

## Ogólne Warunki Współpracy z Klientem



## ROZDZIAŁ I

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 1.1. Niniejsze Ogólne Warunki Współpracy z Klientem („**Regulamin**”) regulują zasady współpracy pomiędzy Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. („**Bank Handlowy**”) a jego klientami, tj.: przedsiębiorcami w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi, bankami, instytucjami kredytowymi, instytucjami finansowymi oraz innymi osobami posiadającymi, na mocy obowiązujących przepisów prawa, podmiotowość prawną („**Posiadacz Rachunku**”) w zakresie wszystkich umów zawartych pomiędzy Bankiem Handlowym i Posiadaczem Rachunku, w których treści zostały one powołane.
- 1.2. Regulamin określa również wybrane zasady udostępniania systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych („**Sieć**”), będącego częścią systemu informatycznego Banku Handlowego. Sieć w szczególności służy do składania przez Posiadacza Rachunku dyspozycji dokonywania transakcji płatniczych i rozliczeń pieniężnych na rachunku bankowym („**Rachunek**”) oraz uzyskiwania informacji o Rachunku lub dokonanych z Bankiem Handlowym czynnościach bankowych, zawierania umów o świadczenie usług bankowych oraz korzystania z usług oferowanych przez Bank Handlowy, a także przyjmowania od Banku Handlowego, jak również składania wobec Banku Handlowego oświadczeń (w tym oświadczeń woli), wniosków (w tym konfiguracyjnych dotyczących konfiguracji Sieci lub jej funkcjonalności, ustanawiania osób uprawnionych do składania w imieniu Posiadacza Rachunku dyspozycji z wykorzystaniem Sieci („**Użytkowników**”) wraz z nadanymi im uprawnieniami) i dyspozycji. Rachunek nie może być wykorzystywany przez Posiadacza Rachunku do dokonywania dyspozycji niezwiązanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.
- 1.3. Regulamin określa wybrane zasady związane ze świadczeniem przez Bank Handlowy usług płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z innymi państwami członkowskimi Unii Europejskiej albo państwami członkowskimi Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu - stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (każde „**państwo członkowskie**”), określonych w Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych („**Ustawa**”), z tym że Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku postanawiają, że wyłączają zastosowanie następujących artykułów Ustawy w całości: art. 17-32, art. 34, 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 47-48, art. 144-146 Ustawy, oraz dla uniknięcia wątpliwości potwierdzają, że art. 44 ust. 2, art. 46 ust. 2-5 i art. 51 Ustawy mają zastosowanie do usług płatniczych świadczonych przez Bank Handlowy.
- 1.4. Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku postanawiają, że w każdym przypadku, w którym Regulamin posługuje się terminem dyspozycja, termin ten obejmuje swoim zakresem również zlecenie płatnicze w rozumieniu Ustawy, a autoryzacja dyspozycji wypłaty, transferu lub wypłaty środków pieniężnych jest równoznaczna z autoryzacją objętej tą dyspozycją transakcji płatniczej.
- 1.5. Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku postanawiają, że w każdym przypadku, w którym Regulamin posługuje się terminem placówka Banku Handlowego („**placówka Banku Handlowego**”), termin ten obejmuje zarówno placówki własne Banku Handlowego, jak i placówki przedsiębiorców, którym Bank Handlowy powierzył na podstawie umowy wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Handlowego określonych czynności, w tym rozliczeń pieniężnych w szczególności w formie wpłat i wypłat gotówkowych, w związku z prowadzeniem rachunków bankowych przez Bank Handlowy.
- 1.6. Bank Handlowy udostępnia na stronie internetowej, pod adresem [www.citihandlowy.pl/strefaklienta](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta), informacje o godzinach granicznych i kwotach granicznych, aktualnie obowiązującym oprocentowaniu, cenniku usług bankowych, kursach wymiany walut oraz kanałach komunikacji z Bankiem Handlowym, a także dane kontaktowe Departamentu Obsługi Klienta - CitiService („**CitiService**”), dane teleadresowe placówek Banku Handlowego, informacje o zakresie świadczonych przez nie usług, udostępnianych informacjach oraz przyjmowanych dyspozycjach, a także instrukcje (podręczniki) obsługi Sieci lub innego systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych.
- 1.7. Posiadacz Rachunku ma prawo złożyć reklamację poprzez pocztę elektroniczną, telefonicznie u doradcy CitiService, pisemnie lub osobiście w jednostkach Banku Handlowego obsługujących Posiadacza Rachunku na adresy wskazane na stronie internetowej Banku Handlowego pod adresem [www.citihandlowy.pl/strefaklienta](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta). Bank Handlowy udziela odpowiedzi na złożone reklamacje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych sytuacjach termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony dla osób fizycznych będących przedsiębiorcami do 60 dni, a w pozostałych przypadkach do 90 dni, chyba że przepisy prawa zastrzegają krótszy termin rozpatrzenia reklamacji. Bank Handlowy udziela odpowiedzi na złożone reklamacje w formie pisemnej, pocztą elektroniczną lub telefonicznie, chyba że przepisy prawa zastrzegają szczególną formę udzielenia odpowiedzi. Na żądanie Posiadacza Rachunku Bank Handlowy potwierdzi otrzymanie reklamacji telefonicznie bądź w inny sposób wskazany przez Posiadacza Rachunku. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku Handlowego. Bank Handlowy informuje Posiadacza Rachunku, iż działalność Banku Handlowego jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank Handlowy, w uzasadnionych przypadkach, niezwłocznie zwróci Posiadaczowi Rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, a w przypadku gdy Posiadacz Rachunku korzysta z rachunku płatniczego, przywróci obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. Bank Handlowy w przypadku nieuzasadnionej reklamacji obciąża Rachunek kwotą wypłaconą z tytułu takiej reklamacji.

- 1.8.** Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku mogą zawierać umowy o świadczenie usług bankowych w postaci elektronicznej oraz składać oświadczenia, w tym oświadczenia woli, wnioski, w tym wnioski konfiguracyjne, w postaci elektronicznych formularzy udostępnianych przez Bank Handlowy poprzez Sieć lub inny system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowany przez Bank Handlowy, w tym również przy użyciu urządzenia mobilnego lub aplikacji mobilnej spełniających wymagania techniczne i operacyjne Banku Handlowego po zaakceptowaniu Regulaminu, ustanowieniu Użytkowników w sposób akceptowany przez Bank Handlowy i aktywacji przez Bank Handlowy dostępu do takiego systemu.
- 1.9.** Oświadczenia, w tym oświadczenia woli związane z zawarciem umowy w postaci elektronicznej, wnioski, w tym konfiguracyjne, składane będą przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Sieci lub innego systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowanego przez Bank Handlowy po uprzedniej aktywacji przez Bank Handlowy dostępu do takiego systemu przy użyciu formularzy elektronicznych udostępnianych przez Bank Handlowy zawierających, jeśli jest to wymagane przez Bank Handlowy - zakres usług, sposób, warunki i zasady ich świadczenia, informacje dotyczące Użytkowników, a także dane, których wprowadzenie jest potrzebne do zawarcia umowy. Przy składaniu przez Posiadacza Rachunku oświadczenia w postaci elektronicznego formularza Bank Handlowy udostępni w wersji elektronicznej dokumenty stanowiące wraz z wnioskiem integralną część umowy zawartej w postaci elektronicznej, w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności. Zawarcie umowy w postaci elektronicznej lub akceptacja wniosku następuje z chwilą przekazania Posiadaczowi Rachunku przez Bank Handlowy lub udostępnienia przez Bank Handlowy w Sieci lub w innym systemie elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowanym przez Bank Handlowy pierwszej wiadomości w postaci elektronicznej wskazującej na przystąpienie do wykonywania umowy lub na realizację wniosku lub poprzez przystąpienie przez Bank Handlowy do wykonywania umowy.
- 1.10.** Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do przestrzegania, aby Użytkownicy posiadali aktualne i ważne umocowania w niezbędnym zakresie oraz zapewnienia, aby w przypadku przekazywania do Banku Handlowego oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych, lub dyspozycji w postaci elektronicznej oświadczenia te składane były wobec Banku Handlowego przez osoby należycie umocowane przez Posiadacza Rachunku. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się również do dostarczania do Banku Handlowego zaktualizowanego wniosku konfiguracyjnego w postaci formularza elektronicznego albo w formie pisemnej w przypadku jakiegokolwiek zmiany w zakresie udzielonych upoważnień, pełnomocnictw lub innych danych.
- 1.11.** W przypadku autoryzacji oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych, lub dyspozycji składanych przez Posiadacza Rachunku w postaci elektronicznej, w tym przy użyciu formularzy elektronicznych udostępnionych przez Bank Handlowy za pośrednictwem: (i) Sieci - stosuje się odpowiednio pkt 7.10. i pkt 7.15. Regulaminu, (ii) innego systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych zaakceptowanego przez Bank Handlowy po uprzedniej aktywacji przez Bank Handlowy dostępu do takiego systemu stosuje się odpowiednio pkt 7.10. i 7.15. Regulaminu, chyba że Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku postanowią inaczej.
- 1.12.** Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku zgodnie uznają, iż oświadczenia woli związane z dokonywaniem czynności bankowych, w tym umowy o świadczenie usług bankowych, wnioski, w tym konfiguracyjne, oraz dyspozycje składane w postaci elektronicznej przez Posiadacza Rachunku lub Bank Handlowy spełniają wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 7 ustawy Prawo bankowe oraz §3 pkt 1 b Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji. Ponadto Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku zgodnie postanawiają, że uzupełnienie lub zmiana umowy zawartej przez strony w formie pisemnej może nastąpić w postaci elektronicznej przy użyciu formularzy elektronicznych udostępnianych przez Bank Handlowy zgodnie z pkt 1.9. również w przypadku, gdy umowa została zawarta w formie pisemnej lub dla jej uzupełnienia lub zmiany zastrzeżona została przez strony forma pisemna, w tym forma pisemna pod rygorem nieważności.
- 1.13.** W przypadku gdy umowa o świadczenie usług bankowych, w tym zawarta w postaci elektronicznej, dopuszcza składanie przez Posiadacza Rachunku oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym wniosków konfiguracyjnych, lub dyspozycji w formie papierowej, wymagane jest uprzednie dostarczenie przez Posiadacza Rachunku wzorów podpisów i potwierdzenia zasad reprezentacji Posiadacza Rachunku.
- 1.14.** Wymagania techniczne niezbędne do korzystania przez Posiadacza Rachunku z usług świadczonych przez Bank Handlowy drogą elektroniczną nieokreślone w Regulaminie zawarte są w dokumentach stanowiących integralną część umowy o świadczenie usług bankowych zawartej w postaci elektronicznej.
- 1.15.** Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do przestrzegania zakazu przesyłania do Banku Handlowego treści o charakterze bezprawnym lub wysyłania znacznej ilości danych w celu zakłócenia pracy lub przeciążenia systemów elektronicznego przetwarzania i transmisji danych Banku Handlowego.
- 1.16.** W przypadkach szczególnych, mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność systemów elektronicznego przetwarzania i transmisji danych, Bank Handlowy zastrzega sobie prawo do czasowego zaprzestania lub ograniczenia świadczenia usług drogą elektroniczną, bez wcześniejszego powiadomienia.
- 1.17.** Informacje o zmianach dotyczących sposobu i zakresu świadczenia usług drogą elektroniczną oraz inne informacje, jak wskazane w art. 6 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną lub w jakiegokolwiek innej ustawie, która ją zmieni lub zastąpi, będą dostępne dla Posiadacza Rachunku na stronie internetowej Banku Handlowego.
- 1.18.** Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku mogą w każdej chwili zrezygnować z dalszego świadczenia lub korzystania z usług drogą elektroniczną w pełnym zakresie lub w części poprzez złożenie drugiej stronie stosownego oświadczenia. Rezygnacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczna z rozwiązaniem umowy o świadczenie usług bankowych drogą

elektroniczną w zakresie wskazanym w tym oświadczeniu za wypowiedzeniem w terminie 5 dni roboczych, z zastrzeżeniem, iż Bank Handlowy wykona dyspozycje Posiadacza Rachunku złożone przed dniem rozwiązania umowy, o ile Posiadacz Rachunku i Bank Handlowy nie uzgodnią inaczej.

- 1.19.** Po zakończeniu obowiązywania umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną Posiadacz Rachunku niezwłocznie zwróci Bankowi Handlowemu wszelkie systemy, nośniki i urządzenia oraz niewykorzystane formularze bankowe powierzone mu przez Bank Handlowy.
- 1.20.** Posiadacz Rachunku zobowiązany jest z należytą starannością (i) przechowywać i używać powierzone mu przez Bank Handlowy formularze bankowe oraz systemy, nośniki i urządzenia oraz (ii) chronić przed dostępem osób trzecich uzgodnione pomiędzy Bankiem Handlowym a Posiadaczem Rachunku procedury, z których korzysta Posiadacz Rachunku m.in. w celu zainicjowania dyspozycji, w tym dyspozycji płatniczej, lub oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych.
- 1.21.** Posiadacz Rachunku powiadomi Bank Handlowy telefonicznie poprzez doradców CitiService lub pisemnie na adres wskazany na stronie internetowej Banku Handlowego o (i) utracie, uszkodzeniu lub nieuprawnionym użyciu systemów, nośników lub urządzeń udostępnionych przez Bank Handlowy lub (ii) uzyskaniu przez osoby trzecie dostępu do uzgodnionych pomiędzy Bankiem Handlowym a Posiadaczem Rachunku procedur, z których korzysta Posiadacz Rachunku m.in. w celu zainicjowania dyspozycji, w tym dyspozycji płatniczej lub oświadczeń, w tym oświadczeń woli, wniosków, w tym konfiguracyjnych, niezwłocznie po ich stwierdzeniu. Do chwili właściwego powiadomienia Banku Handlowego, z zastrzeżeniem ewentualnych ograniczeń wynikających z przepisów prawa, Posiadacz Rachunku będzie ponosił ryzyko wynikające z używania (i) utraconych lub uszkodzonych systemów, nośników lub urządzeń, lub (ii) stosowania procedur, do których dostęp uzyskały osoby trzecie. Informacja o powyższej nieprawidłowości przekazana Bankowi Handlowemu ustnie powinna być niezwłocznie potwierdzona w formie pisemnej.
- 1.22.** Na podstawie art. 109 ustawy Prawo bankowe i art. 384 Kodeksu cywilnego lub jakichkolwiek innych ustaw, które je zmieniają lub zastępują, Regulamin obowiązuje Posiadaczy Rachunków, Bank Handlowy oraz wszelkie inne osoby, przy pomocy których Bank Handlowy świadczy usługi związane z prowadzeniem Rachunków. W razie sprzeczności treści Regulaminu z umową rachunku bankowego lub inną umową, do której Regulamin ma zastosowanie, strony są związane postanowieniami odpowiedniej umowy.

## ROZDZIAŁ II

### UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO

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

- 2.7.** Roszczenia wynikające z umowy rachunku bankowego zawartej pomiędzy Bankiem Handlowym a Posiadaczem Rachunku przedawniają się z upływem 2 (dwóch) lat, z zastrzeżeniem, iż roszczenia wynikające z nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych przedawniają się z upływem 13 (trzynastu) miesięcy.

## ROZDZIAŁ III

### OPROCENTOWANIE

- 3.1.** Jeżeli umowa rachunku bankowego nie stanowi inaczej, środki pieniężne zgromadzone na Rachunku są oprocentowane według ustalonej przez Bank Handlowy zmiennej stopy procentowej liczonej w stosunku rocznym. Zmienna stopa procentowa może okresowo przyjmować wartości dodatnie lub ujemne.
- 3.2.** Bank Handlowy może zmienić wysokość stopy procentowej w okresie obowiązywania umowy rachunku bankowego. Zmiana wysokości stopy procentowej jest uzależniona od wzrostu lub spadku któregośkolwiek z następujących wskaźników:
- wysokości stóp procentowych krajowego lub zagranicznego rynku pieniężnego;
  - poziomu stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, Europejskiego Banku Centralnego lub odpowiedniego banku centralnego dla każdej z walut, dla której Bank Handlowy prowadzi Rachunek;
  - poziomu inflacji, mierzonego wskaźnikiem wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych;
  - poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez NBP;
  - wskaźnika kosztów finansowania Banku Handlowego;
  - dochodów Banku Handlowego z lokowania środków pieniężnych;
  - Finansowego Kosztu Waluty, w jakiej prowadzony jest Rachunek.

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

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

## ROZDZIAŁ IV

### WYCIĄGI Z RACHUNKU

- 4.1.** O ile nie jest to odmiennie uregulowane w umowie rachunku bankowego, Bank Handlowy każdego dnia roboczego pod warunkiem zmiany stanu Rachunku, wysyła Posiadaczowi Rachunku wyciągi w wersji elektronicznej potwierdzające każde obciążenie i uznanie na jego Rachunku. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zgłosić Bankowi Handlowemu każdy brak możliwości dostępu do wyciągu w wersji elektronicznej.
- 4.2.** W stosunkach Banku Handlowego z Posiadaczem Rachunku wyciąg bankowy jest podstawowym dowodem potwierdzającym prawdziwość informacji w nim zawartych, chyba że Posiadacz Rachunku przedstawi dowody w formie pisemnej wskazujące niezgodność treści wyciągu ze stanem rzeczywistym.
- 4.3.** Jeżeli Bank Handlowy stwierdzi, iż popełnił błąd w jakimkolwiek potwierdzeniu, wyciągu, zawiadomieniu lub innym dokumencie dostarczonym Posiadaczowi Rachunku, niezwłocznie zawiadamia o tym Posiadacza Rachunku i poprawia błąd zgodnie z postanowieniami pkt 4.4. Regulaminu.
- 4.4.** Zapisy księgowe na Rachunku wprowadzone błędnie lub spowodowane omyłką pisarską zostaną poprawione przez Bank Handlowy, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów, poprzez dokonanie storna takich zapisów. Bank Handlowy powiadomi Posiadacza Rachunku na wyciągu o dokonaniu takiej poprawki.
- 4.5.** Bank Handlowy, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów, może dokonać storna zapisów księgowych na Rachunku w przypadku uznania Rachunku środkami pieniężnymi nienależnymi Posiadaczowi Rachunku.
- 4.6.** O roszczeniach wynikających z wyciągów bankowych Posiadacz Rachunku obowiązany jest zawiadomić Bank Handlowy w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu bankowego - pocztą elektroniczną, telefonicznie poprzez doradców CitiService lub pisemnie na adres wskazany na stronie internetowej Banku Handlowego. Brak zawiadomienia Banku Handlowego o roszczeniu w powyższym terminie oznacza, iż Posiadacz Rachunku zgadza się z treścią informacji zawartych w wyciągu.

- 4.7. O ile strony uzgodnią tak w umowie rachunku bankowego, Bank Handlowy udziela informacji o stanie środków na Rachunku telefonicznie, jeżeli hasło i numer Rachunku podane przez Posiadacza Rachunku chcącego uzyskać taką informację są zgodne z podanymi w załączniku do umowy rachunku bankowego albo jeżeli Posiadacz Rachunku zostanie zidentyfikowany w inny sposób określony w umowie rachunku bankowego. Posiadacz Rachunku może zmienić hasło z własnej inicjatywy lub na wniosek Banku Handlowego w każdym czasie w postaci formularza elektronicznego lub na piśmie wysłanym na adres wskazany na stronie internetowej Banku Handlowego.

## ROZDZIAŁ V

### DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU

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

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

- 5.4. Bank Handlowy w przypadku otrzymania dyspozycji Posiadacza Rachunku albo wykonując dyspozycję pochodzącą od osoby trzeciej (w tym innych banków), wykonuje taką dyspozycję wyłącznie na podstawie numeru Rachunku wskazanego w dyspozycji i nie weryfikuje zgodności numeru Rachunku z danymi beneficjenta przelewu.
- 5.5. Bank Handlowy może żądać od Posiadacza Rachunku udzielenia dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych, w ocenie Banku Handlowego, do wykonania dyspozycji.
- 5.6. Bank Handlowy może nie wykonać dyspozycji Posiadacza Rachunku, która została udzielona (i) w innej formie niż uzgodniona z Posiadaczem Rachunku lub przy użyciu innych dokumentów niż akceptowane przez Bank Handlowy formularze, (ii) za pośrednictwem systemów, nośników lub urządzeń niezatwierdzonych przez Bank Handlowy lub (iii) przy zastosowaniu procedur służących m.in. zainicjowaniu dyspozycji płatniczej, które nie zostały uzgodnione pomiędzy Bankiem Handlowym a Posiadaczem Rachunku. Bank Handlowy może zażądać, aby Posiadacz Rachunku komunikował się z Bankiem Handlowym w określony sposób.
- 5.7. Posiadacz Rachunku może złożyć dodatkową dyspozycję:
- wykonywania stałych zleceń z Rachunku;
  - zablokowania określonej kwoty na Rachunku.
- 5.8. Bank Handlowy, mając na względzie bezpieczeństwo środków na Rachunku, może wprowadzić procedury zabezpieczające dotyczące każdej z form składania dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, w szczególności Bank Handlowy zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji skutkujących obciążeniem Rachunku. W celu potwierdzenia dyspozycji Bank Handlowy kontaktuje się telefonicznie, w terminie umożliwiającym jej wykonanie zgodnie z pkt 5.19. Regulaminu, z osobami wskazanymi przez Posiadacza Rachunku w odpowiednim załączniku do umowy rachunku bankowego. Bank Handlowy ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku niemożności uzyskania, z jakichkolwiek przyczyn, potwierdzenia przez telefon lub mimo uzyskania potwierdzenia, jeśli w opinii Banku Handlowego potwierdzenie takie nie jest tożsame z treścią dyspozycji przesłanej do Banku Handlowego.
- 5.9. Bank Handlowy jest otwarty od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy zgodnie z polskimi przepisami o dniach wolnych od pracy („dzień roboczy”).
- 5.10. Bank Handlowy rozpoczyna wykonanie dyspozycji płatniczej w dniu jej otrzymania, a najpóźniej w następnym dniu roboczym po jej otrzymaniu, chyba że Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku uzgodnią, iż wykonanie dyspozycji płatniczej rozpoczyna się (i) określonego dnia, (ii) pod koniec wskazanego okresu. W przypadku gdy środki zgromadzone na Rachunku nie są wystarczające do zrealizowania dyspozycji Posiadacza Rachunku, wykonanie dyspozycji płatniczej rozpocznie się, a tym samym dyspozycję

uznaje się za otrzymaną, w dniu, w którym środki na Rachunku będą wystarczające do jej zrealizowania, z zastrzeżeniem, że środki powinny być dostępne na Rachunku w terminie 3 dni roboczych od dostarczenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji płatniczej do Banku Handlowego. W przypadku gdy dyspozycja płatnicza została otrzymana przez Bank Handlowy (i) w dniu niebędącym dla Banku Handlowego dniem roboczym lub (ii) w dniu roboczym, ale po godzinach granicznych określonych przez Bank Handlowy na stronie internetowej lub w odrębnym zawiadomieniu, uznaje się, iż dyspozycja płatnicza została otrzymana przez Bank Handlowy pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu. Postanowienia zdania poprzedzającego stosuje się odpowiednio do określenia momentu, w którym środki pieniężne przychodzące na Rachunek zostały otrzymane przez Bank Handlowy.

- 5.11.** Przelewy w walucie innej niż waluta Rachunku wskazanego w treści otrzymanej dyspozycji Bank Handlowy przyjmuje do wykonania jako dyspozycję rozliczenia wpłaty z Rachunkiem wskazanym w dyspozycji po przeliczeniu na walutę Rachunku według kursu walut obowiązującego w Banku Handlowym w chwili wykonania przez Bank Handlowy dyspozycji, chyba że umowa rachunku bankowego lub odrębne porozumienie pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem Handlowym stanowi inaczej.
- 5.12.** Przy wpłatach i wypłatach z Rachunku dokonywanych w innej walucie niż waluta Rachunku do przeliczeń stosuje się kursy walutowe Banku Handlowego obowiązujące w chwili wykonania przez Bank Handlowy dyspozycji, chyba że co innego wynika z odrębnych ustaleń pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem Handlowym.
- 5.13.** Bank Handlowy może określić kwotę, powyżej której Posiadacz Rachunku powinien zgłosić planowaną wypłatę gotówkową z wyprzedzeniem oraz okres wyprzedzenia, a także listę walut, dla których Bank Handlowy prowadzi obsługę gotówkową w wyznaczonych placówkach Banku Handlowego. Bank Handlowy ma prawo do uzgodnienia z Posiadaczem Rachunku limitu wydatków dla transakcji płatniczych wykonanych za pomocą instrumentu płatniczego. Informację o kwocie granicznej oraz terminie zgłoszenia wypłaty Posiadacz Rachunku może uzyskać w placówkach Banku Handlowego, telefonicznie u doradców CitiService oraz na stronie internetowej Banku Handlowego.
- 5.14.** Warunkiem wykonania dyspozycji jest dostarczenie przez Posiadacza Rachunku do Banku Handlowego kompletnych i dokładnych instrukcji w zakresie niezbędnym dla przeprowadzenia na Rachunku operacji określonej w dyspozycji. Bank Handlowy nie ma obowiązku weryfikowania poprawności i dokładności dostarczonych instrukcji. W przypadku gdy udzielone instrukcje są w ocenie Banku Handlowego niewystarczające, Bank Handlowy może odmówić wykonania dyspozycji.
- 5.15.** W każdym przypadku Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonych przez niego dyspozycji z obowiązującym prawem.
- 5.16.** Bank Handlowy niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku, w szczególności poprzez Sieć, telefonicznie lub pocztą elektroniczną, jeżeli uzna, że nie jest w stanie wykonać jego dyspozycji.
- 5.17.** W przypadku gdy transakcja jest inicjowana przez Posiadacza Rachunku jako płatnika, Posiadacz Rachunku nie może odwołać lub zmienić dyspozycji od chwili jej otrzymania przez Bank Handlowy. Odwołanie lub zmiana dyspozycji po jej otrzymaniu jest możliwa jedynie za zgodą Banku Handlowego i na podstawie odrębnej instrukcji Posiadacza Rachunku. Bank Handlowy ma prawo pobierać opłatę za odwołanie lub zmianę przez Posiadacza Rachunku dyspozycji płatniczej.
- 5.18.** W każdym przypadku, gdy dyspozycja związana z przewalutowaniem środków pieniężnych nie może zostać zrealizowana z przyczyn leżących po stronie Posiadacza Rachunku, Posiadacz Rachunku poniesie koszty związane z przyjęciem przez Bank Handlowy takiej dyspozycji, w szczególności koszty zapewnienia przez Bank Handlowy określonej kwoty waluty na dany dzień i po określonym kursie.
- 5.19.** Bank Handlowy, wykonując dyspozycję płatniczą złożoną przez Posiadacza Rachunku w walucie państwa członkowskiego do odbiorcy, którego dostawca usług płatniczych znajduje się na obszarze państwa członkowskiego, zapewnia, aby rachunek tego dostawcy został uznany kwotą transakcji płatniczej nie później niż:
- 1 dzień roboczy po momencie otrzymania przez Bank Handlowy dyspozycji płatniczej, jeżeli dyspozycja płatnicza (i) jest w złotych polskich lub euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, (ii) jest w euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych w innym państwie członkowskim, (iii) obejmuje nie więcej niż jedno przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego spoza obszaru euro, pod warunkiem, że wymagane przeliczenie waluty jest dokonane w danym państwie członkowskim spoza strefy euro, a w przypadku transgranicznych transakcji płatniczych, że przelew transgraniczny jest dokonany w euro;
  - 4 dni robocze po momencie otrzymania przez Bank Handlowy dyspozycji płatniczej w pozostałych przypadkach.

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

- 5.20.** Bank Handlowy ma prawo odmówić wykonania dyspozycji płatniczej, jeżeli (i) z uzasadnionych powodów podejrzewa, że jej wykonanie związane jest z działalnością przestępczą, lub (ii) z uzasadnionych powodów uważa, że jej wykonanie może prowadzić do naruszenia zobowiązań wynikających z umowy rachunku bankowego, przepisów prawa, regulacji, zasad lub innych obowiązków, które mają zastosowanie do działalności Banku Handlowego, lub (iii) Posiadacz Rachunku nie dysponuje środkami niezbędnymi do jej wykonania lub wykonanie dyspozycji (razem z naliczonymi opłatami i prowizjami) powodowałoby przekroczenie ustalonych limitów lub naruszenie istniejących ograniczeń, lub (iv) dyspozycja jest niejasna, niekompletna lub złożona w innej niż wymagana formie, lub (v) w innych przypadkach określonych w Regulaminie i umowie zawartej z Posiadaczem Rachunku. Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa mające zastosowanie, Bank Handlowy będzie dostarczał lub udostępniał Posiadaczowi Rachunku powiadomienie o odmowie wykonania dyspozycji płatniczej, w szczególności przy użyciu środków zdalnego porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem odbiorcy płatności lub środków komunikacji elektronicznej. Bank Handlowy ma prawo pobierać opłaty za powiadomienie o odmowie wykonania dyspozycji płatniczej, w przypadku gdy odmowa wykonania dyspozycji płatniczej była uzasadniona.



- 5.21.** Bank Handlowy ma prawo zablokować możliwość korzystania z instrumentu płatniczego:
- a) z uzasadnionych względów związanych z bezpieczeństwem instrumentu płatniczego;
  - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia instrumentu płatniczego lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej; lub
  - c) w przypadku instrumentu płatniczego z linią kredytową, z powodu znacznego zwiększenia ryzyka, że Posiadacz Rachunku nie będzie w stanie spłacić zaciągniętych zobowiązań.

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

- 5.22.** Bank Handlowy, w przypadku transakcji wpłaty środków pieniężnych dokonanej na Rachunek, jest upoważniony do uznania, iż Posiadacz Rachunku wyraził zgodę na wykonanie takiej transakcji i uznanie Rachunku kwotą takich środków.
- 5.23.** Bank Handlowy ma prawo zmienić, bez uprzedniego powiadomienia Posiadacza Rachunku, wskazaną przez Posiadacza Rachunku w dyspozycji płatniczej opcję kosztową jej realizacji, dla zapewnienia prawidłowego wykonania tej dyspozycji zgodnie z Ustawą.

## ROZDZIAŁ VI

### DYSPOZYCJE W FORMIE PISEMNEJ

- 6.1.** O ile Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku uzgodnią składanie dyspozycji w formie pisemnej, dyspozycję płatniczą złożoną w formie pisemnej uważa się za autoryzowaną, jeżeli na dyspozycji umieszczono podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Posiadacza Rachunku zgodnie z kartą wzorów podpisów i sposobem reprezentacji określonym w tej karcie. Dyspozycje, w tym dyspozycję płatniczą w formie pisemnej, uważa się, z zastrzeżeniem pkt 5.10. Regulaminu, za otrzymaną z chwilą jej dostarczenia do placówki Banku Handlowego wskazanej na stronie internetowej Banku Handlowego jako właściwej do przyjmowania takich dyspozycji.
- 6.2.** W przypadku udzielania i odwoływania umocowania do składania dyspozycji określonej osobie w formie pisemnej udzielenie takiego umocowania bądź jego odwołanie jest skuteczne wobec Banku Handlowego od chwili stwierdzenia jego prawdziwości przez Bank Handlowy.
- 6.3.** Transakcję płatniczą, zleconą przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem systemu SWIFT, uważa się za autoryzowaną, jeżeli Posiadacz Rachunku udzielił zgody na jej wykonanie poprzez wprowadzenie dyspozycji płatniczej do systemu SWIFT, w taki sposób, że Bank Handlowy mógł zapoznać się z jej treścią.

## ROZDZIAŁ VII

### DYSPOZYCJE ZA POŚREDNICTWEM SIECI

- 7.1.** O ile przewiduje to stosowna umowa, Posiadacz Rachunku może składać dyspozycje za pośrednictwem Sieci.
- 7.2.** Bank Handlowy zobowiązuje się do zapewnienia za pośrednictwem Sieci dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, a także do wykonywania operacji lub innych czynności określonych w szczególności we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 7.13. Regulaminu, lub w zawartych z Bankiem Handlowym umowach, zleconych przez Posiadacza Rachunku poprzez złożenie odpowiednich dyspozycji.
- 7.3.** Bank Handlowy umożliwi Posiadaczowi Rachunku bieżący dostęp do informacji o wszelkich operacjach dokonywanych na Rachunku, w tym przy użyciu Sieci, i zrealizowanych z tego tytułu rozliczeniach oraz pobranych opłatach i prowizjach w postaci elektronicznej, w sposób właściwy dla wybranego wariantu Sieci na podstawie odpowiednich wniosków.
- 7.4.** Informacje, o których mowa w pkt 7.3. powyżej, stanowią wyciąg z rachunku bankowego w postaci elektronicznej i są wiążące w stosunkach pomiędzy Bankiem Handlowym a Posiadaczem Rachunku.
- 7.5.** Bank Handlowy zapewnia nieprzerwane funkcjonowanie Sieci w dni robocze. Jednocześnie Bank Handlowy zastrzega sobie prawo, bez uprzedniego informowania Posiadacza Rachunku, do wprowadzenia przerwy w funkcjonowaniu Sieci z uwagi na prowadzone prace konserwacyjne, co może skutkować odmową autoryzacji lub wykonania dyspozycji.
- 7.6.** Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do używania Sieci jedynie w celach określonych w Regulaminie, w tym w celu składania dyspozycji dotyczących Rachunku lub dokonania innych czynności określonych w Regulaminie i we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 1.2. i pkt 7.13. Regulaminu, lub w zawartych z Bankiem Handlowym umowach.
- 7.7.** Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niewykorzystywania Sieci jako środka łączności z osobami trzecimi, chyba że zostanie to wyraźnie uzgodnione przez strony na piśmie.
- 7.8.** Zlecenia operacji przekazane za pośrednictwem Sieci będą wykonywane w terminach właściwych dla poszczególnych typów dyspozycji, zgodnie z Regulaminem lub postanowieniami odrębnych umów zawartych pomiędzy stronami.

- 7.9.** Posiadacz Rachunku niniejszym upoważnia Bank Handlowy do realizowania, w zakresie przewidzianym dla używanego przez Posiadacza Rachunku wariantu Sieci, przekazanych za jej pośrednictwem dyspozycji Posiadacza Rachunku dotyczących jego Rachunku lub dyspozycji dokonania innych czynności określonych w szczególności we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 1.2. i pkt 7.13. Regulaminu, lub w zawartych z Bankiem Handlowym umowach.
- 7.10.** Wszelkie dyspozycje lub oświadczenia (w tym oświadczenia woli) przekazane do Banku Handlowego za pośrednictwem Sieci, autoryzowane przez Użytkownika, uważa się za potwierdzone przez Posiadacza Rachunku i złożone wobec Banku Handlowego w sposób ważny i skuteczny. Dyspozycję płatniczą lub oświadczenie (w tym oświadczenie woli) złożone za pośrednictwem Sieci uważa się za autoryzowane przez Posiadacza Rachunku, jeżeli Użytkownik udzielił zgody na jej wykonanie poprzez:
- zalogowanie się do systemu, wprowadzenie szczegółów zlecenia płatniczego lub elementów oświadczenia woli, jeśli są wymagane, i potwierdzenie wykonania dyspozycji w drodze wybrania odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia zlecenia płatniczego lub oświadczenia woli do Banku Handlowego – jeżeli Bank Handlowy nie wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego kodu autoryzacyjnego; lub
  - zalogowanie się do tego systemu, wprowadzenie szczegółów zlecenia płatniczego lub elementów oświadczenia woli, jeśli są wymagane, i potwierdzenie wykonania dyspozycji w drodze wybrania odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia zlecenia płatniczego lub oświadczenia woli do Banku Handlowego oraz wprowadzenie odpowiedniego kodu autoryzacyjnego – jeżeli Bank Handlowy wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego kodu autoryzacyjnego.
- Poszczególne czynności składające się na zgodę mogą być dokonane przez różnych Użytkowników w ramach uprawnień nadanych zgodnie z wnioskami konfiguracyjnymi, o których mowa w pkt 1.2. i pkt 7.13. Regulaminu.
- 7.11.** W zależności od możliwości technicznych oraz potrzeb operacyjnych Posiadacza Rachunku, Bank Handlowy udostępni Posiadaczowi Rachunku jeden z oferowanych przez Bank Handlowy wariantów Sieci, które działają w oparciu o odpowiednie urządzenia i środki techniczne umożliwiające instalację i funkcjonowanie wybranego wariantu, między innymi takie jak: komputer klasy PC, modem, drukarka, łącze telefoniczne, telefon z funkcją wybierania tonowego oraz dostęp do sieci Internet. Do zapewnienia odpowiednich urządzeń i środków technicznych zobowiązany jest Posiadacz Rachunku.
- 7.12.** W zależności od wybranego wariantu Sieci Bank Handlowy dostarczy Posiadaczowi Rachunku karty mikroprocesorowe, czytniki kart mikroprocesorowych, karty SafeWord lub inne urządzenia wymagane odpowiednio dla danego wariantu Sieci.
- 7.13.** W celu uruchomienia wybranego przez Posiadacza Rachunku wariantu Sieci lub funkcjonalności w ramach wybranego wariantu Sieci Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do należytego wypełnienia dostarczonych lub udostępnionych przez Bank Handlowy wniosków dotyczących konfiguracji odpowiedniego wariantu Sieci, funkcjonalności w ramach wybranego wariantu Sieci ustanowienia Użytkowników oraz nadawania uprawnień.
- 7.14.** Sposób funkcjonowania i obsługi dostępnych wariantów Sieci, w tym informacje dotyczące bezpieczeństwa korzystania z poszczególnych wariantów Sieci, opisane są w odpowiednich instrukcjach (podręcznikach) obsługi opracowanych przez Bank Handlowy i dostępnych na stronach internetowych Banku Handlowego, a w szczególności odpowiednio dla każdego wariantu Sieci na [www.citidirect.pl](http://www.citidirect.pl) albo [www.citidirecteb.pl](http://www.citidirecteb.pl) lub są zamieszczone w Sieci. Ponadto instrukcje te określają szczegółowe zasady elektronicznej identyfikacji Posiadacza Rachunku, zasady postępowania Posiadacza Rachunku w związku z dostępem do rachunku za pomocą Sieci oraz zasady bezpieczeństwa płatności internetowych. Zmiany powyższych instrukcji będą zamieszczane przez Bank na stronach internetowych wymienionych powyżej lub w Sieci, o czym Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony komunikatem przesłanym za pomocą Sieci lub na adres poczty elektronicznej Użytkownika.
- 7.15.** Elektroniczna identyfikacja Posiadacza Rachunku lub Użytkownika polega w szczególności na każdorazowym podaniu właściwej nazwy Posiadacza Rachunku lub odpowiedniego Użytkownika oraz właściwego hasła (w tym generowanego automatycznie).
- 7.16.** Bank Handlowy zobowiązuje się do zapewnienia Posiadaczowi Rachunku bezpieczeństwa dokonywanych operacji z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.
- 7.17.** Posiadacz Rachunku akceptuje przedstawione dla odpowiedniego wariantu Sieci rozwiązania techniczne jako właściwe i zapewniające bezpieczeństwo operacjom dokonywanym przy użyciu Sieci.
- 7.18.** W celu zapewnienia bezpieczeństwa operacji zlecanych poprzez Sieć Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do nieujawniania jakichkolwiek informacji o działaniu Sieci, w szczególności takich, których ujawnienie może spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo operacji zlecanych za pomocą Sieci.
- 7.19.** W przypadku ujawnienia przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika informacji, o których mowa powyżej, osobom trzecim oraz dokonania przez osoby trzecie jakichkolwiek operacji przy użyciu Sieci lub innych czynności określonych w szczególności we wnioskach konfiguracyjnych, o których mowa w pkt 7.13. powyżej, lub w zawartych z Bankiem Handlowym umowach, przedmiotowe operacje lub skutki czynności obciążają wyłącznie Posiadacza Rachunku.
- 7.20.** W przypadku wystąpienia nietypowych zdarzeń związanych z bezpieczeństwem dostępu i korzystania z Sieci, Bank Handlowy będzie informował Posiadacza Rachunku w zakresie poprawnego i bezpiecznego korzystania z Sieci co najmniej jednym z niżej wymienionych bezpiecznych kanałów komunikacji:
- komunikatem na stronach internetowych Banku Handlowego, w tym na stronach [www.citidirect.pl](http://www.citidirect.pl), [www.citidirecteb.pl](http://www.citidirecteb.pl) lub
  - komunikatem po zalogowaniu do Sieci lub
  - poprzez CitiService lub Pomoc Techniczną CitiDirect.

- 7.21.** Jakakolwiek wiadomość dotycząca poprawnego i bezpiecznego korzystania z Sieci przekazana w imieniu Banku Handlowego kanałem innym niż wymieniony powyżej nie powinna być przez Posiadacza Rachunku ani Użytkownika traktowana za wiarygodną. W szczególności Bank Handlowy nie wysyła drogą mailową do Posiadacza Rachunku ani do Użytkowników Sieci próśb o podanie danych uwierzytelniających do logowania w Sieci.
- 7.22.** W przypadku podejrzenia, że nastąpiła lub potencjalnie mogła nastąpić transakcja oszukańcza (w szczególności kradzież karty i wykorzystanie jej niezgodnie z prawem), wystąpiło podejrzanе zdarzenie lub nietypowa sytuacja w trakcie korzystania z Sieci, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik powiadomi o powyższym Bank Handlowy poprzez kanały komunikacji wymienione w pkt 1.7. Regulaminu lub kontaktując się z Pomocą Techniczną CitiDirect. W ten sam sposób Posiadacz Rachunku i Użytkownik mogą składać wszelkie zapytania, skargi, wnioski o wsparcie w wyżej opisanych sytuacjach. Bank Handlowy udzieli odpowiedzi poprzez wykorzystanie tych samych kanałów komunikacji.
- 7.23.** Posiadacz Rachunku oraz Użytkownik Sieci są zobowiązani w szczególności do:
- przechowywania i ochrony karty lub innego urządzenia wymaganego odpowiednio dla danego wariantu Sieci, ich kodu PIN z zachowaniem należytej staranności;
  - nieprzechowywania karty lub innego urządzenia wymaganego odpowiednio dla danego wariantu Sieci razem z kodem PIN;
  - nieudostępniania karty lub innego urządzenia wymaganego odpowiednio dla danego wariantu Sieci albo ich kodu PIN osobom nieuprawnionym;
  - zabezpieczenia karty lub innego urządzenia wymaganego odpowiednio dla danego wariantu Sieci oraz kodu PIN przed utratą, kradzieżą oraz zniszczeniem;
  - używania karty lub innego urządzenia wymaganego odpowiednio dla danego wariantu Sieci zgodnie z ich przeznaczeniem;
  - przechowywania dokumentów związanych z operacjami i udostępniania ich Bankowi Handlowemu w celu udokumentowania ewentualnych reklamacji;
  - korzystania z legalnych oraz aktualnych wersji systemu operacyjnego, przeglądarek internetowych, oprogramowania, w tym oprogramowania antywirusowego oraz zapory sieciowej (firewall), zainstalowanych na urządzeniach wykorzystywanych do komunikacji z Bankiem Handlowym, w tym w szczególności do korzystania z Sieci;
  - zapewnienia, aby oprogramowanie antywirusowe oraz zaporę sieciową (firewall) posiadały automatyczną aktualizację z sieci Internet lub z lokalnego repozytorium, a ponadto aby oprogramowanie antywirusowe posiadało funkcje automatycznego powiadamiania użytkownika o wystąpieniu incydentu (np. pojawieniu się wirusa w poczcie elektronicznej, próbie włamania do systemu itp.);
  - dokonywania skanowania urządzenia wykorzystywanego do komunikacji z Bankiem Handlowym, w tym w szczególności korzystania z Sieci, celem zapewnienia ochrony przed wirusami i innymi złośliwymi programami (np. konie trojańskie) każdorazowo przy uruchamianiu urządzenia oraz przy podłączeniu zewnętrznego nośnika danych.
- Ponadto Bank Handlowy rekomenduje Posiadaczowi Rachunku stworzenie procedury obowiązującej Posiadacza Rachunku dotyczącej bezpieczeństwa korzystania z urządzeń wykorzystywanych do komunikacji z Bankiem Handlowym, w tym w szczególności korzystania z Sieci oraz bieżącego szkolenia pracowników w tym zakresie.
- 7.24.** W przypadku utraty, kradzieży lub ujawnienia danych, w zależności od wybranego wariantu Sieci, karty SafeWord, kodu PIN do karty lub innego urządzenia wymaganego odpowiednio dla danego wariantu Sieci albo podejrzenia o utratę poufności kodu PIN Posiadacz Rachunku i Użytkownik Sieci zobowiązany jest niezwłocznie skontaktować się z Bankiem Handlowym celem zablokowania dostępu do Sieci pod numerami telefonu wskazanymi na stronach internetowych Banku Handlowego, w tym na stronach [www.citidirect.pl](http://www.citidirect.pl) lub [www.citidirecteb.pl](http://www.citidirecteb.pl).
- 7.25.** W celu odblokowania transakcji lub dostępu do Sieci w wyniku jego zablokowania na podstawie pkt 5.21. lub 7.24. Regulaminu Posiadacz Rachunku lub Użytkownik powinien się skontaktować z doradcami CitiService pod numerem telefonu wskazanym na stronach internetowych Banku Handlowego. W przypadku gdy blokada nastąpiła w wyniku utraty karty SafeWord, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ponownego wypełnienia i dostarczenia do Banku Handlowego odpowiedniego wniosku konfiguracyjnego.
- 7.26.** Zastrzeżoną kartą lub innym urządzeniem wymaganym odpowiednio dla danego wariantu Sieci nie wolno posługiwać się bez zgody Banku Handlowego.
- 7.27.** Koszty usług świadczonych przez Bank Handlowy Posiadaczowi Rachunku za pośrednictwem Sieci są określane odrębnie.
- 7.28.** Urządzenia komputerowe przeznaczone przez Posiadacza Rachunku do współpracy z Siecią winny spełniać wymagania określone przez Bank Handlowy oraz mogą podlegać akceptacji przez Bank Handlowy.
- 7.29.** Bank Handlowy informuje, że w ramach Sieci wykorzystuje pliki cookies do zapewnienia jej poprawnego działania oraz do zapamiętywania preferencji Użytkowników. Bank Handlowy zapewnia, że pliki te nie przechowują danych osobowych Użytkowników. Niektóre funkcjonalności Sieci nie będą dostępne dla Użytkownika w sytuacji, gdy Użytkownik nie wyrazi zgody na instalowanie plików cookies. Szczegółowe informacje na ten temat zamieszczone są na stronie [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) w sekcji dotyczącej zasad zapewnienia prywatności.

## ROZDZIAŁ VIII

### DYSPOZYCJE ZA POŚREDNICTWEM KLUCZOWANYCH TELEFAKSÓW

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

## ROZDZIAŁ IX

### DYSPOZYCJE TELEFONICZNE

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

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

## ROZDZIAŁ X

### POCZTA ELEKTRONICZNA

- 10.1. Bank Handlowy, o ile zostanie to uzgodnione z Posiadaczem Rachunku, będzie świadczył usługi za pośrednictwem poczty elektronicznej na rzecz Posiadacza Rachunku, w zakresie i na warunkach określonych w Regulaminie.
- 10.2. Bank Handlowy będzie wysyłał wiadomości za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy wskazane przez Posiadacza Rachunku przy uzgodnieniu sposobu, warunków i zasad świadczenia usług drogą elektroniczną. Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku dopuszczają również możliwość przekazywania sobie nawzajem informacji objętych tajemnicą bankową za pośrednictwem nieszyfrowanej poczty elektronicznej. Za straty wynikające z wykorzystania nieszyfrowanej poczty elektronicznej Bank Handlowy ponosi odpowiedzialność jedynie w przypadku, jeżeli takie błędy zostały spowodowane winą umyślną Banku Handlowego.
- 10.3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia, aby osoby mające możliwość odbioru poczty elektronicznej wysyłanej na adresy wskazane przez Posiadacza Rachunku były upoważnione przez Posiadacza Rachunku do otrzymywania informacji zawartych w tej poczcie.
- 10.4. Informacje przekazywane przez Bank Handlowy za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłane będą w formacie uzgodnionym z Posiadaczem Rachunku z zastrzeżeniem, że Bank Handlowy ma prawo, z uzasadnionych powodów, do zmiany formatu przekazywanych danych. Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony o zmianie formatu w pierwszej wiadomości wysłanej w nowym formacie.
- 10.5. Ochrona informacji zawartych w załącznikach do wiadomości wysłanej przez Bank Handlowy za pośrednictwem poczty elektronicznej może być zapewniona, za zgodą Banku Handlowego, przez zastosowanie hasła podanego przez Posiadacza Rachunku przy uzgodnieniu sposobu, warunków i zasad świadczenia usług drogą elektroniczną. Zmiana hasła następuje poprzez ponowne złożenie przez Posiadacza Rachunku stosownego wniosku poprzez pocztę elektroniczną lub w postaci elektronicznego formularza z zaznaczeniem, iż wniosek dotyczy zmiany warunków świadczenia usługi, oraz wskazaniem treści nowego hasła. Bank Handlowy będzie zobowiązany do rozpoczęcia stosowania zmienionego hasła w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania takiego wniosku.
- 10.6. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany nie udostępniać hasła osobom trzecim i jest wyłącznie odpowiedzialny za szkody spowodowane ujawnieniem hasła jakiegokolwiek osobie trzeciej przez Posiadacza Rachunku.
- 10.7. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do stosowania odpowiednich zabezpieczeń dostępu do odbierania poczty elektronicznej wysyłanej na adres wskazany przez Posiadacza Rachunku.
- 10.8. Informacje przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej uważa się za dostarczone z chwilą ich wprowadzenia do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Posiadacz Rachunku mógł zapoznać się z ich treścią.
- 10.9. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia wolnej przestrzeni w elektronicznej skrzynce pocztowej, niezbędnej do otrzymania wiadomości wysłanych przez Bank Handlowy w ramach usług świadczonych za pośrednictwem poczty elektronicznej.
- 10.10. Do korzystania z usług świadczonych za pośrednictwem poczty elektronicznej konieczne jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku urządzenia elektronicznego o funkcjonalności komputera klasy PC, połączenia z siecią Internet, programu obsługującego pocztę elektroniczną oraz (jeżeli ma zastosowanie) programu służącego do obsługi formatu załącznika.

## ROZDZIAŁ XI

### POLECENIE ZAPŁATY

- 11.1. Bank Handlowy udostępnia Posiadaczowi Rachunku jako odbiorcy płatności możliwość korzystania z usługi polecenia zapłaty na zasadach określonych w odrębnej umowie. Bank Handlowy udostępnia Posiadaczowi Rachunku jako płatnikowi możliwość korzystania z usługi polecenia zapłaty, z zastrzeżeniem uprzedniego wyrażenia zgody Posiadacza Rachunku na obciążanie jego Rachunku kwotą transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę („**Zgoda na polecenie zapłaty**”), w sposób określony w pkt 11.2. poniżej, oraz spełnienia innych warunków, jakie mogą wynikać z przyjętych w obrocie międzybankowym zasad wykonywania usług polecenia zapłaty.
- 11.2. Z zastrzeżeniem zdania ostatniego niniejszego punktu, Bank Handlowy rozpocznie świadczenie usługi polecenia zapłaty w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania Zgody na polecenie zapłaty i spełnienia innych warunków, jakie mogą wynikać z przyjętych w obrocie międzybankowym zasad wykonywania usług polecenia zapłaty. Zgoda na polecenie zapłaty powinna zawierać co najmniej numer Rachunku, nazwę i podpis płatnika, nazwę odbiorcy oraz uzgodniony z odbiorcą: unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą. W przypadku transakcji polecenia zapłaty realizowanych w walucie euro („**SEPA Direct Debit**”) w schemacie profesjonalista do konsumenta (Business to Consumer – „**CORE**”), Zgoda na polecenie zapłaty jest składana przez płatnika wyłącznie u odbiorcy najpóźniej w terminie 5 dni roboczych przed transakcją płatniczą.

- 11.3.** Udzielenie Zgody na polecenie zapłaty i złożenie jej w Banku Handlowym (lub w przypadku SEPA Direct Debit w schemacie CORE - złożenie jej u odbiorcy) jest równoznaczne z autoryzacją dokonaną przez Posiadacza Rachunku jako płatnika na dokonywanie wszystkich kolejnych dyspozycji płatniczych inicjowanych przez odbiorcę w ramach usługi polecenia zapłaty, aż do cofnięcia Zgody na polecenie zapłaty, stosownie do postanowień Regulaminu.
- 11.4.** Posiadacz Rachunku może wycofać Zgodę na polecenie zapłaty, z wyłączeniem transakcji SEPA Direct Debit w schemacie CORE.
- 11.5.** Oświadczenie Posiadacza Rachunku o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty powinno zawierać co najmniej numer Rachunku, nazwę i podpis płatnika, nazwę odbiorcy oraz uzgodniony z odbiorcą: unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą.
- 11.6.** Bank Handlowy zaprzestanie świadczenia usługi polecenia zapłaty w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania oświadczenia o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty.
- 11.7.** Z wyłączeniem transakcji SEPA Direct Debit, Posiadacz Rachunku może złożyć w terminie do 5 dni roboczych od dnia obciążenia jego Rachunku dyspozycję zwrotu transakcji płatniczej zrealizowanej w ramach usługi polecenia zapłaty („**Dyspozycja Zwrotu**”). Dyspozycja Zwrotu może być złożona w formie pisemnej na adres wskazany na stronie internetowej Banku Handlowego lub za pośrednictwem Sieci.
- 11.8.** Bank Handlowy jest zobowiązany do dokonania zwrotu kwoty transakcji płatniczej zrealizowanej w ramach usługi polecenia zapłaty i wskazanej w Dyspozycji Zwrotu wyłącznie pod warunkiem (i) wyrażenia przez odbiorcę transakcji płatniczej oraz bank odbiorcy zgody na zwrotne przekazanie kwoty transakcji na rzecz Posiadacza Rachunku oraz (ii) przekazania przez bank odbiorcy do Banku Handlowego kwoty transakcji na rzecz Posiadacza Rachunku.
- 11.9.** W przypadku transakcji SEPA Direct Debit złożenie Dyspozycji Zwrotu jest możliwe wyłącznie w przypadku korzystania z usługi polecenia zapłaty SEPA Direct Debit w schemacie CORE. W takim przypadku złożenie Dyspozycji Zwrotu jest możliwe w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku. Złożenie Dyspozycji Zwrotu nie jest możliwe w razie korzystania z usługi polecenia zapłaty SEPA Direct Debit w schemacie profesjonalista do profesjonalisty (Business to Business - „**B2B**”). Dyspozycja zwrotu może być złożona wyłącznie pisemnie.
- 11.10.** Dyspozycja Zwrotu powinna zawierać co najmniej numer Rachunku oraz unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą, a także kwotę i datę obciążenia Rachunku.
- 11.11.** Z wyłączeniem transakcji SEPA Direct Debit Posiadacz Rachunku może, nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia Rachunku, odwołać niezrealizowaną transakcję płatniczą w ramach usługi polecenia zapłaty („**Oświadczenie o Odwołaniu**”). Oświadczenie o Odwołaniu może być złożone w formie pisemnej na adres wskazany na stronie internetowej Banku Handlowego lub za pośrednictwem Sieci.
- 11.12.** Oświadczenie o Odwołaniu powinno zawierać co najmniej numer Rachunku oraz unikatowy identyfikator odbiorcy i unikatowy identyfikator transakcji płatniczych, wynikających z danego stosunku prawnego między płatnikiem a odbiorcą, a także planowaną datę obciążenia Rachunku.
- 11.13.** Oświadczenie o Odwołaniu nie stanowi oświadczenia o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty.
- 11.14.** Bank Handlowy ma prawo odmówić wykonania dyspozycji płatniczej obciążenia Rachunku w ramach usługi polecenia zapłaty w szczególności w następujących przypadkach:
- braku wystarczających środków na Rachunku na pokrycie pełnej kwoty transakcji polecenia zapłaty,
  - zamknięcia Rachunku,
  - braku Zgody na polecenie zapłaty,
  - złożenia oświadczenia o wycofaniu Zgody na polecenie zapłaty,
  - niezgodności danych podanych w Zgodzie na polecenie zapłaty z danymi zamieszczonymi w dyspozycji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę,
  - złożenia Oświadczenia o Odwołaniu.

## ROZDZIAŁ XII

### WPLĄTY GOTÓWKOWE ZAMKNIĘTE

- 12.1.** Bank Handlowy, o ile zostanie to uzgodnione z Posiadaczem Rachunku, będzie świadczył usługę przyjmowania wpłat gotówki pochodzącej z utargu jednostek handlowych Posiadacza Rachunku w formie zamkniętej („**Wpłata gotówkowa**”).
- 12.2.** Do zawarcia umowy o realizację dyspozycji w formie Wpłaty gotówkowej dochodzi poprzez podpisanie odrębnej umowy albo, w przypadku gdy umowa rachunku bankowego to przewiduje, poprzez dostarczenie przez Posiadacza Rachunku do Banku Handlowego prawidłowo wypełnionego wniosku o Wpłaty gotówkowe („**Wniosek o uruchomienie wpłat zamkniętych**”) oraz jego zaakceptowanie przez Bank Handlowy.
- 12.3.** Posiadacz Rachunku ma obowiązek uprzedniego uzgodnienia z Bankiem Handlowym lokalizacji, w których dokonywane będą Wpłaty gotówkowe. Posiadacz Rachunku może uzgodnić z Bankiem Handlowym dokonywanie Wpłat gotówkowych za pośrednictwem placówek Banku Handlowego lub ADM-Trezora. Posiadacz Rachunku niniejszym akceptuje fakt, że dodanie

nowych lokalizacji spowodować może wzrost prowizji od Wpłat gotówkowych, o czym Bank Handlowy poinformuje Posiadacza Rachunku.

- 12.4.** Posiadacz Rachunku udziela zgody na dokonanie Wpłaty gotówkowej za pośrednictwem placówki Banku Handlowego (Wpłatę gotówkową uznaje się za autoryzowaną przez Posiadacza Rachunku) poprzez dostarczenie Wpłaty gotówkowej do Banku Handlowego, tj. przekazanie pakietu odpowiednio pracownikowi placówki Banku Handlowego.
- 12.5.** Posiadacz Rachunku udziela zgody na dokonanie Wpłaty gotówkowej za pośrednictwem ADM-Trezora (Wpłatę gotówkową uznaje się za autoryzowaną przez Posiadacza Rachunku) poprzez wrzucenie pakietu do ADM-Trezora.
- 12.6.** W przypadku zmian lokalizacji, w których dokonywane są Wpłaty gotówkowe, Bank Handlowy poinformuje Posiadacza Rachunku o adresie nowej lokalizacji drogą listowną lub za pośrednictwem Sieci.
- 12.7.** Pakiety z Wpłatami gotówkowymi powinny być zapakowane w kopertę bezpieczną (bez dodatkowych opakowań) uniemożliwiającą ich otwarcie bez widocznego naruszenia opakowania oraz opisane zgodnie z postanowieniem pkt 12.8. poniżej.
- 12.8.** Pakiet powinien być opisany poprzez umieszczenie na nim następujących danych: nazwa Posiadacza Rachunku, lokalizacja placówki Banku Handlowego przyjmującej wpłatę (adres), numer identyfikacyjny pakietu, oraz powinien zawierać Bankowy Dowód Wpłaty („**BDW**”). Oryginał BDW powinien być umieszczony przy opakowaniu z gotówką w sposób widoczny bez otwierania pakietu. Przynajmniej dwie kopie BDW powinny być umieszczone wewnątrz pakietu. Zawartość pakietu winna być zgodna z kwotą oraz specyfikacją podaną na BDW.
- 12.9.** Wpłaty gotówkowe dokonywane są w formie posortowanych według nominału i uporządkowanych (awers-rewers) banknotów ujętych opaską lub gumką (łącznie cała wpłata lub poszczególne nominały), tak aby banknoty się nie przemieszczały.
- 12.10.** Każdy pakiet z Wpłatą gotówkową winien zawierać banknoty na kwotę nie niższą niż 5000 złotych w jednej kopercie bezpiecznej.
- 12.11.** Bank Handlowy może odmówić przyjęcia i wykonania Wpłaty gotówkowej, (i) jeżeli, w ocenie Banku Handlowego, Posiadacz Rachunku nie zastosuje się do którejkolwiek z zasad wskazanych w pkt 12.7.-12.9. Regulaminu, (ii) jeżeli, w ocenie Banku Handlowego, otwarcie lub przeliczenie pakietu, zawierającego taką Wpłatę gotówkową, może spowodować zagrożenie dla zdrowia, życia lub mienia (np. skażony pakiet), (iii) w innych przypadkach określonych w Regulaminie lub umowie z Posiadaczem Rachunku.
- 12.12.** Banknoty nie mogą być nadmiernie zużyte, uszkodzone, o nieczytelnych numerach i oznaczeniach serii.
- 12.13.** W przypadku banknotów, które nie spełniają wymagań opisanych w pkt 12.12. powyżej, Bank Handlowy (i) odmówi przyjęcia i wykonania Wpłaty gotówkowej w tym zakresie, (ii) wystawi i dostarczy Posiadaczowi Rachunku protokół stwierdzenia różnicy („**Protokół Stwierdzenia Różnicy**”) na kwotę zużytego/uszkodzonego znaku pieniężnego oraz (iii) przekaże zużyty/uszkodzony znak pieniężny do wymiany przez Narodowy Bank Polski. Bank Handlowy, po otrzymaniu środków z Narodowego Banku Polskiego, przekaże je na Rachunek, na zasadach i w wysokości jak określono w zarządzeniu szczegółowo regulującym zasady i tryb wymiany znaków pieniężnych, które wskutek zużycia lub uszkodzenia przestają być prawnym środkiem płatniczym na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Niewymienione przez Narodowy Bank Polski zużyte/uszkodzone znaki pieniężne Bank Handlowy zwróci Posiadaczowi Rachunku, przesyłając je listem poleconym na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku wskazany w umowie rachunku bankowego.
- 12.14.** W przypadku gdy na BDW kwota wyrażona cyframi jest inna niż kwota napisana słownie, za wiążącą uznaje się kwotę wyrażoną słownie.
- 12.15.** Wyłącznym dowodem dokonania Wpłaty gotówkowej oraz potwierdzeniem uznania Rachunku jest wyciąg bankowy lub kopia Protokołu Stwierdzenia Różnicy. Bank Handlowy na wniosek Posiadacza Rachunku wyda mu potwierdzoną kopię BDW za dodatkową opłatą.
- 12.16.** Protokoły Stwierdzenia Różnicy są sporządzane, poza przypadkiem opisanym w pkt 12.13. Regulaminu, w przypadku stwierdzenia we Wpłacie gotówkowej różnicy większej lub równej 50 złotych i stanowią wyłączny dowód stwierdzenia takiego niedoboru, nadwyżki lub fałszyfikatu. W przypadku stwierdzenia we Wpłacie gotówkowej różnicy na niższą kwotę wyłączny dowód stwierdzenia niedoboru, nadwyżki lub fałszyfikatu stanowi wyciąg bankowy. Protokoły Stwierdzenia Różnicy dostarczane są w formie pisemnej albo poprzez Sieć.
- 12.17.** O ile Bank Handlowy oraz Posiadacz Rachunku nie uzgodnili inaczej, Bank Handlowy będzie uznawał Rachunek kwotą faktycznej zawartości pakietu (kwotą po przeliczeniu Wpłaty gotówkowej).
- 12.18.** W przypadku gdy rachunek wskazany przez Posiadacza Rachunku na BDW jest inny niż rachunek podany przez Posiadacza Rachunku we Wniosku o uruchomienie Wpłat zamkniętych albo w umowie o przyjmowanie Wpłat gotówkowych, a także w przypadku braku wskazania poprawnego rachunku na BDW, Bank Handlowy upoważniony jest do uznawania rachunku wskazanego we Wniosku o uruchomienie Wpłat zamkniętych albo w umowie o przyjmowanie Wpłat gotówkowych.
- 12.19.** Ryzyko utraty lub uszkodzenia Wpłat gotówkowych przechodzi na Bank Handlowy z chwilą potwierdzenia ich odbioru przez upoważnionego pracownika Banku Handlowego na BDW lub w przypadku przekazania Wpłat gotówkowych upoważnionemu przedstawicielowi innej placówki Banku Handlowego z chwilą potwierdzenia ich odbioru na raporcie inkasenta. Pracownik Banku Handlowego potwierdzający Wpłatę gotówkową umieszcza na dowodzie wpłaty albo na raporcie inkasenta odcisk datownika wraz z dopiskiem „przyjęto bez przeliczenia”, wpisując liczbę pakietów, datę i godzinę wpłaty oraz składa podpis.

- 12.20.** Prowizja od Wpłat gotówkowych będzie naliczana na koniec każdego miesiąca i pobierana z rachunku wskazanego we Wniosku o uruchomienie wpłat zamkniętych albo w umowie o przyjmowanie Wpłat gotówkowych, do 5 dnia roboczego następnego miesiąca.
- 12.21.** W przypadku braku środków wystarczających do pobierania przez Bank Handlowy opłat i prowizji w dacie obciążania opłatami i prowizjami, Bank Handlowy może wstrzymać świadczenie usługi Wpłaty gotówkowej.
- 12.22.** W związku z obowiązującymi regulacjami dotyczącymi przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Posiadacz Rachunku niniejszym wskazuje każdą z osób wskazanych w karcie wzorów podpisów do rachunku służącego do uznawania kwotą Wpłaty gotówkowej jako osobę odpowiedzialną za składanie dyspozycji dokonywania Wpłat gotówkowych w rozumieniu ww. ustawy.

## ROZDZIAŁ XIII

### WPŁATY I WYPŁATY NA POCZCIE

#### WPŁATY NA POCZCIE

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

#### WYPŁATY NA POCZCIE

- 13.7.** Bank Handlowy, o ile zostanie to uzgodnione z Posiadaczem Rachunku, będzie świadczył usługę realizacji wypłat gotówki w formie otwartej w walucie złoty poprzez wskazane placówki Poczty w dniach i godzinach otwarcia danej placówki Poczty zgodnie z informacją zawartą na stronie internetowej Banku Handlowego („**Wypłaty na Poczcie**”).
- 13.8.** Do zawarcia umowy o Wypłaty na Poczcie („**umowa o Wypłaty na Poczcie**”) dochodzi poprzez podpisanie odrębnej umowy albo, w przypadku gdy umowa rachunku bankowego to przewiduje, poprzez dostarczenie przez Posiadacza Rachunku do Banku Handlowego prawidłowo wypełnionego wniosku o Wypłaty na Poczcie oraz jego zaakceptowanie przez Bank Handlowy.
- 13.9.** W celu dokonania Wypłaty na Poczcie Posiadacz Rachunku dokonuje za pośrednictwem Sieci przelewu z Rachunku wskazanego w umowie o Wypłaty na Poczcie na uzgodniony rachunek techniczny Banku Handlowego („**Zlecenie Wypłaty**”). Zlecenie Wypłaty przekazane do Banku Handlowego za pośrednictwem Sieci, autoryzowane przez Użytkownika, uważa się za potwierdzone przez Posiadacza Rachunku i złożone wobec Banku Handlowego w sposób ważny i skuteczny. Zlecenie Wypłaty musi zawierać wszystkie elementy wskazane umową o Wypłaty na Poczcie. Błędne wypełnienie Zlecenia Wypłaty może skutkować niemożliwością zrealizowania Wypłaty na Poczcie.
- 13.10.** Momentem otrzymania dyspozycji Wypłaty na Poczcie jest moment otrzymania przez Bank Handlowy za pośrednictwem Sieci Zlecenia Wypłaty. Zlecenie Wypłaty staje się nieodwołalne z momentem obciążenia uzgodnionego Rachunku kwotą przelewu.
- 13.11.** Bank Handlowy po otrzymaniu Zlecenia Wypłaty informuje osobę fizyczną wskazaną przez Posiadacza Rachunku o tym, że Wypłata na Poczcie jest gotowa do odbioru, przekazując numer identyfikacyjny transakcji („**ID**”) pocztą elektroniczną lub wiadomością SMS bądź w inny sposób ustalony umownie z Posiadaczem Rachunku. Numer ID zostanie nadany i przekazany Posiadaczowi Rachunku lub osobie przez niego wskazanej nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia Zlecenia Wypłaty.
- 13.12.** Wypłata na Poczcie może zostać odebrana w okresie od nadania numeru ID do momentu upływu określonego umową terminu ważności dyspozycji Wypłaty na Poczcie, w placówkach wskazanych w umowie o Wypłaty na Poczcie.



- 13.13.** Do odbioru Wyплаты na Poczcie niezbędne jest okazanie dokumentu tożsamości wskazanego przez Posiadacza Rachunku w Zleceniu Wyплаты oraz podanie numeru ID danej Wyплаты na Poczcie.
- 13.14.** Wyплата na Poczcie może zostać zrealizowana pod warunkiem dostępności gotówki w kasie danej placówki Poczty. W przypadku gdy Wyплата na Poczcie nie może być zrealizowana z uwagi na brak gotówki, uzgadniany jest w placówce Poczty inny termin realizacji Wyплаты na Poczcie lub następuje wskazanie innej placówki Poczty, gdzie dana Wyплата na Poczcie może być zrealizowana.
- 13.15.** W przypadku nieodebrania kwoty Wyплаты na Poczcie w terminie ważności ID, Bank Handlowy zwróci kwotę Zlecenia Wyплаты na Rachunek wskazany w umowie o Wypłatę na Poczcie, w terminie określonym umową o Wypłatę na Poczcie.
- 13.16.** W przypadku braku środków wystarczających do pobierania przez Bank Handlowy opłat i prowizji określonych w umowie o Wypłatę na Poczcie w dacie obciążania opłatami i prowizjami, Bank Handlowy może wstrzymać świadczenie usługi Wyплаты na Poczcie.

## ROZDZIAŁ XIV

### LOKATY TERMINOWE

- 14.1.** O ile zawarta pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem Handlowym umowa to przewiduje, Posiadacz Rachunku może składać, zgodnie z obowiązującym wzorem wniosku, dyspozycje otwarcia i prowadzenia lokaty („Lokata”) w złotych i walutach wymiennych. Wnioski z uwzględnieniem pkt 14.11. Regulaminu składane są w formie uzgodnionej w umowie rachunku bankowego.
- 14.2.** Do zawarcia umowy Lokaty dochodzi na warunkach i w dniu uzgodnionym z Bankiem Handlowym wskazanym we wniosku jako dzień otwarcia Lokaty. Umowa Lokaty, o ile nie została przedłużona, ulega rozwiązaniu w ostatnim dniu zadeklarowanym we wniosku z zastrzeżeniem, iż w przypadku Lokaty overnight ostatni dzień trwania umowy przypada zawsze w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu otwarcia Lokaty.
- 14.3.** Lokaty, o ile nie zostały ustalone indywidualne warunki Lokaty, są oprocentowane według stopy procentowej obowiązującej w Banku Handlowym w dniu rozpoczęcia okresu, na jaki została zawarta umowa Lokaty. Lokaty utworzone w złotych polskich mogą być oprocentowane według zmiennej albo stałej stopy procentowej. Lokaty utworzone w innej walucie wymiennej są oprocentowane według stałej stopy procentowej. Do zmian stopy procentowej stosuje się postanowienie pkt 3.2. Regulaminu.
- 14.4.** Lokata, z wyjątkiem Lokaty overnight, może zostać każdorazowo przedłużona na kolejny okres za zgodą obu stron. Wniosek o przedłużenie Lokaty musi zostać złożony w Banku Handlowym nie później niż na jeden dzień roboczy przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa Lokaty. Lokata, przedłużona na kolejny okres, na jaki została zawarta umowa Lokaty, oprocentowana jest według stopy procentowej obowiązującej w Banku Handlowym w pierwszym dniu tego okresu.
- 14.5.** W przypadku Lokaty overnight Bank Handlowy, po upływie okresu, na jaki zawarta została umowa Lokaty, przekazuje kwotę Lokaty overnight na Rachunek Posiadacza Rachunku w Banku Handlowym wraz z odsetkami obliczonymi zgodnie z pkt 3.4. Regulaminu.
- 14.6.** W ramach umowy zawartej z Bankiem Handlowym Posiadacz Rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę lokat terminowych w złotych oraz w innych walutach wymiennych, w zadeklarowanych przez Posiadacza Rachunku terminach.
- 14.7.** Bank Handlowy nie przyjmuje dopłat do kwoty Lokaty w czasie trwania okresu umownego.
- 14.8.** Kwota przeznaczona na utworzenie Lokaty powinna znajdować się na Rachunku Posiadacza Rachunku w dniu roboczym, w którym ma być otwarta Lokata.
- 14.9.** Utworzenie Lokaty potwierdzane jest na wyciągu bankowym.
- 14.10.** Bank Handlowy ustala oraz podaje do wiadomości na stronie internetowej Banku Handlowego oraz telefonicznie poprzez dedykowaną Infolinię „Depozyty”:
- minimalną kwotę Lokaty;
  - waluty, w jakich tworzone są Lokaty;
  - okresy, na jakie tworzone są Lokaty;
  - aktualnie obowiązujące oprocentowanie Lokat;
  - minimalną kwotę Lokaty, od której Bank Handlowy może uzgadniać z Posiadaczem Rachunku indywidualne warunki Lokaty, obejmujące: okres, kwotę i oprocentowanie Lokaty.
- 14.11.** Posiadacz Rachunku po złożeniu w Banku Handlowym wniosku o tworzenie Lokat na podstawie zleceń telefonicznych i jego zaaprobowaniu przez Bank Handlowy może, z wyłączeniem jednak depozytu zablokowanego i automatycznej Lokaty overnight, składać dyspozycje telefoniczne otwarcia i prowadzenia, przedłużenia i rozwiązania Lokat.
- 14.12.** Bank Handlowy nie jest zobowiązany do otwarcia Lokaty na podstawie dyspozycji telefonicznej Posiadacza Rachunku, jeżeli Bank Handlowy oraz Posiadacz Rachunku nie uzgodnią warunków otwarcia Lokaty. Otwarcie Lokaty na podstawie dyspozycji telefonicznej Posiadacza Rachunku zgodnie z wnioskiem, o którym mowa w pkt 14.11. powyżej, jej prowadzenie, rozwiązanie lub przedłużenie wymaga uzgodnienia pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem Handlowym w szczególności:
- numeru Rachunku w Banku Handlowym, z którego pochodzą środki przeznaczone na Lokatę;
  - kwoty i waluty danej Lokaty;

- c) okresu, na jaki otwierana jest Lokata;
- d) oprocentowania Lokaty,
- e) terminu, na jaki przedłużana jest Lokata;
- f) dnia, z jakim Lokata ma być zamknięta; bądź
- g) wysokości opłat i prowizji.

Bank Handlowy oraz Posiadacz Rachunku uzgadniają wskazane powyżej warunki telefonicznie, a w przypadku ich niezgodnienia w tej formie, jeżeli Bank Handlowy wyraził zgodę na otwarcie Lokaty, zostaną one ustalone na podstawie postanowień wniosku, o którym mowa w pkt 14.11. Regulaminu, oraz innych porozumień zawartych pomiędzy Bankiem Handlowym oraz Posiadaczem Rachunku.

- 14.13.** Oprocentowanie Lokaty, z zastrzeżeniem przypadku wcześniejszego rozwiązania Lokaty przez Posiadacza Rachunku, obliczane jest za faktyczną liczbę dni okresu, w którym kwota Lokaty pozostaje w Banku Handlowym, licząc od dnia otwarcia Lokaty do dnia poprzedzającego ostatni dzień tego okresu włącznie zgodnie z pkt 3.4. Regulaminu.
- 14.14.** Złożenie polecenia wypłaty lub przelewu kwoty Lokaty lub jej części przed upływem okresu, na jaki zawarto umowę Lokaty, powoduje obniżenie oprocentowania do wysokości określonej przez Bank Handlowy w tabeli oprocentowania Lokat.

## ROZDZIAŁ XV

### ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU HANDLOWEGO

- 15.1.** Bank Handlowy jest spółką akcyjną prawidłowo utworzoną i istniejącą zgodnie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej. Czynności Banku Handlowego i wykonywane przez Bank Handlowy usługi podlegają prawu i przepisom obowiązującym w Rzeczypospolitej Polskiej.
- 15.2.** Bank Handlowy odpowiada za szkody wynikające z niewykonania lub nieprawidłowego wykonania swoich zobowiązań, chyba że takie niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie było wynikiem okoliczności, za które Bank Handlowy nie ponosi odpowiedzialności, z zastrzeżeniem, że Bank Handlowy nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe:
- a) z niewywiązania się ze swoich zobowiązań spowodowanego działaniem siły wyższej; okoliczności działania siły wyższej oznaczają jakiegokolwiek zdarzenie następujące z przyczyn leżących poza kontrolą Banku Handlowego i obejmują między innymi działania władz publicznych, strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, zamachy terrorystyczne;
  - b) ze zdarzeń pozostających pod wpływem lub kontrolą Posiadacza Rachunku, w tym będących następstwem niewykonania lub niewłaściwego wykonania przez Posiadacza Rachunku postanowień niniejszego Regulaminu lub umowy rachunku bankowego lub innej umowy, do której ma zastosowanie Regulamin;
  - c) z uzyskania informacji o stanie środków na Rachunku w drodze telefonicznej przez osoby nieupoważnione, jeżeli podały one hasło i numer Rachunku zgodny z załącznikiem do umowy rachunku bankowego lub zostały zidentyfikowane w inny sposób zgodny z umową rachunku bankowego;
  - d) z wykonania dyspozycji sfalszowanej, chyba że przy wykonywaniu takiej dyspozycji Bank Handlowy postąpił niezgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku Handlowym; w pozostałym zakresie Posiadacz Rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za straty i koszty wynikające z wykonania fałszywych dyspozycji przekazanych przez Posiadacza Rachunku Bankowi Handlowemu;
  - e) z niewykonania przez Bank Handlowy dyspozycji nieczytelnych, uszkodzonych, niekompletnych lub obciążonych innym błędem;
  - f) z przekazania Posiadaczowi Rachunku błędnej informacji, chyba że błędy zostały spowodowane winą umyślną Banku Handlowego;
  - g) z wykonania dyspozycji złożonych przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Sieci, poczty elektronicznej, kluczowanych telefaksów lub telefonu, chyba że szkoda spowodowana jest winą umyślną Banku Handlowego;
  - h) z niewłaściwego użytkowania przez Posiadacza Rachunku oprogramowania bądź jego zmian lub modyfikacji dokonanych przez Posiadacza Rachunku, chyba że szkoda nastąpiła z winy umyślnej Banku Handlowego w związku z pisemnymi instrukcjami Banku Handlowego przekazanymi Posiadaczowi Rachunku; Bank Handlowy nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody spowodowane użytkowaniem dostarczonego oprogramowania w połączeniu z produktami innych dostawców;
  - i) z używania przez Posiadacza Rachunku Sieci, chyba że powstały z winy umyślnej Banku Handlowego; Bank Handlowy w szczególności nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Posiadacza Rachunku, jeśli:
    - Posiadacz Rachunku nie może korzystać z Sieci z powodu awarii urządzeń telekomunikacyjnych dostarczonych Posiadaczowi Rachunku lub Bankowi Handlowemu przez osoby trzecie lub informacje otrzymywane przez Posiadacza Rachunku lub Bank Handlowy są niedokładne, niekompletne lub opóźnione w wyniku takiego uszkodzenia lub awarii;
    - szkoda powstała w wyniku przerw w łączności, uszkodzeń lub opóźnień związanych z usługami bankowo-finansowymi za pośrednictwem Sieci, które są wynikiem okoliczności, za które Bank Handlowy nie ponosi odpowiedzialności;
    - szkody są wynikiem dostępu do Sieci osób trzecich lub wynikiem przestępstwa;
    - szkody są wynikiem ujawnienia przez Posiadacza Rachunku lub nienależytej ochrony hasła przed osobami trzecimi, chyba że taka szkoda powstanie z winy umyślnej Banku Handlowego;
    - szkody są wynikiem nienależytej ochrony przez Posiadacza Rachunku informacji przesyłanych za pośrednictwem poczty elektronicznej i uzyskaniem do nich dostępu, po wprowadzeniu danych przez Bank Handlowy do środka komunikacji elektronicznej, przez nieupoważnione osoby trzecie, w tym nieupoważnionych pracowników Posiadacza Rachunku;
  - j) z przerwy w świadczeniu usług wynikającej z awarii systemów informatycznych Banku Handlowego;
  - k) z niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez podmiot zatrudniony przez Posiadacza Rachunku do przewożenia środków Posiadacza Rachunku do miejsc deponowania Wpłać gotówkowych również w przypadku korzystania przez Posiadacza Rachunku z usług podmiotu wskazanego przez Bank Handlowy.

- 15.3.** Bank Handlowy nie będzie odpowiedzialny wobec Posiadacza Rachunku za zmniejszenie wartości środków na Rachunku Posiadacza Rachunku ani za brak dostępności takich środków w związku z ograniczeniami w wymianie walutowej lub przekazywaniu walut będących następstwem decyzji władz państwa polskiego, ani za jakiegokolwiek podobne zdarzenia leżące poza kontrolą Banku Handlowego, ani też nie będzie za takie zdarzenia odpowiadać jakiegokolwiek oddział, podmiot zależny lub afiliowany w ramach Citigroup Inc.
- 15.4.** Z zastrzeżeniem punktów 15.2. b) i e)-j) powyżej, w przypadku zawinionego niewykonania przez Bank Handlowy dyspozycji Posiadacza Rachunku w terminie, Bank Handlowy jest zobowiązany do zapłaty Posiadaczowi Rachunku kary umownej stanowiącej równowartość odsetek ustawowych liczonych od kwoty objętej dyspozycją za każdy dzień przekroczenia terminu, nie więcej jednak niż 5% całej kwoty objętej dyspozycją, której termin wykonania został uchybiony.
- 15.5.** W przypadku gdy instrument płatniczy został wykorzystany przez osobę nieuprawnioną, a Posiadacz Rachunku nie przeprowadzi dowodu przeciwnego, przyjmuje się, że instrument płatniczy był przechowywany przez Posiadacza Rachunku w sposób, który umożliwił dostęp do niego osobom nieupoważnionym oraz, jeżeli indywidualne zabezpieczenie instrumentu płatniczego zostało użyte w prawidłowy sposób, przyjmuje się, iż Posiadacz Rachunku nie podjął niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych zabezpieczeń instrumentu płatniczego.
- 15.6.** Zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym („**Ustawa o BFG**”), Bank Handlowy jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz należności deponentów wynikających z bankowych papierów wartościowych, potwierdzonych dokumentami imiennymi lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o ile zostały wyemitowane przed 2 lipca 2014 r. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków gwarantowanych do wysokości określonej Ustawą o BFG, w razie spełnienia warunku gwarancji. Przedmiotem ochrony gwarancyjnej zgodnie z Ustawą o BFG jest wierzytelność deponenta w wysokości odpowiadającej środkom gwarantowanym, powiększonym o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności. Z dniem spełnienia warunku gwarancji deponent nabywa w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprawnienie do świadczenia pieniężnego.

Deponentem w rozumieniu Ustawy o BFG jest osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe oraz pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe. Ponadto, w przypadku gdy Bank Handlowy prowadzi rachunek powierniczy, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a także powiernik w granicach pozostałej kwoty. W przypadku prowadzenia przez Bank Handlowy rachunku firmy inwestycyjnej - deponentem jest każdy z klientów firmy inwestycyjnej w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na tym rachunku.

Ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzytelności: Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, banków krajowych, banków zagranicznych, instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo bankowe, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oraz poszczególnych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, instytucji finansowych, firm inwestycyjnych i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego zgodnie z art. 4 Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank Handlowy, krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz zakładów reasekuracji, funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

Ochrona gwarancyjna BFG nie obejmuje środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni, środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów, poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro - jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną, pieniądze elektronicznego oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny. Ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają również depozyty (wierzytelności do Banku Handlowego) wynikające z dokonanych z Bankiem Handlowym czynności bankowych niepotwierdzonych wystawionym przez Bank Handlowy dokumentem imiennym (np. wierzytelność wynikająca z bankowego papieru wartościowego wydanego na okaziciela), czynności innych niż czynności bankowe, a także wierzytelności powstałych wobec podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania, w sytuacji gdy Bank Handlowy jedynie pośredniczy w zawieraniu umowy z tym podmiotem.

W razie spełnienia warunku gwarancji Bankowy Fundusz Gwarancyjny wypłaca środki gwarantowane do wysokości ustawowo określonych kwot. Obecnie w całości gwarantowana jest kwota depozytów nieprzekraczająca równowartości w złotych 100 000 euro, z wyjątkiem przypadków przewidzianych w Ustawie o BFG. Szczegółowe informacje dotyczące kwot i zakresu gwarancji określa Ustawa o BFG. Niezależnie od waluty, w jakiej nominowany jest depozyt, wypłata środków gwarantowanych następuje w złotych, po przeliczeniu wartości według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji.

Część depozytów nieobjęta gwarancją BFG (powyżej kwoty 100 000 euro lub jej wartości w innych walutach) stanowi wierzytelność deponenta do masy upadłości Banku Handlowego i może zostać odzyskana w wyniku podziału majątku Banku Handlowego w trakcie postępowania upadłościowego. W przypadku nabycia upadłego Banku Handlowego przez inny bank - bank ten przejmuje zobowiązania Banku Handlowego wobec Posiadacza Rachunków.

W przypadku zmiany Ustawy o BFG, w wyniku której kwota depozytów objętych ochroną gwarancyjną BFG ulegnie zmianie, Bank Handlowy poinformuje o tym Posiadacza Rachunku w odrębnym piśmie, które nie wymaga akceptacji Posiadacza Rachunku.

- 15.7.** Bank Handlowy jako spółka publiczna zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem KNF są udostępniane do publicznej wiadomości, jak również dostępne są na stronie internetowej Banku Handlowego.

## ROZDZIAŁ XVI

### TRANSAKCJE WALUTOWE, PŁATNOŚCI ZAGRANICZNE

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

## ROZDZIAŁ XVII

### STATUS PODATKOWY

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

## ROZDZIAŁ XVIII

### TAJEMNICA BANKOWA, POUFNOŚĆ

- 18.1.** Bank Handlowy, osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za pośrednictwem których Bank Handlowy wykonuje czynności faktycznie związane z działalnością bankową, w tym w szczególności czynności bankowe związane z Rachunkami, są obowiązane zachować tajemnicę bankową, która obejmuje wszystkie informacje dotyczące Posiadacza Rachunku, stanu środków na Rachunkach oraz operacji dokonywanych na Rachunkach, z zastrzeżeniem jednakże bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, zobowiązujących lub uprawniających Bank Handlowy do ujawnienia takich informacji w przypadkach określonych w tych przepisach.
- 18.2.** Bank Handlowy może udostępnić informacje objęte tajemnicą bankową na podstawie upoważnienia Posiadacza Rachunku osobie wskazanej przez Posiadacza Rachunku w upoważnieniu i w zakresie w nim określonym.
- 18.3.** Niezależnie od powyższych postanowień Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank Handlowy informacji i dokumentów przekazanych przez Posiadacza Rachunku w związku z zawarciem i realizacją umów z Bankiem Handlowym, a także ubieganiem się o nowe produkty, w tym takich informacji, które umożliwiają ocenę zdolności kredytowej Posiadacza Rachunku, jak i informacji dotyczących współpracy pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem Handlowym, informacji o wiarygodnościach, warunkach udostępniania produktów, w tym warunkach cenowych, transakcjach, obrotach i stanach na Rachunku, następującym podmiotom powiązanym z Citigroup Inc.:
- Citigroup Pty Limited Ground Floor Citigroup Centre, 2 Park Street, Sydney, NSW 2000, Australia;
  - Citigroup Global Markets Limited, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, Wielka Brytania;
  - Citigroup Global Markets Inc. 388 Greenwich St., New York, NY 10013, Stany Zjednoczone Ameryki;
  - Citigroup Global Markets Deutschland AG & Co. KGaA Reuterweg 16 D - 60323 Frankfurt am Main, Niemcy;
  - AO Citibank 8-10 Gasheka Str. Moscow, 125047, Federacja Rosyjska;

6. Citibank Korea Inc., Citi PAO Office, 39, Da-Dong, Chung-gu, Seoul 100-180, Korea;
7. Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, Irlandia;
8. Citigroup Technology Inc.; 388 Greenwich Street, New York, NY 10013, Stany Zjednoczone Ameryki;
9. Citigroup Global Markets Operations & Technology, 111 Eighth Avenue, New York, NY 10011, Stany Zjednoczone Ameryki;
10. Citibank China Co. Ltd. 189 Nanjing Road Heping District, Tian Jin, Chińska Republika Ludowa;
11. Citibank Taiwan Ltd., No 1 Songjih Road Hsinyi Distric, Taipei, 11047, Tajwan;
12. Citicorp Financial Services Limited, 18-22 Tak Fung Street, Central, Hongkong;
13. Citibank Finance Ltd., 3 Temasek Avenue #12-00 Centennial Towers Downtown-Singapore, Singapur 39190;
14. Handlowy Leasing Sp. z o.o., ul. Senatorska 16, Warszawa 00-923, Polska;
15. Citibank N.A. 399 Park Avenue, New York, New York 10043, Stany Zjednoczone Ameryki;
16. Citibank A. Ş., Tekfen Tower Eski Büyükdere Cad. No:209 34394 Levent Istanbul, Turcja;
17. PJSC Citibank, 16-G Dymytrova Str, Kiev 03150, Ukraina;
18. Citigroup Inc., 399 Park Avenue, New York, New York 10043, (800) 285-3000, Stany Zjednoczone Ameryki;
19. Citibank Overseas Investment Corporation, 1 Pens Way Newcastle, DE 19720, Stany Zjednoczone Ameryki;
20. Dom Maklerski Banku Handlowego S.A., ul. Senatorska 16, Warszawa 00-923, Polska;
21. Citibank Japan Ltd. Shin-Marunouchi Building, 1-5-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokio; 100-6520, Japonia;
22. Citigroup Global Markets Japan Shin-Marunouchi Building, 1-5-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokio 100-6520, Japonia;
23. Citibank Holding Japan, Shin-Marunouchi Building, 1-5-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokio 100-6520, Japonia;
24. Citibank Kazakhstan Joint Stock Company, Park Palace, Building A 41 Kazybek Bi, Almaty, 050010, Kazachstan;
25. Citibank Canada, Citigroup Place 123 Front Street West, Suite 1900 Toronto, Ontario M5J 2M3, Kanada;
26. Banco Nacional de Mexico S.A., Avenida Isabel la Catolica 44, Mexico City, DF 06089, Meksyk;
27. Citibank del Peru S.A., Avenida Canaval y Moreyra 480, Piso 3, San Isidro, Lima 27, Peru;
28. Banco Citibank S.A., Avenida Paulista 1111, São Paulo, 01311-920, Brazylia;
29. Colrefin Ltda, Carrera 9 A No. 99-02, Bogota, Kolumbia.

- 18.4.** Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zachować jako poufne wszelkie nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne, które uzyska podczas współpracy z Bankiem Handlowym, a które mogą stanowić przedmiot tajemnicy przedsiębiorstwa Banku Handlowego, w szczególności co do których Bank Handlowy dokona zastrzeżenia, że stanowią one przedmiot tajemnicy Banku Handlowego. Naruszenie tego postanowienia będzie uznawane przez Bank Handlowy za istotne niewykonanie zobowiązań Posiadacza Rachunku.

## ROZDZIAŁ XIX

### POTRĄCENIA, UPRAWNIENIA PRZY NIEWYKONANIU ZOBOWIĄZAŃ

- 19.1.** W zakresie dozwolonym przez prawo Bank Handlowy może dokonać potrącenia swoich wierzytelności w stosunku do Posiadacza Rachunku z wierzytelnościami Posiadacza Rachunku w stosunku do Banku Handlowego.
- 19.2.** Posiadacz Rachunku uznaje i zgadza się, że wszelkie dodatnie salda Rachunku stanowią pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku Handlowego. Posiadacz Rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank Handlowy, bez uprzedniego powiadomienia, do pobierania z Rachunku środków w kwotach odpowiadających zobowiązaniom Posiadacza Rachunku wobec Banku Handlowego w terminach ich wymagalności i do zaliczenia pobranych środków na poczet spłaty tych zobowiązań. W przypadku gdy saldo na Rachunku uniemożliwia pobranie należnych Bankowi Handlowemu opłat i prowizji w terminie ich wymagalności, Bank Handlowy odzwierciedli wysokość naliczonych i należnych Bankowi Handlowemu opłat i prowizji na przesyłanym Posiadaczowi Rachunku wyciągu.

## ROZDZIAŁ XX

### OPŁATY, PROWIZJE I INNE KOSZTY

- 20.1.** Opłaty, prowizje i inne koszty pobierane przez Bank Handlowy obowiązują Posiadacza Rachunku zgodnie z Regulaminem oraz z cennikiem usług bankowych („**Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych**”).
- 20.2.** Bank Handlowy ma prawo do zmiany Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych, o czym powinien powiadomić niezwłocznie Posiadacza Rachunku poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku Handlowego. Wprowadzone zmiany, o ile nie wskazano innego terminu wejścia w życie zmian, obowiązują Posiadacza Rachunku od dnia powiadomienia go o zmianach, chyba że Posiadacz Rachunku wypowie umowę rachunku bankowego w najbliższym terminie wypowiedzenia liczonym od dnia powiadomienia. Powiadomienie o zmianach przekazane za pośrednictwem strony internetowej Banku Handlowego uważa się za doręczone z chwilą wprowadzenia go na stronę internetową Banku Handlowego, w taki sposób, że Posiadacz Rachunku mógł zapoznać się z jego treścią.
- 20.3.** Bank Handlowy ma prawo do naliczenia i pobrania z rachunku prowizji za prowadzenie Rachunku oraz rachunków Lokaty w przypadku wystąpienia ujemnej stopy procentowej dla depozytu na rynku międzybankowym dla waluty Rachunku lub Lokaty. Prowizja naliczana będzie za każdy dzień, w którym utrzymywały się ujemne stopy procentowe dla depozytów na rynku międzybankowym dla waluty Rachunku lub Lokaty. Prowizja za prowadzenie Rachunku pobierana będzie przez Bank Handlowy pierwszego dnia następnego miesiąca kalendarzowego, w którym utrzymywały się ujemne stopy procentowe dla depozytów na rynkach międzybankowych dla waluty Rachunku. Prowizja za prowadzenie Lokaty pobierana będzie przez Bank Handlowy w dniu zakończenia Lokaty. Wysokość prowizji naliczana będzie przez Bank Handlowy odpowiednio (i) z tytułu prowadzenia Rachunku jako wartość bezwzględna iloczynu dodatniego salda dziennego na Rachunku oraz Finansowego Kosztu Waluty („**FKW**”) w skali rocznej z godziny 11.00 w danym dniu dla Lokaty overnight i (ii) z tytułu prowadzenia rachunku Lokaty jako wartość bezwzględna iloczynu kwoty Lokaty oraz FKW w skali rocznej z godziny 11.00 w danym dniu dla Lokaty z tym samym

terminem zapadalności. FKW wyliczany jest przez Bank Handlowy w odniesieniu do stawek rynkowych pomniejszonych o koszt rezerwy obowiązkowej. Bank Handlowy publikuje FKW dla walut, dla których obowiązują ujemne stopy procentowe na rynku międzybankowym do godziny 11.30 na stronie internetowej Banku Handlowego.

- 20.4.** Bank Handlowy ma prawo do pomniejszania otrzymanej kwoty o pobierane przez siebie opłaty i prowizje przed uznaniem Rachunku kwotą transakcji.

## ROZDZIAŁ XXI

### WYPOWIEDZENIE

- 21.1.** Zarówno Posiadacz Rachunku, jak i Bank Handlowy mogą wypowiedzieć umowę rachunku bankowego, w tym w zakresie dotyczącym rachunków pomocniczych otwartych przez Bank Handlowy na zlecenie Posiadacza Rachunku, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 1 (jeden) miesiąc, z tym że Bank Handlowy może wypowiedzieć umowę rachunku bankowego z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się w szczególności niedostarczenie przez Posiadacza Rachunku dokumentów lub informacji, które jest zobowiązany dostarczyć na żądanie Banku Handlowego, nieprzestrzeganie przez Posiadacza Rachunku lub Użytkowników obowiązków opisanych w Regulaminie i umowie rachunku bankowego, w szczególności obowiązków związanych z bezpieczeństwem dostępu i korzystania z Sieci, niedokonanie przez Posiadacza Rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Bank Handlowy ma prawo wypowiedzieć umowę rachunku bankowego w przypadku gdy nie może wykonać obowiązków, o których mowa w art. 8b ust. 3 pkt 1-3 Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W przypadku wypowiedzenia umowy rachunku bankowego przez Bank Handlowy bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia na ostatni podany przez Posiadacza Rachunku adres do korespondencji lub w przypadku niewskazania takiego adresu na ostatni znany Bankowi Handlowemu adres Posiadacza Rachunku listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru pisemnego wypowiedzenia. Jeżeli umowę rachunku bankowego wypowiada Posiadacz Rachunku, bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu doręczenia wypowiedzenia do Banku Handlowego na adres siedziby Banku Handlowego.
- 21.2.** W razie niedokonywania na Rachunku bieżącym albo rachunku pomocniczym do Rachunku żadnych obrotów, poza okresowym doliczaniem odsetek, przez okres co najmniej 12-miesięczny, Bank Handlowy ma prawo wypowiedzenia umowy rachunku bankowego na zasadach opisanych w pkt 21.1. Regulaminu.
- 21.3.** Przed upływem okresu wypowiedzenia Posiadacz Rachunku jest zobowiązany, w razie zaistnienia dodatniego salda na Rachunku, przekazać Bankowi Handlowemu dyspozycje dotyczące sposobu zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku. W razie braku dyspozycji Bank Handlowy po upływie okresu wypowiedzenia zamknie Rachunek, a znajdujące się na nim środki prześięguje na wewnętrzne, nieoprocentowane konta rozrachunkowe.
- 21.4.** Po upływie terminu wypowiedzenia wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Posiadaczem Rachunku i Bankiem Handlowym podlegają niezwłocznemu rozliczeniu. Niniejszy Regulamin wiąże Posiadacza Rachunku do chwili całkowitego rozliczenia takich kwot.

## ROZDZIAŁ XXII

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

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

- 22.2.** Niniejszy Regulamin podlega przepisom prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
- 22.3.** Bank Handlowy i Posiadacz Rachunku dołożą wszelkich starań, aby ewentualne spory były rozstrzygane w sposób polubowny, na drodze negocjacji oraz za pomocą procedur ugodowych. Wszelkie spory i sprawy, w tym sprawy o nadanie klauzuli wykonalności tytułom egzekucyjnym pomiędzy Bankiem Handlowym a Posiadaczem Rachunku, podlegają rozpatrzeniu przez sąd miejscowo właściwy ze względu na siedzibę Banku Handlowego.
- 22.4.** Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu zostanie uznane za niezgodne z prawem lub niewiążące, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie pozostałych postanowień Regulaminu.
- 22.5.** Niniejszy Regulamin jest udostępniany Posiadaczowi Rachunku przed podpisaniem umowy rachunku bankowego i jest dostępny dla każdego Posiadacza Rachunku na stronie internetowej Banku Handlowego, a na żądanie Posiadacza Rachunku może mu zostać dostarczony dodatkowy egzemplarz Regulaminu.
- 22.6.** Bank Handlowy będzie miał prawo do zmiany Regulaminu w dowolnym czasie. Posiadacz Rachunku i Bank Handlowy niniejszym uzgadniają, że zawiadomienie przez Bank Handlowy o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin Bank Handlowy przesyła Posiadaczowi Rachunku:
- listem poleconym na ostatni adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku lub w przypadku niewskazania takiego adresu na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza Rachunku, lub
  - w postaci elektronicznej komunikatem zamieszczonym w Sieci (pozwalającym na pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i wydrukowanie Regulaminu) w przypadku korzystania przez Posiadacza Rachunku z Sieci, lub
  - za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej przez Bank Handlowy na adres e-mail Posiadacza Rachunku wskazany Bankowi Handlowemu przy zawieraniu umowy rachunku bankowego w celu komunikacji za pośrednictwem poczty elektronicznej.
- Równoległe z przesłaniem zawiadomienia o zmianie Regulaminu lub o nowym Regulaminie, w wyżej wskazanej formie, Bank Handlowy zamieszcza informacje o zmianie Regulaminu lub o nowym Regulaminie na stronie internetowej Banku Handlowego.
- 22.7.** Wprowadzone zmiany obowiązują Posiadacza Rachunku od dnia powiadomienia go o zmianach, chyba że Posiadacz Rachunku wypowiedzie umowę rachunku bankowego w najbliższym terminie wypowiedzenia liczonym od dnia powiadomienia.
- 22.8.** W razie wątpliwości pisemne powiadomienie o zmianach Regulaminu uważa się za doręczone po upływie 14 dni od daty wysłania listem poleconym zawiadomienia o zmianie Regulaminu lub nowego Regulaminu na ostatni podany przez Posiadacza Rachunku adres do korespondencji, a w przypadku przekazywania zawiadomień o zmianie Regulaminu za pośrednictwem Sieci lub poczty elektronicznej powiadomienie o zmianach Regulaminu uważa się za doręczone z chwilą ich wprowadzenia do środków komunikacji elektronicznej, w taki sposób, że Użytkownicy Posiadacza Rachunku lub adresaci wiadomości e-mail będą mogli zapoznać się z ich treścią.

[www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

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

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