

REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.

§ 1.

- Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych obowiązuje w Małopolskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Wieliczce, ul. Kilińskiego 2, 32-020 Wieliczka, e-mail: info@mbsw.pl, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000111791, NIP 683-10-01-554, REGON 000499301.
- Postanowienia Regulaminu określają warunki korzystania z rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych, w tym zasady:
 - otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych,
 - korzystania z usług bankowości elektronicznej,
 - korzystania z usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych (IPPM),
 - wydawania i obsługi kart płatniczych, wydawanych do rachunków bieżących i pomocniczych,
 - realizacji zleceń w obrocie krajowym,
 - realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- akceptant** – placówka handlowo-usługowa, przyjmująca płatności kartami;
- antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku/Pakietu lub osoby przez niego upoważnionej do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- Bank** – Małopolski Bank Spółdzielczy, jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunek bankowy;
- bank beneficjenta** - bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z beneficjentem;
- bank korespondent** - bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek lora;
- bank pośredniczący** - bank, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
- bank zleceniodawcy** - bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zleceniodawcy dyspozycję i dokonuje wystawienia przekazu;
- beneficjent** - Klient banku będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku Użytkownika karty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
- Blue Media S.A.** - Blue Media Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ulicy Powstańców Warszawy 6 wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, o kapitale zakładowym w wysokości 2 000 000 PLN (w całości wpłaconym);
- CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon.
- czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- dane biometryczne** – dane będące zapisem indywidualnych cech to jest odcisku palca, obrazu tęczy, wizerunku twarzy, barwy głosu, służące do uwierzytelniania Użytkownika w smartfonie;
- data waluty** - moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy bieżący/pomocniczy;
- data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku Godzinami granicznymi realizacji przelewów;
- deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 795 z późn. zm.);
- dokumentacja systemu eBankNet / Instrukcja Użytkownika** - instrukcja Użytkowników eBSW/Biznes-Net dostępna na stronie www.e-bsw.pl;
- dostawca usług** – dostawca usług określonych w § 2 pkt. 123, 125 i 126, oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt. 123, spełniający wymagania ustawy o usługach płatniczych;
- duplikat karty** – nowy egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
- dzienne limity transakcyjne** – maksymalne limity, do wysokości których Użytkownik karty może w danym dniu dokonywać wypłat gotówki oraz płatności w punktach handlowo-usługowych przy użyciu karty;
- dokument tożsamości** – dowód osobisty lub paszport z kartą pobytu w przypadku przybyszczenia, a w odniesieniu do nierezydenta paszport zagraniczny lub inny dokument tożsamości w przypadku nierezydentów z krajów Unii Europejskiej;
- dzień roboczy** – dzień, w którym bank zleceniodawcy lub bank beneficjenta prowadzi działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczej;
- Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;
- Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych. Wykaz Godzin granicznych dostępny jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- Hasło 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Użytkownika karty i uwierzytelniania jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure;
- IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- incydent** – niespodziewane zdarzenie lub seria takich zdarzeń, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą mieć;
- indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane przekazywane Posiadaczowi rachunku/ Użytkownikowi karty przez Bank do celów uwierzytelniania;
- Infolinia** – serwis telefoniczny dla Użytkownika karty w Banku, obsługa kart: +48 86 215 50 00, zastrzeżenia kart: +48 86 215 50 50, czynny 7 dni w tygodniu, całą dobę;
- jednostka organizacyjna Banku** – Oddział, Filia Banku prowadząca rachunek bankowy;
- kanały dostępu** - jednostki i systemy, za pośrednictwem których Bank oferuje swoje produkty i usługi lub przyjmuje dyspozycje (w tym zlecenia płatnicze), np. jednostka organizacyjna, usługi bankowości elektronicznej, strona internetowa Banku;
- karta płatnicza/karta** – międzynarodowa karta płatnicza VISA/MasterCard wydawana przez Bank;
- karta uprawnień** – dokument zawierający dane Użytkownika i wykaz rachunków wraz z zakresem uprawnień;
- Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu, oraz wzór pieczęci firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku/Pakietu), który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w Banku przez Posiadacza rachunku/Pakietu. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej;
- Klienci instytucjonalni** - osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym również osoby prowadzące gospodarstwo rolne.
- Kod identyfikacyjny:**
 - kod PIN (Personal Identification Number) stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Użytkownikowi karty lub kod wygenerowany dla wskazanego numeru telefonu komórkowego Posiadacza rachunku w usłudze SMS Banking lub kod służący do uwierzytelniania Użytkownika/Użytkownika karty w telefonie komórkowym,
 - identyfikator Użytkownika – unikalny kod Użytkownika nadawany przez Bank, używany podczas logowania do usługi bankowości elektronicznej,
 - hasło Użytkownika – poufny ciąg 8-16 znaków wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelniania, służący do uwierzytelniania Użytkownika w usłudze bankowości elektronicznej, znany tylko Użytkownikowi, zastępujący nadane przez Bank hasło wstępne, czyli hasło jednorazowe do bankowości elektronicznej,
 - e-PIN – kod zawierający od 6 do 8 znaków, stanowiący poufny numer służący do uwierzytelniania Użytkownika w aplikacji mobilnej, ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika,
 - dane biometryczne służące do uwierzytelniania Użytkownika / Użytkownika karty w smartfonie,
 - kod uwierzytelniania / kod SMS – jednorazowy wielocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelniania w usługach bankowości elektronicznej lub służący do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie, lub
 - powiadomienia Push – element silnego uwierzytelniania, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną;
- Kod Swift/ BIC kod** - (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu

- bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T., skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 40) **Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. *kodeks cywilny*;
 - 41) **Kodeks postępowania cywilnego** - ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. *Kodeks postępowania cywilnego*;
 - 42) **konwencja** - konwencja z 5 października 1961 r. znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych;
 - 43) **koszty BEN** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
 - 44) **koszty OUR** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
 - 45) **koszty SHA** - opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy - zleceniodawca;
 - 46) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
 - 47) **kurs walutowy** - kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczenia walut, dostępny w każdej jednostce organizacyjnej Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia operacyjnego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku/Pakietu;
 - 48) **limity transakcyjne** – kwota, do wysokości której Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest osobno dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;
 - 49) **lokata terminowa / lokata** – rachunek lokaty terminowej przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych w złotych polskich i walutach wymienialnych przez określony czas i na określonych w Umowie warunkach;
 - 50) **MBSmobile** – to bezpłatna aplikacja dla Użytkownika systemu eBSW, umożliwiająca w bezpieczny i wygodny sposób autoryzowanie wykonania transakcji lub innej dyspozycji w tym systemie. Zasady aktywacji aplikacji są dostępne na stronie internetowej Banku;
 - 51) **Modulo** – numer ewidencyjny Klienta w systemie operacyjnym Banku;
 - 52) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
 - 53) **nierezydent** – osoba prawna, podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mająca/ły miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą Rzeczpospolitej Polskiej w rozumieniu Ustawy Prawo dewizowe z dnia 22.07.2002 r.;
 - 54) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr, tj. z dwóch cyfr kontrolnych, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnaście cyfr numeru rachunku Klienta w banku;
 - 55) **obciążenie rachunku** - zmniejszenie salda o kwotę wykonanej transakcji płatniczej lub zrealizowanej dyspozycji powodującej zmniejszenie salda rachunku;
 - 56) **Odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
 - 57) **odnowienie karty** - karta płatnicza wydana na kolejny okres ważności;
 - 58) **odwołanie polecenia zapłaty** – dyspozycja Posiadacza rachunku/Pakietu wstrzymująca obciążenie rachunku wskazanym, przyszłym poleceniem zapłaty, składana w Banku przed terminem jej realizacji;
 - 59) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który została zawarta Umowa;
 - 60) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w ramach danej organizacji; informacja o organizacjach płatniczych, w ramach których Bank wydaje karty, dostępna jest na stronie internetowej Banku;
 - 61) **Pakiet** – zestaw produktów i usług bankowych świadczonych przez Bank w ramach kompleksowej obsługi bankowej;
 - 62) **państwa członkowskie** - państwa członkowskie Unii Europejskiej albo państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG), których lista jest udostępniana na stronie internetowej www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy;
 - 63) **Pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku/Pakietu;
 - 64) **Płatnik** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze, w tym Posiadacz rachunku, użytkownik karty, Użytkownik;
 - 65) **Podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
 - 66) **polecenie przelewu Elixir** – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 659 z późn. zm.) z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej;
 - 67) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
 - 68) **polecenie przelewu TARGET** – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
 - 69) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
 - 70) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
 - 71) **Polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą lub na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu TARGET;
 - 72) **Polecenie Zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
 - 73) **portal kartowy** – www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej lub aplikacji mobilnej Planet Mobile;
 - 74) **Posiadacz rachunku/Pakietu (Klient)** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę. W przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku rozumie się każdego z Współposiadaczy rachunku;
 - 75) **Powiadomienia Push** – element silnego uwierzytelniania, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną;
 - 76) **Powiadomienie SMS** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pomocą wiadomości SMS (zwana również usługą SMS Banking);
 - 77) **prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - *Prawo bankowe* oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
 - 78) **prawo dewizowe** - ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. *Prawo dewizowe* oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
 - 79) **prawo podatkowe** - ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r., ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r.;
 - 80) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
 - 81) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
 - 82) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
 - a) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
 - b) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - c) numer faktury lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury,
 - d) NIP wystawcy faktury.
 - 83) **przelew natychmiastowy** - zlecenie płatnicze w postaci przelewu wychodzącego zewnętrznego w walucie PLN, w czasie rzeczywistym w ramach którego środki pieniężne są przekazywane na rachunek Odbiorcy;
 - 84) **przepisy CRS** – ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o Podmiotach/osobach podlegających obowiązkowi podatkowemu w innych krajach określonych na podstawie tych przepisów;
 - 85) **przepisy dewizowe** - ustawa z dnia 27 lipca 2002r. *Prawo dewizowe* wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
 - 86) **przepisy FATCA** – ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające w szczególności zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu Podmiotów/osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA;
 - 87) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek VAT;
 - 88) **rachunek bieżący/płatniczy** – rachunek rozliczeniowy w złotych polskich;
 - 89) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Posiadacza rachunku/Pakietu czasie i na określonych warunkach;
 - 90) **rachunek masowy** – rachunek rozliczeniowy, na który kierowane są płatności uznaniowe, a do którego przypisane są rachunki wirtualne;
 - 91) **rachunek podstawowy** – rachunek bieżący z uprawnieniami do

- zakładania lokat terminowych poprzez System eBSW/Biznes-Net;
- 92) **rachunek pomocniczy/płatniczy** – rachunek rozliczeniowy w złotych polskich lub w walutach obcych;
- 93) **rachunek rozliczeniowy/płatniczy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, służący do przechowywania środków pieniężnych i dokonywania rozliczeń pieniężnych prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie;
- 94) **rachunek VAT** – rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 95) **rachunek wirtualny** – indywidualny, nierzeczywisty rachunek wygenerowany zgodnie z postanowieniami zawartymi w Umowie, na który kierowana jest wpłata masowa;
- 96) **Regulamin** – niniejszy Regulamin prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych;
- 97) **Reklamacja / skarga** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty;
- 98) **rezydent** – osoba prawna, podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w kraju;
- 99) **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych przechowywanych na rachunku bankowym, wykazany księgowo na koniec dnia operacyjnego;
- 100) **SEPA (Single Euro Payments Area)** - jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 101) **SORBNET** - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokotowych w czasie rzeczywistym;
- 102) **silne uwierzytelnianie** – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - c) cechy charakterystyczne Użytkownika/ Użytkownika karty,
- będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 103) **siła wyższa** - niezależnie od Banku zdarzenie zewnętrzne, któremu Bank nie mógł zapobiec lub którego nie mógł przewidzieć i które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Bank. Za siłę wyższą uznajemy zdarzenia spełniające przesłanki powyższe takie jak:
- a) powódź, trzęsienie ziemi, wyładowania atmosferyczne, huragan, trąby powietrzne, wybuch wulkanu, lub inne podobne zjawiska atmosferyczne,
 - b) wyłączenie dostaw prądu przez dostawcę energii elektrycznej, z przyczyn pozostających poza wpływem Banku.
- Postanowienia o sile wyższej stosuje się także w przypadku działania będącego aktem władczym państwa (takie jak umowa międzynarodowa, ustawa, rozporządzenie, zarządzenie, uchwała uprawnionego organu władzy/ administracji), na mocy, którego dana transakcja lub transakcje określonego typu/ rodzaju lub z określonymi podmiotami, lub transakcje w określonym czasie nie mogą być przeprowadzane przez Bank. Bank podda do wiadomości publicznej fakt wystąpienia siły wyższej i - o ile jest to możliwe – przewidywany czas jej trwania;
- 104) **strona internetowa Banku** – www.mbsw.pl;
- 105) **system eBSW lub Biznes-Net / usługa bankowości elektronicznej** – system bankowości internetowej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej. Usługa umożliwiająca m.in. sprawdzenie salda rachunku bankowego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty płatniczej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku;
- 106) **system BlueCash** – System Płatności BlueCash – stworzona i prowadzona przez Blue Media S.A. platforma elektroniczna, na której dokonywane są rozrachunki międzybankowe w czasie rzeczywistym, objętym Ustawą z dnia 24.08.2001 roku o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami, na prowadzenie którego BlueMedia S.A. otrzymała zgodę Prezesa NBP z dnia 25.11.2011 roku;
- 107) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, w tym indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub nazwy i numeru rachunku Posiadacza rachunku;
- 108) **środki dostępu do Systemu eBSW / Biznes-Net** – identyfikator Użytkownika, hasło wstępne, hasło Użytkownika, kod e-PIN, dane biometryczne, kod uwierzytelniania / kod SMS oraz Powiadomienia Push dostarczone w formie elektronicznej, umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzacje transakcji płatniczych i innych dyspozycji w usługach bankowości elektronicznej;
- 109) **Tabela kursowa** – tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany Tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 110) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów depozytowych i kredytowych w Małopolskim Banku Spółdzielczym dostępna na stronie internetowej Banku i w jednostkach organizacyjnych Banku;
- 111) **Target2** - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
- 112) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez MBS dla Klientów instytucjonalnych dostępna na stronie internetowej Banku i jednostkach organizacyjnych Banku;
- 113) **terminal POS (Point of Sale)** – urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonywanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
- 114) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
- 1) **transakcja bezgotówkowa (stykowa)** – płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu;
 - 2) **transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logo organizacji płatniczej umieszczonym na karcie lub wpłata gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku;
 - 3) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie;
 - 4) **transakcja zbliżeniowa (bezystykowa)** – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
- 115) **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty płatniczej do płatności bezgotówkowych** – usługa polegająca na wykonaniu bezgotówkowych transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej na terytorium innego państwa członkowskiego z fizycznym wykorzystaniem karty oraz bez faktycznego wykorzystania karty;
- 116) **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty płatniczej do płatności gotówkowych** – usługa polegająca na wypłacie środków pieniężnych z rachunku płatniczego konsumenta na terytorium innego państwa członkowskiego za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wypłatę lub w placówce dostawcy (Banku);
- 117) **Umowa** – Umowa o Pakiet, Umowa o prowadzenie rachunków lokat terminowych dotyczy również Umów o prowadzenie rachunku zawartych przed 20.12.2018 r.;
- 118) **Umowa o Pakiet** – zawarta pomiędzy Posiadaczem rachunku, a Bankiem Umowa określająca zakres usług świadczonych przez Bank, która może obejmować: prowadzenie rachunku rozliczeniowego, prowadzenie rachunku lokaty terminowej, posiadanie karty płatniczej, korzystanie z usług bankowości elektronicznej oraz inne świadczone przez Bank usługi w niej wskazane;
- 119) **Umowa lokaty** – Umowa o prowadzenie rachunków lokat terminowych;
- 120) **urządzenie** – bankomat, wplatomat, terminal obsługujący karty, urządzenie samoobsługowe akceptujące karty lub inne urządzenie za pomocą, którego możliwe jest dokonywanie transakcji kartowych;
- 121) **urządzenie mobilne** - wielofunkcyjne urządzenie przenośne z dostępem do Internetu, integrujące w sobie funkcje komputera lub telefonu komórkowego;
- 122) **usługa cash back** – usługa na terminalu POS polegająca na wypłacie gotówki z kasy sklepu przy okazji płatności kartą za towary i usługi; usługa ta jest dostępna tylko na terenie Polski;
- 123) **usługa dostępu do informacji o rachunku** – usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- a) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
 - b) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 124) **usługa Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych (Usługa IPPM)** – usługa polegająca na uznawaniu rachunku rozliczeniowego wpłatami masowymi realizowanymi na dobro rachunków wirtualnych;
- 125) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** – usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 126) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydajacemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 127) **ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 128) **ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 129) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 130) **ustawa o zarządzie sukcesyjnym** – ustawa o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej;
- 131) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 132) **uznanie rachunku** - powiększenie salda o kwotę wykonanej transakcji płatniczej lub zrealizowanej dyspozycji powodującej powiększenie salda rachunku;
- 133) **Użytkownik eBSW / Biznes-Net** – osoba działająca w imieniu Klienta i wskazany przez Klienta pełnomocnik, który otrzymuje dostęp do

- 134) rachunków bankowych Klienta za pomocą Systemu eBSW / Biznes-Net; **Użytkownik karty** – osoba fizyczna, upoważniona przez Klienta do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty, i która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Klient;
- 135) **waluta obca** – waluta niebędąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 136) **waluta wymiennalna** – waluta obca określana jako wymiennalna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 137) **wniosek** – wniosek o wydanie karty płatniczej;
- 138) **wolne (dostępne) środki** – środki pieniężne przechowywane na rachunku rozliczeniowym powiększone, o ile Klient korzysta, o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu udzielonego kredytu w rachunku bieżącym;
- 139) **wpłata masowa** – wpłata gotówkowa lub bezgotówkowa dokonywana przez dłużników Klienta na jego rachunek masowy, poprzez rachunek wirtualny;
- 140) **wyciąg** – zestawienie zaabrany okres, zawierające wszystkie transakcje rozliczone przez Bank z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami w ramach prowadzonego rachunku bankowego;
- 141) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na weryfikacji cech biometrycznych lub podaniu poprawnego kodu uwierzytelniania ustanowionego przez Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelniania transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/Identity Check) utrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
- 142) **zamknięcie/zastrzeżenie karty płatniczej** - nieodwołalne uniemożliwienie korzystania z karty i dokonywania przy jej użyciu transakcji kartowych;
- 143) **zarządca sukcesyjny** – zarządca sukcesyjny w rozumieniu ustawy z dnia 05 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej. Zarządca sukcesyjny ma prawo dostępu do środków i wydawania dyspozycji w zakresie zwykłego zarządu. W czynnościach przekraczających zakres zwykłego zarządu wymagana jest zgoda właścicieli przedsiębiorstwa w spadku, a w przypadku braku takiej zgody zezwolenie sądu;
- 144) **zgłoszenie** – wystąpienie / wniosek o wyjaśnienie bądź rozpoznanie sprawy Klienta / osoby niebędącej Klientem banku, niemającej charakteru reklamacji np. zgłoszenie dotyczące nieautoryzowanej transakcji płatniczej (z wyjątkiem transakcji dokonanych kartą płatniczą);
- 145) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej / transakcji płatniczych;
- 146) **zlecaeniodawca** – płatnik, będący podmiotem, zlecającym dokonanie transakcji płatniczej.

§ 3.

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze w złotych i w walutach wymiennalnych;
 - 2) rachunki VAT w złotych;
 - 3) rachunki lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennalnych.
- Rachunki wymienione w ust. 1 pkt 1) mogą być prowadzone na czas określony lub nieokreślony.
- Waluty, w jakich mogą być prowadzone rachunki bankowe określa Tabela oprocentowania.
- Rachunki bankowe prowadzone są dla:
 - 1) osób prawnych;
 - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
 - 3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym również osób prowadzących gospodarstwo rolne.
- Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku bankowego i podpisanie Umowy

§ 4.

- Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy.
- Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości.
- Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych składanych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku/Pakietu składanych w jednostce organizacyjnej Banku.
- W przypadku niezłożenia przez Posiadacza rachunku/Pakietu, przy otwarciu kolejnego rachunku bankowego, nowej KWP, podstawę do dysponowania rachunkiem bankowym stanowi KWP złożona do wcześniej otwartego rachunku bankowego.
- Podpisy na Umowie oraz na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

§ 5.

- Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank.
- Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym.
- Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
- Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 6.
- Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
- Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
- Dokumenty, o których mowa w ust. 6, są opatrzone w apostille (poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie z przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005r., Nr 112, poz. 938).

§ 6.

Zawarcie Umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami, z wyjątkiem Prokury.

§ 7.

- Posiadacz rachunku/Pakietu zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, osób reprezentujących Posiadacza rachunku/Pakietu, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
 - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

§ 8.

Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

Rozdział 3. Pełnomocnictwo

§ 9.

- Posiadacz rachunku/Pakietu może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
- Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem, przy czym pełnomocnik będący nierezydentem może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich, jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków bankowych tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe.
- Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
- Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku/Pakietu.

§ 10.

- Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku /Pakietu jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów – bezpośrednio w Banku, przy czym pełnomocnictwo to musi być potwierdzone, złożonymi w obecności pracownika Banku, podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku/Pakietu;
 - 2) w oparciu o przesłany drogą korespondencyjną dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Posiadacza rachunku/Pakietu o ustanowieniu pełnomocnika, poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
 - a) w kraju przez:
 - upoważnionego pracownika Banku lub
 - notariusza,
 - b) za granicą przez:
 - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
 - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami lub

- notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu przyjęcia przez pracownika Banku dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 11.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
- 1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:
 - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku/Pakietu włącznie z:
 - dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
 - otwieraniem w ramach Umowy innych rachunków bankowych,
 - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
 - wypowiedzianiem Umowy i określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych,
 - b) szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
 - 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Posiadacza rachunku/Pakietu i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Posiadacza rachunku/Pakietu złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 10 ust. 1 pkt 2).

§ 12.

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 13.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku/Pakietu na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 10 ust. 1 pkt. 2).
2. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku, dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu odwołania pełnomocnictwa do Banku.
3. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
 - a) śmierci/ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
 - b) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
 - c) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
 - d) rozwiązania Umowy;
 - e) rezygnacji z pełnomocnictwa przez Pełnomocnika.

Rozdział 4. Rachunki wspólne

§ 14.

Rachunek wspólny może być prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne jako rachunek wspólny, a strony zwane są Współposiadaczami.

§ 15.

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego ze współposiadaczy w ramach Umowy.
2. Każdy ze Współposiadaczy upoważniony jest do:
 - a) samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym;
 - b) wypowiedzenia Umowy ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy.
3. Zmiana Umowy wymaga zgody każdego ze Współposiadaczy.

§ 16.

1. Bank realizuje dyspozycje Współposiadaczy w kolejności ich złożenia.
2. W przypadku zbiegu dyspozycji, z których jedna wyklucza wykonanie drugiej, Bank ma prawo wstrzymać ich realizację do czasu uzgodnienia stanowisk pomiędzy Współposiadaczami.

§ 17.

Współposiadacze zobowiązani są do zgodnego dysponowania rachunkiem rozliczeniowym wspólnym oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących Umowy.

Rozdział 5. Rachunki lokat terminowych

§ 18.

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Klientów instytucjonalnych, którzy podpisali z Bankiem Umowę o Pakiet lub Umowę o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych.
2. W przypadku, kiedy Bank otwiera rachunek lokaty terminowej dla Klienta instytucjonalnego, który nie posiada w Banku rachunku rozliczeniowego wymagane jest złożenie dokumentów określonych w § 5 ust. 1.
3. W ramach zawartej z Bankiem Umowy Posiadacz rachunku/Pakietu może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

§ 19.

Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych w tym, sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymiennalnych w jakich Bank je prowadzi podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku.

§ 20.

1. Bank przyjmuje lokaty na czas oznaczony, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku/Pakietu.
2. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od daty wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej i upływa z ostatnim dniem okresu umownego.
3. Dla lokat oznaczonych w miesiącach koniec okresu umownego upływa z dniem, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było wówczas koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
4. Gdy dzień dostępności środków w przypadku wypłaty przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku to dzień dostępności środków przesuwa się na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny.
5. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
6. Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokaty na kolejny okres umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informując o tym Posiadacza rachunku/Pakietu w formie pisemnej co najmniej na 7 dni kalendarzowych przed upływem okresu umownego.
7. W dniu zamknięcia rachunku lokaty, w przypadku o którym mowa w ust. 6, Bank przekaże środki z lokaty zgodnie z dyspozycją otwarcia lokaty. W przypadku braku zadysponowania środkami z lokaty, zostaną one przekazane na rachunek nieoprocentowany.

§ 21.

1. Otwarcie każdego rachunku lokaty terminowej w jednostce organizacyjnej Banku, następuje po złożeniu przez Posiadacza rachunku/Pakietu dyspozycji otwarcia lokaty terminowej, z jednoczesnym wniesieniem środków pieniężnych na ten rachunek.
2. Dyspozycja założenia lokaty złożona w usłudze bankowości elektronicznej jest realizowana zgodnie z wykazem Godzin granicznych.
3. Warunki otwarcia poszczególnych lokat są określane przez Bank każdorazowo w Potwierdzeniu otwarcia lokaty zaakceptowanym przez Klienta, stanowiącym dowód wniesienia środków na rachunek lokaty terminowej, lub w przypadku lokat zakładanych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej informacja znajduje się na wyciągu bankowym o założeniu lokaty.
4. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku/Pakietu nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty oraz nie może dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
5. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
6. Zerwanie lokaty skutkuje naliczeniem przez Bank odsetek od kwoty lokaty w wysokości 50% oprocentowania obowiązującego dla rachunku oszczędnościowego w złotych polskich lub walutach wymiennalnych dla Klientów indywidualnych.
7. Po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
8. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej, podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 7.

Rozdział 6. Rachunek VAT

§ 22.

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Dla rachunków rozliczeniowych otwartych przed dniem 01 lipca 2018 r. otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zmian dotychczasowej Umowy Ramowej lub zawarcia odrębnej umowy.
4. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
5. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatki od towarów i usług, podatek PIT, CIT, celny i akcyzowy oraz składki ZUS.
6. Do rachunku VAT Bank nie wydaje kart.

§ 23.

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP, z zastrzeżeniem § 24 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
 - 1) zapłaty całości lub części kwoty podatku VAT;
 - 2) wpłaty kwoty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
 - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Posiadacza rachunku prowadzonego w Banku;

- 4) zwrotu:
 - a) podatku VAT wynikającego z wystawionej faktury korygującej,
 - b) różnicy podatku, przez urząd skarbowy.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:
 - 1) dokonania:
 - a) płatności podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
 - b) zwrotu podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1–3 i ust. 14 ustawy o VAT, wynikającego z wystawionej faktury korygującej;
 - 2) wpłaty:
 - a) na rachunek urzędu skarbowego:
 - podatku VAT, w tym podatku VAT z tytułu importu towarów, dodatkowego zobowiązania podatkowego w tym podatku, a także odsetek za zwłokę w podatku VAT lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego,
 - podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób prawnych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
 - podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
 - podatku akcyzowego, przedpłat podatku akcyzowego, wpłat dziennych, a także odsetek za zwłokę w podatku akcyzowym oraz odsetek od przedpłat podatku akcyzowego,
 - należności celnych oraz odsetek za zwłokę od tych należności,
 - b) należności z tytułu składek ZUS, o których mowa w art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, oraz należności z tytułu składek, o których mowa w art. 32 tej ustawy, do poboru których obowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
 - 3) wpłaty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
 - 4) przekazania podatku VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Posiadacza rachunku, który:
 - a) otrzymał płatność przy użyciu przelewu MPP oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
 - 5) zwrotu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek, z którego otrzymano tę płatność;
 - 6) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku prowadzony w Banku, wpisując następujące informacje:
 - a) kwotę przekazywanych środków,
 - b) w tytule „przekazanie własne”,
 - c) numer NIP;
 - 7) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT;
 - 8) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
 - 9) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności, o których mowa w pkt.2.
 - 10) przekazania przez Bank środków pieniężnych na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji Posiadacza rachunku VAT (rachunek techniczny) w przypadku o którym mowa w § 26 ust. 3 pkt. 2.

§ 24.

1. Transakcje, o których mowa w § 23, z wyłączeniem ust. 3 pkt. 2, 7, 8, 9 i 10, realizowane są przelewem MPP.
2. W celu realizacji przelewu MPP Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
3. W przypadku braku środków na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie MPP.
4. W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy.
5. W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
6. Po otrzymaniu środków pieniężnych z tytułu podatku VAT wskazanych w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.

§ 25.

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
2. W przypadku, gdy płatność za fakturę dokonana na podstawie przelewu MPP na rachunek bieżący lub pomocniczy Posiadacza rachunku, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu przelewu MPP.
3. W przypadku otrzymania przez Bank, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanym rachunku VAT, Bank niezwłocznie obciąża rachunek VAT Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
4. Postanowienie naczelnika urzędu skarbowego musi zawierać:

- 1) numer rachunku VAT;
- 2) numer rachunku rozliczeniowego, na który mają zostać przekazane środki pieniężne;
- 3) kwotę środków pieniężnych.

W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uzna rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 3, został wykonany w całości.

§ 26.

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.
3. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
 - 1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania za pośrednictwem systemu teleinformatycznego stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego, lub
 - 2) dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na rachunek techniczny, o którym mowa w § 23 ust. 3 pkt. 10, jeżeli na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dla którego prowadzony jest rachunek VAT, nie posiada stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

Rozdział 7. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym

§ 27.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego wyłącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.
8. Odsetki od lokat dopisuje się do rachunków po upływie okresu umownego przy czym do rachunków 24 miesięcznych i dłuższych stosuje się kapitalizację roczną – na koniec roku kalendarzowego.
9. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku/Pakietu w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone.
10. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.

§ 28.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:
 - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) wskaźnika inflacji ogłaszanego przez Prezesa GUS;
 - 3) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
 - 4) rentowności bonów skarbowych ogłaszaną przez Ministra Finansów;
 - 5) rentowności obligacji Skarbu Państwa;
 - 6) stawek bazowych: stawki WIBOR, WIBID oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej, a w odniesieniu do walut wymiennalnych stawki EURIBOR/LIBOR.
2. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczone są:
 - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/pomocniczym – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;
 - 2) na rachunku lokaty terminowej:
 - a) oprocentowanej według zmiennej stopy – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania,
 - b) oprocentowanej według stałej stopy – wysokość oprocentowania ustalona w chwili otwarcia lokaty obowiązuje przez cały okres umowny, przy czym lokaty odnowione na kolejny taki sam okres

umowny podlegają oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.

3. Wysokość obowiązującego oprocentowania podawana jest do wiadomości w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 8. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku bankowym

§ 29.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami Regulaminu i Umowy, do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego rachunku bankowym.
2. Ograniczenie dysponowania środkami pieniężnymi może wynikać wyłącznie z przepisów prawa lub Umowy.

§ 30.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są autoryzowane podpisem i opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku/Pakietu zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku zleceń płatniczych przekazywanych w formie elektronicznej obowiązują zasady realizacji dokumentów zgodnie z postanowieniami zawartymi dla poszczególnych kanałów dostępu.

§ 31.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości wolnych środków.
2. Posiadacz rachunku/Pakietu przy realizowaniu transakcji płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywane przy użyciu karty bankowej), którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych zleceń płatniczych.
3. W przypadku przekroczenia dostępnych środków (powstania niedozwolonego salda debetowego), Posiadacz rachunku zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia wraz z należnymi Bankowi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania do ich uzupełnienia, dokonując wpłaty na rachunek.
4. Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 3 Bank nalicza odsetki w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego dzień spłaty. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.
5. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
6. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
7. Brak spłaty zadłużenia w terminie, o którym mowa w ust. 3 upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami ze środków na rachunkach Posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.

§ 32.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań - jeśli ustalono, że Bank będzie przyjmować do realizacji transakcję płatniczą niezależnie od wysokości pokrycia na rachunku rozliczeniowym;
 - 2) zablokowania określonej kwoty na rachunku rozliczeniowym;
 - 3) stałego utrzymywania na rachunku rozliczeniowym ustalonej w dyspozycji kwoty;
 - 4) przelewu środków na rachunek rozliczeniowy prowadzony w innej walucie.
2. Realizacja dyspozycji rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Posiadacz rachunku/Pakietu odwoła tę dyspozycję.

§ 33.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji, z uwzględnieniem dyspozycji o której mowa w § 32 ust. 1 pkt. 3;
 - 2) Posiadacz rachunku/Pakietu nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - 1) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową lub inne państwa,
 - 2) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową;
 - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową i inne państwa;
 - 5) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
3. Posiadacz rachunku/Pakietu otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
 - 1) dla zleceń składanych w formie elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danej usługi bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku, w którym było składane zlecenie lub mailowo, jeśli Posiadacz rachunku/Pakietu udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
4. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Posiadacz

rachunku/Pakietu ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 34.

Bez dyspozycji Posiadacza rachunku/Pakietu realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:

- 1) egzekucji z rachunku;
- 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku/Pakietu będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- 4) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
- 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
- 6) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

§ 35.

Bank stosuje monitoring transakcji, który polega na stałym monitorowaniu transakcji zgodnie z profilem płatności Klienta, utworzonym na podstawie danych historycznych, zależności zleceniodawca / zleceniobiorca oraz informowania przy przekroczeniu założonych progów kwotowych. Po przekroczeniu odpowiedniego progu pracownik Banku potwierdza wiarygodność zlecenia w wyniku konsultacji ze zleceniodawcą.

Rozdział 9. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

§ 36.

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne z rachunku rozliczeniowego na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku/Pakietu wynikającej z dokumentów rozliczeniowych o nazwach, symbolach i wzorach przewidzianych dla danej formy zapłaty przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz przepisy obowiązujące w Banku.
2. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
5. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przysłądą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
6. W przypadku gdy wskazany przez Posiadacza rachunku dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego polecenia.
7. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu wewnętrznego złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym i innym dniu niż roboczy uznaje się moment dokonania autoryzacji tego polecenia.
8. Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
9. Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
10. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza rachunku, chyba że nie zostały spełnione przez Posiadacza rachunku postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 37.

1. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach muszą być zgodne ze wzorami podpisów złożonymi w Banku.
2. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
3. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Posiadacza rachunku w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.
4. W przypadku dyspozycji przekazywanych w formie elektronicznej mają zastosowanie zasady realizacji dokumentów określone w Rozdziale 15 niniejszego Regulaminu.

§ 38.

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w złotych i w walutach wymiennalych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

§ 39.

- Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:
- 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
 - 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
 - 3) przy użyciu karty;
 - 4) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 40.

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym w złotych:
 - a) na podstawie polecenia przelewu,
 - b) na podstawie polecenia zapłaty,
 - c) w drodze realizacji czeku rachunkowego,
 - d) w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa dokumentowego,
 - e) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - f) przy użyciu karty,
 - g) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- 2) w obrocie dewizowym - w złotych i w walutach wymienialnych oraz krajowym w walutach wymienialnych:
 - a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
 - b) przy użyciu karty,
 - c) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 41.

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymienialnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:

- 1) w złotych,
- 2) w walucie rachunku,
- 3) w innej walucie wymienialnej, w której prowadzone są rachunki bankowe, zgodnie z ofertą Banku.

przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku bankowego, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty.

2. Wpłata gotówkowa na rachunek Posiadacza rachunku lub Beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym.
3. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do wcześniejszego zgłaszania (awizowania) wypłat gotówkowych w walutach wymienialnych powyżej określonej kwoty. Kwota oraz termin zgłoszenia określone są w „Tabeli oprocentowania produktów depozytowych i kredytowych w Małopolskim Banku Spółdzielczym” a podawane dodatkowo do wiadomości Posiadacza rachunku w formie Komunikatu wywieszonego w lokalach Banku.

§ 42.

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych, będące unikatowym identyfikatorem.
2. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest wydruk wyciągu bankowego wraz z opisem transakcji.

§ 43.

W razie nieprawidłowego wykonania dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

Rozdział 10. Warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 44.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku/Pakietu w formie:
 - 1) polecenia przelewu SEPA,
 - 2) polecenia wypłaty,
 - 3) polecenia przelewu TARGET.
3. Przekaz, który:
 - 1) wyrażony jest w walucie euro;
 - 2) zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii;
 - 3) ma określoną opcję kosztową SHA;
 - 4) ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczące;realizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA.
4. Za realizację Przekazów, Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat dostępną w jednostkach organizacyjnych Banku i na stronie internetowej Banku.
5. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w walucie polskiej.
6. W przypadku przekazów od równowartości powyżej kwoty 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Posiadacza rachunku/Pakietu stosownego pełnomocnictwa. Formularz stanowiący wzór pełnomocnictwa dostępny jest w Banku.
7. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku/Pakietu, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
8. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodnie z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.

§ 45.

Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu, systemy Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.

Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących za granicę

§ 46.

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku/Pakietu zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza rachunku/Pakietu o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku/Pakietu wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku/Pakietu może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Posiadacz rachunku/Pakietu dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
 - 1) dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w usłudze bankowości elektronicznej na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
 - 2) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP;
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Posiadacza rachunku/Pakietu podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie zlecenia.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem ust.18.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem ust.18.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku/Pakietu w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust.18. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
14. Polecenie przelewu SEPA może być realizowane tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni robocze od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-14.
18. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do Godziny granicznej przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po Godzinach granicznych oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku są realizowane w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
19. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji Przekazu.
20. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą- jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
21. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi określonej w § 2 pkt 125 jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
22. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględni dni wolne w krajach banku Odbiorcy.
23. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

§ 47.

1. Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.

2. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
- 1) przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA;
 - 2) przekazy niespełniające wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR są realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem uczestnictwa banku odbiorcy w systemie TARGET2);
 - 3) pozostałe Przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.

§ 48.

W momencie składania w Banku zlecenia płatniczego, Posiadacz rachunku/Pakietu jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat.

§ 49.

W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Posiadacza rachunku/Pakietu niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, Posiadacz rachunku/Pakietu zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

§ 50.

W związku z dokonywaniem przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych, na podstawie umowy między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu i przekazywaniu z Unii Europejskiej do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów Programu śledzenia środków finansowych należących do terrorystów.

§ 51.

1. Bank, na prośbę Posiadacza rachunku/Pakietu, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
2. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji Przekazu lub dane są nieprawidłowe bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem,
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - 4) przekaz realizowany jest w walucie PLN, a Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia;
 - 5) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi.

Oddział 3. Realizacja Przekazów przychodzących z zagranicy

§ 52.

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 44 ust. 6.
2. Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanej instrukcji płatniczej w dniu określonym w przelewie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:
 - 1) wpływ nastąpił po Godzinie granicznej za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
 - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej- za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych,
 - 3) brak kompletnych danych.
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzących z rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.

Rozdział 11. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.

§ 53.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku/Pakietu na piśmie następujących danych:
 - 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
 - 2) kwoty i waluty Przekazu;
 - 3) nazwy zleceniodawcy;
 - 4) daty realizacji Przekazu.
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą opłat.
3. Bank dokonuje zwrotu polecenia przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku/Pakietu, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Posiadacza rachunku/Pakietu. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Posiadacza rachunku/Pakietu odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż polecenia przelewu SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji.

Rozdział 12. Zlecenia stałe

§ 54.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, i określonej wysokości, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia,

zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej „zleceniem stałym”.

2. Bank nie realizuje Przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu jej odwołania.
4. Realizacja zlecenia stałego odbywa się zgodnie z § 36 ust. 2 - 4.
5. Posiadacz rachunku/Pakietu może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe:
 - 1) w jednostce organizacyjnej, tylko zlecenia stałe utworzone w jednostce organizacyjnej;
 - 2) w usłudze bankowości elektronicznej, tylko zlecenia stałe utworzone w usłudze bankowości elektronicznej.
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje transakcję płatniczą do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku/Pakietu. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku/Pakietu.

Rozdział 13. Polecenie zapłaty

§ 55.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie poleceń zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest złożenie przez Posiadacza rachunku/Pakietu zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę. Zgoda na obciążenie rachunku powinna zawierać co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwę Posiadacza rachunku/Pakietu;
 - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku/Pakietu w formacie IBAN lub NRB;
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Posiadacza rachunku/Pakietu zgodny z wzorem złożonym na KWP.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2, zgoda na obciążenie rachunku jest nieskuteczna.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Posiadacza rachunku/Pakietu w Banku i u Odbiorcy, albo;
 - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub bank odbiorcy.
5. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku/Pakietu kwotą polecenia zapłaty w momencie jego realizacji, z zastrzeżeniem § 36 ust. 8.
7. Posiadaczowi rachunku/Pakietu przysługują prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego polecenia zapłaty;
 - 3) odwołania polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przysyłnym poleceniem zapłaty;
 - 4) ustanowienia blokady na realizację polecenia zapłaty.
8. Dyspozycja odwołania polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku/Pakietu powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku/Pakietu kwotą zwracanego polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku o ile rachunek ten jest oprocentowany.
10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie polecenia zapłaty w przypadku, gdy:
 - 1) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 33 ust. 1,
 - 2) Posiadacz rachunku nie zapewnił na wskazanym rachunku środków wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty realizowanego w Banku na I sesji Elixir w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia;
 - 3) złożono dyspozycję ustanowienia blokady lub odwołania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty,
 - 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku/Pakietu został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku/Pakietu w sposób z nim uzgodniony.
12. Posiadacz rachunku/Pakietu może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku, składając w Banku lub u Odbiorcy formularz cofnięcia zgody na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty.

Rozdział 14. Czeki

§ 56.

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych Bank wydaje Posiadaczowi rachunku/Pakietu blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Posiadacz rachunku/Pakietu zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

§ 57.

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz

- podpisany zgodnie z KWP.
2. Kwota wyrażona cyframi powinna być zgodna z kwotą wyrażoną słownie. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi kwotami za ważną przyjmuje się kwotę wyrażoną słownie.
 3. Miejsca wolne przed i za kwotą wyrażoną cyframi i słownie powinny być zakreślone.
 4. Nazwa miesiąca powinna być napisana słownie.
 5. Czeki wystawione niezgodnie z postanowieniami ust. 1-4, jak również czeki, na których dokonano poprawek lub skreśleń, nie będą realizowane.

§ 58.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu może wystawiać czeki gotówkowe:
 - 1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
 - 2) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).
2. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
 - 1) nie są zastrzeżone;
 - 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 57;
 - 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

§ 59.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu może wystawiać czeki rozrachunkowe.
2. Czek rozrachunkowy służy do bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych i nie może być realizowany w gotówce.
3. Czek rozrachunkowy opatrzony jest klauzulą „do rozrachunku” lub inną równoznaczną.
4. Czekiem rozrachunkowym mogą być regulowane należności za towary, usługi i świadczenia. Czek rozrachunkowy nie może być wystawiony na kwotę wyższą od ceny towaru lub usługi (kwoty należności).

§ 60.

1. Na wniosek wystawcy czeku Bank może potwierdzić czek rozrachunkowy, blokując jednocześnie na jego rachunku odpowiednie środki pieniężne na pokrycie czeku, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Bank może potwierdzić również czek niepełny wskazując kwotę, do wysokości, której dokonuje potwierdzenia.

§ 61.

Bank przyjmuje do inkasa czeki rozrachunkowe, których wystawca posiada rachunek w innym banku. Uznanie rachunku posiadacza czeku sumą czekową następuje po uzyskaniu przez Bank od banku wystawcy czeku środków pieniężnych wystarczających do zapłaty.

§ 62.

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży pojedynczych blankietów czeków gotówkowych/ rozrachunkowych lub wystawionych czeków gotówkowych/ rozrachunkowych Posiadacz Rachunku/Pakietu (lub osoba przez niego upoważniona) obowiązany jest niezwłocznie osobiście lub telefonicznie zawiadomić o tym Bank, podając ilość, ewentualne numery utraconych blankietów czekowych oraz kwoty czeków, – jeśli Posiadacz rachunku/Pakietu utracił czeki już wystawione.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zgłaszający ma obowiązek bezzwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku gotówkowego oraz wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czekiem.

Rozdział 15. Usługi bankowości elektronicznej i Powiadomianie SMS

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 63.

Bank udostępnia Klientowi:

- 1) usługi bankowości elektronicznej - System eBSW;
- 2) usługi bankowości elektronicznej - System Biznes-Net;
- 3) usługi SMS Banking w ramach Powiadamiania SMS.

§ 64.

1. Bank ma prawo zablokować lub zastrzec dostęp do usług bankowości elektronicznej w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Klienta zasad określonych w Regulaminie;
 - 2) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta w związku z używaniem usług bankowości elektronicznej.
2. Bank informuje telefonicznie Klienta o zablokowaniu usług bankowości elektronicznej przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu usług bankowości elektronicznej byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

Oddział 2. System eBSW

§ 65.

1. System eBSW przeznaczony jest dla Klientów którzy podpisali:

- Umowę o Pakiet oraz złożyli wniosek o udostępnienie usługi,
 - Umowę o prowadzenie rachunku oraz podpisali wniosek o udostępnienie usługi i Umowę o świadczenie usługi bankowości internetowej eBSW (zapis obowiązuje do dnia 19.12.2018 r).
2. Bank udostępniia Użytkownikom w Systemie eBSW między innymi:
 - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
 - 2) dokonywanie zleceń z rachunków w krajowym i zagranicznym obrocie płatniczym, przy czym zlecenie w formie przekazu w obrocie dewizowym może być złożone wyłącznie z rachunku rozliczeniowego bieżącego i pomocniczego;
 - 3) zakładanie, modyfikację i likwidację lokat;
 - 4) szablony płatności i bazę kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje (definicje przelewów np. US);
 - 5) tworzenie przelewów z datą przysługą (odroczone);
 - 6) tworzenie i realizację stałych zleceń;
 - 7) przeglądanie, eksportowanie i drukowanie przelewów;
 - 8) przeglądanie aktualnej tabeli kursów walut (tabela Banku i kurs średni NBP);
 - 9) przeglądanie blokad środków na rachunku;
 - 10) wyszukiwania Urzędów Skarbowych;
 - 11) usługi doładowania kont telefonów PRE-PAID;
 - 12) zmiana limitów indywidualnych do kart płatniczych;
 - 13) składanie oświadczeń woli i wniosków o wybrane usługi i produkty bankowe, z zastrzeżeniem ust. 5.

§ 66.

Każda zmiana: nazwiska Posiadacza rachunku i/lub Użytkownika, rachunków dostępnych w systemie, numeru telefonu wskazanego w karcie uprawnień, uprawnień Użytkowników, limitów, Użytkownika wymaga zgłoszenia się Posiadacza rachunku/ Użytkownika do jednostki organizacyjnej prowadzącej rachunek i podpisania wniosku i nowej karty uprawnień lub wniosku o zablokowanie / zamknięcie usługi w systemie eBSW.

§ 67.

1. Opis usług świadczonych w ramach systemu eBSW jest dostępny w „Dokumentacji systemu eBankNet Instrukcja Użytkownika” opublikowanej na stronie internetowej Banku.
2. Zakres usług dla poszczególnych Użytkowników jest określany przez Posiadacza rachunku w karcie uprawnień, która zawiera również numer telefonu komórkowego dla kodu SMS.
3. Na podstawie wniosku i karty uprawnień, nie później niż w terminie jednego dnia roboczego od daty przyjęcia, Bank udostępniia eBSW.
4. W przypadku, gdy Użytkownikiem będzie osoba inna niż Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną, warunkiem udostępnienia systemu eBSW jest upoważnienie go przez Posiadacza rachunku do jednoosobowego dysponowania rachunkiem oraz podpisanie karty uprawnień przez Użytkownika.
5. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za ustalenie zakresu uprawnień dla poszczególnych Użytkowników oraz za wszelkie czynności dokonywane przez nich za pośrednictwem systemu eBSW.
6. Po podpisaniu wniosku i karty uprawnień, Bank wydaje Użytkownikom indywidualnie: Identyfikator i hasło wstępne.
7. Środki dostępu mogą zostać wysłane na adres Użytkownika, przy czym identyfikator wraz z hasłem wstępnym są wysyłane w odrębnych przesyłkach. Bank ponosi ryzyko związane z wysyłaniem Użytkownikowi środków dostępu do bankowości elektronicznej.
8. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić potwierdzenie dla Posiadacza rachunku.
9. Identyfikacja Użytkownika w systemie eBSW, podczas pierwszego logowania, następuje przy wykorzystaniu loginu, hasła wstępnego, kodu SMS lub podpisu kwalifikowanego. Natomiast identyfikacja Użytkownika podczas kolejnych logowań, następuje przy wykorzystaniu loginu i hasła dostępu.
10. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych we wniosku, jak również wyzerować limity ze względów bezpieczeństwa.

§ 68.

1. System eBSW jest dostępny dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu eBSW niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do usługi bankowości elektronicznej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
3. W celu współpracy z systemem eBSW, Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet. Do prawidłowego działania systemu eBSW przez Internet wymagana jest przeglądarka internetowa spełniająca następujące wymogi:
 - obsługująca szyfrowanie bitowe (SSL wersja 3), włączona obsługa JavaScript,
 - kodowanie polskich znaków ustawione na tryb automatyczny lub Latin2 (ISO-8859-2).
 Zalecane są najnowsze aktualne wersje przeglądarek. Przykładowe przeglądarki to Internet Explorer, Mozilla Firefox, Opera, Chrome.
4. **Kodowanie polskich znaków:**
 - powinno być ustawione na tryb automatyczny bądź Europa Środkowa (ISO).
 - w przeglądarce internetowej Internet Explorer zmianę lub sprawdzenie aktualnego kodowania można dokonać przechodząc do menu 'Widok' a

następnie 'Kodowanie'. W kolejnym podmenu pojawi się lista dostępnych kodowań. Powinien być zaznaczony 'Automatyczny wybór' albo 'Europa Środkowa (ISO)'.

5. Drukowanie wtórników oraz historii operacji wymaga zainstalowania oprogramowania Adobe Acrobat Reader.
6. Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.
7. Dla potrzeb silnego uwierzytelniania w usłudze bankowości elektronicznej, Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne z krajowym numerem telefonu.

§ 69.

1. Użytkownicy autoryzują przegląd historii operacji za okres dłuższy niż 3 miesiące oraz dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelniania za pomocą wydanych im środków dostępu do usługi bankowości elektronicznej poprzez:
 - a) podanie kodu SMS, lub
 - b) akceptację Powiadomienia Push
 - c) podanie identyfikatora Użytkownika wraz z hasłem oraz kodu SMS w przypadku usługi określonej w § 2 pkt. 123, 125 i 126.
2. Po aktywacji dostępu do usług bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnianie.
3. Po 90 dniach od ostatniej poprawnej zmiany hasła oraz e-PINu Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania / e-PINu lub do uwierzytelniania obecnie używanego hasła / e-PINu. Każde z podjętych przez Użytkownika działań wymaga autoryzacji zgodnie z metodami opisanymi w ust. 1 od dnia wejścia w życie niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z usług bankowości elektronicznej po tym dniu.
4. Użytkownicy przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do usług bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należyście chronią komputery i inne urządzenia, z których korzystają z usług bankowości elektronicznej.
5. Użytkownicy zobowiązani są do nieudostępniania środków dostępu osobom nieuprawnionym.
6. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację/skargę lub inne zgłoszenie.
7. Klient nie powinien odpowiadać na wiadomości e-mail sugerujące, że ich nadawcą jest Bank z żądaniem ujawnienia identyfikatora Użytkownika, hasła, zawierającej linki do serwisu bankowości internetowej należy traktować jako próbę wyłudzenia poufnych danych i niezwłocznie zgłosić do Banku.
8. Usługa bankowości elektronicznej posiada mechanizm automatycznie wylogowujący Użytkownika po okresie bezczynności trwającym powyżej 10 minut.
9. Blokada systemu eBSW następuje automatycznie z chwilą:
 - a) trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia identyfikatora lub hasła dostępu;
 - b) trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia kodu SMS.
10. Dyspozycję odblokowania dostępu do systemu eBSW, każdy Użytkownik składa we własnym imieniu. Odblokowanie następuje po otrzymaniu dyspozycji odblokowania w formie pisemnej lub telefonicznej:
 - Identyfikacji Klienta przy kontakcie osobistym dokonują się przez wylegitymowanie oraz złożenie przez Klienta wniosku w formie pisemnej,
 - Identyfikacja przy kontakcie telefonicznym następuje poprzez prawidłowe odpowiedzi na pytania identyfikacyjne zadawane przez pracownika Banku.
11. Bank stosuje monitoring transakcji, który polega na stałym monitorowaniu transakcji zgodnie z profilem płatności Klienta, utworzonym na podstawie danych historycznych, zależności zleceńiodawca / zleceniobiorca oraz informowania przy przekroczeniu założonych progów kwotowych. Po przekroczeniu odpowiedniego progu pracownik Banku potwierdza wiarygodność zlecenia konsultując się ze zleceniodawcą.

§ 70.

1. Użytkownicy zobowiązani są do skutecznego chronienia udostępnionych im środków dostępu do systemu eBSW oraz nieujawniania ich osobom trzecim. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację/skargę lub inne zgłoszenie.
2. W przypadku utraty, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu eBSW przez osobę nieuprawnioną Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do systemu eBSW telefonicznie lub pisemnie w Banku.
3. Pod numerami telefonów 12 278-14-66 lub 12 278-13-95 w dni robocze w godzinach od 7.30 –19.00 oraz w soboty od 8.00 do 12.00 dostępna jest pomoc techniczna dla Użytkowników systemu eBSW oraz zgłoszenia dotyczące odblokowania / zablokowania, utraty środków dostępu lub ewentualnych awarii systemu.
4. Jeżeli dyspozycja zablokowania dostępu do systemu eBSW składana jest telefonicznie, pracownik Banku dokonuje identyfikacji Klienta zgodnie z § 69 ust. 10.
5. Dyspozycja zablokowania dostępu do systemu eBSW wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika z zastrzeżeniem ust. 4.
6. W celu odblokowania dostępu do systemu eBSW zablokowanego w skutek podejrzenia o korzystanie z tego systemu przez osobę nieuprawnioną, wymagane jest zgłoszenie się Posiadacza rachunku do jednostki organizacyjnej w celu złożenia wniosku o odblokowanie Systemu eBSW, jednakże ponowne umożliwienie korzystania z usług, nastąpi po wyjaśnieniu i usunięciu przyczyn.
W pozostałych przypadkach mają zastosowanie postanowienia § 69 ust. 10.
7. Szczegóły dotyczące zasad bezpieczeństwa zawarte są na stronie internetowej Banku www.mbsw.pl.

8. Szczegółowe zasady postępowania Użytkownika w związku z dokonywaniem zleceń w systemie eBSW wraz z opisem obsługi, zawiera „Dokumentacja systemu eBankNet” (dostępna na stronie internetowej Banku).

§ 71.

1. Użytkownicy zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.
2. Bank udostępnia w ramach systemu eBSW, pliki zawierające informacje o dokonanych operacjach i zrealizowanych z tego tytułu rozliczeniach oraz pobranych opłatach i prowizjach z rachunku, w formie zbiorczego zestawienia zmian stanu oraz z ustaleniem salda rachunku za każdy dzień roboczy, w którym realizowane były zlecenia.
3. Reklamacje związane z funkcjonowaniem usługi bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w sposób określony w § 122 niniejszego Regulaminu.

§ 72.

1. Przelewy mogą być dokonywane zarówno do banków krajowych jak i za granicę.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić odpowiednią wysokość środków na rachunku pozwalającą na realizowanie złożonej dyspozycji oraz pokrycie należnych Bankowi prowizji i opłat.
3. W przypadku złożenia dyspozycji z datą przyszłą Klient zobowiązany jest do zapewnienia środków na realizację dyspozycji w dniu poprzedzającym jego realizację.
4. Klient jest zobowiązany do wprowadzenia do systemu eBSW prawidłowych numerów rachunków, na które mają być dokonywane przelewy, właściwych tytułów płatności i kwot przelewów.
5. W przypadku zlecenia dokonania przekazu w obrocie dewizowym konieczne jest podanie numeru rachunku odbiorcy przekazu zapisanego w standardzie międzynarodowym oraz kodu SWIFT/BIC banku prowadzącego ten rachunek. Bank nie wymaga od Klienta kodu BIC dla transakcji w walucie euro realizowanych na terenie państw członkowskich.
6. W przypadku przelewów w walutach innych niż waluta rachunku, w ciężar którego są dokonywane, do przeliczenia stosuje się aktualne w dniu wykonania operacji kursy walut obcych, ustalone i ogłaszane przez Bank, z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu dnia operacyjnego.
7. Zlecenia stałe wykonywane są okresowo w wybranych przez Użytkownika odstępach czasu.
8. Przy wprowadzaniu zlecenia stałego Użytkownik podaje kwotę przelewu, datę rozpoczęcia i zakończenia cyklu oraz częstotliwość wykonywania przelewu.
9. Bank realizuje zlecenia płatnicze Klienta zgodnie z wykazem Godzin granicznych. Obsługa zleceń realizowana jest przez system po stronie Banku automatycznie z tym, że obciążenia rachunku dokonywane są w cyklach co 15 minut.
10. Przelewy z datą przyszłą wykonywane są w terminie wskazanym przez Klienta w dyspozycji. Przelew taki można usunąć z listy przelewów oczekujących na realizację lub zmodyfikować jego dane.
11. Przelewy zlecane w dni wolne od pracy oraz przelewy z datą przyszłą i zlecenia stałe, których termin realizacji przypadnie na dzień wolny od pracy są ewidencjonowane na rachunku poprzez natychmiastową blokadę kwoty przelewu (24 godziny na dobę), a faktyczne obciążenie rachunku następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wolnym od pracy.
12. Bank potwierdza wykonanie przelewów wyciągami bankowymi z rachunków, z których były dokonane.
13. O niewykonaniu przelewu, zlecenia stałego, przelewu z datą przyszłą Bank niezwłocznie informuje Klienta poprzez bankowość elektroniczną eBSW, w zakładce Przelewy > niewykonane.
14. Przelewy przez poszczególnych Użytkowników mogą być dokonywane do określonych przez Posiadacza rachunku wysokości limitów dziennego i miesięcznego, wyrażonych w złotych odnoszących się łącznie do wszystkich rachunków lub do poszczególnych rachunków, prowadzonych dla Klienta, pod warunkiem, że limity te zostały określone.
15. Klient może w dowolnym momencie dokonać zmiany wysokości limitów dla poszczególnych Użytkowników lub z nich zrezygnować. Limit dzienny nie może być wyższy niż limit miesięczny.

§ 73.

1. Złożenie zlecenia płatniczego w postaci przelewu natychmiastowego może nastąpić z rachunków rozliczeniowych bieżącego i pomocniczych prowadzonych w walucie PLN.
2. Zlecenie płatnicze w postaci przelewu natychmiastowego może być złożone **wyłącznie z datą bieżącą**.
3. W ramach przelewów natychmiastowych nie są realizowane przelewy na rachunki Urzędów Skarbowych oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
4. Przelew natychmiastowy jest wykonywany wyłącznie w złotych polskich (PLN) z rachunków prowadzonych w walucie PLN, przy czym:
 - 1) minimalna kwota pojedynczego przelewu natychmiastowego wynosi 0,01 PLN;
 - 2) maksymalna kwota pojedynczego przelewu natychmiastowego wynosi 10 000 PLN;
 - 3) na rachunki prowadzone w walucie PLN.
5. Dyspozycja **przelewu natychmiastowego** może być złożona **wyłącznie za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej (system eBSW)**.
6. Zlecenie płatnicze w postaci przelewu natychmiastowego może zostać złożone wyłącznie na rachunek odbiorcy prowadzony w banku będącym uczestnikiem systemu BlueCash. Wykaz banków, do których możliwe jest wykonanie przelewu natychmiastowego dostępny jest za pośrednictwem strony internetowej Banku www.mbsw.pl.

7. Zleceniodawca składając dyspozycję przelewu natychmiastowego, powinien wskazać: imię, nazwisko/nazwę Odbiorcy przelewu, kwotę pojedynczego zlecenia przelewu natychmiastowego, numer rachunku bankowego odbiorcy w formacie NRB, tytuł przelewu.
8. Autoryzacja przelewu natychmiastowego dokonywana jest za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej (system eBSW), poprzez potwierdzenie złożonej dyspozycji przelewu natychmiastowego za pomocą instrumentów autoryzujących dostępnych w systemie eBSW.
9. Bank obciąża rachunek Zleceniodawcy kwotą przelewu natychmiastowego oraz należną Bankowi opłatą z tytułu realizacji przelewu natychmiastowego w wysokości określonej w obowiązującej Taryfie.
10. Przelewy natychmiastowe realizowane są 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu z zastrzeżeniem ust. 11 oraz § 68 ust. 2.
11. Tryb realizacji polecenia przelewu natychmiastowego za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej (system eBSW):
Rodzaj zlecenia płatniczego - przelew natychmiastowy
Forma złożenia dyspozycji - system eBSW
Godzina graniczna - zgodnie z godzinami dostępności banku odbiorcy – godziny dostępności banków odbiorcy udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej Banku www.mbsw.pl.
Termin realizacji zlecenia płatniczego – w czasie rzeczywistym.
12. Przelew natychmiastowy nie zostanie zrealizowany w sytuacji, gdy:
 - 1) w momencie złożenia zlecenia płatniczego w postaci przelewu natychmiastowego na rachunku nie ma środków pieniężnych w wysokości pozwalającej na realizację tego zlecenia płatniczego;
 - 2) rachunek odbiorcy nie jest prowadzony w banku będącym uczestnikiem systemu BlueCash;
 - 3) zlecenie płatnicze składane jest poza godzinami zdefiniowanymi przez bank odbiorcy;
 - 4) rachunek odbiorcy prowadzony jest w walucie innej niż PLN.
 Bank powiadamia Zleceniodawcę o odmowie przyjęcia zlecenia płatniczego za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej (system eBSW).
13. Jeżeli wskazany przez Zleceniodawcę w poleceniu przelewu natychmiastowego unikatowy identyfikator (NRB) lub imię, nazwisko/nazwa Odbiorcy są nieprawidłowe, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego.

§ 74.

Za pośrednictwem bankowości elektronicznej (system eBSW), ze środków zgromadzonych na rachunku podstawowym, Użytkownik może zakładać Lokaty, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu, jeżeli Posiadacz rachunku we wniosku wskazał taki zakres uprawnień dla Użytkownika.

Oddział 3. System Biznes-Net

§ 75.

1. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku/Pakietu z systemu Biznes-Net jest:
 - 1) złożenie wniosku o świadczenie usługi w systemie Biznes-Net,
 - 2) podpisanie odrębnej Umowy o świadczenie usług bankowości internetowej Biznes-Net (zapis obowiązuje do dnia 19.12.2018 r.),
 - 3) podpisana Umowa o Pakiet.
2. Po podpisaniu wniosku o dostęp do systemu Biznes-Net, Bank wydaje środki dostępu do rąk własnych każdego z Użytkowników usługi.
3. Środki dostępu mogą zostać wysłane na adres Użytkownika. Bank ponosi ryzyko związane z wysłaniem Użytkownikowi środków dostępu do bankowości elektronicznej.

§ 76.

1. Opis i zakres usług świadczonych w ramach systemu Biznes-Net jest dostępny w dokumentacji Użytkownika opublikowanej na stronie internetowej Banku www.mbsw.pl
2. Zakres uprawnień dla poszczególnych Użytkowników jest określany przez Posiadacza rachunku w karcie uprawnień, która zawiera również sposób autoryzacji operacji lub jej brak, numer telefonu komórkowego dla kodów SMS.
3. Bank może odmówić udostępnienia systemu Biznes-Net w przypadku, gdy:
 - 1) w ciężar rachunku wystawiane były dyspozycje nie mające pokrycia w wolnych środkach,
 - 2) Posiadacz rachunku nieterminowo wywiązuje się ze zobowiązań wobec Banku,
 - 3) wypowiedziana została Umowa rachunku lub upłynął okres na który została zawarta.
4. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za ustalenie zakresu uprawnień dla poszczególnych Użytkowników oraz za wszelkie czynności dokonywane przez nich za pośrednictwem systemu Biznes-Net.
5. Każda zmiana: Użytkownika, nazwiska Posiadacza rachunku i/lub Użytkownika, rachunków dostępnych w systemie, uprawnień Użytkownika, numeru telefonu jeżeli są przesyłane kody SMS, wymaga zgłoszenia się Posiadacza rachunku/ Użytkownika do jednostki organizacyjnej prowadzącej rachunek i podpisania nowej karty uprawnień. W przypadku zmiany Użytkownika lub rachunków objętych usługą Biznes-Net wymagane jest złożenie nowego wniosku.
6. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
7. Identyfikacja Użytkownika w systemie Biznes-Net, podczas pierwszego logowania, następuje przy wykorzystaniu loginu i hasła wstępnego, natomiast identyfikacja Użytkownika podczas kolejnych logowań, następuje przy wykorzystaniu loginu i hasła dostępu.

§ 77.

- 1) System Biznes-Net jest dostępny dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 2.

- 2) Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu Biznes-Net niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.
- 3) W celu współpracy z systemem Biznes-Net, Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet. Do prawidłowego działania systemu Biznes-Net przez Internet wymagane jest zainstalowanie środowiska **Java JRE**, czyli **Java Runtime Environment** w wersji **7u85 lub nowszej** oraz konfiguracja sprzętowo-programowa z aktualnym wsparciem oprogramowania Windows, Linux lub Mac OS X.
Poprawna obsługa podpisu kwalifikowanego (jedna z metod autoryzacji) jest obecnie dostępna tylko w architekturze Windows. W innych systemach operacyjnych modelu Linux i Mac OS X nie jest ona obecnie możliwa.
- 4) Drukowanie wtrótników oraz historii operacji wymaga zainstalowania oprogramowania Adobe Acrobat.
- 5) Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.

§ 78.

1. Wszystkie operacje i dyspozycje złożone przy użyciu prawidłowego identyfikatora Użytkownika oraz hasła uważa się za zleczone przez Klienta.
2. Klient nie powinien odpowiadać na wiadomości e-mail sugerujące, że ich nadawcą jest Bank. Otrzymanie przez Klienta wiadomości e-mail z żądaniem ujawnienia identyfikatora Użytkownika, hasła, należy traktować jako próbę wyłudzenia poufnych danych i niezwłocznie zgłosić do Banku.
3. Operacje zlecane poprzez system Biznes-Net mogą być autoryzowane – zgodnie z wyborem Klienta – przy użyciu:
 - 1) kodu SMS przesłanego na telefon komórkowy Użytkownika,
 - 2) certyfikatu kwalifikowanego.
4. Tryb autoryzacji operacji dla Użytkowników z prawem autoryzacji ustala się w karcie uprawnień.
5. Blokada systemu Biznes-Net następuje automatycznie z chwilą:
 - 1) trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia identyfikatora Użytkownika lub hasła dostępu,
 - 2) trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia hasła jednorazowego,
 - 3) trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia kodu SMS,
 - 4) trzeciego kolejnego błędnego wprowadzenia PIN-u do certyfikatu kwalifikowanego.
6. Dyspozycje odblokowania dostępu do systemu Biznes-Net, każdy Użytkownik składa we własnym imieniu. Odblokowanie następuje po otrzymaniu przez Bank dyspozycji odblokowania w formie pisemnej lub telefonicznej.
7. Identyfikacji Klienta przy kontakcie osobistym dokonuje się przez wylegitymowanie oraz złożenie przez Klienta wniosku w formie pisemnej,
8. Identyfikacja przy kontakcie telefonicznym następuje poprzez prawidłowe odpowiedzi na pytania identyfikacyjne zadawane przez pracownika Banku, w tym podanie hasła otrzymanego w postaci wiadomości SMS przez Klientów którzy podali numer telefonu komórkowego we wniosku o świadczenie usług bankowości internetowej Biznes-Net.
9. Użytkownicy zobowiązani są do skutecznego chronienia udostępnionych im środków dostępu do systemu Biznes-Net oraz nieujawniania ich osobom trzecim. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.
10. W przypadku utraty, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu Biznes-Net przez osobę nieuprawnioną Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do systemu Biznes-Net telefonicznie lub pisemnie w Banku.
11. Dyspozycję zablokowania dostępu do systemu Biznes-Net można złożyć telefonicznie pod numerem 12 278-14-66 lub 12 278-13-95 w godzinach od 7.30 – 19.00 w dni robocze oraz w soboty od 8.00 do 12.00.
12. Odblokowanie następuje po wydaniu Użytkownikowi nowych środków dostępu.

Oddział 4. Usługa Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych (IPPM)

§ 79.

1. Usługa Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych („Usługa IPPM”) umożliwiała przetwarzanie dużych wolumenów płatności przychodzących, wystawianych przez klientów Banku ich dłużnikom.
2. Nabywcami tej usługi mogą być osoby prawne, jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w szczególności w branży energetycznej, gazowniczej, telekomunikacyjnej, mediów, telewizji kablowej, wydawnictw, uczelni oraz Wspólnoty Mieszkaniowe, które ze względu na specyfikę swojej działalności/oferty otrzymują dużą ilość płatności o regularnym charakterze.
3. Usługa daje możliwość zintegrowania informacji pochodzących z kilku źródeł (np. wpływy poprzez ELIXIR, SORBNET, wpłaty gotówkowe w kasach banku, zlecenia stałe), za pośrednictwem bankowości elektronicznej, w jednym pliku wynikowym.

§ 80.

1. Usługa IPPM oferowana jest wyłącznie Klientom, którzy posiadają w Banku rachunek rozliczeniowy oraz korzystają z systemu bankowości elektronicznej Biznes – Net oraz złożą w Banku stosowny wniosek o korzystanie z usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych.
2. Usługa IPPM działa w oparciu o rachunek masowy.
3. Rachunkiem masowym może być dowolny rachunek rozliczeniowy Klienta.
4. Rachunki wirtualne zawsze powiązane są z rachunkiem masowym.

§ 81.

System finansowo-księgowy Banku obsługuje dwa typy rachunków masowych:

- 1) w oparciu o numer rachunku wirtualnego;
- 2) w oparciu o ustaloną maskę.

§ 82.

1. Rachunki wirtualne tworzone są wyłącznie przez Klienta.
2. Numery rachunków wirtualnych generowane są według schematu określonego w załączniku do Umowy.

§ 83.

1. Płatności dłużników Klienta dokonywane są na rachunek rozliczeniowy za pośrednictwem rachunków wirtualnych.
2. Uznanie rachunku rozliczeniowego następuje automatycznie po zarejestrowaniu transakcji na rachunku wirtualnym.
3. Klient powiadamia dłużników, którzy kierują na jego dobro zapłaty należności w postaci Wpłat Masowych, o konieczności kierowania tych wpłat (poleceń przelewu i wpłat) na odpowiednie numery wirtualnych rachunków.
4. Raporty wpłat dokonywanych na rachunki wirtualne generowane są przez Klienta za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej (System Biznes-Net).
5. Eksport danych o transakcjach na rachunkach wirtualnych do zewnętrznych aplikacji Klienta możliwy jest w jednym z formatów:
 - 1) standard elixir;
 - 2) odwrócony elixir;
 - 3) inny na wniosek Klienta.

§ 84.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki podawania przez Klienta swoim dłużnikom błędnych informacji o numerze rachunku wirtualnego.

Oddział 5. SMS Banking w ramach Powiadamiania SMS

§ 85.

1. Usługa SMS Banking polega na:
 - 1) automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy Posiadacza rachunku komunikatu (SMS) informującego Posiadacza rachunku, według wyboru między innymi: o:
 - 1) operacjach uznania rachunków,
 - 2) operacjach obciążenia rachunków,
 - 3) wolnych środkach na początek dnia,
 - 4) zmianie wolnych środków,
 - 5) zbliżającym się terminie spłaty raty (3 dni przed terminem),
 - 6) blokadach – transakcje kartowe,
 - 7) blokadach – polecenia przelewów w usłudze bankowości elektronicznej.
 - 2) przesyłaniu na żądanie Posiadacza rachunku – w odpowiedzi na odpowiednio sformułowaną i wysłaną na wskazany przez Bank numer telefonu wiadomość SMS, zwrotnego SMS z żądanymi informacjami.

Komunikaty „na żądanie Klienta” można otrzymywać tylko na wskazany „główny” numer telefonu komórkowego, brak natomiast możliwości otrzymywania komunikatów na żądanie na numer telefonu wskazany jako dodatkowy.

Klient wysyła do Banku, na numer telefonu **+48 661 004 088** wiadomość o treści: **modulo#pin#pytanie**

Gdzie:

modulo – modulo Posiadacza rachunku

pin – czterocyfrowe poufne hasło, które użytkownik otrzymuje w formie SMS po aktywowaniu usługi

NRB - numer rachunku, którego dotyczy zapytanie (w wybranych opcjach)

zapytanie – rodzaj oczekiwanej odpowiedzi:

Dostępne pytania:

S	Wolne środki/Salda wszystkich rachunków
SB	Wolne środki rachunków bieżących
SK	Salda rachunków kredytowych
ST	Salda rachunków terminowych
SR#<NRB>	Wolne środki /saldo wybranego rachunku
O	Oprocentowanie wszystkich rachunków
OB	Oprocentowanie rachunków bieżących
OK	Oprocentowanie rachunków kredytowych
OT	Oprocentowanie rachunków terminowych
OR#<NRB>	Oprocentowanie wybranego rachunku
W	Operacje wszystkich rachunków
WB	Operacje rachunków bieżących
WK	Operacje rachunków kredytowych
WT	Operacje rachunków terminowych
WR#<NRB>	Ostatnie operacje wybranego rachunku

2. Usługa SMS Banking po potwierdzeniu zgodności numeru Klienta, numeru telefonu i kodu PIN wysyła odpowiedź.

Przekazywanie powyższych informacji następuje na numer telefonu komórkowego wskazany przez Posiadacza rachunku / Pełnomocnika w dyspozycji aktywacji usługi SMS Banking.

Informacje są przekazywane w sposób zapewniający zachowanie poufności i są dostępne 24-godzinny na dobę.

W celu zmiany kodu PIN otrzymanego po aktywacji usługi, należy wysłać zapytanie o treści: **<modulo>#aktualny<PIN>#P#nowy<PIN>**.

§ 86.

Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku (który zawarł Umowę o Pakiet) z usługi SMS Banking jest złożenie w jednostce organizacyjnej Banku pisemnej dyspozycji aktywacji usługi SMS, według wzoru obowiązującego w Banku.

§ 87.

1. Posiadacz rachunku składający dyspozycję aktywacji usługi jest zobowiązany okazać pracownikowi jednostki organizacyjnej dokument tożsamości.
2. Dyspozycje aktywacji usługi złożone przez Posiadaczy rachunków rozliczeniowych będących Klientami instytucjonalnymi podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Jeżeli rachunek jest rachunkiem wspólnym, dyspozycję może złożyć każdy ze Współposiadaczy.
4. Telefonem na który przekazywane są komunikaty SMS oraz kodem PIN mogą posługiwać się wyłącznie osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku.

§ 88.

Przekazywanie informacji określonych w § 85 następuje na numer telefonu komórkowego wskazany przez Posiadacza rachunku w dyspozycji aktywacji usługi SMS Banking.

§ 89.

1. Posiadacz rachunku może zmienić dyspozycję usługi SMS Banking w zakresie:
 - 1) informacji SMS określonych w § 85 ust. 1),
 - 2) zmiany numeru telefonu komórkowego,
 - 3) zmiany numerów rachunków objętych usługą SMS Banking.
2. Zmiany o których mowa w ust. 1 wymagają złożenia pisemnego zgłoszenia na druku obowiązującym w Banku.
3. Bank wysyła komunikaty SMS w zmienionym zakresie niezwłocznie, od chwili wprowadzenia zgłoszonych zmian do systemu SMS Banking.

§ 90.

1. Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi SMS Banking w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym składając w jednostce organizacyjnej pisemną rezygnację.
2. Wypowiedzenie Umowy rachunku wskazanego w dyspozycji jest równoznaczne z rezygnacją z usługi SMS Banking.
3. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
 - 1) korzystania z usługi SMS Banking na zasadach wskazanych w Umowie oraz niniejszym Regulaminie,
 - 2) zabezpieczenia telefonu oraz kodu PIN przed ich użyciem przez osoby nieupoważnione.

Rozdział 16. Dostawcy usług

§ 91.

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 123, 125 i 126 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych w § 2 pkt 123, 125 i 126 może korzystać wyłącznie Użytkownik, będący Posiadaczem rachunku płatniczego, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
 - 1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy o usługach płatniczych;
 - 2) informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy o usługach płatniczych;
 - 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy o usługach płatniczych za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w **Umowie o Pakiet**.
4. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z systemu oraz usług określonych w § 2 pkt 123, 125 i 126 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do usług bankowości elektronicznej.
6. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 21 niniejszego Regulaminu.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 126, bez względu na walutę transakcji.

Rozdział 17. Karty płatnicze

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 92.

Regulamin określa zasady wydawania, używania oraz zasady rozliczania transakcji dokonywanych przy użyciu kart wydawanych przez Bank.

§ 93.

Karta jest własnością Banku.

Oddział 2. Wydawanie karty

§ 94.

1. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/pomocniczego.
2. Karta Visa Business Euro wydawana jest do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w walucie euro.
3. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
 - 1) za pośrednictwem Infolinii Banku pod numerem +48 86 215 50 00;
 - 2) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 3) w jednostce organizacyjnej Banku.

- Okres ważności karty wynosi 36 miesięcy, podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego miesiąca.

§ 95.

- Użytkownikiem karty może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza rachunku/Pakietu.
- Posiadacz rachunku/Pakietu może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, przy czym jednemu Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty nie można wydać kilku kart jednego typu.
- Posiadacz rachunku/Pakietu wnioskując o wydanie karty, daje upoważnienie Użytkownikowi karty do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do własnej karty.
- W celu otrzymania karty Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Banku wypełniony wniosek podpisany zgodnie z KWP. W przypadku wnioskowania o kartę dla Użytkownika karty, wniosek powinien być również podpisany przez przyszłego Użytkownika karty.

§ 96.

- Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia wniosku, Bank przesyła pocztą na wskazany we wniosku adres korespondencyjny kod PIN oraz kartę. Kod PIN oraz karta przesyłane są w odrębnej korespondencji.
- Bank ponosi ryzyko związane z wysyłaniem karty płatniczej.
- W przypadku, gdy w terminie o którym mowa w ust. 1 Posiadacz rachunku/Użytkownik karty:
 - nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą lub
 - stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiającej odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na karcie przez inne osoby lub
 - stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędnepowinien niezwłocznie powiadomić jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą rachunek bankowy, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty.
- Użytkownik karty może również samodzielnie ustawić PIN w portalu kartowym.

§ 97.

Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty podpisem zgodnym ze wzorem podpisu obowiązującym w Banku.

§ 98.

- Niezwolnienie przez Posiadacza rachunku/Pakietu lub Użytkownika karty rezygnacji z używania karty w terminie 45 dni przed upływem okresu ważności karty, powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.
- Wznowioną kartę Posiadacza rachunku/Pakietu/Użytkownik karty otrzymuje na krajowy adres korespondencyjny.
- Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
- Po otrzymaniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - podpisania karty zgodnie z wzorem podpisu złożonym we wniosku;
 - zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego/mikroprocesora.
- Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 94 ust. 3 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

§ 99.

- W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Posiadacz rachunku/Pakietu może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
- Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na krajowy adres korespondencyjny.
- Zmiana danych Użytkownika karty lub nazwy Posiadacza rachunku/Pakietu zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty.
- Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 94 ust. 3 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.
- Poinformowanie Banku przez Posiadacza rachunku/Pakietu o zmianach określonych w ust. 3 na co najmniej 45 dni przed końcem okresu ważności karty powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane.

§ 100.

- W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Posiadacz rachunku/Pakietu powinien zgłosić to pisemnie w jednostce organizacyjnej Banku, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie postanowień dotyczących kart, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku nie zgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.
- W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1 dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.
- Zwrot karty nie powoduje zwrotu opłat za wydanie i użytkowanie karty pobranych przez Bank.

Oddział 3. Użytkowanie karty

§ 101.

- Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę w użytkowanie oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
- Użytkownik karty z chwilą otrzymania karty, zobowiązany jest do:
 - przechowywania karty i ochrony kodów identyfikacyjnych z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed ich utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodami identyfikacyjnymi, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodów identyfikacyjnych osobom nieuprawnionym;
 - nieudostępnianie karty i kodu PIN osobom trzecim;

- używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
- niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty lub zniszczenia karty;
- niezwłocznego zgłaszania Bankowi nieotrzymania zestawienia transakcji przeprowadzonych przy użyciu karty;
- stosowania silnego uwierzytelniania transakcji wykonywanych z użyciem karty, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie;
- korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.

§ 102.

- Do każdej nowej karty generowany jest kod PIN.
- Kod PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty.
- Trzykrotne wprowadzenie błędnego kodu PIN przy dokonywaniu transakcji płatniczej przez Użytkownika karty spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Kartę można odblokować tego samego dnia dzwoniąc pod numer Infolinii + 48 86 215 50 00 lub następnego dnia dokonując transakcji z użyciem poprawnego kodu PIN.

§ 103.

- Karty płatnicze są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
 - płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta,
 - wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - wpłaty gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku;
 - płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon.
- Karta, z wyjątkiem kart wydanych do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, umożliwia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cash back u akceptantów świadczących taką usługę.
- Karta umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku bieżącym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.
- Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość dostępnych środków na rachunku.
- Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji płatniczej:
 - której kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
 - przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
 - kartą, której kod PIN lub możliwość dokonywania transakcji internetowych z użyciem zabezpieczenia 3D Secure jest zablokowany;
 - kartą, do której utracono prawo użytkowania.

§ 104.

- Użytkownik karty może dokonywać wpłat gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność przy użyciu karty płatniczej, wydanej do rachunku bieżącego/pomocniczego.
- Wpłata przy użyciu karty płatniczej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą. Wpłaty gotówki realizowane w bankomatach są ewidencjonowane na rachunku do którego została wydana karta, jako natychmiastowa blokada na plus (24 godziny na dobę), natomiast faktyczne uznanie rachunku następuje tylko w dni robocze.
- Wpłaty gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane tak, jak w przypadku wpłat gotówkowych kartą.
- Bank udostępnia za pośrednictwem jednostek organizacyjnych Banku i strony internetowej Banku informację dotyczącą dostępności usługi oraz listę bankomatów Banku posiadających funkcjonalność wpłat gotówkowych kartą.
- Bank pobiera opłaty za wpłaty gotówkowe w bankomatach przy użyciu karty, zgodnie z Taryfą opłat.

§ 105.

- Wszystkie transakcje gotówkowe z użyciem karty (w bankomacie lub poprzez usługę cash back) są autoryzowane.
- Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji płatniczych z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelniania przez Użytkownika karty poprzez:
 - wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz oddziałach banków;
 - podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np.: poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia dodatkowo Hasła 3D Secure w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;
 - zbliżenie karty, posiadającej funkcjonalność zbliżeniową, do bankomatu i wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
- Hasło 3D Secure jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której jest wygenerowane. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej. Posiadacz rachunku / Użytkownik karty może odblokować wykonywanie transakcji internetowych tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii bądź w jednostce organizacyjnej Banku. W przeciwnym wypadku wykonywanie transakcji internetowych zostanie automatycznie odblokowane następnego dnia.
- Urządzenia, na które Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Użytkownikowi karty.
- Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć

- konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Posiadacza rachunku/Użytkownika karty oraz złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
- Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
 - Jednorazowa transakcja w usłudze Cash back nie może przekroczyć określonego przez organizację płatniczą limitu i może ulec zmianie.

§ 106.

- Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
- Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe dla karty, która posiada określoną funkcjonalność w terminalach POS i bankomatami oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
- Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.
- Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa § 109 ust. 1 pkt 3), zostanie zrealizowana ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN.
- Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji, jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
- Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w jednostce organizacyjnej Banku, na stronie internetowej www.kartosfera.pl albo w aplikacji Planet Mobile.

§ 107.

- Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
 - upływu okresu ważności karty;
 - zniszczenia lub uszkodzenia karty;
 - zastrzeżenia karty;
 - czasowej blokady karty;
 - rezygnacji z karty;
 - zamknięcia rachunku;
 - zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
 - utruty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Posiadacza rachunku.
- Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu również przez Użytkownika karty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych

§ 108.

- Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w PLN, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą – w walucie danego kraju.
- Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej, a następnie są przeliczane na walutę rachunku bankowego po kursie sprzedaży pieniądza z ostatniej tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w Banku, wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, dostępne są w jednostce organizacyjnej Banku oraz na stronie internetowej Banku www.mbsw.pl.
- Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w PLN, w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
- Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie PLN. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
- Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku bankowym najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
- Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
- Blokada, o której mowa w ust. 6, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
- Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.

- Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
- Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu.

§ 109.

- Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez strony lub przez Posiadacza rachunku wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
 - dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącego maksymalnie 30 000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 10 000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro;
 - dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego 50 000 PLN, dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 15 000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro, w tym również dla transakcji internetowych;
 - limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych bez konieczności wprowadzania kodu PIN, przeprowadzanych na terenie Polski ustalonego przez organizację płatniczą. Informacje o obowiązującej wysokości limitu kwotowego, można uzyskać w placówkach Banku, na Infolinii oraz na stronie internetowej Banku;
 - jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back do 300 PLN karta VISA i do 500 PLN karta MasterCard; warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski, z wyłączeniem karty wydanej w walucie rozliczeniowej innej niż PLN – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
- Informacje o zmianie wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych można uzyskać w jednostkach organizacyjnych Banku, dzwoniąc pod numer Infolinii +48 86 215 50 00 oraz na stronie internetowej Banku www.mbsw.pl.
- Posiadacz rachunku może zdefiniować dla każdej karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust 1 pkt 1) i 2) i może je w każdej chwili zmieniać jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa, poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku albo dokonania zmiany na stronie kartosfery lub za pośrednictwem aplikacji Planet Mobile.
- Zmiana limitu złożona w Banku realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
- Karty płatniczej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

§ 110.

Posiadacz rachunku zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie kwot transakcji dokonanych wszystkimi kartami wydanymi w ramach tego rachunku, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy opłat i prowizji.

Oddział 5. Zastrzeżenia kart

§ 111.

- Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Posiadacz rachunku/Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z podanych niżej sposobów:
 - telefonicznie poprzez Infolinię pod numerem +48 86 215 50 50;
 - osobiście w jednostce organizacyjnej Banku;
 - za pośrednictwem portalu kartowego;
 - za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem +48 828 828 828;
 - za pośrednictwem aplikacji mobilnej Planet Mobile.
- Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.
- Po zastrzeżeniu nie ma możliwości dalszego korzystania z karty.
- W celu zarejestrowania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
- W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien złożyć oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
- Po zarejestrowaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, na piśmie wniosek Posiadacza rachunku, Bank wydaje kartę z nowym numerem, okresem ważności i kodem PIN.
- Fakt utraty karty w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nią przez osobę nieuprawnioną Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien zgłosić na Policję.
- W przypadku utraty lub kradzieży karty odpowiedzialność Posiadacza rachunku za transakcje dokonane przy użyciu karty:
 - do dnia zgłoszenia, o którym mowa w ust 1, jest ograniczona do kwoty stanowiącej równowartość w złotych polskich (PLN) 50 EUR w przypadku transakcji zbliżeniowych;
 - po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust 1, jest wyłączona;
 - jest pełna, jeżeli Posiadacz rachunku/Użytkownik karty, wskutek rażącego niedbalstwa, naruszył co najmniej jeden z obowiązków, o których mowa w ust. 1 lub § 101 ust. 2, doprowadzając przez to do nieautoryzowanej transakcji.
- W przypadku przywłaszczenia karty lub nieuprawnionego jej użycia, będącego wynikiem naruszenia przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty jednego z obowiązków, o których mowa w § 101 ust. 2, odpowiedzialność Posiadacza rachunku za transakcje dokonane przy użyciu karty:
 - do dnia zgłoszenia, o którym mowa w ust 1, jest ograniczona do kwoty stanowiącej równowartość w złotych polskich (PLN) 50 EUR w przypadku transakcji zbliżeniowych;
 - po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust 1, jest wyłączona;

- 3) jest pełna, jeżeli Użytkownik karty, wskutek rażącego niedbalstwa, naruszył co najmniej jeden z obowiązków, o których mowa w ust 1 lub § 101 ust. 2, doprowadzając przez to do nieautoryzowanej transakcji.
10. Jeżeli Bank nie zapewni Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty możliwości dokonania zgłoszenia, o którym mowa w ust 1, Posiadacz rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje, chyba że Posiadacz rachunku/Użytkownik karty doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.
11. Równowartość 50 EUR, o których mowa w ust. 9 pkt 1) oraz w ust. 10 pkt 1), ustala się przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu wykonania transakcji.
12. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku nienależytego lub nieprawidłowego wykonania transakcji internetowych, do których doszło na skutek niezapewnienia przez akceptantów zabezpieczenia 3D Secure.
- 2) niestosowanie łatwych do odgadnięcia numerów PIN np. 0000, 1111 itp. oraz niezapisywanie kodów PIN w sposób jawny. Nie należy przechowywać zapisanych kodów PIN w pamięci telefonu oraz w innych miejscach, w których istnieje ryzyko jego kradzieży, np. w portfelu. W przypadku podejrzenia ujawnienia kodów PIN nieuprawnionym osobom, należy niezwłocznie dokonać ich zmiany, ponieważ potencjalne straty mogą być znacznie wyższe niż wynikające z limitów transakcji zbliżeniowych.
- 3) korzystanie z funkcji bieżącego informowania o wykonanej transakcji komunikatem SMS oraz okresowa kontrola zgodności wyciągu z rachunku bankowego z wykonanymi transakcjami.
- 4) unikanie instalowania w smartfonie oprogramowania pochodzącego z nieautoryzowanych źródeł, w tym przekazywanego pocztą elektroniczną lub SMS/MMMS. Instalację aplikacji, zwłaszcza z nieznanymi źródłami powinna poprzedzać jej weryfikacja przez oprogramowanie antywirusowe.
- 5) wyłączanie telefonu przed oddaniem do depozytu, szatni, itp.
- 6) nieoddawanie telefonu do serwisu z kartą SIM-NFC, SD-NFC, jeżeli limit płatności zbliżeniowych nie został wcześniej zablokowany.

§ 112.

1. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania karty:
 - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych w ust. 3 i 4;
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Użytkownika karty zasad określonych w niniejszym Regulaminie lub Umowie.
3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
4. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.

§ 113.

Bank informuje telefonicznie Posiadacza rachunku o zastrzeżeniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zastrzeżeniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zastrzeżeniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

§ 114.

1. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
2. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia reklamacji i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.
3. W przypadku gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, odblokowanie karty może nastąpić poprzez portal kartowy lub poprzez złożenie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w jednostce organizacyjnej Banku.

§ 115.

Jeżeli w przeciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty nie zgłosił żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej czyli zastrzeżenie karty.

Rozdział 18. Płatność telefonem – Aplikacja Planet Mobile

§ 116.

1. Bank udostępni swoim Użytkownikom kart płatniczych usługę płatności mobilnych w aplikacji Planet Mobile. Aplikacja Planet Mobile umożliwi między innymi:
 - 1) dodanie, modyfikację a także usunięcie karty z portfela Google Pay;
 - 2) aktywację nowej karty bez konieczności kontaktowania się z Infolinią;
 - 3) czasowe blokowanie/odblokowanie oraz zastrzeżenie kart;
 - 4) aktywację zabezpieczenia 3D Secure;
 - 5) zmianę kodu PIN,
 - 6) włączanie lub wyłączanie funkcji zbliżeniowej dla karty.
2. Procedura aktywacji nowej karty płatniczej w Aplikacji Planet Mobile:
 - 1) Użytkownik pobiera darmową Aplikację Planet Mobile ze sklepu Google Play, instaluje ją na urządzeniu oraz rozpoczyna proces rejestracji;
 - 2) w celu rozpoczęcia procesu rejestracji wymagane jest zaakceptowanie Regulaminu Aplikacji Planet Mobile przez Użytkownika;
 - 3) Użytkownik, zgodnie z informacjami prezentowanymi na ekranie telefonu loguje się do portalu kartosfera.pl. Proces dostępu do portalu kartowego kartosfera.pl opisany jest w Podręczniku użytkownika, który jest opublikowany na stronie portalu;
 - 4) w zakładce Aplikacja mobilna generuje kod aktywacyjny, który następnie wpisuje na ekranie smartfona;
 - 5) w przypadku pozytywnej weryfikacji kodu, Użytkownik definiuje własny kod dostępu do aplikacji;
 - 6) w momencie poprawnej walidacji wprowadzonego kodu użytkownik potwierdza aktywację aplikacji mobilnej w portalu kartosfera.pl;
 - 7) Użytkownik loguje się do Aplikacji Planet Mobile.
3. Sposób autoryzacji transakcji dokonywanych przy pomocy telefonu określony został w § 105 ust. 2 pkt. 1).
4. Zasady bezpieczeństwa przy korzystaniu z płatności telefonem:
 - 1) zainstalowanie w smartfonie oprogramowania zabezpieczającego (skanera antywirusowego, zapory sieciowej) oraz jego regularna aktualizacja.

Rozdział 19. Wyciągi bankowe

§ 117.

1. Wyciągi z rachunku bankowego informujące o zmianie stanu rachunku oraz z ustaleniem salda mogą być sporządzane:
 - 1) po każdej zmianie salda, z zastrzeżeniem, że dla operacji dokonanych w tym samym dniu generowany będzie jeden wyciąg,
 - 2) raz w miesiącu w formie zbiorczego zestawienia wszystkich operacji.
2. Wyciągi bankowe mogą być udostępniane:
 - 1) za pomocą usługi bankowości elektronicznej,
 - 2) na adres e-mail,
 - 3) w placówce Banku, wyłącznie osobom wymienionym w KWP lub innym upoważnionym na piśmie,
 - 4) listem zwykłym na adres korespondencyjny.
3. Wyciągi z rachunków będą sporządzane i przekazywane zgodnie z treścią Umowy lub „Dyspozycji wyboru / zmiany kanału komunikacji z Bankiem”.
4. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.

§ 2.

1. Posiadacz rachunku/Pakietu zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu.
3. Brak zgłoszenia przez Posiadacza rachunku/Pakietu stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako potwierdzenie salda.

§ 3.

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku/Pakietu podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.

Rozdział 20. Odpowiedzialność

§ 4.

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
 - 1) Posiadacz rachunku nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 30 dni od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu;
 - 2) podany przez Posiadacza rachunku unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego, gdy zlecenie płatnicze było złożone w formie papierowej;
 - 4) zajęciem wiarytelności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
 - 5) wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznanych im uprawnień;
 - 6) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;

- 7) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikiem lub Użytkownikiem karty;
 - 8) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
 - 9) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione.
2. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 1 pkt.1-3, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależycie wykonanie transakcji płatniczej.
3. Zakres odpowiedzialności Banku za niewykonanie lub nienależycie wykonanie zleceń płatniczych określa ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. 2019 r. poz. 659 z późn.zm.).

§ 5.

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz za transakcje wykonane w usłudze bankowości elektronicznej.
2. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych zgodnie z zapisami niniejszego Rozdziału.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

Rozdział 21. Reklamacje / skargi / zgłoszenia

§ 6.

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
3. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty doniesienia o popełnieniu przestępstwa na Policję oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.
4. Reklamacje związane z funkcjonowaniem usług bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 123 ust. 1.

§ 7.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 46 ust. 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 46 ust. 16-17.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależyciego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależycie wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1115 z późn. zm.).
4. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.

11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

§ 8.

1. Klient może składać skargę/reklamację/zgłoszenie w formie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Centrali Banku: Małopolski Bank Spółdzielczy, ul. Kilińskiego 2, 32-020 Wieliczka lub adres Oddziału obsługującego Klienta - pełna lista Oddziałów z danymi kontaktowymi dostępna jest na stronie internetowej Banku: www.mbsw.pl_lub
 - 2) telefonicznie - pełna lista Oddziałów z danymi kontaktowymi dostępna jest na stronie internetowej Banku: www.mbsw.pl. Przy czym przyjęcie reklamacji kartowej dotyczącej nieautoryzowanej transakcji wymaga osobistego potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacji, lub
 - 3) pocztą elektroniczną - z wykorzystaniem adresu poczty elektronicznej Banku: info@mbsw.pl, lub
 - 4) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, lub
 - 5) pisemnie lub ustnie w placówce Banku, przy czym przyjęcie reklamacji / skargi / zgłoszenia w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu zgłoszeniowym.
2. Dane kontaktowe jednostek organizacyjnych Banku udostępnione są na stronie internetowej Banku www.mbsw.pl.
3. Skarga/reklamacja/zgłoszenie powinna zawierać istotne dla rozpatrzenia sprawy zastrzeżenia oraz dane Klienta. Zaleca się przynajmniej obok imienia i nazwiska podanie danych kontaktowych takich jak: adres, telefon, e-mail.
4. W przypadku złożenia skargi/reklamacji/zgłoszenia w sposób inny niż za pośrednictwem poczty lub posłańca, Bank na życzenie Klienta przekazuje mu potwierdzenie złożenia skargi/reklamacji/zgłoszenia w trybie z nim uzgodnionym.
5. Klient może składać skargę/reklamację/zgłoszenie przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem posiadającym zwykłą formę pisemną, chyba że istnieją szczególne uwarunkowania faktyczne wskazujące na konieczność zachowania innej formy szczególnej.
6. Bieg terminu rozpatrzenia skargi/reklamacji/zgłoszenia rozpoczyna się w dniu jej wpływu do Banku.
7. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację/skargę/zgłoszenie niezwłocznie, tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
 - 2) dla pozostałych reklamacji/skarg/zgłoszeń związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt powyżej, w terminie nie później niż 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji/skargi/zgłoszenia.
8. Odpowiedź na skargę/reklamację jest udzielana w postaci papierowej za pośrednictwem poczty listem poleconym lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
9. Odpowiedź na skargę/reklamację może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.
10. Udzielenie odpowiedzi na skargę/reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej możliwe jest tylko w sytuacji, gdy treść tej odpowiedzi nie naraża Banku na postawienie zarzutu o ujawnieniu tajemnicy bankowej osobom nieuprawnionym.
11. Klient może złożyć odwołanie na sposób załatwienia skargi/reklamacji/zgłoszenia do Zarządu Banku.
12. Małopolski Bank Spółdzielczy podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie ul. Piłkna 20, 00-549 Warszawa.
13. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień § 120 ust. 1 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Posiadacza rachunku, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
14. Za moment otrzymania od Posiadacza rachunku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 13, uznaje się moment zgłoszenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
 - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
 - 2) imię i nazwisko lub dane Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty;
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
 - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
 - 6) wskazanie powodu złożenia zgłoszenia;
 - 7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji transakcji płatniczej, której dotyczy zgłoszenie;

- 8) potwierdzenie czy reklamowana transakcja na rachunku rozliczeniowym była wykonana z należącego do Posiadacza rachunku / Użytkownika karty / Użytkownika urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
15. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jak istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
16. Reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji dokonanej kartą płatniczą, Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w ust. 7 pkt 1.
17. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuwzględnienia reklamacji przez Bank do obciążenia jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji uzna, że istnieją przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna reklamacji, obciąża w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek Posiadacza rachunku reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
18. W przypadku odmowy uznania reklamacji/skargi/zgłoszenia przez Bank Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość Sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 22. Rozwiązanie Umowy

§ 9.

Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku/Pakietu lub przez Bank.

§ 10.

- Wypowiedzenie Umowy przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej.
- Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia Umowy oraz termin zamknięcia rachunku bankowego.
- Klient może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym.
- Bank może wypowiedzieć Umowę z co najmniej 30 – dniowym okresem wypowiedzenia jedynie z ważnych powodów, a w szczególności w przypadku:
 - stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z Regulaminem, i/lub Umową;
 - podania przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - ujawnienia Posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
 - umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - braku możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Posiadacza rachunku w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - braku środków na rachunku na pokrycie należnych opłat i prowizji przez okres 3 miesięcy;
 - braku obrotów na rachunku rozliczeniowym, poza dopisywaniem odsetek, utrzymujących się nieprzerwanie przez okres:
 - 12 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku rozliczeniowym pozwala na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,
 - 6 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku rozliczeniowym nie wystarcza na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy;
 - nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym;
 - będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, utraci pełną zdolność do czynności prawnych,
- po wezwaniu przez Bank, celem przedłożenia aktualnych dokumentów określający status prawny podmiotu oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych, nie dostarczy takich dokumentów;
- nie przedstawi na żądanie Banku dokumentów i informacji, niezbędnych Bankowi do zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego,

polegających między innymi na identyfikacji i weryfikacji posiadacza rachunku, osób reprezentujących posiadacza rachunku, jak również beneficjenta rzeczywistego, w tym ustaleniu struktury własności i zależności posiadacza rachunku.

§ 11.

- W przypadku wypowiedzenia Umowy, Bank informuje Posiadacza rachunku/Pakietu pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - potwierdzenia wysokości tego salda;
 - określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia;
 - zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych oraz kart bankowych.
- Jeżeli Posiadacz rachunku/Pakietu nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank przekazuje te środki na nieoprocентовane konto przejściowe.

§ 12.

Rozdział 23. Postępowanie w przypadku śmierci posiadacza rachunku

- W przypadku śmierci posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą), przed dniem wejścia w życie ustawy o zarządzie sukcesyjnym, Bank stosuje postanowienia ust. 2 i 3. Od dnia wejścia w życie ww. ustawy Bank stosuje postanowienia ust. 4-7. Przy czym postanowienia ust. 4-7 nie obowiązują jeśli działalność gospodarcza jest kontynuowana na innych zasadach niż wynikające z ustawy o zarządzie sukcesyjnym.
- Umowa rachunku rozliczeniowego rozwiązuje się z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1, przy czym za chwilę tę uznaje się dostarczenie do Banku potwierdzającego ten fakt dokumentu, o którym mowa w ust. 3. Z tym dniem Bank zaprzestaje naliczać na rachunku rozliczeniowym opłaty i prowizje, natomiast odsetki, w przypadku rachunków rozliczeniowych oprocentowanych, są naliczane do dnia wypłaty środków osobom uprawnionym.
- Za wiarygodne dokumenty, które potwierdzają zgon posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1, uznaje się:
 - pełny lub skrócony odpis aktu zgonu,
 - świadcstwo zgonu,
 - pismo organu rentowego,
 - pismo z policji, z sądu, od komornika oraz
 - inny wiarygodny dokument potwierdzający fakt śmierci posiadacza rachunku.
- Od dnia dostarczenia do Banku wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1:
 - rachunek ulega zablokowaniu, a środki zgromadzone na zablokowanym rachunku Bank wypłaci wyłącznie uprawnionym osobom, po przedłożeniu stosownych dokumentów,
 - Bank zaprzestaje naliczać na rachunku opłaty i prowizje,
 - Bank zaprzestaje realizować zlecone uprzednio rozliczenia pieniężne (np. stałe zlecenia, polecenia zapłaty),
 - w przypadku rachunków rozliczeniowych oprocentowanych i rachunków lokat Bank nalicza odsetki, według takich samych zasad jak podczas trwania umowy i w wysokości odpowiedniej dla danego typu rachunku, do dnia poprzedzającego wypłatę środków osobom uprawnionym, przy czym nie dłużej niż do dnia zakończenia Umowy rachunku, jeżeli Umowa zawarta była na czas określony,
- W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla danego posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1, w dniu podpisania przez zarządcę sukcesyjnego formularzy bankowych, uprawniających go do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego:
 - rachunek zostaje odblokowany, a zarządca sukcesyjny zyskuje uprawnienia do dysponowania saldem rachunku i składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu, który reprezentuje,
 - opłaty i prowizje Bank nalicza zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji,
 - Bank nie realizuje zleconych uprzednio rozliczeń pieniężnych (np. stałe zlecenia, polecenia zapłaty),
 - w przypadku rachunków rozliczeniowych oprocentowanych i rachunków lokat Bank nalicza odsetki, zgodnie z zawartą Umową, do dnia poprzedzającego wypłatę środków osobom uprawnionym, przy czym nie dłużej niż do dnia zakończenia Umowy rachunku, jeżeli Umowa zawarta była na czas określony.
- W przypadku gdy w terminie dwóch miesięcy od daty śmierci posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1, nie zostanie ustanowiony zarząd sukcesyjny:
 - Umowa rachunku ulega rozwiązaniu,
 - rachunek pozostaje zablokowany, a środki zgromadzone na zablokowanym rachunku Bank wypłaci wyłącznie uprawnionym osobom, po przedłożeniu stosownych dokumentów,
 - Bank nie nalicza na rachunku opłat i prowizji,
 - Bank nie realizuje zleconych uprzednio rozliczeń pieniężnych (np. stałe zlecenia, polecenia zapłaty),
 - w przypadku rachunków rozliczeniowych oprocentowanych i rachunków lokat Bank nalicza odsetki, według takich samych zasad jak podczas trwania umowy i w wysokości odpowiedniej dla danego typu rachunku, do dnia poprzedzającego wypłatę środków osobom uprawnionym, przy czym nie dłużej niż do dnia zakończenia Umowy rachunku, jeżeli Umowa zawarta była na czas określony.
- Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania saldem rachunku i składania oświadczeń woli w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.
- W przypadku gdy w terminie dwóch miesięcy od daty śmierci osoby będącej współnikiem w dwuosobowej spółce cywilnej, nie zostanie ustanowiony zarząd

sukcesyjny, stosuje się postanowienia ust. 5, chyba że zgodnie z umową spółki nie ulegnie ona rozwiązaniu na skutek śmierci współnika wobec wejścia do spółki jego spadkobierców. O powyższych okolicznościach Bank jest informowany przez żyjącego współnika spółki cywilnej.

Rozdział 24. Silne uwierzytelnianie

§ 13.

- Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty, w przypadku gdy podmiot ten:
 - uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
 - inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
 - przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć, z zastrzeżeniem postanowień § 69 ust. 3.
- Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika / Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
- Bank stosuje silne uwierzytelnianie dla usług określonych w § 2 pkt. 123, 125 i 126, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
- Zgoda Użytkownika, będącego Posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt. 126, na którą Użytkownik wyraża zgodę w usłudze bankowości elektronicznej Banku.
- Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelniania wycofanej zgody.
- W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 pkt. 123, 125 i 126 Bank poinformuje Użytkownika/ Użytkownika karty o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
- W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelniania Użytkownika/ Użytkownika karty, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Użytkownik/ Użytkownik karty działał umyślnie.
- Użytkownik/Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do usługi bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelniania jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
- Bank, zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, nie stosuje silnego uwierzytelniania w następujących przypadkach:
 - usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi o posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej;
 - transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawą o usługach płatniczych;
 - transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w § 109 ust. 1 pkt. 3 Regulaminu;
 - inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w usłudze bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelniania Użytkownika;
 - realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
 - realizacji przelewów między rachunkami własnymi Użytkownika w Banku;
 - inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

Rozdział 25. Postanowienia końcowe

§ 14.

Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku/Pakietu zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.

§ 15.

- Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.
- Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach w Banku objęte są gwarancjami określonymi w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 16.

- Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych oraz realizację usług objętych Umową, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
- Opłata za realizację zleceń – pobierana jest z rachunku w dniu realizacji zlecenia.
- Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do zapewnienia na rachunku, z którego składane jest zlecenie, środków należnych Bankowi z tytułu opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1.
- Taryfa opłat i prowizji wręczana jest każdorazowo przed podpisaniem Umowy o Pakiet/ o prowadzenie rachunków lokat terminowych.
- Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa opłat i prowizji, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji, a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
- Zmiana stawek opłat lub prowizji, o której mowa w ust. 5, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa

GUS;

- 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, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
- zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
- zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
- zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
- zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
- Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzanie nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 6.
- Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje, w sposób określony w § 135, Posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian.
- Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej www.mbsw.pl.

§ 17.

Wierzytelność z tytułu Umowy nie może być przelana w trybie przepisów art. 509-517 ustawy Kodeks cywilny bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

§ 18.

- Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;
 - zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
- W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Bank zobowiązany jest powiadomić Posiadacza rachunku o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany w sposób określony w § 135.

§ 19.

- Bank informuje Posiadacza rachunku o zmianach we wzorcach umownych w tym zmiany w:
 - Regulaminie,
 - Taryfie opłat i prowizji,
 - Tabeli oprocentowania,
 - Arkuszu informacyjnym dla deponentów.
- Informacje wskazane w ust. 1 dostarczane będą wybranym przez Klienta kanałem komunikacji:
 - drogą pocztową, listem zwykłym, na krajowy adres korespondencyjny, lub
 - na adres e-mail.
- Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
- W przypadku niezakceptowania przez Posiadacza rachunku nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

§ 20.

- Wszelkie pisma kierowane przez Bank do Posiadacza rachunku/Pakietu według ostatnich danych i na ostatni wskazany przez niego adres - uważa się za skutecznie doręczone.
- Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej niedoręczonej, wysłanej na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza rachunku/Pakietu.

§ 21.

- Językiem stosowanym w relacjach Banku z posiadaczem rachunku jest język polski. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Banku z posiadaczem rachunku przed zawarciem umowy oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy jest prawo polskie.
- Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

§ 22.

Bank może w każdym czasie żądać od posiadacza rachunku informacji i dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez przepisy FATCA lub przepisy CRS, w tym przedmiocie rezydencji podatkowej lub

właściwego zagranicznego podatkowego numeru identyfikacyjnego Posiadacza rachunku.

§ 23.

1. Przepisów Działu II (za wyjątkiem art. 32a) oraz art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51 oraz art. 144-146 ustawy o usługach płatniczych nie stosuje się w całości lub, w przypadku gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach

płatniczych i Kodeks cywilny.

**Zarząd
Małopolskiego Banku Spółdzielczego**

Regulamin obowiązuje od dnia 01 czerwca 2020 r.