do 21:30		do 21:30	do 14:00		do 14:00
Przelew do innego banku krajowego wysłany z rachunku w PLN - SORBNET				do 14:30		do 14:00
Przelew własny i wewnątrzbankowy pomiędzy rachunkami w PLN	do 21:30	do 21:30	do 21:30	w godzinach pracy placówki		do 14:00
Doładowanie telefonu	do 21:30	do 21:30				
Przelew w ramach usługi eR-faktura	do 21:30					
Przelew wewnątrzbankowy pomiędzy rachunkami w tej samej walucie, innej niż PLN lub w różnych walutach	do 16.00 ¹	do 16:00	do 16:00	do 16:00		do 13:00
Przelew za granicę, przelew do innego banku krajowego w walucie innej niż PLN oraz przelew w PLN do innego banku krajowego z rachunku w walucie innej niż PLN	do 15:00		do 14:00	do 13:00		do 13:00
Przelew szybki (przelew zagraniczny z datą waluty D+1)	do 15:00					
Przelew ekspresowy (przelew zagraniczny z datą waluty D+0) W przypadku przelewów złożonych po 12:30 Bank nie gwarantuje realizacji z datą waluty D+0. Realizacja może nastąpić z datą waluty D+1	do 13:30					
Dyspozycja otwarcia lokaty terminowej	do 21:30	do 21:30	do 21:30	w godzinach pracy placówki		do 17:00
Przelew otrzymany z zagranicy lub z innego polskiego banku w walucie innej niż PLN		- do godz. 16:00 uznaje się za przyjęty w dniu bieżącym, - po godz. 16:00 uznaje się za przyjęty w następnym dniu roboczym				

¹ Dotyczy przelewów wysłanych za pośrednictwem formatki „Przelew własny” w systemie R-Online oraz przelewów wysłanych za pośrednictwem formatki „Przelew euroregulowany”, „Przelew zagraniczny” lub „Zakup/sprzedaż waluty” pod warunkiem podania nazwy Banku w formacie SWIFT, a rachunku w formacie IBAN lub NRB.

Dane wymagane przez Bank do realizacji przelewu

1. Przelew krajowy – zasady ogólne					
Rodzaj przelewu	Wymagane dane				
	Nr obciążanego rachunku Klienta	Nr rachunku odbiorcy	Firma lub Imię i nazwisko odbiorcy Adres odbiorcy	Tytuł przelewu	Kwota w walucie PLN
Przelew krajowy (ELIXIR, SORBNET, wewnętrzny)		- NRB lub - IBAN	wymagane		
do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	- NRB lub - IBAN lub - końcówka nr rachunku prowadzonego w Banku (16 ostatnich cyfr)	Należy wpisać nr rachunku zgodnie z pkt. 2. Wiersz „Numer rachunku bankowego ZUS”	Wymagane oraz dodatkowo następujące informacje: Płatnik – nazwę skróconą firmy - płatnika składek, lub nazwisko i imię płatnika (zgodnie ze zgłoszeniem płatnika przekazanym do ZUS) Typ drugiego identyfikatora – REGON, PESEL, Dowód Osobisty, Paszport NIP Płatnika – Numer identyfikacji podatkowej - 10 cyfr Typ wpłaty – należy wybrać typ wpłaty - S,M,U,T,E,A,B,D Deklaracja – rok i miesiąc w postaci RRRRMM Numer deklaracji – numer deklaracji w postaci liczby dwucyfrowej w zakresie od 00 do 99 Informacje dodatkowe - numer decyzji lub tytułu wykonawczego jeśli ich wynikiem jest przelew – do 15 znaków Szczegóły w tabeli: 2. Przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – zasady wypełniania pól dodatkowych		Wymagane
do Urzędu Skarbowego		NRB - Nr rachunku organu podatkowego w zależności od typu opłaty	Nazwa i adres organu podatkowego	Wymagane oraz dodatkowo następujące informacje: Nazwa Płatnika; Typ identyfikatora uzupełniającego Numer identyfikatora uzupełniającego Symbol formularza Typ okresu – J,D,M,P Numer okresu Identyfikacja zobowiązania Szczegóły w tabeli: 3.Przelew na rachunek organu podatkowego – zasady wypełniania pól dodatkowych	Wymagane
Doładowania telefonów komórkowych		Automatycznie uzupełniany po wybraniu operatora telefonu komórkowego	Nie dotyczy	Numer telefonu komórkowego (9 cyfr), który będzie doładowany kwotą przelewu	Wybór kwoty listy lub wprowadzenie (w zależności od wybranego operatora)
w ramach usługi eR-faktura		Automatycznie uzupełniane przez Bank na podstawie danych przekazanych przez Dostawcę			

2. Przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – zasady wypełniania pól dodatkowych

Numer rachunku bankowego ZUS	2.1. W przypadku opłacania należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne – w dwóch pierwszych kratkach liczbę 83 i w dwudziestej pierwszej kratce cyfrę 1																											
Kwota	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>8</td><td>3</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>2</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>2</td><td>6</td><td>1</td><td>3</td><td>9</td><td>5</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		8	3	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	1	0	0	0	0	0
	8	3	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	1	0	0	0	0	0		
	2.2. W przypadku opłacania należności z tytułu składek na ubezpieczenie zdrowotne – w dwóch pierwszych kratkach liczbę 78 i w dwudziestej pierwszej kratce cyfrę 2																											
	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>7</td><td>8</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>2</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>2</td><td>6</td><td>1</td><td>3</td><td>9</td><td>5</td><td>2</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		7	8	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	2	0	0	0	0	0
	7	8	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	2	0	0	0	0	0		
2.3. W przypadku opłacania należności z tytułu składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych – w dwóch pierwszych kratkach liczbę 73 i w dwudziestej pierwszej kratce cyfrę 3																												
<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>7</td><td>3</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>2</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>2</td><td>6</td><td>1</td><td>3</td><td>9</td><td>5</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		7	3	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	3	0	0	0	0	0	
7	3	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	3	0	0	0	0	0			
2.4. W przypadku opłacania należności z tytułu składek na Fundusz Emerytur Pomostowych – w dwóch pierwszych kratkach liczbę 68 i w dwudziestej pierwszej kratce cyfrę 4.																												
<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>6</td><td>8</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>2</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>2</td><td>6</td><td>1</td><td>3</td><td>9</td><td>5</td><td>4</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		6	8	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	4	0	0	0	0	0	
6	8	1	0	1	0	1	0	2	3	0	0	0	0	2	6	1	3	9	5	4	0	0	0	0	0			
<p>UWAGA Wpłaty należności z tytułu składek w związku z realizacją tytułu wykonawczego lub zajęcia przez urząd skarbowy, komornika sądowego lub dłużnika zajętej wierzytelności oraz wpłat należności przez syndyka upadłości z tytułu składek za okres przed dniem ogłoszenia upadłości dokonuje się na wskazany przez ZUS rachunek bankowy właściwej terenowej jednostki organizacyjnej ZUS.</p> <ul style="list-style-type: none"> Jeżeli wpłata dokonywana jest po terminie to zgodnie z art.23 ustawy z dnia 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2009r, Nr205, poz 1585) opłacona kwota powinna obejmować również odsetki za zwłokę naliczone na zasadach i wysokości określonej w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Ordynacja podatkowa (Dz.U.z 2005r. Nr 8, poz 60 ze zmianami) Zgodnie z art. 23 ust 1a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych- odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli ich wysokość nie przekracza 6,60 PLN. Ponadto wyliczona kwota odsetek za zwłokę podlega zaokrągleniu do pełnych złotych (końcówkę poniżej 50 groszy pomija się a równa lub wyższa od 50 groszy podlega zaokrągleniu w górę) aktualne stopy odsetek za zwłokę publikowane są na stronie internetowej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. 																												
Typ wpłaty	S	Składka za jeden miesiąc	Jeżeli wpłata dotyczy składki za jeden miesiąc (w tym również składki z należnymi odsetkami za zwłokę oraz ewentualnymi kosztami upomnień)																									
	T	Odroczenie terminu	Jeżeli płatnik uzyskał zgodę na odroczenie terminu płatności																									
	U	Układ ratalny	Jeżeli płatnik dokonuje wpłaty w ramach układu ratalnego																									
	A	Opłata dodatkowa Płatnika	Jeżeli płatnik wpłaca opłatę dodatkową zgodnie z wydaną przez ZUS decyzją na podstawie art.47 ust 10c ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych																									
	B	Opłata dodatkowa Pośrednika	Jeżeli instytucja obsługująca wpłaty składek wpłaca dodatkową opłatę zgodnie z wydaną przez ZUS decyzją na podstawie art.47 ust 10c ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych																									
	D	Opłata dodatkowa	Jeżeli instytucja obsługująca wpłaty składek wpłaca dodatkową opłatę zgodnie z wydaną przez ZUS decyzją na podstawie art.24 ust 1 ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych																									
	E	Egzekucja	Jeżeli wpłata dotyczy kosztów egzekucyjnych																									
	M	Składka dłuższa niż jeden miesiąc	Jeżeli wpłata dotyczy składki za okres dłuższy niż jeden miesiąc (w tym również składki z należnymi odsetkami za zwłokę oraz ewentualnymi kosztami upomnień)																									
Numer deklaracji	Jeżeli w polu "Typ wpłaty" wpisano S lub M – należy wpisać numer deklaracji rozliczeniowej, stosując następujące oznaczenia:		01 – dla deklaracji rozliczeniowej, 02-39 włącznie – dla deklaracji rozliczeniowej korygującej, składanej do deklaracji oznaczonej numerem 01 UWAGA: w przypadku składania korekt deklaracji rozliczeniowych dla tej grupy płatników, należy pamiętać, że ostatnią możliwą do złożenia jest deklaracja z numerem 39 (w przypadku przekroczenia tej liczby korekt każda kolejna musi być oznaczona numerem 39)																									
			w przypadku zakładów pracy chronionej lub aktywności zawodowej: 40 – dla deklaracji rozliczeniowej: – składanej za część miesiąca, w której płatnik nie posiadał statusu zakładu pracy chronionej lub aktywności zawodowej, w razie gdy uzyskanie tego statusu nastąpiło w trakcie miesiąca – składanej za część miesiąca, w której płatnik posiadał status zakładu pracy chronionej lub aktywności zawodowej, w razie gdy utrata tego statusu nastąpiła w trakcie miesiąca 41-49 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej, składanej do deklaracji oznaczonej numerem 40																									

	<p>w przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - powiatowych urzędów pracy - za bezrobotnych oraz osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez powiatowy urząd pracy,- - wojskowych biur emerytalnych, Zakładu Emerytalno-Rentowego Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji oraz Biura Emerytalnego Służby Więziennej - za emerytów i rencistów,- - jednostek organizacyjnych pomocy społecznej, wójtów, burmistrzów lub prezydentów miast - za osoby korzystające ze świadczeń pomocy społecznej lub za osoby pobierające świadczenia rodzinne,- - banków rozliczających składki na ubezpieczenie zdrowotne - w przypadku dokonywania wypłaty emerytury lub renty z zagranicy,- - innych podmiotów rozliczających składki na ubezpieczenie zdrowotne - w przypadku dokonywania wypłaty emerytury lub renty z zagranicy,- - instytucji rozliczającej składki na ubezpieczenie zdrowotne - w przypadku dokonywania wypłaty renty strukturalnej zgodnie z przepisami o rentach strukturalnych i przepisami o wspieraniu rozwoju obszarów wiejskich ze środków pochodzących z sekcji Gwarancji Europejskiego Funduszu Orientacji Gwarancji Rolnej <p>51 - dla deklaracji rozliczeniowej 52-69 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej, składanej do deklaracji oznaczonej numerem 51</p> <p>w przypadku ZUS za emerytów i rencistów oraz osoby pobierające zasiłek przedemerytalny lub świadczenie przedemerytalne: 51 - dla deklaracji rozliczeniowej 52 - 89 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej, składanej do deklaracji oznaczonej numerem 51</p> <p>w przypadku sędziów, prokuratorów, żołnierzy lub funkcjonariuszy, za których powstał obowiązek opłacania składek na ubezpieczenia społeczne po rozwiązaniu lub wygaśnięciu stosunku służbowego: 70 - dla deklaracji rozliczeniowej 71-79 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej, składanej do deklaracji oznaczonej numerem 70</p> <p>w przypadku deklaracji rozliczeniowej za dany miesiąc kalendarzowy, składanej przez syndyka upadłości za okres od dnia ogłoszenia upadłości: 80 - dla deklaracji rozliczeniowej 81-89 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej, składanej do deklaracji oznaczonej numerem 80</p>
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano S lub M - w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność zwolnionych z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej lub imiennych raportów miesięcznych za dany miesiąc, a wpłata dotyczy składki za ten miesiąc, należy wpisać 01. 2. Jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano S lub M - w przypadku płatników składek opłacających składki wyłącznie na własne ubezpieczenia, składających za dany miesiąc więcej niż jedną deklarację rozliczeniową z różnymi kodami tytułu ubezpieczenia, należy wpisać: 01 - dla pierwszej deklaracji rozliczeniowej składanej za dany miesiąc 02 - 39 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej składanej do deklaracji oznaczonej numerem 01 40 - dla drugiej deklaracji rozliczeniowej składanej za dany miesiąc 41 - 49 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej składanej do deklaracji oznaczonej numerem 40 51 - dla trzeciej deklaracji rozliczeniowej składanej za dany miesiąc 52 - 69 włącznie - dla deklaracji rozliczeniowej korygującej składanej do deklaracji oznaczonej numerem 51 <p>Jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano A, B, D, E, T lub U - należy wpisać numer deklaracji rozliczeniowej 01, 40, 51, 70 lub 80 właściwy dla: decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty, decyzji lub umowy o odroczeniu terminu płatności składek, decyzji lub umowy, na podstawie której płatnik składek uzyskał układ ratalny, albo tytułu wykonawczego</p>
Deklaracja	<p>Należy wpisać (cyframi arabskimi podając dwie cyfry miesiąca, np. 01 - dla stycznia, 12 - dla grudnia oraz cztery cyfry roku, np. 2010):</p> <ul style="list-style-type: none"> - jeżeli w polu „Typ wpłaty” polecenia przelewu/wpłaty należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne wpisano A lub B - miesiąc i rok, którego dotyczy błędnie sporządzony dokument rozliczeniowy lub płatniczy - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano S - miesiąc i rok wykazany w deklaracji rozliczeniowej złożonej za miesiąc kalendarzowy, którego wpłata dotyczy <p>UWAGA: Opłacając składki za bieżący miesiąc płatnik składek powinien wpisywać dane miesiąca, za który dokonuje wpłaty, a nie miesiąca, w którym wpłata jest dokonywana (opłacając składki za styczeń 2010r. w lutym 2010r. - należy wpisać 012010). Błędne opisanie okresu rozliczeniowego, za który dokonywana jest wpłata, może spowodować jej rozliczenie niezgodne z oczekiwaniem płatnika (rozliczenie nastąpi zgodnie z § 11 rozporządzenia z 18 kwietnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad i trybu postępowania w sprawach rozliczania składek(Dz.U. z 2008r. Nr 78 poz. 465).</p> <ul style="list-style-type: none"> - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano M - miesiąc i rok bieżąco złożonej deklaracji rozliczeniowej lub lub wybrany miesiąc i rok z okresu, za który dokonywana jest wpłata. Wskazanie miesiąca i roku jest równoznaczne z dyspozycją płatnika składek co do kolejności pokrywania zobowiązań, tj. w pierwszej kolejności zostaną pokryte zobowiązania za miesiąc wskazany we wpłacie, a nadwyżka zostanie rozliczona poczynając od najwcześniejszej zaległości; - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano S lub M - miesiąc i rok, którego wpłata dotyczy, jeżeli płatnik składek jest zwolniony z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej lub imiennych raportów miesięcznych za dany miesiąc, a wpłata dotyczy składki za ten miesiąc - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano T - miesiąc i rok terminu, do którego odroczone wpłatę - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano U - miesiąc i rok wyznaczonego terminu raty - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano D lub E - miesiąc i rok, którego wpłata dotyczy, podany w decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty lub w tytule wykonawczym

<p>Numer decyzji/ Umowy/ Tytuł wykonawczy</p>	<p>Należy wpisać:</p> <ul style="list-style-type: none"> - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano A, B lub D - numer decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano E - numer tytułu wykonawczego - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano T - numer umowy o odroczeniu terminu płatności składek - jeżeli w polu „Typ wpłaty” wpisano U - numer umowy, na podstawie której płatnik składek uzyskał układ ratalny
<p>Informacje sporządzone na podstawie prawnej: Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 listopada 2009 r. w sprawie wzoru bankowego dokumentu płatniczego należności z tytułu składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. nr 202, poz. 1561) Ustawa z dnia 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009r., Nr 205, poz. 1585)</p>	

3. Przelew na rachunek organu podatkowego – zasady wypełniania pól dodatkowych

<p>NIP lub identyfikator uzupełniający zobowiązanego</p>	<p>Należy wpisać:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Numer Identyfikacji Podatkowej zobowiązanego. Jeżeli zobowiązany nie posiada Numeru Identyfikacji Podatkowej należy wpisać identyfikator uzupełniający: - numer REGON, gdy zobowiązany jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej, ale posiadającą numer REGON, - numer PESEL, gdy wpłacający jest osobą fizyczną posiadającą numer PESEL. <p>Jeżeli zobowiązany nie posiada jednego z podanych wyżej numerów: NIP, PESEL lub REGON, to należy wpisać:</p> <ul style="list-style-type: none"> - serię i numer paszportu lub - serię i numer dowodu osobistego albo - numer innego dokumentu potwierdzającego tożsamość
<p>Okres (rok, typ okresu, nr okresu)</p>	<p>Pole musi być wypełnione, z wyjątkiem sytuacji, gdy wpłata dotyczy należności niezwiązanych z okresem rozliczeniowym (np. podatek od spadków i darowizn, podatek od czynności cywilnoprawnych).</p> <p>Należy wpisać, jakiego okresu dotyczy dokonywana wpłata: R – rok, K – kwartał, M – miesiąc, D - dekada, J – dzień.</p> <p>Przykładowo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wpłata dotyczy podatku dochodowego od osób prawnych za 2007r. należy wpisać – 07R (przykład nr 1), - wpłata dotyczy podatku dochodowego od osób fizycznych za 2007r. należy wpisać – 07R (przykład nr 2), - wpłata dotyczy zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych za 3 kwartał 2007r. należy wpisać – 07K03, - wpłata dotyczy podatku od towarów i usług za miesiąc luty 2007r. należy wpisać – 07M02, - wpłata dotyczy podatku od gier za 2 dekadę lipca 2007r. należy wpisać – 07D0207, - wpłata dotyczy podatku akcyzowego za 7 dzień marca 2007r. należy wpisać – 07J0703.
<p>Symbol formularza lub płatności</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Jeżeli wpłata dotyczy zeznania lub deklaracji; wówczas należy wpisać symbol formularza, np. PIT-37, VAT 7, CIT-8 (przykład nr 1 i 2). 2. Jeżeli wpłata należności wynika z decyzji, postanowienia lub tytułu wykonawczego organu podatkowego należy wpisać symbol płatności, np. <ul style="list-style-type: none"> - PIT – wpłata dotyczy decyzji w sprawie podatku dochodowego od osób fizycznych (przykład nr 4), - CIT – wpłata dotyczy decyzji w sprawie podatku dochodowego od osób prawnych, - VAT – wpłata dotyczy decyzji w sprawie podatku od towarów i usług, - AKC – wpłata dotyczy decyzji w sprawie podatku akcyzowego. <p>W przypadku dokonywania wpłaty na rzecz urzędu skarbowego symbol płatności musi być zgodny z symbolem określonym w przepisach dotyczących wykazu numerów rachunków bankowych urzędów skarbowych.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Jeżeli wpłata jest dokonywana na rachunek bankowy jednostki samorządu terytorialnego należy wpisać symbol płatności INNE.
<p>Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)</p>	<p>Pole wypełnia się, jeżeli:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wpłata należności wynika z decyzji, postanowienia, tytułu wykonawczego, wówczas zobowiązany wypełniając pole wpisuje w skrócie rodzaj aktu administracyjnego i jego sygnaturę podaną w treści tego aktu, np. <ul style="list-style-type: none"> - tytuł wykonawczy SM1-0987-07 (przykład nr 3), - decyzja US-732-89-07 (przykład nr 4). 2. Wpłata jest dokonywana na rachunek bankowy jednostki samorządu terytorialnego i jednocześnie nie wynika z decyzji, postanowienia lub tytułu wykonawczego należy wówczas wpisać w skrócie rodzaj należności, np. <ul style="list-style-type: none"> - Pod. od nieruchomości (wpłata dotyczy podatku od nieruchomości), - Pod. leśny (wpłata dotyczy podatku leśnego), - Pod. rolny (wpłata dotyczy podatku rolnego), - Opłata od pos. psów (wpłata dotyczy opłaty od posiadania psów).

Informacje sporządzone na podstawie prawnej:
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2008r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego
Na podstawie art.60 par 3 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Ordynacja podatkowa (Dz.U z 2005r. Nr 8, poz.60, z późniejszymi zmianami)

4. Zlecenie stałe – zasady wypełniania pól dodatkowych

Nazwa zlecenia	W celu łatwej identyfikacji należy wprowadzić/podać własną nazwę zlecenia – nazwa nie jest widoczna dla odbiorcy przelewu Np. Czesne za szkołę, Zasilenie konta, Spłata kredytu Prenumerata	1. Bank na koniec dnia roboczego poprzedzającego termin wykonania zlecenia stałego dokonuje blokady środków finansowych na rachunku bankowym na poczet realizacji transakcji płatniczej t w ramach aktualnego harmonogramu. 2. Próba wykonania transakcji w ramach harmonogramu zlecenia stałego jest dokonywana raz w ciągu dnia roboczego. Bank nie ponawia transakcji.
Tytułem	Wartość stała - Treść tytułu płatności będzie przekazywana do odbiorcy przelewów w ramach zlecenia stałego	
Kwota	Możliwa do wprowadzenia tylko stała kwota przelewu	
Data pierwszej realizacji	Należy wskazać datę pierwszego wykonania przelewu w ramach harmonogramu zlecenia stałego, przy czym pierwsza data najbliższej realizacji nie może być ustanowiona wcześniej niż dwa dni robocze po dniu założenia zlecenia stałego	
Częstotliwość	Należy wybrać z listy częstotliwość: – Miesięczną – w przypadku wybrania daty pierwszej realizacji np. 4 kwietnia, następna płatność zostanie wykonana 4 maja o ile będzie to dzień roboczy. W przypadku gdy data pierwszej realizacji zostanie wskazana na 31 dzień miesiąca, to kolejna płatność w ramach harmonogramu będzie odpowiednio w zależności od ilości dni wykonywana 28, 30 lub 31 dnia miesiąca. – Tygodniową - w przypadku wybrania daty pierwszej realizacji przypadającej na środę, kolejna płatność zostanie wykonana w następną środę o ile będzie to dzień roboczy. – Każdego dnia roboczego Jeśli dzień wskazany w harmonogramie zlecenia stałego wypadnie w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, to płatność zostanie wykonana w pierwszym dniu roboczym.	
Data zakończenia	Data zakończenia jest wymagana, jeśli przewidujemy wygaśnięcie harmonogramu stałych zleceń – np. przez okres 12 miesięcy, lub wykonanie tylko 4 stałych zleceń. Jeśli pole pozostanie puste stałe zlecenie będzie wykonywało się bezterminowo.	

5. eR-faktura

5.1. eR-faktura – usługa (uruchomienie/zamknięcie)

Rejestracja porozumienia	Rejestracja porozumienia wymaga uzupełnienia lub wybrania : – Twoja nazwa porozumienia – należy wpisać własną nazwę, która będzie prezentowana tylko w bankowości internetowej R-Online, – Dostawca – należy wybrać z listy dostawcę, z którym chcemy nawiązać porozumienie, – Identyfikator płatnika – zgodnie z instrukcją prezentowaną przez Dostawcę lub instrukcją dostępną na stronie Banku www.raiffeisen.pl należy wpisać Identyfikator wskazany przez Dostawcę, – Tytuł płatności – należy wybrać z listy lub wpisać – w zależności od Dostawcy mogą być oferowane różne opcje – Oświadczenie – nawiązanie porozumienia wiąże się z akceptacją oświadczenia – Kod wniosku – po zaakceptowaniu wpisanych danych prezentowane jest podsumowanie wraz z Kodem wniosku – niezbędnym do zakończenia porozumienia z Dostawcą – Dostawca wymaga podania kodu wniosku	<ol style="list-style-type: none">1. Usługa dostępna jest tylko w bankowości internetowej R-Online2. Przelewy w ramach usługi będą wykonywane tylko po autoryzacji porozumienia3. Dostawcy w różny sposób przewidują aktywację porozumienia – należy postępować zgodnie z instrukcją prezentowaną przez danego Dostawcę.4. Nie można aktywować porozumienia z danym Dostawcą w kilku bankach
Zamknięcie usługi	Odwołanie - rezygnacja z porozumienia wymaga od Klienta wybrania opcji Odwołanie porozumienia	W przypadku zmiany Banku warto odwołać porozumienia, tak aby móc szybko nawiązać porozumienia w bankowości internetowej innego Banku.

5.2. Przelew w ramach usługi eR-faktura

Z rachunku	Można wybrać rachunek, z którego zostanie wysłany przelew (jeśli z rachunku nie można zrobić standardowego przelewu krajowego – nie pojawi się ono na liście)	<ol style="list-style-type: none">1. Uzupełnione przelewy będą przesyłane do bankowości internetowej R-Online tylko w przypadku gdy porozumienie ma status „Aktywne”2. Przelew można odrzucić w przypadku gdy zauważymy niezgodność w podanych informacjach (np. kwota, tytuł itd.) W polu Powód odrzucenia można wskazać rodzaj niezgodności z opisem
Rachunek odbiorcy	Rachunek wpisany na stałe – Dostawca wskazuje numer rachunku, na który ma zostać przesłany przelew	
Nazwa odbiorcy	Nazwa Dostawcy, z którym nawiązane jest porozumienie – podstawiane przez Dostawcę	
Twoja nazwa porozumienia	Twoja nazwa nadana przy nawiązywaniu porozumienia	
Tytułem	Wartość podstawiana przez wierzyciela np. nr klienta, faktury – bark możliwości edycji pola „Tytułem”	
Kwota	Kwota podstawiana przez wierzyciela zgodna z wystawioną fakturą, prognozą itd. – brak możliwości edycji pola „Kwota”	
Tytułem	Wartość podstawiana przez wierzyciela np. nr klienta, faktury – bark możliwości edycji pola „Tytułem”	
Data realizacji	Data realizacji jest możliwa do wskazania przez Klienta = przyszła data realizacji przelewu, lub ustawiana przez wierzyciela – termin zapłaty z faktury, termin zapłaty prognozy	

6. Doładowania

Z rachunku	Można wybrać rachunek, z którego zostanie wysłany przelew (jeśli z rachunku nie można zrobić standardowego przelewu krajowego – nie pojawi się ono na liście)	Doładowania zleczone po godz. 21.00 dnia roboczego, mogą zostać zrealizowane w godzinach porannych.
Numer telefonu	9-cio cyfrowy numer telefonu komórkowego, którego karta pre-paid ma zostać doładowana	
Operator	Należy z listy wybrać operatora telefonu komórkowego	
Kwota doładowania	Należy wybrać kwotę z listy lub z przedziału kwotowego – w zależności od danego operatora kwoty doładowań mogą być różne.	

7. Przelew zagraniczny – zasady ogólne

Wymagane dane

Typy zleceń płatniczych	Nr rachunku obciążanego	Rachunek odbiorcy	Nazwa i adres odbiorcy	Kod BIC/Dane banku	Kraj odbiorcy	Kraj banku	Tytuł	Kwota i waluta	Opcja kosztowa
zagraniczny (standardowy) zagraniczny (opcja Szybki) zagraniczny (opcja Ekspresowy)	- NRB lub - IBAN lub - końcówka nr rachunku prowadzonego w Banku (16 ostatnich cyfr)	-IBAN – do krajów których standard IBAN obowiązuje – lista krajów dostępna na stronie www.raiffeisen.pl – Pozostałe rachunku odbiorcy	wymagane	- W przypadku podania rachunku odbiorcy w formacie IBAN należy podać kod BIC banku – W pozostałych przypadkach należy podać jeśli jest - kod BIC, jeśli nie ma – wszystkie niezbędne dane pozwalające zidentyfikować bank odbiorcy (np. adres, oddział, numery dodatkowe itd.)	Wymagany – kraj zgodny z adresem podanym w adresie odbiorcy	Kraj siedziby banku odbiorcy	wymagany	Waluta wybrana z listy walut oferowanych przez Bank	- SHA – pokrywają obie strony – OUR – pokrywa nadawca przelewu – BEN – pokrywa odbiorca przelewu
euroregulowany		IBAN – tylko kraje EOG i Szwajcaria		- tylko BIC		Brak pola		Waluta tylko EUR	SHA – pokrywają obie strony

8. Przelew zagraniczny – informacje dodatkowe

Opcja kosztowa	<ul style="list-style-type: none"> - SHA – pokrywają obie strony. - OUR – Pokrywa nadawca przelewu – Bank pobiera za opcję OUR dodatkową zryczałtowaną opłatę zgodnie z TOiP. Przy przelewie zagranicznym w walucie USD żadna z wybranych opcji kosztowych (w tym również OUR) nie gwarantuje otrzymania pełnej kwoty przelewu przez beneficjenta - BEN – pokrywa odbiorca przelewu – przelew standardowy zagraniczny z opcją BEN można zlecić w dowolnej walucie pod warunkiem, że kraj banku beneficjenta NIE jest TO kraj członkowski EOG lub Szwajcaria
Przelew zagraniczny standardowy	Przelew standardowy (bez wybranej opcji szybki lub ekspres) dla walut: <ul style="list-style-type: none"> - krajów z obszaru Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii jest realizowany z jednodniową datą waluty. - pozostałych krajów jest realizowany z dwudniową datą waluty.
Przelew zagraniczny opcja szybki	Przelew w trybie „szybki” umożliwia skrócenie daty waluty ze standardowej 2-dniowej do jednego dnia roboczego (obciążenie w dniu zlecenia płatności, w ramach obowiązujących godzin granicznych dla realizacji płatności zagranicznych, wystanie do banku beneficjenta w następnym dniu roboczym). Opcja dostępna tylko dla waluty USD.
Przelew zagraniczny opcja ekspresowy	Przelew w trybie „ekspresowy” umożliwia skrócenie daty waluty ze standardowej do zerowej (obciążenie w dniu zlecenia płatności, w ramach obowiązujących godzin granicznych dla realizacji płatności zagranicznych, wystanie do banku beneficjenta w tym samym dniu roboczym). Opcja dostępna tylko dla walut – PLN, USD i EUR
STP – Straight Through Processing	Zasada pozwalająca na automatyczne procesowanie płatności zagranicznych. Płatność procesowana jest bez opóźnień oraz dodatkowych kosztów. W przypadku płatności wysyłanych do krajów, w których wdrożono standard IBAN należy wskazać rachunek beneficjenta w formacie IBAN + kod BIC banku - nie należy podawać dodatkowych danych dotyczących banku odbiorcy – nazwy, adresu itd. Uwaga! Opisana zasada STP nie dotyczy przelewów zagranicznych do Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej - jeśli wysyłana waluta to USD oraz przelewów zagranicznych w walucie RUB (pkt 9).

9. Przelew zagraniczny w walucie RUB oraz USD		
Przelew zagraniczny w walucie RUB do Federacji Rosyjskiej	<p>Dane beneficjenta oraz banku beneficjenta wymagane przez Bank przy realizacji zlecenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – rachunek i nazwa beneficjenta, – nazwa beneficjenta musi zawierać osobowość prawną, – nazwa banku beneficjenta lub kod SWIFT/BIC banku beneficjenta oraz 9-cyfrowy kod BIK (inny niż kod SWIFT/BIC), – 20-cyfrowy rachunek banku korespondencyjnego (rachunek banku beneficjenta w banku centralnym Federacji Rosyjskiej), – 5-cyfrowy kod statystyczny VO (należy uzyskać go od kontrahenta) wraz z tytułem płatności np. faktura za towar- podajemy w polu szczegóły płatności, – kod INN/KPP tzw. tax id - numer beneficjenta 	<p>Opłaty za brak kodu SWIFT/BIC nie są w takich przypadkach pobierane.</p> <p>Podanie nieprawidłowych i niepełnych danych banku beneficjenta oraz banku korespondencyjnego może skutkować pobraniem dodatkowej opłaty zgodnej z TOiP oraz kosztami banków pośredniczących w rozliczeniu transakcji.</p>
Przelew zagraniczny w walucie RUB do pozostałych krajów	<p>Dane banku beneficjenta wymagane przez Bank przy realizacji zlecenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 20-cyfrowy rachunek banku beneficjenta w banku korespondencyjnym (UWAGA -nie jest to rachunek kontrahenta), – w przypadku podania rachunku odbiorcy w formacie IBAN należy podać kod SWIFT/BIC banku beneficjenta. W pozostałych przypadkach należy podać jeśli jest – kod SWIFT/BIC, jeśli nie ma - wszystkie niezbędne dane pozwalające zidentyfikować bank odbiorcy (np. adres, oddział, numery dodatkowe itd.), – 5-cyfrowy kod statystyczny VO (należy uzyskać go od kontrahenta) wraz z tytułem płatności np. faktura za towar- podajemy w polu szczegóły płatności. <p>Dane banku korespondencyjnego wymagane przez Bank przy realizacji zlecenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – nazwa banku lub kod SWIFT/BIC oraz 9-cyfrowy kod BIK (inny niż kod SWIFT/BIC) banku korespondencyjnego, – 20-cyfrowy rachunek banku korespondencyjnego, (rachunek banku korespondencyjnego w banku centralnym Federacji Rosyjskiej). <p>W przypadku występowania dodatkowego banku pośredniczącego w rozliczeniu transakcji należy wskazać dane identyfikujące ten Bank (kod SWIFT/BIC lub jeśli nie ma - wszystkie niezbędne dane pozwalające zidentyfikować bank (np. adres, oddział).</p>	<p>Podanie nieprawidłowych i niepełnych danych banku beneficjenta oraz banku korespondencyjnego może skutkować pobraniem dodatkowej opłaty zgodnej z TOiP oraz kosztami banków pośredniczących w rozliczeniu transakcji.</p>
Przelew zagraniczny w walucie USD do Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej	<p>Dane banku beneficjenta wymagane przez Bank przy realizacji zlecenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – nazwa i adres banku beneficjenta lub – kod SWIFT/BIC banku beneficjenta lub – numer ABA i nazwa banku beneficjenta. 	<p>Opłaty za brak kodu SWIFT/BIC nie są w takich przypadkach pobierane.</p> <p>Podanie nieprawidłowych i niepełnych danych banku beneficjenta oraz banku korespondencyjnego może skutkować pobraniem dodatkowej opłaty zgodnej z TOiP oraz kosztami banków pośredniczących w rozliczeniu transakcji.</p>

10. Przelew przychodzący z tytułu renty lub emerytury zagranicznej	
Przelew przychodzący z tytułu renty-emerytury zagranicznej	<p>Klient powinien niezwłocznie poinformować Bank, że na jego rachunek będą wpływały środki stanowiące świadczenie z tytułu renty lub emerytury zagranicznej. Klient zobowiązany jest dostarczyć do Banku komplet wypełnionych dokumentów, na który składają się:</p> <ul style="list-style-type: none"> – formularz Klienta, – oświadczenie Klienta o otrzymywaniu renty emerytury zagranicznej, – oświadczenie PIT2A, – kopia decyzji instytucji zagranicznej o przyznaniu renty/emerytury stwierdzającej jej wysokość i charakter. <p>Dokumenty w formacie PDF udostępnione są przez Bank na stronie www.raiffeisen.pl oraz w każdym oddziale Banku na terenie kraju. Bank w oparciu o dostarczoną dokumentację przygotowuje ocenę sytuacji prawno-podatkowej Klienta. Jeżeli świadczenie podlega obowiązkowi podatkowemu w Polsce, Bank od każdego wpływu z tytułu renty-emerytury zagranicznej odprowadzi zaliczkę na poczet PIT do Urzędu Skarbowego i/lub składkę na ubezpieczenie zdrowotne do NFZ.</p>

Zgoda na obciążanie rachunku

Niniejszym wyrażam zgodę:

Nazwa i adres odbiorcy polecenia zapłaty <input type="checkbox"/> rezydent <input type="checkbox"/> nierezydent	Identyfikator odbiorcy									
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

na obciążanie wskazanego poniżej rachunku bankowego, w formie polecenia zapłaty, kwotami wynikającymi z moich zobowiązań w umownych terminach zapłaty, zgodnie z przesyłanymi mi fakturami/rachunkami.

Nazwa i dokładny adres płatnika
--

Numer rachunku bankowego płatnika
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> osoba fizyczna niewykonyjąca działalności gospodarczej <input type="checkbox"/> pozostali dłużnicy

Identyfikator płatności	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
--------------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Niniejszy dokument stanowi jednocześnie zgodę dla banku na obciążanie mojego rachunku bankowego w formie polecenia zapłaty, z tytułu moich zobowiązań wobec ww. wierzyciela. Cofnięcie zgody wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności. Jednocześnie wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu realizacji płatności.

_____ (miejsce i data)

_____ (podpis dłużnika – posiadacza rachunku, zgodny z wzorem złożonym w banku)

Otrzymuje odbiorca

Zgoda na obciążanie rachunku

Niniejszym wyrażam zgodę:

Nazwa i adres odbiorcy polecenia zapłaty <input type="checkbox"/> rezydent <input type="checkbox"/> nierezydent	Identyfikator odbiorcy									
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

na obciążanie wskazanego poniżej rachunku bankowego, w formie polecenia zapłaty, kwotami wynikającymi z moich zobowiązań w umownych terminach zapłaty, zgodnie z przesyłanymi mi fakturami/rachunkami.

Nazwa i dokładny adres płatnika
--

Numer rachunku bankowego płatnika
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> osoba fizyczna niewykonyjąca działalności gospodarczej <input type="checkbox"/> pozostali dłużnicy

Identyfikator płatności	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
--------------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Niniejszy dokument stanowi jednocześnie zgodę dla banku na obciążanie mojego rachunku bankowego w formie polecenia zapłaty, z tytułu moich zobowiązań wobec ww. wierzyciela. Cofnięcie zgody wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności. Jednocześnie wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu realizacji płatności.

_____ (miejsce i data)

_____ (podpis płatnika – zgodny z wzorem złożonym w banku)

Otrzymuje płatnik