

Regulamin Rachunków dla Konsumentów w Deutsche Bank PBC S.A.

1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1.1 Postanowienia wstępne

1.1.1 Zakres regulacji

Regulamin Rachunków określa warunki otwierania, prowadzenia i zamykania przez Bank Rachunków na rzecz Posiadaczy.

1.1.2 Terminy zdefiniowane.

Wszelkie terminy zdefiniowane w Dokumentacji Rachunku lub jakimkolwiek Powiadomieniu pisane wielką literą mają takie znaczenie, jakie im nadano w niniejszym Regulaminie Rachunków, o ile w pozostałej Dokumentacji Rachunku lub Powiadomieniu nie zostało im wyraźnie nadane znaczenie odmienne.

1.2 Definicje

1.2.1 Strony i osoby

1.2.1.1 „Bank” – oznacza Deutsche Bank PBC Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy Alei Armii Ludowej 26, kod pocztowy 00-609 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem rejestru KRS 000022493, a także jego następców prawnych pod ogólnym lub szczególnym tytułem prawnym;

1.2.1.2 „Posiadacz” – oznacza będącą Konsumentem osobę wymienioną w Umowie o Prowadzenie Rachunków jako Posiadacz Rachunku; w przypadku wielość Posiadaczy („Współposiadacze”), o ile z kontekstu wyraźnie nie wynika inaczej, wszelkie postanowienia dotyczące Posiadacza dotyczą także Współposiadaczy, Przedstawiciela Posiadacza (o ile taki występuje) oraz Pełnomocnika Posiadacza;

1.2.1.3 „Konsument” – oznacza osobę fizyczną zawierającą Umowę o Prowadzenie Rachunków niezwiązaną bezpośrednio z działalnością gospodarczą lub zawodową;

1.2.1.4 „Przedstawiciel Posiadacza” – oznacza osobę lub osoby upoważnione z mocy ustawy lub orzeczenia sądu do reprezentacji Posiadacza, będącego Małoletnim zgodnie z obowiązującymi Wymaganiami Prawnymi;

1.2.1.5 „Pełnomocnik” – oznacza osobę lub osoby upoważnione przez Posiadacza – na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie Rachunków – do dysponowania Rachunkiem (choćby w ograniczonym zakresie) w imieniu Posiadacza;

1.2.1.6 „Małoletni” – oznacza Posiadacza, który nie ukończył 18 (osiemnastego) roku życia i nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych.

1.2.2 Dokumentacja Rachunku

1.2.2.1 „Regulamin Rachunków” – oznacza niniejszy, obowiązujący w Banku regulamin prowadzenia rachunków bankowych dla Konsumentów, na rzecz których zgodnie z Wymaganiami Prawnymi mogą być prowadzone Rachunki;

1.2.2.2 „Regulamin Produktowy” – oznacza ogólne warunki umowne dla poszczególnych rodzajów Rachunków prowadzonych przez Bank, o ile dla danego rodzaju Rachunku został wprowadzony taki Regulamin Produktowy;

1.2.2.3 „Dokumentacja Rachunku” – oznacza: (1) wszystkie dokumenty wymienione w punkcie 1.3.2 [Pierwszeństwo dokumentów] poniżej, (2) wszelkie dokumenty sporządzone i podpisane przez obie strony po zawarciu Umowy o Prowadzenie Rachunków w związku z Rachunkiem, (3) wszelkie dokumenty sporządzone przez Posiadacza na podstawie (w wykonaniu) Warunków Rachunku i zgodnie z Warunkami Rachunku oraz doręczone Bankowi, a także (4) złożony Bankowi – chociażby przed zawarciem Umowy o Prowadzenie Rachunków – Wzór Podpisu (5) wszelkie dokumenty sporządzone przez Bank w związku z Rachunkiem (6) decyzję Banku określającą Rodzaje Rachunków, aktualną wysokość oprocentowania, terminy umowne rachunków lokat terminowych, okresy kapitalizacji, minimalne kwoty wymagane dla naliczania odsetek obowiązujących w Banku stóp procentowych, minimalną kwotę wymaganą dla otwarcia Rachunku, a także (7) obowiązującą w Banku Tabelę Prowizji i Opat; **1.2.2.4 „Umowa o Prowadzenie Rachunków”** – oznacza pisemną umowę o prowadzenie przez Bank Rachunków Posiadacza, w wykonaniu której, na warunkach określonych w Dokumentacji Rachunku, Bank zobowiązuje się względem Posiadacza do przechowywania jego środków pieniężnych oraz, jeżeli Dokumentacja Rachunku tak stanowi, do przeprowadzenia na jego zlecenie określonych w takiej Dokumentacji Rachunku rozliczeń pieniężnych;

1.2.2.5 „Potwierdzenie Otwarcia Rachunku” – składane przez Bank oświadczenie (Powiadomienie) o otwarciu Rachunku na podstawie Umowy o Prowadzenie Rachunków i wniosku Posiadacza o otwarciu Rachunku;

1.2.2.6 „Warunki Rachunku” – oznaczają łącznie w odniesieniu do prowadzonego przez Bank Rachunku na rzecz Posiadacza:

- (1) niniejszy Regulamin Rachunków,
- (2) znajdujący zastosowanie Regulamin Produktowy (jeżeli został wprowadzony),
- (3) Umowę o Prowadzenie Rachunków oraz
- (4) Indywidualne Warunki Rachunku;
- (5) Tabelę Prowizji i Opat oraz
- (6) Potwierdzenie Otwarcia Rachunku;

1.2.2.7 „Indywidualne Warunki Rachunku” – oznaczają warunki szczególne dla danego Rachunku, o których mowa w Umowie o Prowadzenie Rachunków, względnie w tak nazwanym załączniku do Umowy o Prowadzenie Rachunków, uzgodnione indywidualnie przez Bank i Posiadacza;

1.2.2.8 „Wzór Podpisu” – to złożony przez Posiadacza, Przedstawiciela Posiadacza, albo Pełnomocnika w miejscu do tego przeznaczonym w Dokumentacji Rachunków wzór podpisu Posiadacza, Przedstawiciela Posiadacza, albo Pełnomocnika;

1.2.2.9 „Wymagania Prawne” – oznaczają: (1) obowiązujące w Rzeczypospolitej Polskiej przepisy prawa (w tym również prawa europejskiego), (2) wskazanie powszechnie uznanej w Rzeczypospolitej Polskiej praktyki bankowej, (3) postanowienia orzeczeń sądowych, prokuratorskich, komorniczych lub administracyj-

nych, (4) postanowienia Warunków Rachunku, jak również (5) regulacje i embargo o charakterze prawnym i wewnętrznym stosowane przez inne krajowe lub międzynarodowe instytucje, związki lub stowarzyszenia finansowe, z którymi Bank współpracuje w ramach swojej działalności;

1.2.2.10 „Powiadomienia” – oznaczają oświadczenia woli lub wiedzy (wszelkie oświadczenia, wezwania, powiadomienia i zawiadomienia stron na podstawie Umowy o Prowadzenie Rachunków lub w związku z Rachunkiem) składane przez jedną stronę drugiej stronie;

1.2.2.11 „Adres do Doręczeń” – oznacza zgłoszony Bankowi i wskazany w Dokumentacji Rachunku, udokumentowany adres zamieszkania lub inny adres do korespondencji.

1.2.3 Parametry Rachunku

1.2.3.1 „Rachunek” – oznacza każdego rodzaju konto prowadzone przez Bank na rzecz Posiadacza udostępnione Posiadaczowi na podstawie Umowy o Prowadzenie Rachunków, posiadający unikalny 26-cyfrowy numer (NRB, po dodaniu liter PL przed NRB powstanie numer IBAN); o ile inaczej nie postanowiono lub nie wynika to wyraźnie z kontekstu, postanowienia dotyczące Rachunku stosuje się także do szczególnych rodzajów rachunku (Rachunku Wspólnego, Rachunku dla Małoletniego);

1.2.3.2 „Saldo” – oznacza różnicę pomiędzy sumą uznań Rachunku a sumą obciążeń Rachunku;

1.2.3.3 „Dostępne Środki” – stanowią Saldo powiększone o kwotę niewykorzystanego limitu kredytowego, pomniejszone o sumę środków zablokowanych na Rachunku w celu rozliczenia dyspozycji dotyczących tych środków (w tym wymagalnych należności Banku powstających w związku ze złożeniem takich dyspozycji) lub zablokowanych na wniosek Posiadacza w innym celu;

1.2.3.4 „Opłaty” – oznacza opłaty i prowizje pobierane przez Bank w związku z poszczególnymi czynnościami Banku, związanymi z Rachunkiem określone szczegółowo w Warunkach Rachunku lub obowiązującej Tabeli Prowizji i Opat, a także koszty i wydatki, które Posiadacz zobowiązany jest Bankowi zwrócić zgodnie z Dokumentacją Rachunku lub Wymaganiami Prawnymi; wyciąg z obowiązującej w Banku Tabeli Prowizji i Opat stanowi część składową Dokumentacji Rachunku.

1.2.4 Daty i terminy

1.2.4.1 „Data Zawarcia” – oznacza podaną w Umowie o Prowadzenie Rachunków datę kalendarzową, w której Umowa o Prowadzenie Rachunków została podpisana przez obie strony względnie – w przypadku, gdy Umowa o Prowadzenie Rachunków nie zostaje podpisana przez strony jednocześnie – datę kalendarzową, w której podpis złożyła ostatnia ze stron;

1.2.4.2 „Dzień Roboczy” – oznacza dzień roboczy rozumiany jako dzień kalendarzowy, inny niż dni ustawowo wolne od pracy (święta) lub soboty, w którym placówki Banku są czynne dla obsługi klientów w zakresie uregulowanym niniejszym Regulaminem Rachunków (obsługa Rachunków).

1.2.5 Pozostałe definicje

1.2.5.1 „Kanały Dostępu” – oznaczają inne niż przewidziane w niniejszym Regulaminie Rachunku sposoby korzystania z Rachunków bądź dostępu do Powiadomień (takie jak w szczególności karty płatnicze powiązane z Rachunkiem, bankowość elektroniczna itp.) udostępniane Posiadaczowi na podstawie odrębnych umów;

1.2.5.2 „Oddział Prowadzący” – oznacza jednostkę Banku wskazaną w Umowie o Prowadzenie Rachunków, w ramach działalności której zawarta została Umowa o Prowadzenie Rachunków; Oddział Prowadzący może zostać zmieniony na wniosek Posiadacza lub z inicjatywy Banku związanej z reorganizacją jednostek Banku, co nie stanowi zmiany Umowy o Prowadzenie Rachunków.

1.3 Pierwszeństwo dokumentów

1.3.1 Dokumenty tworzące Dokumentację Rachunku należy traktować jako wzajemnie objaśniające i uzupełniające się i powinny być traktowane jako całość.

1.3.2 W przypadku ujawnienia rozbieżności (sprzeczności) pomiędzy jakimikolwiek dokumentami składającymi się na Dokumentację Rachunku pierwszeństwo będą miały dokumenty wymienione niżej w następującym porządku:

- (a) Indywidualne Warunki Rachunku,
- (b) Indywidualne Warunki Umowy o Prowadzenie Rachunków,
- (c) Karta Zmiany Pakietu Konta,
- (d) Potwierdzenie Otwarcia Rachunku
- (e) Umowa o Prowadzenie Rachunków,
- (f) Regulamin Produktowy (o ile znajduje zastosowanie),
- (g) Regulamin Rachunków,
- (h) wszystkie inne dokumenty składające się na Dokumentację Rachunku.

2 UMOWA O PROWADZENIE RACHUNKÓW i UDOSTĘPNIENIE RACHUNKU

2.1 Umowa o Prowadzenie Rachunków i warunki zawarcia Umowy o Prowadzenie Rachunków

2.1.1 Umowa o Prowadzenie Rachunków może być zawarta z osobą fizyczną będącą Konsumentem, na zasadach i w sposób określony w niniejszym Regulaminie Rachunków.

2.1.2 Bank ma prawo odmowy zawarcia Umowy o Prowadzenie Rachunków bez podania przyczyn. Niniejszy Regulamin nie stanowi oferty.

2.1.3 Zawarcie Umowy o Prowadzenie Rachunków wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej z podpisami obydwu stron.

2.2 Udostępnienie Rachunku

2.2.1 Udostępnienie przez Bank Rachunku („Udostępnienie Rachunku”) następuje po spełnieniu łącznie następujących warunków (1) zawarciu Umowy o Prowadzenie Rachunków, (2) złożeniu przez Posiadacza dyspozycji otwarcia Rachunku, (3) zarejestrowaniu Rachunku w systemie Banku i nadaniu numeru NRB, (4) złożeniu Wzoru Podpisu (o ile nie jest już złożony w Banku), (5) powiadomieniu przez Bank o otwarciu Rachunku, a także innych przesłanek, jeżeli są przewidziane Wymaganiami Prawnymi.

2.2.2 Bank stosuje uznane w międzynarodowej praktyce bankowej procedury określone jako środki bezpieczeństwa finansowego obejmujące gromadzenie danych oraz sprawdzające czynności prawne i faktyczne realizowane przez Bank lub zlecenie przez Bank osobom trzecim celem wypełnienia zobowiązań wynikających z Wymagań Prawnych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także zgodności działalności Posiadacza oraz beneficjentów rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem Rachunków z Wymaganiami Prawnymi. Ze względu na wynik czynności sprawdzających, ale także bez podania przyczyny, Bank ma prawo odstąpić od Umowy o Prowadzenie Rachunków w terminie 14 (czternastu) dni od Daty Zawarcia ze skutkiem od Daty Zawarcia.

3 ZASADY DYSPONOWANIA RACHUNKIEM

3.1 Operacje na Rachunku i zlecenia Posiadacza

3.1.1 Postanowienia ogólne

Posiadacz zobowiązuje się dysponować Rachunkiem wyłącznie w celach nie związanych z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą lub zawodową.

3.1.2 Wpłaty na Rachunek

3.1.2.1 Wpłaty na Rachunek mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej. Uznanie Rachunku wpłatą następuje niezwłocznie, lecz nie później niż w następnym Dniu Roboczym po dniu wpływu środków do Banku;

3.1.2.2 Wpłaty kierowane na Rachunek prowadzony w walucie innej niż waluta wpłaty, zostaną przewalutowane na walutę Rachunku przed jego uznaniem, Posiadacz nieodwołalnie umocowuje Bank do dokonania takiego przewalutowania bez odrębnej dyspozycji Posiadacza;

3.1.2.3 Do przewalutowania, o którym mowa w punkcie 3.1.2.2. stosuje się kurs wymiany waluty z tabeli własnej Banku kursów kupna i sprzedaży waluty krajowej w stosunku do walut obcych, obowiązującej w Banku w chwili dokonania przewalutowania;

3.1.2.4 Bank dokonuje księgowania środków otrzymanych za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej w sposób automatyczny, to jest zgodnie ze wskazanym w komunikacie przychodzącym NRB. Bank nie jest zobowiązany do weryfikacji zgodności podanej nazwy odbiorcy z nazwą Posiadacza i posłużenie się wyłącznie NRB w celu identyfikacji beneficjenta stanowi zachowanie wystarczającej staranności przez Bank;

3.1.2.5 Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z podania nieczytelnych, niezgodnych z Wymaganiami Prawnymi lub nieprawdziwych danych w dyspozycji wpłaty. Po przyjęciu przez Bank dyspozycji wpłaty złożonej do Rachunku, dyspozycja nie podlega odwołaniu.

3.1.3 Dyspozycje Posiadacza i inne operacje na Rachunku

3.1.3.1 Wpłata może być zrealizowana w formie gotówkowej. Odbiór gotówki może być dokonany przez osoby umocowane do dysponowania rachunkiem. Bank uprawniony jest do sprawdzenia tożsamości takiej osoby, w każdy sposób, jaki uzna za stosowny;

3.1.3.2 Wpłaty z Rachunku mogą być dokonywane w formie bezgotówkowej poprzez polecenie przelewu, polecenie zapłaty, a także inne dyspozycje obciążeniowe złożone na obowiązujących w Banku formularzach lub inne znajdujące się w ofercie, zaakceptowane przez Bank;

3.1.3.3 Wpłaty z Rachunku dokonywane w walucie innej niż waluta Rachunku, zostaną przewalutowane na walutę wpłaty, postanowienia punktów 3.1.2.2 i 3.1.2.3 powyżej stosuje się odpowiednio;

3.1.3.4 Dyspozycja wpłaty gotówkowej z Rachunku, w wysokości przekraczającej kwotę maksymalnej wpłaty gotówkowej określonej przez Bank wymaga wcześniejszego zgłoszenia w jednostce Banku dokonującej wpłaty; Kwota wpłaty gotówkowej podlegająca wcześniejszemu zgłoszeniu, jak i termin zgłoszenia zamiaru dokonania takiej wpłaty, określa decyzją Banku. w przypadku złożenia dyspozycji wpłaty gotówkowej z Rachunku, w wysokości przekraczającej kwotę maksymalnej wpłaty gotówkowej określonej przez Bank, bez wcześniejszego zgłoszenia w jednostce Banku dokonującej wpłaty, Bank może odmówić jej realizacji w części przekraczającej kwotę maksymalnej wpłaty gotówkowej. w przypadku zgłoszenia wpłaty gotówkowej, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, oraz niepodjęciu środków pieniężnych w zadeklarowanym dniu, ewentualna późniejsza wpłata środków przekraczającą kwotę graniczną wymaga ponownego zgłoszenia;

3.1.3.5 Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z podania nieczytelnych, niezgodnych z Wymaganiami Prawnymi lub nieprawdziwych danych w dyspozycji wpłaty; Po przyjęciu przez Bank do realizacji dyspozycji wpłaty, dyspozycja nie podlega odwołaniu ani nie można uchylić się od jej skutków w inny sposób;

3.1.3.6 Dyspozycje Posiadacza dotyczące środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, Bank realizuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 (dwóch) Dni Roboczych od daty ich skutecznego zaakceptowania przez Posiadacza.

3.1.3.7 Na żądanie Posiadacza i po jego zaakceptowaniu przez Bank, dyspozycja dotycząca środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku może być zrealizowana w trybie pilnym, to jest w dniu złożenia dyspozycji lub w kolejnym Dniu Roboczym;

3.1.3.8 Jeżeli ostatni dzień terminu na realizację przez Bank dyspozycji wymienionych w punktach 3.1.3.6. – 3.1.3.7. powyżej przypada na dzień nie będący Dniem Roboczym, wówczas jej realizacja nastąpi w najbliższym kolejnym Dniu Roboczym;

3.1.3.9 W przypadku realizowania dyspozycji Posiadacza polegających na transferze środków pieniężnych na inny rachunek bankowy (zarówno w Banku jak i innym banku), Bank realizuje takie dyspozycje wyłącznie w oparciu o NRB/IBAN docelowego rachunku bankowego; Bank nie jest zobowiązany weryfikować zgodności podanej nazwy docelowego rachunku bankowego z jego rzeczywistą nazwą rachunku bankowego odbiorcy i posługuje się wyłącznie NRB/IBAN w celu identyfikacji odbiorcy, co stanowi zachowanie wystarczającej staranności przez Bank; Bank nie odpowiada za następstwa ewentualnego nieprawidłowego określenia tych danych przez Posiadacza;

3.1.3.10 Dyspozycja nie może być dostarczona technicznymi środkami porozumiewania się na odległość, z wyjątkiem środków przewidzianych odrębnymi umowami pomiędzy Bankiem a Posiadaczem;

3.1.3.11 Bank ma prawo odmówić przyjęcia lub realizacji dyspozycji nieczytelnej, niezgodnej z Wymaganiami Prawnymi, zawierającej nieprawdziwe dane albo takiej, której realizacja naruszyłaby Wymagania Prawne bądź ustalenia dokonane w oparciu o postanowienia punktu 2.2.2;

3.1.3.12 Bank ma prawo odmówić przyjęcia dyspozycji wypłaty zarówno w całości jak i w części, jeżeli w chwili jej składania na Rachunku nie ma środków na jej pełne pokrycie (wraz z należnymi Opłatami);

3.1.3.13 Kolejność realizacji Dyspozycji przez Bank może różnić się od kolejności ich złożenia przez Posiadacza i przyjęcia przez Bank; Dyspozycja nie zostanie zrealizowana, jeżeli w chwili jej realizacji na Rachunku nie ma Dostępnych Środków na jej pełne pokrycie (wraz z należnymi Opłatami); W takiej sytuacji Bank nie jest zobowiązany do zawiadomiania Posiadacza o odmowie realizacji dyspozycji;

3.1.3.14 Bank, przed realizacją dyspozycji, może żądać od Posiadacza dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, o ile przyjęcie lub realizacja dyspozycji są bez tego utrudnione lub niemożliwe albo jest to przewidziane Wymaganiami Prawnymi; Bank może odmówić realizacji dyspozycji Posiadacza w przypadku nie przedstawienia wyjaśnień lub dokumentów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym;

3.1.3.15 Od chwili zawarcia Umowy o Prowadzenie Rachunków Bank uprawniony jest do dokonywania bez odrębnej dyspozycji Posiadacza odpowiedniej korekty Salda w przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowania na Rachunku (w tym również wynikającego z pomyłki Banku), włączając w to zaskięgowanie kwoty takiej korekty w Debet Niedozwolony;

3.1.3.16 Ilekroć w związku z Wymaganiami Prawnymi Bank jest zobowiązany do przestrzegania granic zwykłego zarządu w związku z wypłatą z Rachunku za czynności zwykłego zarządu („Czynności Zwykłego Zarządu”) uważa się:

(a) dokonywanie wypłat z Rachunku – w okresie jednego miesiąca – do wysokości pozwalającej na zaspokojenie bieżących zwykłych potrzeb Posiadacza, nie wyższej jednak niż miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, podawane za rok ubiegły i ogłoszone przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego,

(b) zasięganie informacji o obrotach i Saldzie oraz odbierania wyciągów, innych dokumentów składających się na Dokumentację Rachunku lub ich odpisów,

(c) wypowiedzenie Umowy o Prowadzenie Rachunków, jeżeli środki zgromadzone na Rachunku nie przekraczają kwoty określonej w punkcie (a) powyżej, albo jeżeli dyspozycja Saldem składana w związku z wypowiedzeniem polega na przelewie całości środków na lokatę Posiadacza w innym banku.

3.1.4 Limit kredytowy w Rachunku

3.1.4.1 Na wniosek Posiadacza Bank może przyznać limit kredytowy lub zmienić jego wysokość. w przypadku Rachunku Wspólnego wniosek mogą złożyć jedynie wszyscy Współposiadacze łącznie;

3.1.4.2 Limit kredytowy w Rachunku umożliwia Posiadaczowi złożenie dyspozycji nie mających pokrycia w środkach zgromadzonych na tym Rachunku do wysokości przyznanego limitu kredytowego;

3.1.4.3 Wykorzystane przez Posiadacza środki w ramach limitu kredytowego oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej; Wysokość stopy procentowej oraz warunki jej zmiany potwierdzane są w zawiadomieniu o warunkach przyznania limitu; Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany stopy procentowej w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności: zmiany oprocentowania kredytu lombardowego NBP, zmiany stopy redyskontowej weksli NBP, zmiany stopy referencyjnej NBP, zmiany rynkowej rentowności bonów skarbowych lub obligacji Skarbu Państwa, zmiany stopy rezerwy obowiązkowej, lub zmiany rocznej stopy inflacji; Bank poinformuje Posiadacza o zmianie oprocentowania w formie pisemnej;

3.1.4.4 Bank obciąża Rachunek Posiadacza odsetkami z tytułu wykorzystanego limitu kredytowego na koniec każdego miesiąca kalendarzowego; Odsetki te powiększają wykorzystanie limitu kredytowego;

3.1.4.5 Uznanie albo obciążenie Rachunku, powoduje automatyczne zmniejszenie albo zwiększenie wykorzystania limitu kredytowego w tym Rachunku;

3.1.4.6 Kwota limitu kredytowego jest ustalana indywidualnie w zależności od wielkości i systematyczności wpływów na Rachunek; Bank zastrzega sobie możliwość odmówienia przyznania / zwiększenia limitu kredytowego bez podania przyczyny;

3.1.4.7 O przyznaniu limitu kredytowego albo zmianie jego wysokości Bank zawiadamia Posiadacza pisemnie;

3.1.4.8 Bank ma prawo do wypowiedzenia lub wypowiedzenia częściowego (zmniejszenia kwoty) limitu kredytowego bez wypowiedzania Umowy o Prowadzenie Rachunków lub innych umów zawieranych na jej podstawie – w przypadkach, które stanowią podstawę dla wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie Rachunków, a ponadto w przypadku utraty zdolności kredytowej Posiadacza (w tym w wyniku zmniejszenia regularnych wpływów ze stałych źródeł dochodu); Powiadomienie o przyznaniu limitu może określać dodatkowo lub szczegółowe podstawy wypowiedzenia. w przypadku wypowiedzenia Posiadacz zobowiązany jest do spłaty środków wykorzystanych w ramach limitu z dniem upływu okresu wypowiedzenia.

3.1.4.9 Bank ma prawo do wypowiedzenia limitu kredytowego bez zachowania terminu wypowiedzenia w przypadku, gdy Rachunek zostanie zajęty przez organ egzekucyjny (sądowy, skarbowy lub administracyjny); W przypadku wypowiedzenia Posiadacz zobowiązany jest do natychmiastowej spłaty środków wykorzystanych w ramach limitu.

3.1.5 Spowodowanie Debetu Niedozwolonego

3.1.5.1 Jeżeli w wyniku jakiegokolwiek operacji rozliczeniowej dojdzie do zaksięgowania w ciężar Rachunku kwoty przekraczającej Dostępne Środki – to kwota ta stanowi debet niedozwolony („Debet Niedozwolony”);

3.1.5.2 Debet Niedozwolony winien być spłacony przez Posiadacza w tym samym dniu, bez względu na to, czy Posiadacz został o nim powiadomiony. od kwoty Debetu Niedozwolonego Bank pobiera odsetki w wysokości karnej stopy procentowej, za każdy dzień, w którym Debet Niedozwolony się utrzymuje na zakończenie dnia;

3.1.5.3 Odsetki, o których mowa w punkcie 3.1.5.2, od Debetu Niedozwolonego naliczane są od dnia powstania Debetu Niedozwolonego do dnia poprzedzającego datę jego spłaty;

3.1.5.4 Dla potrzeb naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 (trzysta sześćdziesiąt pięć) dni, zaś jako podstawę do obliczenia odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni utrzymywania się Debetu Niedozwolonego;

3.1.5.5 Bank ma prawo potrącenia wymagalnej wierzytelności, która mu przysługuje względem Posiadacza z tytułu Debetu Niedozwolonego z wymagalną wierzytelnością Posiadacza względem Banku z tytułu środków zgromadzonych na każdym Rachunku Posiadacza; Bank dokonuje potrącenia poprzez obciążenie dowolnego Rachunku Posiadacza w ciężar Dostępnych Środków, do wysokości zadłużenia Posiadacza wynikającego z Debetu Niedozwolonego Postanowienia punktów 3.1.2.2 i 3.1.2.3 powyżej stosuje się odpowiednio;

3.1.5.6 Spłata zobowiązania względem Banku z tytułu Debetu Niedozwolonego przeznaczona będzie w następującej kolejności: (1) koszty sądowe i egzekucyjne, (2) odsetki ustawowe – o ile są wymagane na podstawie Wymagań Prawnych, (3) Opłaty, (4) odsetki, o których mowa w punkcie 3.1.5.2. powyżej, (5) kapitał wymagalny z tytułu Debetu Niedozwolonego;

3.2 Pełnomocnictwo

3.2.1 W stosunkach z Bankiem Posiadacz może działać przez pełnomocników ustanowionych wyłącznie na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie Rachunków.

3.2.2 Pełnomocnictwo winno być udzielone na formularzu bankowym i złożone w Oddziale Prowadzącym. Z zastrzeżeniem punktu 3.2.3. poniżej, pełnomocnictwo takie, o ile treść pełnomocnictwa nie stanowi wyraźnie inaczej, umocowuje wskazanego tam Pełnomocnika do samodzielnego reprezentowania Posiadacza względem Banku w związku z Umową o Prowadzenie Rachunków lub wybranym Rachunkiem, w pełnym zakresie, to jest w szczególności do dokonywania czynności prawnych i faktycznych w imieniu Posiadacza (w tym także dokonywanych na rzecz Pełnomocnika, czynności, których drugą stroną jest Pełnomocnik, względnie reprezentuje również drugą stronę transakcji) oraz czynności polegających na odbieraniu Powiadomień, składaniu skarg i uczestniczeniu w postępowaniu wywołanym skargą, otwieraniu i wyprowadzaniu pojedynczych Rachunków prowadzonych na podstawie Umowy o Prowadzenie Rachunków oraz do wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie Rachunków.

3.2.3 O ile treść pełnomocnictwa nie stanowi wyraźnie inaczej, pełnomocnictwo nie upoważnia do odwoływania pełnomocnictw udzielonych innym Pełnomocnikom, składania wniosków ani zawierania umowy o udostępnienie lub zwiększenie limitu kredytowego oraz o elektroniczny dostęp do Rachunku (w szczególności poprzez karty płatnicze oraz system on-line).

3.2.4 Bank nie akceptuje pełnomocnictw łącznych.

3.2.5 Pełnomocnicy nie mogą przenosić przysługujących im uprawnień, a także udzielać dalszych (substytucyjnych) pełnomocnictw – tak w pełnym, jak i ograniczonym zakresie.

3.2.6 Bank akceptuje Pełnomocnictwo, którego autentyczność (fakt jego udzielenia przez Posiadacza) została poświadczona przez pracownika Banku oraz może zaakceptować pełnomocnictwo, którego autentyczność została potwierdzona przez inny bank, jak również może zaakceptować pełnomocnictwo udzielone:

- (a) w kraju, o ile podpis Dysponenta został poświadczony przez notariusza, albo
- (b) za granicą, o ile podpis Dysponenta został poświadczony:
 - przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej (względnie jego odpowiednika przewidzianego Wymaganiami Prawnymi dotyczącymi prawa dyplomatycznego i konsularnego) działającego w ramach jego uprawnień notarialnych,
 - przez notariusza kraju, którego notariat należy do Unii Notariatu Łacińskiego i – w takim przypadku – opatrzone pieczęcią apostille przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

3.2.7 Do jednorazowej czynności, pozostającej w granicach zwykłego zarządu, Bank może zaakceptować pełnomocnictwo udzielone w kraju, o ile podpis Dysponenta został poświadczony przez kierownika publicznego zakładu opieki zdrowotnej, kapitana statku lub okrętu, dowódcę jednostki wojskowej, dyrektora zakładu karnego lub aresztu śledczego, wójta, burmistrza albo prezydenta miasta (a w każdym z tych przypadków – jeżeli autentyczność podpisu i stanowisko poświadczającego sygnatariusza nie budzą wątpliwości).

3.2.8 Udzielenie pełnomocnictwa, o którym mowa w punkcie 3.2.6. powyżej nie zwalnia z obowiązku złożenia wzoru podpisu Pełnomocnika, z wyjątkiem pełnomocnictwa do jednorazowej czynności oraz pełnomocnictwa wyłącznie do odbioru wyciągów oraz innej korespondencji pozostawianej, zgodnie z dyspozycją Posiadacza, do odbioru w Oddziale Banku.

3.2.9 Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne względem Banku od następnego Dnia Roboczego po złożeniu dokumentów stwierdzających ten fakt w Oddziale Prowadzącym, w formie pisemnej.

3.2.10 W przypadku uzyskania przez Bank wiarygodnych informacji wskazujących na odwołanie przez Posiadacza pełnomocnictwa w innej formie niż opisana powyżej, Bank może zablokować możliwość dysponowania Rachunkiem lub Rachunkami przez Pełnomocnika albo zablokować Rachunek lub Rachunki – w obu przypadkach do czasu wyjaśnienia wątpliwości.

3.2.11 Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez Posiadacza i Pełnomocnika odmiennych dyspozycji.

3.3 Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci

3.3.1 Dyspozycja wkładem przez Posiadacza na wypadek śmierci („Zapis Bankowy”) jest dokonywana w Ramach Umowy o prowadzenie Rachunków i dotyczy środków wliczonych na wszystkich Rachunkach otwartych w ramach Umowy o Prowadzenie Rachunków.

3.3.2 Jeżeli Zapis Bankowy jest ucyziony na rzecz więcej niż jednej osoby, dyspozycja winna określać procenty, jakie przysługują poszczególnym beneficjentom w określonej kwocie Zapisu Bankowego, bądź też przypadające im kwoty nieprzekraczające łącznie maksymalnej wysokości Zapisu Bankowego określonej

na podstawie Wymagań Prawnych. Jeżeli suma kwot Zapisu Bankowego dokonanej na rzecz więcej niż jednego Beneficjenta przekracza (1) kwotę środków zgromadzonych na rachunku w chwili wypłaty Zapisu Bankowego albo (2) maksymalną wysokość Zapisu Bankowego określonego na podstawie Wymagań Prawnych – kwoty Zapisu Bankowego wypłacane na rzecz każdego z beneficjentów są zmniejszone stosunkowo.

3.4 Wpłaty z Rachunku po śmierci Posiadacza

3.4.1 Skutki śmierci Posiadacza Rachunku innego niż Rachunek Wspólny.

3.4.1.1 Z chwilą śmierci Posiadacza spadkobiercy wstępują w jego prawa i obowiązki, z tym że wygasa uprawnienie do korzystania z Limitu Kredytowego;

3.4.1.2 Z chwilą uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza, Bank zaprzestaje:

- (a) przyjmowania dyspozycji Wpłat, z zastrzeżeniem (1) wypłat kosztów pogrzebu, (2) wypłat określonych w punktach 3.3. powyżej oraz (3) wypłat określonych w punktach 3.4.1.4. i 3.4.1.5. poniżej,
- (b) realizowania złożonych, a nie zrealizowanych dyspozycji Wpłat,
- (c) przesyłania wyciągów;

3.4.1.3 Umowa o Prowadzenie Rachunków rozwiązuje się z chwilą wyczerpania środków na Rachunku;

3.4.1.4 Jeżeli Posiadacz pozostający w związku małżeńskim nie złożył oświadczenia, o którym mowa w punkcie 7.1.2. po śmierci Posiadacza Bank wypłaca połowę środków zgromadzonych na Rachunku żyjącemu współmałżonkowi. Wypłata do jego rąk zwalnia Bank w tym zakresie z obowiązku świadczenia w stosunku do Posiadacza;

3.4.1.5 Z zastrzeżeniem punktu 3.4.1.4., powyżej wypłata zgromadzonych na Rachunku środków na rzecz spadkobiercy Posiadacza następuje po przedłożeniu przez niego:

- (a) prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku lub wypisu zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz
- (b) w przypadku wielości spadkobierców umowy o dział spadku w zakresie dotyczącym środków zgromadzonych na Rachunku, albo prawomocnego postanowienia o dziale spadku, albo zgody wszystkich spadkobierców na wypłatę określonej części lub całości środków;

3.4.1.6 W przypadku wielości spadkobierców Posiadacza, jego uprawnienia wynikające z Umowy o Prowadzenie Rachunków i poszczególnych Rachunków mogą być wykonywane wyłącznie przez wszystkich spadkobierców działających wspólnie nie stosując się do nich postanowień Regulaminu Rachunków dotyczących Rachunku Wspólnego.

3.4.2 Skutki śmierci Współposiadacza Rachunku Wspólnego

3.4.2.1 Śmierć Współposiadacza Rachunku Wspólnego nie wpływa na prawa żyjących Współposiadaczy;

3.4.2.2 Z chwilą śmierci Współposiadacza spadkobiercy wstępują w jego prawa i obowiązki, z tym że Bank może wypowiedzieć w całości lub w części limit kredytowy, jeżeli w stosunku do żyjącego Współposiadacza zachodzą przesłanki określone w punkcie 3.1.4.8;

3.4.2.3 W przypadku wielości spadkobierców Współposiadacza, jego uprawnienia wynikające z Umowy o Prowadzenie Rachunków i poszczególnych Rachunków mogą być wykonywane wyłącznie przez wszystkich spadkobierców działających wspólnie;

3.4.2.4 Wypłata zgromadzonych na Rachunku środków na rzecz spadkobierców Współposiadacza następuje po przedłożeniu przez nich prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku, a w przypadku wielości spadkobierców Współposiadacza, po przedstawieniu umowy o dział spadku albo prawomocnego postanowienia o dziale spadku;

3.4.2.5 Z Rachunku Wspólnego Bank nie realizuje jednak wypłat na rzecz współmałżonka zmarłego Współposiadacza, o których mowa w punkcie 3.4.1.4, chyba że wszyscy współspadkobiercy wyrażą na to zgodę.

3.5 Blokada środków na Rachunku

3.5.1 Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję blokady środków w ramach aktualnego Salda lub dyspozycję zablokowania wpływających na Rachunek środków do wskazanej kwoty, z tym że:

- (a) dyspozycja taka może zostać złożona wyłącznie na obowiązujących w Banku formularzach dotyczących blokady środków na Rachunku – dyspozycje złożone na jakichkolwiek innych formularzach (w tym pochodzących od innych banków) nie są przyjmowane,
- (b) Bank nie przyjmuje dyspozycji blokady, jeśli ma on prawo do samodzielnego (tj. bez odrębnej dyspozycji Posiadacza) pobierania z niego środków w celu spłaty udzielonego przez Bank kredytu,
- (c) dyspozycja blokady na rzecz osoby trzeciej może być złożona na ściśle określony w dyspozycji termin i tylko na Rachunku o charakterze bieżącym.

3.5.2 Bank ma prawo do ustanowienia blokady środków na Rachunku bez dyspozycji posiadacza we wszystkich przypadkach, gdy przewiduje to Dokumentacja Rachunku oraz Wymagania Prawne.

3.5.3 Blokada środków na Rachunku (w tym także z przyznanym limitem kredytowym) obniża wysokość Dostępnych Środków na Rachunku.

3.5.4 Oprocentowanie Rachunku, na którym ustanowiona jest blokada środków, naliczane jest od Salda zgodnie z warunkami obowiązującymi dla Rachunku.

4 SZCZEGÓLNE RODZAJE RACHUNKÓW

4.1 Rachunek Wspólny

4.1.1 Rachunek może zostać otwarty jako Rachunek wspólny dla kilku osób posiadających pełną zdolność do czynności prawnych („Rachunek Wspólny”).

4.1.2 Współposiadacze wyrażają nieodwołalną zgodę na dysponowanie przez każdego z nich bez ograniczeń środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku oraz na dokonywanie samodzielnie wszystkich czynności wynikających z Umowy o Prowadzenie Rachunków, łącznie z jej wypowiedzeniem i dyspozycją dodatnim Saldem z dniem rozwiązania Umowy o Prowadzenie Rachunków.

4.1.3 Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez Współposiadaczy odmiennych dyspozycji.

4.1.4 Banku nie wiążą dyspozycje złożone przez jednego ze Współposiadaczy albo jego spadkobierców dotyczące niehonorowania dyspozycji innego Współposiadacza.

4.1.5 Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązanie wynikające z Umowy o Prowadzenie Rachunku Wspólnego.

4.1.6 Pełnomocnictwo do Rachunku Wspólnego może być udzielone wyłącznie przez wszystkich Współposiadaczy łącznie. Śmierć Współposiadacza nie powoduje wygaśnięcia pełnomocnictwa, jeżeli co najmniej jeden ze Współposiadaczy żyje.

4.2 Rachunek Małoletniego

4.2.1 Do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku Małoletniego, który nie ukończył 13 (trzynastego) roku życia upoważnieni są wyłącznie Przedstawiciele Posiadacza, z zastrzeżeniem punktu 4.2.3 poniżej.

4.2.2 Z zastrzeżeniem punktu 4.2.3 poniżej, do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku Małoletniego, która ukończył 13 (trzynasty) rok życia upoważniony jest:

(a) Przedstawiciel Posiadacza Małoletniego – z uwzględnieniem ewentualnych ograniczeń określonych w orzeczeniu sądu opiekuńczego lub

(b) Małoletni, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie (pod rygorem nieważności) jego Przedstawiciel.

Sprzeciw odnosi skutek jedynie w stosunku do przyszłych dyspozycji Małoletniego. Sprzeciw powoduje nieskuteczność jakichkolwiek Dyspozycji Wypłat złożonych przez Małoletniego oraz zablokowania Kanałów Dostępu do Rachunku.

4.2.3 Bez zgody sądu opiekuńczego Przedstawiciel Posiadacza może dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku Małoletniego jedynie w granicach Czynności Zwykłego Zarządu majątkiem Małoletniego.

4.2.4 Rachunek Małoletniego przekształca się w Rachunek prowadzony na zasadach ogólnych z chwilą, gdy Małoletni uzyska pełną zdolność do czynności prawnych.

4.2.5 Posiadacz lub Przedstawiciel Posiadacza są zobowiązani do niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich zmianach w zakresie kompetencji do reprezentacji ustawowej przez któregośkolwiek z Przedstawicieli Posiadacza. Oświadczenia wskazanego w Umowie o Prowadzenie Rachunków Bankowych Przedstawiciela Posiadacza złożone w związku z Umową o Prowadzenie Rachunków przestają wiązać Bank z chwilą, kiedy Bank zostanie zawiadomiony o utracie przez tego Przedstawiciela Posiadacza takiego statusu, w związku z zaistnieniem zdarzeń, które zgodnie z Wymogami Prawnymi takie przedstawicielstwo uchylają. Postanowienie to stosuje się odpowiednio do ograniczenia kompetencji Przedstawiciela Posiadacza do reprezentowania Małoletniego w stosunkach z Bankiem.

5 OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU ORAZ OPŁATY I PROWIZJE

5.1 Oprocentowanie środków zgromadzonych na Rachunku

5.1.1 Od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku naliczane są odsetki na rzecz Posiadacza według stałej albo zmiennej stopy procentowej (włączając przypadki zerowej stopy procentowej). Stopa obowiązująca na datę otwarcia Rachunku określona jest w Potwierdzeniu Otwarcia Rachunku.

5.1.2 Rodzaje Rachunków, aktualna wysokość oprocentowania, terminy umowne rachunków lokat terminowych, okresy kapitalizacji, minimalne kwoty wymagane dla naliczania odsetek obowiązujących w banku stóp procentowych, minimalna kwota wymagana dla otwarcia Rachunku określone są w obowiązującej decyzji Banku.

5.1.3 O ile Potwierdzenie Otwarcia Rachunku lub obowiązująca decyzja Banku nie przewidują wyraźnie inaczej, stopa procentowa określona jest w skali roku (per annum/p.a.).

5.1.4 Odsetki od zgromadzonych na Rachunku środków naliczane są od dnia zarachowania ich wpłaty na Rachunek (zgodnie z punktem 3.1.2 powyżej) do dnia poprzedzającego datę ich wypłaty łącznie, z zastrzeżeniem przypadków zerowej stopy procentowej oraz punktu 10.3.2 poniżej.

5.1.5 Dla potrzeb naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 (trzysta sześćdziesiąt pięć) dni, zaś jako podstawę do obliczenia odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni przechowywania środków na Rachunku.

5.1.6 Jeżeli Rachunek, na którym zdeponowana jest lokata terminowa (środku pieniężne przechowywane przez czas oznaczony) jest oprocentowany według stałej stopy procentowej, to obowiązuje ona do upływu umówionego terminu. w przypadku odnowienia takiej lokaty ma zastosowanie stała stopa procentowa obowiązująca w dniu jej odnowienia na podstawie obowiązującej decyzji Banku.

5.1.7 W przypadku Rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, Bank ma prawo do zmiany takiej stopy w czasie trwania umówionego okresu przechowywania środków pieniężnych, na podstawie i w stosunku do: (1) zmiany stóp procentowych kredytów udzielanych bankom przez Narodowy Bank Polski, (2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, (3) zmiany stawek oprocentowania lokat na rynku międzybankowym, (4) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, (5) zmiany rentowności instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego (w tym np. bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa) lub (6) zmiany wskaźnika inflacji.

5.2 Opłaty i Prowizje

5.2.1 Poza okolicznościami przewidzianymi w pozostałych Warunkach Rachunku, Bank jest uprawniony do zmian – nie częściej niż raz w miesiącu kalendarzowym – w Tabeli Prowizji i Opłat na podstawie i w stosunku do:

(a) wzrostu inflacji w stopniu ogłaszanym przez GUS, co najmniej o 0,1%,

(b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez GUS, co najmniej o 0,1%,

(c) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejścia w życie nowych

regulacji prawnych powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%,

(d) zmiany stóp procentowych kredytów udzielanych bankom przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,1%,

(e) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,1%,

(f) zmiany stawek oprocentowania lokat na rynku międzybankowym (międzybankowych stóp referencyjnych, wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,1%,

(g) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,1%,

(h) zmiany rentowności instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego (w tym np. bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa), co najmniej o 0,1%.

5.2.2 Bank ma prawo do potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności z tytułu Opłat i Prowizji oraz innych wierzytelności Banku wobec Posiadacza z wymagalnymi wierzytelnościami Posiadacza z tytułu środków pieniężnych zgromadzonych na każdym Rachunku Posiadacza. Bank dokonuje potrącenia poprzez obciążenie dowolnego Rachunku Posiadacza w ciężar Dostępnych Środków, do wysokości wymagalnych wierzytelności Banku. w przypadku braku środków na jakimkolwiek Rachunku Posiadacza, Bank może zaksięgować kwotę takich należności w ciężar Rachunku z utworzeniem Debetu Niedozwolonego.

6 WYCIĄGI Z RACHUNKU I DORĘCZENIA

6.1 Sporządzanie wyciągów z Rachunku

6.1.1 Bank informuje Posiadacza o wysokości Salda i dokonanych na Rachunku operacjach sporządzając wyciągi z Rachunku. Za okresy miesięczne Bank zapewnia Posiadaczowi bezpłatne doręczanie wyciągu z Rachunku, w sposób ustalony w Warunkach Rachunku. Za doręczanie na zlecenie Posiadacza wyciągów w inny sposób lub za krótsze okresy, może być naliczona Opłata.

6.1.2 Posiadacz jest zobowiązany do bieżącej kontroli uzyskiwanych od Banku informacji o Saldzie i obrotach na Rachunku oraz do zgłoszenia Bankowi każdej niezgodności Salda w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia uzyskania informacji.

6.1.3 Ze względu na potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa korespondencji bankowej, Bank ma prawo zaprzestać wysyłania wyciągów lub innych Powiadomień o charakterze stałym kierowanych na Adres do Doręczeń w przypadku zwrotu przez doręczycieli przesyłki z adnotacją o braku możliwości doręczenia korespondencji lub zwrotu 2 (dwóch) kolejnych przesyłek bez podania powodu zwrotu takiej przesyłki.

6.2 Powiadomienia, doręczenia i uzgodnienia

6.2.1 Doręczanie Powiadomień dla Posiadacza następuje (1) do rąk własnych Posiadacza, Przedstawiciela Posiadacza lub Pełnomocników, (2) listem zwykłym, listem poleconym, lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na Adres do Doręczeń albo (3) przesyłką kurierską.

6.2.2 Bank może doręczać korespondencję za pomocą wszelkich innych środków bezpośredniego lub pośredniego porozumiewania się na odległość („Alternatywna Forma Powiadomień”), jeżeli Posiadacz wyrazi na to zgodę w formie pisemnej, określając Alternatywną Formę Powiadomień i zakres jej stosowania. do odwołania lub zmian tej dyspozycji stosuje się odpowiednio punkt 6.2.6 poniżej.

6.2.3 Wskazanie Alternatywnej Formy Powiadomień nie wyłącza skuteczności doręczeń dokonywanych na Adres do Doręczeń. Skuteczne doręczenie za pomocą Alternatywnej Formy Powiadomień nie wymaga równoległego doręczenia Powiadomień na Adres do Doręczeń. Wskazanie kilku Alternatywnych Form Powiadomień powoduje, że skuteczne jest doręczenie dokonane z użyciem którejkolwiek z nich.

6.2.4 W przypadku Współposiadaczy Rachunku Wspólnego, Bank kieruje korespondencję ze skutkiem dla wszystkich Współposiadaczy na Adres do Doręczeń jednego z nich („Wspólny Adres do Doręczeń”). W przypadku śmierci tego Współposiadacza Wspólny Adres do Doręczeń stanowi Adres do Doręczeń innego z żyjących Współposiadaczy.

6.2.5 Współposiadacze Rachunku Wspólnego mogą wskazać jedną wspólną Alternatywną Formę Powiadomień („Wspólna Alternatywna Forma Powiadomień”). Do Wspólnej Alternatywnej Formy Powiadomień stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Alternatywnej Formy Powiadomień oraz Wspólnego Adresu do Doręczeń.

6.2.6 Posiadacz będzie każdorazowo powiadamiać Bank osobiście, w Oddziale Prowadzącym lub za pośrednictwem infolinii Banku – o ile Posiadacz zawarł z Bankiem umowę o korzystanie z Kanałów Dostępu – o zmianie swojego Adresu do Doręczeń lub Alternatywnej Formy Powiadomień, w przeciwnym wypadku Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne skutki braku doręczenia korespondencji.

6.2.7 Posiadacz może zastrzec odbiór wyciągów z Rachunku w Oddziale Prowadzącym, co nie wyklucza możliwości przesyłania innych Powiadomień na Adres do Doręczeń. W przypadku nieodebrania w Oddziale wyciągów z Rachunku przez okres 3 (trzech) miesięcy Bank może przestać je na Adres do Doręczeń lub je zniszczyć.

6.2.8 Raz w roku Bank uzgadnia z Posiadaczem Salda Rachunków poprzez przesłanie potwierdzenia Salda: (1) listem zwykłym na Adres do Doręczeń lub (2) za pomocą Alternatywnej Formy Powiadomień.

6.2.9 Powiadomienia pochodzące od Banku mogą być przekazywane Posiadaczowi za pośrednictwem dostępnych Posiadaczowi Kanałów Dostępu.

6.2.10 Jeżeli jakkolwiek operacja na Rachunku została dokonana tytułem potrącenia, wówczas zapis takiej operacji przedstawiony na wyciągu z Rachunku uważa się za oświadczenie o potrąceniu.

7 DODATKOWE ZOBOWIĄZANIA STRON

7.1 Obowiązki Posiadacza

7.1.1 Posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Bank o zmianie miejsca zamieszkania, rezydencji podatkowej lub dewizowej oraz wszelkich in-

nych danych zawartych w Dokumentacji Rachunku. Posiadacz ma obowiązek niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty kart bankowych oraz dokumentów tożsamości.

7.1.2 Posiadacz zobowiązany jest na żądanie Banku udzielić informacji lub przedłożyć dokumentację niezbędną do wykonania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Wymaganiami Prawnymi.

7.1.3 W przypadku, gdy Posiadacz pozostający w związku małżeńskim gromadzi na określonym Rachunku, innym niż Rachunek Wspólny, środki nienależące do majątku wspólnego, zobowiązany jest do złożenia w Oddziale Prowadzącym oświadczenia (Powiadomienia) Banku o takim charakterze gromadzonych środków.

7.2 Obowiązki Banku

Bank obowiązany jest do prowadzenia Rachunku oraz przeprowadzania operacji z nim związanych zgodnie z Warunkami Rachunku, z zachowaniem standardów staranności wymaganej od podmiotów uczestniczących w profesjonalnym obrocie bankowym.

8 ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

8.1 Bank odpowiada wyłącznie za udowodnione straty Posiadacza spowodowane przez nieprawidłowe lub nieterminowe wykonywanie rozliczeń pieniężnych. z tytułu naprawienia szkody wynikłej z nieprawidłowego lub nieterminowego wykonania dyspozycji, Bank zapłaci Posiadaczowi zryczałtowane odszkodowanie za każdy i wszystkie przypadki w wysokości jednokrotności odsetek w wysokości karnej stopy procentowej obowiązującej w Banku należnych od kwoty dyspozycji za każdy dzień zwłoki jej / ich realizacji

8.2 Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji Posiadacza na skutek niezachowania warunków wskazanych w Warunkach Rachunku oraz Wymaganiami Prawnymi.

8.3 Bank ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Posiadaczowi w zakresie przewidzianym przez obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Kodeksu cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe. Bank nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli szkoda nastąpiła wskutek siły wyższej albo wyłącznie z winy Posiadacza lub osoby trzeciej, za którą Bank nie ponosi odpowiedzialności. Niezależnie od powyższego Bank nie jest zobowiązany do przeciwdziałania sile wyższej w zakresie, w jakim koszt takich czynności byłby nieproporcjonalnie większy w stosunku do odszkodowania, o którym mowa w punkcie 8.1 lub szkody Posiadacza, o której mowa wyżej.

9 ZMIANY DOKUMENTACJI RACHUNKU

9.1 Wymagania co do formy

9.1.1 Wszelkie zmiany lub uzupełnienia Umowy o Prowadzenie Rachunku, Indywidualnych Warunków Rachunku oraz pozostałej Dokumentacji Rachunku sporządzanej wspólnie przez Bank i Posiadacza, jak również wyłączenie lub zmiana tej klauzuli wymagają pod rygorem nieważności formy pisemnej i podpisów obu stron, chyba że Wymagania Prawne albo postanowienia Dokumentacji Rachunku przewidują obowiązek zachowania kwalifikowanej formy prawnej; nie dotyczy to jednak zmian Umowy o Prowadzenie Rachunków na podstawie składanych przez Bank Powiadomień oraz nie uchybia to postanowieniom punktu 9.2 poniżej.

9.1.2 Tolerowanie przez jedną ze stron przypadków nieprzestrzegania postanowień przewidzianych Dokumentacją Rachunku przez drugą stronę nie będzie interpretowane jako zwolnienie jej (drugiej strony) z obowiązku przestrzegania tych postanowień. Zwolnienie z obowiązku przestrzegania Dokumentacji Rachunku wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej dla oświadczenia strony zwalniającej. Uchylenie lub zmiana niniejszej klauzuli wymaga dla swojej ważności zachowania minimalnej formy prawnej przewidzianej dla zmiany Dokumentacji Rachunku, o której mowa w punkcie 9.1.1 powyżej.

9.2 Zastosowanie klauzuli modyfikacyjnej

Bank ma prawo do uchylenia, zmiany lub uzupełnienia Warunków Rachunku oraz warunków określonych w decyzji Banku wymienionej w punkcie 1.2.2.3 niniejszego Regulaminu; zmiana taka jest skuteczna w stosunku do osób, które zawarły Umowę o Prowadzenie Rachunku wcześniej, o ile nie wypowiedzą tej umowy w terminie 14 dni kalendarzowych, licząc od daty doręczenia takich uchyżeń, zmian lub uzupełnień Posiadaczowi (klauzula modyfikacyjna).

9.2.1 Przesłankami uchylenia, zmiany lub uzupełnienia wskazanych w punkcie 9.2. powyżej (włączając wydanie nowej Dokumentacji w tym zakresie) są – poza okolicznościami wskazanymi w pozostałych Warunkach Rachunku – następujące okoliczności:

- zmiana Wymagań Prawnych, a zwłaszcza przepisów kodeksu cywilnego, kodeksu postępowania cywilnego, prawa bankowego, ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych,
- akty administracyjne publicznych organów regulacyjnych, w tym w szczególności Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Komisji Nadzoru Bankowego i Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego, Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, a także organów administracji, które mogą je zastąpić w przyszłości,
- orzeczenia sądów powszechnych (włączając Sąd Najwyższy i Trybunał Konstytucyjny) oraz sądów administracyjnych, a także akty instytucji sądowych i administracyjnych Unii Europejskiej podlegające bezpośredniej implementacji lub wykonaniu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a ponadto rozstrzygnięcia arbitra bankowego,
- wprowadzenie przez Bank nowych rodzajów Rachunków lub nowych Regulaminów Produktowych oraz istotna modyfikacja oferty Banku, w tym rodzajów Rachunków – wymagające zmiany, uchylenia lub uzupełnienia Dokumentacji Rachunku, dotychczasowych lub już funkcjonujących Regulaminów Produktowych,
- wprowadzanie przez Bank nowych i modyfikacja istniejących systemów komputerowych, a także wprowadzenie przez Bank innych systemów służących do przesyłania, przetwarzania i magazynowania danych w formie elektronicznej,

- przekazanie lub odebranie przez Bank przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Banku w zakresie i trybie określonym w oświadczeniach Wymaganiami Prawnymi,
- wprowadzenie lub rezygnacja przez Bank z elementów ochrony ubezpieczeniowej włączonych do parametrów poszczególnych rodzajów Rachunków, a także zmiana warunków ubezpieczenia w odniesieniu do takich elementów ochrony ubezpieczeniowej w dotychczasowych lub już funkcjonujących rodzajach Rachunków, w tym zmiana ubezpieczyciela.

9.2.2 Jeżeli Posiadacz w terminie wypowiedzenia oświadczy na piśmie, że nie zgadza się na wprowadzenie zmian, to takie oświadczenie będzie równoznaczne z wypowiedzeniem przez Posiadacza Umowy o Prowadzenie Rachunków.

9.2.3 Zmiana jakichkolwiek danych Banku ujawnionych w odpowiednim rejestrze publicznym nie stanowi zmiany Dokumentacji Rachunku i jest skuteczna względem Posiadacza z chwilą jej zarejestrowania (chyba że zmiana jest skuteczna przed dokonaniem wpisu do takiego rejestru) bez konieczności kierowania przez Bank do Posiadacza dodatkowego Powiadomienia.

10 ROZWIĄZANIE UMOWY O PROWADZENIE RACHUNKÓW

10.1 Prawo do wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie Rachunków przez Bank

10.1.1 Bank uprawniony jest wypowiedzieć Umowę o Prowadzenie Rachunków lub którykolwiek z Rachunków udostępniony na jej podstawie, z 30- (trzydziesto-) dniowym okresem wypowiedzenia, w przypadku, gdy:

- występuje zanik korzystania przez Posiadacza z Rachunku utrzymujący się przez okres 3 (trzech) miesięcy; za korzystanie nie uważa się pobierania z Rachunku Opłat i innych wymagalnych należności Banku,
- środki na Rachunku spadną poniżej kwoty wymaganej zgodnie z obowiązującą decyzją Banku dla otwarcia tego rodzaju Rachunku,
- Posiadacz nie wykonuje swoich zobowiązań względem Banku wynikających z innych stosunków prawnych niż Umowa o Prowadzenie Rachunków,
- Posiadacz dysponuje Rachunkiem niezgodnie z jego przeznaczeniem,
- Rachunek zostanie zajęty przez organ egzekucyjny (sądowy, skarbowy lub administracyjny) przez okres dłuższy niż 7 (siedem) dni;
- opóźnienie w spłacie Debetu Niedozwolonego przekroczy 14 (czternaście) dni,
- Rachunek, którego dotyczy wypowiedzenie zostaje wycofany z oferty Banku, z zastrzeżeniem postanowień punktu 10.3.7,
- prowadzenie Rachunku naraża Bank na podwyższone ryzyko kredytowe, operacyjne, prawne, lub reputacyjne,
- nastąpi śmierć Posiadacza,
- nastąpi pełna albo częściowa utrata zdolności do czynności prawnej przez Posiadacza Rachunku.

10.1.2 Bank uprawniony jest wypowiedzieć Umowę o Prowadzenie Rachunków bez zachowania terminów wypowiedzenia w przypadku, gdy operacje Posiadacza rodzą uzasadnione podejrzenia o próbę wyłudzenia środków z Banku oraz kiedy naruszają w inny sposób Wymagania Prawne, w szczególności poprzez podanie przez Posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy o Prowadzenie Rachunków lub w trakcie jej obowiązywania.

10.2 Wypowiedzenie Umowy o Prowadzenie Rachunków przez Posiadacza

Posiadacz uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie Rachunków z 30- (trzydziesto-) dniowym okresem wypowiedzenia.

10.3 Skutki wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie Rachunków

10.3.1 Od chwili upływu okresu wypowiedzenia Posiadacz nie może korzystać z Rachunków. Jednakże Posiadacz jest zobowiązany dokonać niezbędnych wpłat na dotychczasowy NRB / IBAN na poczet zaległych zobowiązań związanych z prowadzeniem Rachunków i zobowiązań dotyczących innych produktów bankowych rozliczanych przy pomocy Rachunków, które staną się wymagalne po upływie okresu wypowiedzenia.

10.3.2 W przypadku wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie Rachunków Posiadacz zobowiązany jest wskazać rachunek bankowy, na który mają zostać przekazane środki znajdujące się na Rachunku. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, od środków pieniężnych niewypłaconych nie będą naliczane odsetki od momentu upływu okresu wypowiedzenia.

10.3.3 Przed przekazaniem środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Posiadacza, Bank jest uprawniony do pobrania wszelkich kwot, które są należne Bankowi od Posiadacza. Postanowienia punktu 5.2.2 stosuje się odpowiednio.

10.3.4 Z upływem okresu wypowiedzenia Posiadacz zobowiązany jest wydać Bankowi karty bankowe pod rygorem odpowiedzialności za wszelkie szkody wynikłe z ich użycia przez kogokolwiek, w tym za szkody poniesione przez Bank i osoby trzecie.

10.3.5 Bank może wypowiedzieć zarówno Umowę o Prowadzenie Rachunków, jak i prowadzenie pojedynczego Rachunku. Wypowiedzenie Umowy o Prowadzenie Rachunków obejmuje wypowiedzenie wszystkich Rachunków prowadzonych w ramach tej Umowy o Prowadzenie Rachunków (w tym Rachunków lokat terminowych bez względu na terminy umowne, na które je zawarto).

10.3.6 W przypadku wypowiedzenia pojedynczego Rachunku postanowienia niniejszego rozdziału 10.3 [Skutki wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie Rachunków] stosuje się wyłącznie do wypowiedzianego Rachunku.

10.3.7 W przypadku wycofania danego Rachunku z oferty Banku, Bank może przenieść środki tam zgromadzone na inny Rachunek, którego warunki prowadzenia są najbardziej zbliżone do warunków Rachunku wycofanego.

10.3.8 Skuteczne wypowiedzenie Umowy o Prowadzenie Rachunków może skutkować jednoczesnym ograniczeniem dostępu Posiadaczowi do korzystania z Kanałów Dostępu.

11 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

11.1 Posiadacz przyjmuje do wiadomości, iż dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu realizacji Umowy Rachunku mogą zostać udostępnione, w zgodzie z Wymaganiami Prawnymi, instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków oraz Deutsche Bank AG z siedzibą w Republice Federalnej Niemiec

(Taurusanlage 12, D-60262 Frankfurt nad Menem) oraz podmiotom krajowym lub zagranicznym z nim powiązanim w rozumieniu obowiązujących Wymagań Prawnych.

11.2 Dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu realizacji Umowy o Prowadzenie Rachunków mogą zostać również przekazane biurom informacji gospodarczej wówczas, gdy spełnione są następujące warunki:

- (a) kwota zobowiązania Posiadacza wobec Banku wynosi co najmniej 200,- zł (słownie: dwieście złotych),
- (b) świadczenie jest wymagalne od co najmniej od 60 (sześćdziesięciu) dni, upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem nazwy (firmy) i siedziby tego biura.
- (c) jeżeli jakiegokolwiek z postanowień Dokumentacji Rachunku okażą się nieważne lub nieskuteczne, ich nieważność lub nieskuteczność nie będzie miała wpływu na ważność i skuteczność pozostałych postanowień Dokumentacji Rachunku, jak również na ważność i skuteczność zobowiązań stron związanych z Umową o Prowadzenie Rachunków. w takich okolicznościach Strony podejmą odpowiednie działania, aby Dokumentacja Rachunku pozostała w mocy i podejmą w dobrej wierze negocjacje celem sformułowania nowych postanowień, które będą mogły zastąpić te, które zostały uznane za nieważne lub nieskuteczne, nadając im możliwie najbardziej zbliżone brzmienie.

11.3 Jeżeli jakiegokolwiek z postanowień Dokumentacji Rachunku okażą się nieważne lub nieskuteczne, ich nieważność lub nieskuteczność nie będzie miała wpływu na ważność i skuteczność pozostałych postanowień Dokumentacji Rachunku, jak również na ważność i skuteczność zobowiązań stron związanych z Umową o Prowadzenie Rachunków. w takich okolicznościach Strony podejmą odpowiednie działania, aby Dokumentacja Rachunku pozostała w mocy i podejmą w dobrej wierze negocjacje celem sformułowania nowych postanowień, które będą mogły zastąpić te, które zostały uznane za nieważne lub nieskuteczne, nadając im możliwie najbardziej zbliżone brzmienie.

12 INFORMACJA O USTAWOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW

12.1 Uczestnictwo Banku w ustawowym systemie gwarantowania i zasada jego funkcjonowania

12.1.1 Deutsche Bank PBC S.A. jest objęty obowiązkowym systemem gwarantowania środków. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków gwarantowanych w razie ich niedostępności. Niedostępność środków oznacza sytuację, w której środki gwarantowane są należne, lecz nie mogą być wypłacone od dnia zawieszenia działalności banku (dzień niedostępności środków).

12.2 Zakres przedmiotowy ochrony przysługującej ze strony systemu (środki gwarantowane)

12.2.1 Środkami gwarantowanymi są środki pieniężne zgromadzone w banku przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej lub walutach obcych, według stanu na dzień zawieszenia działalności banku, potwierdzone wystawionymi przez ten bank dokumentami imiennymi, 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 ustawy Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności banku – do wysokości określonej ustawą, z wyłączeniem papierów wartościowych innych niż opiewające wyłącznie na wierzycelności pieniężne, a także listów zastawnych, o których mowa w Ustawie o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz środków, co do których orzeczono prawomocnym wyrokiem, że pochodzą z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego.

12.2.2 Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy, nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności banku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności banku. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową – do dnia spełnienia warunku gwarancji) równowartości w złotych 100.000 euro – w 100 %. Kwota wskazana w zdaniu poprzedzającym określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Funduszu, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w danym banku. do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. Wysokość maksymalnej kwoty gwarantowanej może ulec zmianie. Aktualna wysokość tej kwoty dostępna jest na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

12.2.3 Dzień spełnienia warunku gwarancji oznacza dzień wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości banku.

12.3 Zakres podmiotowy ochrony przysługującej ze strony systemu (deponent)

12.3.1 Deponentem, który może być uprawniony do otrzymania sumy gwarancyjnej, jest osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, szkolna kasa oszczędnościowa, pracownicza kasa zapomogowo-pożyczkowa – będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzycelność do banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, potwierdzoną wystawioną przez ten bank dokumentem imiennym, oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o ile ich wierzycelność do banku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków. w przypadku prowadzenia przez bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych. w przypadku prowadzenia przez bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej lub komandytowej – deponentem jest ta spółka.

12.3.2 Za deponenta nie będzie uznany:

- (a) Skarb Państwa,
- (b) bank krajowy, bank zagraniczny oraz instytucja kredytowa – w rozumieniu ustawy Prawo bankowe,
- (c) podmiot działający na podstawie ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- (d) podmiot działający na podstawie ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej,
- (e) podmiot działający na podstawie ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji,

- (f) podmiot działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
- (g) podmiot działający na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- (h) jednostka organizacyjna, która zgodnie z treścią art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, nie jest uprawniona do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat, z wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego,
- (i) akcjonariusz banku posiadający w dniu zawieszenia działalności banku pakiet co najmniej 5 % akcji, a także osoba, która w stosunku do niego jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu art. 3 pkt 16 i 17 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- (j) członek zarządu i rady nadzorczej banku oraz osoba pełniąca w tym banku funkcje dyrektora i zastępcy dyrektora departamentu, jak również dyrektor i zastępca dyrektora oddziału tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu zawieszenia działalności banku lub spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego zawieszenie działalności banku lub dzień spełnienia warunku gwarancji.

12.4 Informacja o braku ochrony gwarancyjnej wierzycelności

12.4.1 Ochrona gwarancyjna nie obejmuje przypadków, gdy:

- (a) wierzycelność, powstająca w związku z wykonywaniem czynności bankowych, nie będzie chroniona przez ustawowy system gwarantowania, w szczególności jeżeli osoby korzystające oraz zainteresowane korzystaniem z usług banku nie mogą być uznane za deponenta w rozumieniu niniejszej ustawy,
- (b) w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność bankowa, bank wystawia dokument imienny potwierdzający jego zobowiązanie pieniężne.

12.5 Informacja o istnieniu ochrony gwarancyjnej wierzycelności wobec Banku powstających w związku z wykonywaniem niniejszej czynności

12.5.1 Biorąc pod uwagę zakres ochrony gwarancyjnej przyznanej przez ustawę z dnia 14 grudnia 1994r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym., wierzycelności powstające wobec Banku w związku z wykonywaniem niniejszej czynności są chronione przez ustawowy system gwarantowania do wysokości określonej w art. 2 pkt 2 oraz art. 23 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (informacja wskazana w punkcie 2 powyżej), chyba że w stosunku do tych środków orzeczono albo zostanie orzeczono prawomocnym wyrokiem, iż pochodzą z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego.

13 JURYSDYKCJA

Wszystkie pieniężne i niepieniężne roszczenia (włączając w to spory dotyczące ważności i skuteczności Dokumentacji Rachunku) wynikające z Dokumentacji Rachunku lub pozostające w związku z Rachunkiem mogą być dochodzone przed sądami powszechnymi. Zamieszczenie w Dokumentacji Rachunku zapisu na sąd polubowny (czy uzgodnienie innego alternatywnego sposobu rozstrzygnięcia sporów) wymaga zachowania formy pisemnej z podpisami obydwu stron oraz uprzedniej pisemnej zgody zarządu Banku.

14 PRZEPISY PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE

14.1 Niniejszy Regulamin Rachunków wchodzi w życie dnia 4 lutego 2010 roku i wiąże strony dotychczasowych umów, o ile nie wypowiedziały tych umów w najbliższym terminie wypowiedzenia licząc od daty doręczenia Regulaminu Rachunków Posiadaczowi.

14.2 Niniejszy Regulamin Rachunków znajduje zastosowanie do wszystkich Umów o Prowadzenie Rachunków, także zawartych przed jego wprowadzeniem, przy zachowaniu wymogów określonych w punkcie 9.2.

14.3 Jeżeli Posiadacz lub Przedstawiciel Posiadacza nie złożył w Banku Wzoru Podpisu, to do chwili złożenia Wzoru Podpisu, Wzorem Podpisu w rozumieniu niniejszego Regulaminu jest także jego podpis złożony pod umową o prowadzenie rachunku.

14.4 Jeżeli Pełnomocnik nie złożył w Banku Wzoru Podpisu, to do chwili złożenia Wzoru Podpisu, Wzorem Podpisu w rozumieniu niniejszego Regulaminu jest także jego podpis złożony na Pełnomocnictwie.