

## Regulamin kont dla firm – część II

Obowiązuje od 1 stycznia 2021 r.

### Rozdział I Postanowienia ogólne

#### § 1

Na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, Santander Bank Polska S.A. otwiera i prowadzi dla firm - przedsiębiorstw i korporacji będących Klientami Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pionu Zarządzania Finansami – rachunki opisane w załącznikach do niniejszego Regulaminu.

#### § 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

**Bank/ SAN PL** - Santander Bank Polska S. A. z siedzibą w Warszawie,  
**bank zagraniczny** - bank mający siedzibę za granicą Polski na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej,  
**bezpieczna koperta** - transparentne opakowanie, przezroczyste z jednej lub dwóch stron, wykonane z tworzywa sztucznego, opatrzone niepowtarzalnym numerem i zamknięte w sposób uniemożliwiający ponowne jego otwarcie bez widocznego śladu,  
**CEIDG** – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej,  
**certyfikat rezydencji** – zaświadczenie o miejscu siedziby Posiadacza dla celów podatkowych, wydawane nierezydentom przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca siedziby Posiadacza, Okres ważności certyfikatu rezydencji wynosi 12 miesięcy od dnia jego wydania,  
**data waluty** - moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy,  
**dokument** - każdy niezbędny do otwarcia i prowadzenia konta dokument, spisany w języku polskim bądź w języku obcym – na żądanie Banku wraz z dołączoną wersją w języku polskim, sporządzoną przez tłumacza przysięgłego na koszt Posiadacza,  
**dokumentacja umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r. - oznacza:**

a) wszystkie dokumenty wymienione w § 9a Regulaminu,  
b) wszelkie dokumenty sporządzone i podpisane przez obie strony po zawarciu umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r. na podstawie lub w wykonaniu umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.,  
**dostępne środki** - środki pieniężne zgromadzone na koncie Posiadacza, które mogą być powiększone o środki udostępnione Posiadaczowi przez Bank na podstawie odrębnych umów, pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym koncie,  
**dzień wolny Banku** - dzień ustawowo wolny od pracy oraz sobota,  
**dzień roboczy Banku** - dzień nie będący dniem wolnym Banku,  
**dostawca usług płatniczych / dostawca** - Bank albo inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu Ustawy UUP, w tym bank zagraniczny,  
**dyspozycja** - każde oświadczenie woli złożone Bankowi przez Posiadacza lub przez osobę upoważnioną do jego reprezentacji, w tym zlecenie płatnicze, związane z prowadzonym przez Bank rachunkiem,  
**firma** - przedsiębiorca oraz jednostka,  
**IBAN** - międzynarodowy standard numeracji kont bankowych, określony w odrębnych przepisach,  
**jednostka** - nie będąca przedsiębiorcą osoba fizyczna prowadząca działalność zarobkową na własny rachunek oraz osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej o ile posiada zdolność prawną, utworzona zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa (np. szkoła, partia polityczna, organizacja społeczna i inne),  
**kapitalizacja** - dopisywanie należnych odsetek do salda rachunku,  
**Karta Identyfikacyjna** - dokument służący do ewidencji danych odpowiednio o Posiadaczu oraz o osobach upoważnionych do składania dyspozycji dotyczących rachunku lub rachunków Posiadacza oraz zawierający wzory podpisów tych osób oraz o ile tak uzgodniono - stempel firmy - z zastrzeżeniem postanowień innych regulacji określających sposób identyfikacji osób upoważnionych do reprezentowania Posiadacza,  
**konto/ rachunek** - rachunek bankowy prowadzony przez Bank dla Posiadacza w ramach niniejszego Regulaminu,  
**minimalna kwota** - najniższa kwota wymagana w celu otwarcia rachunku rozliczeniowego lub otwarcia i prowadzenia rachunku lokaty terminowej,  
**korekta** - oznacza ustaloną przez Bank wartość procentową, o którą Bank może skorygować wskaźnik alternatywny w celu wyeliminowania

lub zminimalizowania ekonomicznych skutków trwałego lub czasowego zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego lub jego istotnej zmiany dla umowy lub innego stosunku prawnego łączącego Posiadacza z Bankiem,

**NRB** - krajowy standard numeracji kont bankowych, składa się z dwudziestu sześciu cyfr, z których:

- 1) dwie pierwsze cyfry stanowią liczbę kontrolną, wyliczaną przez bank prowadzący rachunek bankowy;
- 2) osiem kolejnych cyfr stanowi numer rozliczeniowy;
- 3) szesnaście ostatnich cyfr stanowi numer porządkowy rachunku bankowego, nadawany przez bank prowadzący ten rachunek,

**nierezydent** - firma mająca siedzibę poza terytorium Polski,  
**odbiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której przepisy prawa przyznają zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,

**obróć dewizowy** - obrót dewizowy z zagranicą oraz obrót wartościami dewizowymi w kraju,

**okres naliczania odsetek** - okres czasu, za który nalicza się odsetki od środków zgromadzonych na rachunku,

**okres umowy** - okres czasu, na który zawarta jest umowa,

**państwa członkowskie** - państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego tj. państwa wchodzące w skład Unii Europejskiej oraz Islandia, Lichtenstein i Norwegia

**placówka Banku** - Oddział Banku, placówka partnerska oraz inna jednostka organizacyjna Banku wyznaczona do obsługi firm,  
**placówka partnerska** - placówka partnerska Santander Bank Polska S.A.,

**płatnik** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której przepisy prawa przyznają zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze,

**płatność UUP** - transakcja płatnicza podlegająca przepisom Ustawy UUP wykonywana:

- 1) w euro, w walucie polskiej lub w walucie państwa członkowskiego innego niż Polska w przypadku gdy zarówno dostawca płatnika, jak i dostawca odbiorcy lub jedyny dostawca w danej transakcji płatniczej znajdują się na terytorium Polski lub innego państwa członkowskiego,
- 2) w walucie, która nie jest walutą państwa członkowskiego, w przypadku gdy zarówno dostawca płatnika, jak i dostawca odbiorcy lub jedyny dostawca w danej transakcji płatniczej znajdują

- się na terytorium Polski lub innego państwa członkowskiego, w odniesieniu do tych części danej transakcji, które są realizowane w Polsce lub innym państwie członkowskim,
- 3) w każdej walucie, w przypadku gdy tylko jeden z dostawców znajduje się na terytorium Polski lub innego państwa członkowskiego a drugi dostawca znajduje się na terytorium innego państwa, w odniesieniu do tych części danej transakcji płatniczej, które są realizowane na terytorium Polski lub innego państwa członkowskiego.

Płatnością UUP nie jest transakcja płatnicza związana z rachunkiem nie będącym rachunkiem płatniczym,

**płatność podzielona** - płatność wykonana w złotych polskich pomiędzy podatnikami VAT polegająca na zapłacie na podstawie:

- 1) faktury VAT, kwoty odpowiadającej całości/ części kwoty podatku VAT na rachunek VAT oraz całości/ części kwoty wartości sprzedaży netto na rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest rachunek VAT,
- 2) faktur VAT otrzymanych od tego samego podatnika VAT, w okresie nie krótszym niż jeden dzień i nie dłuższym niż jeden miesiąc, sumy kwot podatku VAT wykazanych w tych fakturach na rachunek VAT oraz sumy kwot wartości sprzedaży netto wykazanych w fakturach na rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest rachunek VAT,

**Posiadacz** - firma dla której Bank prowadzi rachunek,

**powiadomienia** – oświadczenia woli lub wiedzy (wszelkie oświadczenia, wezwania, powiadomienia i zawiadomienia stron składane na podstawie umowy),

**Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe, **przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, a także wspólnicy spółki cywilnej osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą,

**rachunek płatniczy** – rachunek prowadzony na podstawie umowy ramowej w rozumieniu UUP, przeznaczony do wykonywania transakcji płatniczych,

**rachunek rozliczeniowy** - rachunek bieżący, rachunek bieżący walutowy, rachunek płacowy; do rachunków bieżących należą także rachunek progresywny oraz wycofany z oferty Banku rachunek Oszczędna Firma,

**rachunek VAT** - rachunek bankowy prowadzony w złotych polskich przez Bank dla Posiadacza rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych polskich, przeznaczony do rozliczania płatności VAT w trybie płatności podzielonej oraz regulowania przez Posiadacza wskazanych w ustawie Prawo bankowe zobowiązań z tytułu podatków i należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.

**Regulamin** - Regulamin kont dla firm część II oraz załączniki określające szczegółowe warunki prowadzenia danego typu rachunku lub świadczenia określonych usług,

**regulacje** - umowy, w tym umowa oraz inne regulacje łączące Bank i Posiadacza, w szczególności regulaminy, zasady oraz Taryfa,

**rezydent** – firma mająca siedzibę na terytorium Polski,

**status podatkowy** - rezydencja podatkowa Posiadacza uzależniona od miejsca siedziby w Polsce albo za granicą,

**Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm,

**transakcja płatnicza** - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata lub wypłata gotówki lub bezgotówkowy transfer środków pieniężnych,

**termin wypłaty odsetek** - okres udostępniania odsetek naliczonych od środków zgromadzonych na koncie,

**umowa** - umowa o prowadzenie rachunku, w tym umowa zawarta w ramach umowy ramowej, w oparciu o którą następuje otwarcie i prowadzenie rachunków oraz świadczenie wybranych usług bankowych wraz z Regulaminem oraz Taryfą;

**umowa ramowa w rozumieniu UUP** - umowa rachunku rozliczeniowego, umowa rachunku powierniczego, umowa rachunku ESCROW oraz umowa rachunku lokaty terminowej, o ile umożliwi dokonywanie wpłat lub wypłat w trakcie trwania umowy,

**umowa ramowa zawarta w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.** – umowa o prowadzenie rachunków oraz świadczenie usług płatniczych zawarta do dnia 9.11.2018 r. w ramach działalności przejętej przez Bank, określająca warunki i zasady otwierania i prowadzenia przez Bank na rzecz Posiadacza rachunków, świadczenia przez Bank usług płatniczych, do której zastosowanie znajduje Regulamin,

**Ustawa UUP/UUP** - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,

**waluta obca** - pieniądze nie będące w kraju prawnym środkiem płatniczym, wyszczególnione w tabeli kursów walut stosowanych przez Bank lub w odrębnym wykazie walut, w których mogą być zlecane polecenia wypłaty,

**wskaźnik alternatywny** - wskaźnik referencyjny, inny niż wynikający z umowy lub innego stosunku prawnego łączącego Posiadacza z Bankiem, zastępujący wskaźnik referencyjny zgodnie z zasadami określonymi w § 15a,

**wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank w umowie lub innym stosunku prawnym łączącym Posiadacza z Bankiem do obliczenia świadczenia pieniężnego lub odsetek (np. WIBOR 1M),

**zarządca sukcesyjny** – oznacza osobę fizyczną, która na podstawie powołania przez osoby upoważnione do tego w ustawie o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej oraz wpisu do CEIDG, we własnym imieniu lecz na rachunek właścicieli przedsiębiorstwa w spadku, prowadzi działalność gospodarczą zarządzając przedsiębiorstwem w spadku,

**zlecenie płatnicze** - oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

### § 3

Bank zapewnia Posiadaczowi zachowanie tajemnicy co do faktu posiadania konta, wysokości jego salda oraz dokonywanych na nim obrotów, z wyłączeniem sytuacji, gdy ujawnienia tych informacji zażąda podmiot uprawniony do tego na mocy obowiązujących przepisów prawa.

### § 4

Środki zgromadzone na rachunkach prowadzonych przez Bank wolne są od zajęcia w toku sądowego i administracyjnego postępowania egzekucyjnego do wysokości i na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

### § 5

Postanowienia umowy ramowej, o której mowa w § 2 w definicji „umowa” w zakresie dotyczącym rachunków rozliczeniowych stosuje się także do

rachunków VAT, które Bank prowadzi dla rachunków rozliczeniowych otwartych na podstawie tej umowy.

## Rozdział II

### Informacja dotycząca sytuacji finansowej Banku

### § 6

Bank, jako spółka publiczna, zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem KNF udostępniane są do publicznej wiadomości, jak również dostępne są na stronie: [www.santander.pl](http://www.santander.pl) - [Relacje inwestorskie/ Sprawozdania finansowe](#).

## Rozdział III

### Zasady i tryb zawierania umowy

### § 7

1. O ile odrębne regulacje nie stanowią inaczej, Bank otwiera i prowadzi konto na podstawie umowy zawartej z Posiadaczem po przedłożeniu i/lub weryfikacji wymaganych przez Bank dokumentów, których treść powinna być zgodna z aktualnym stanem faktycznym i prawnym, z zastrzeżeniem ust.3.
2. O ile inne regulacje nie stanowią inaczej dokumenty – z wyjątkiem Karty Identyfikacyjnej - mogą być składane, w formie odpisów lub kserokopii. Przy przedkładaniu odpisów bądź kserokopii dokumentów nie poświadczonych przez notariusza lub inny podmiot ustawowo upoważniony do dokonywania takich czynności za zgodność z oryginałem wymagane jest równoczesne okazanie Bankowi oryginału dokumentu.
3. Dla rachunków rozliczeniowych w złotych polskich prowadzonych dla tego samego Posiadacza Bank otwiera bez odrębnej umowy jeden rachunek VAT. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego, Posiadacz może złożyć wniosek o otwarcie więcej niż jednego rachunku VAT i przyporządkowania rachunku VAT do poszczególnych rachunków rozliczeniowych. Liczba rachunków VAT nie może być większa niż liczba rachunków rozliczeniowych tego samego Posiadacza.

### § 8

1. Dokumenty urzędowe wymagane przez Bank w związku z otwarciem i prowadzeniem rachunku dostarczane drogą korespondencyjną z kraju lub z zagranicy, powinny być w oryginale lub w kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza lub inny podmiot ustawowo upoważniony do dokonywania takich czynności.
2. W przypadku dokumentów prywatnych (np. pełnomocnictwa, umowy) przesyłanych do Banku drogą korespondencyjną, sporządzonych w kraju lub za granicą, tożsamość osób i własnoręczność ich podpisów na tych dokumentach musi być potwierdzona przez jedną z niżej wymienionych instytucji:
  - 1) notariusza;

- 2) polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny;
  - 3) inny podmiot ustawowo upoważniony do dokonywania takich czynności przez dane państwo;
  - 4) oddział banku zagranicznego (proces realizowany za pośrednictwem Banku) – lista oddziałów banków zagranicznych jest opublikowana na stronie www.santander.pl.
3. W przypadku dokumentów sporządzonych za granicą, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank może domagać się opatrzenia takiego dokumentu apostille albo jego uwierzytelnienia przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny.
4. Zawarcie każdej kolejnej umowy lub jej zmiana (zawarcie aneksu) nie wymaga złożenia przez Posiadacza podpisu w obecności pracownika Banku jak również przedstawiciela instytucji wymienionych w ust. 2 powyżej, pod warunkiem, że Posiadacz i Bank ustalą warunki zdalnego podpisywania dokumentów lub dyspozycja zawarcia/zmiany umowy zostanie złożona telefonicznie lub elektronicznie przez uprawnionego przedstawiciela Posiadacza, zgodnie z odpowiednimi zasadami opisanymi w regulacjach, które umożliwiają zawarcie umowy albo jej zmianę w taki sposób.
5. Zawarcie/ zmiana umowy zawartej z Posiadaczem jest możliwa również w drodze złożenia przez Bank Posiadaczowi oferty zawarcia/ zmiany umowy, wysłanej na adres Posiadacza (pocztowy do korespondencji lub poczty elektronicznej) wskazany przez Posiadacza w umowie lub innym dokumencie przekazanym w tym celu przez Posiadacza Bankowi lub jej udostępnione w usługach bankowości elektronicznej, z których Posiadacz korzysta. W takim przypadku, umowa/umowa zmieniająca zostanie zawarta z upływem ostatniego dnia terminu wskazanego w ofercie na udzielenie odpowiedzi na ofertę, jeśli w tym terminie Bank nie otrzyma od Posiadacza odpowiedzi zawierającej jakiegokolwiek zastrzeżenia do treści oferty.
6. Zawarcie umowy rachunku lokaty terminowej z wykorzystaniem środków pieniężnych uprzednio zgromadzonych na innym rachunku bankowym Posiadacza, prowadzonym przez Bank, a także zmiany umowy rachunku rozliczeniowego lub umowy o usługi związane z korzystaniem z tego rachunku (karty płatnicze i usługi bankowości elektronicznej) w zakresie:
- 1) uzgodnionych indywidualnie opłat i prowizji,
  - 2) oprocentowania rachunków rozliczeniowych, z wyłączeniem zmiany wartości oprocentowania obowiązującej w Banku dla ogółu Posiadaczy tych rachunków,
  - 3) terminu obowiązywania zmian, o których mowa punktach 1 i 2 powyżej.

mogą być dokonane w drodze negocjacji z chwilą porozumienia się stron co do wszystkich warunków będących przedmiotem negocjacji. W takim przypadku postanowienia zawartej w sposób przewidziany w zdaniu poprzedzającym umowy/ umowy zmieniającej zostaną w terminie 5 dni roboczych od dnia zawarcia umowy przekazane przez Bank w piśmie z ich potwierdzeniem na adres (pocztowy do korespondencji lub poczty elektronicznej) wskazany przez Posiadacza w umowie lub w innym dokumencie przekazanym w tym celu przez Posiadacza Bankowi lub udostępnione Posiadaczowi przez Bank w usługach bankowości elektronicznej, z których Posiadacz korzysta. Uzgodnione

warunki umowy/ umowy zmieniającej są wiążące dla stron, o ile Posiadacz nie zgłosi Bankowi na piśmie sprzeciwu w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania potwierdzenia na adres Banku (pocztowy do korespondencji lub poczty elektronicznej) lub odpowiednio w usługach bankowości elektronicznej, z których Posiadacz korzysta.

## § 9

Bank może odmówić zawarcia/ zmiany umowy bez podania przyczyny.

### Rozdział IIIa

#### Pierwszeństwo dokumentów umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.

## § 9a

Dokumenty tworzące dokumentację umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r. należy traktować jako wzajemnie objaśniające i uzupełniające się. W przypadku ujawnienia rozbieżności (sprzeczności) pomiędzy jakimikolwiek dokumentami składającymi się na dokumentację umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r. pierwszeństwo będą miały dokumenty wymienione niżej w następującej kolejności:

- 1) postanowienia umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.,
- 2) potwierdzenie otwarcia rachunku – oświadczenie Banku skierowane do Posiadacza o otwarciu rachunku, na podstawie umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r. i wniosku Posiadacza o otwarcie rachunku,
- 3) Regulamin,
- 4) Taryfa,
- 5) wszystkie inne dokumenty składające się na dokumentację umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.

### Rozdział IV

#### Karta Identyfikacyjna

## § 10

1. Bank stosuje następujące rodzaje Kart Identyfikacyjnych, dotyczących Posiadacza:
  - 1) Karta Identyfikacyjna Firmy (KIF) - wskazane w niej osoby posiadają uprawnienia do składania zleceń płatniczych (w sposób wskazany w tej karcie) i dotyczących wszystkich rachunków Posiadacza; każdy Posiadacz może mieć tylko jedną Kartę Identyfikacyjną Firmy;
  - 2) Karta Identyfikacyjna Rachunku (KIR) - wskazuje osoby uprawnione do składania zleceń płatniczych dotyczących

wyłącznie jednego określonego rachunku Posiadacza; osoby wymienione w tej karcie nie posiadają prawa do składania zleceń płatniczych dotyczących innych rachunków Posiadacza;

- 3) Karta Wzorów Podpisów (KWP) - wskazane w niej osoby posiadają uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym i składania zleceń płatniczych w sposób i w zakresie wskazanym w tej Karcie. Zmiana danych zawartych w Karcie Wzorów Podpisów wymaga złożenia w Banku Karty Identyfikacyjnej Firmy oraz opcjonalnie Karty Identyfikacyjnej Rachunku. Podpisanie Karty Identyfikacyjnej Firmy powoduje utratę mocy Kart Wzorów Podpisów.
2. Osoby uprawnione na podstawie KIF, KIR lub KWP do dysponowania rachunkiem rozliczeniowym prowadzonym w złotych polskich i do składania zleceń płatniczych z tego rachunku są jednocześnie uprawnione do dysponowania rachunkiem VAT przyporządkowanym do tego rachunku rozliczeniowego.
3. Złożenie nowej/ zmiana Karty Identyfikacyjnej następuje na formularzu określonym przez Bank lub drogą elektroniczną przez usługi bankowości elektronicznej o profilu z funkcjonalnością umożliwiającą złożenie /zmianę takiej Karty Identyfikacyjnej. Powyższa zasada nie dotyczy Kart Identyfikacyjnych, dla których Bank zastrzegł w innych regulacjach wyłącznie formę pisemną.
4. Przy składaniu w Banku oświadczeń woli w formie pisemnej przez osoby uprawnione do dokonywania określonych czynności w imieniu Posiadacza - na dokumentach sporządzanych przez te osoby powinny być stosowane podpisy oraz – o ile tak uzgodniono stempel firmy (nie dotyczy KWP złożonych w byłym Kredyt Banku) - zgodne z wzorami umieszczonymi na Karcie Identyfikacyjnej, obowiązującej do rachunku, którego oświadczenie dotyczy.

### Rozdział V

#### Pełnomocnictwo

## § 11

1. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do wykonywania określonych czynności związanych z rachunkiem. Posiadacz ustanawiający pełnomocników oraz pełnomocnik będący osobą fizyczną muszą posiadać pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Udzielenie pełnomocnictwa jest jednostronną czynnością prawną upoważniającą pełnomocnika do składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Posiadacza w stosunkach z Bankiem.
3. Pełnomocnicy nie są uprawnieni do ustanawiania dalszych pełnomocników, chyba że uprawnienie takie wynika wprost z treści pełnomocnictwa.
4. Z chwilą śmierci Posiadacza będącego osobą fizyczną zaprzestania pełnienia funkcji przez zarządcę sukcesyjnego oraz w przypadku utraty bytu prawnego przez Posiadacza nie będącego osobą fizyczną, wygasają wszystkie udzielone przez niego pełnomocnictwa.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji wydanych przez pełnomocnika zgodnie z zakresem jego

umocowania do chwili powzięcia wiarygodnej informacji o zaistnieniu sytuacji określonych w ust. 4.

#### § 12

1. O ile inne regulacje nie stanowią inaczej, pełnomocnictwo jest udzielane oraz odwoływane w formie pisemnej, według wzorów obowiązujących w Banku.
2. W szczególnych sytuacjach dopuszcza się udzielenie pełnomocnictwa poza placówką Banku - w takim przypadku pełnomocnictwo powinno być sporządzone w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisami poświadczonymi przez jedną z instytucji, wskazanych w § 8 Regulaminu. Warunkiem skutecznego ustanowienia pełnomocnika jest zaakceptowanie treści takiego pełnomocnictwa przez Bank.

#### § 13

1. Udzielenie pełnomocnictwa jest skuteczne od momentu określonego w treści pełnomocnictwa, nie wcześniej jednak niż od dnia otrzymania prawidłowo sporządzonego dokumentu pełnomocnictwa przez Bank.
2. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne od momentu określonego w treści dokumentu odwołania pełnomocnictwa, nie wcześniej niż:
  - 1) w przypadku doręczenia przez Posiadacza - od chwili jego otrzymania przez Bank;
  - 2) w przypadku nadesłania drogą korespondencyjną – od następnego dnia roboczego Banku przypadającego po dniu jego otrzymania przez Bank.

#### § 13a

##### **Pełnomocnictwa udzielone do dnia 9.11.2018 r. w związku z umową ramową zawartą w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, pełnomocnictwo udzielone w związku z umową ramową zawartą w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r., o ile treść pełnomocnictwa nie stanowi wyraźnie inaczej, umocowuje wskazanego tam pełnomocnika do samodzielnego reprezentowania Posiadacza względem Banku w związku z umową ramową zawartą w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r., w zakresie prowadzenia rachunków lub innym wybranym zakresie umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r., to jest w szczególności: do dokonywania czynności prawnych i faktycznych w imieniu Posiadacza (w tym także dokonywanych na rzecz Posiadacza, czynności, których drugą stroną jest Pełnomocnik, względnie reprezentuje również drugą stronę czynności prawnej) oraz czynności polegających na odbieraniu powiadomień w tym wyciągów z rachunku i zestawień opłat, składaniu skarg i uczestniczeniu w postępowaniu wywołanym skargą i wypowiadaniu pojedynczych rachunków prowadzonych na podstawie umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A.

w dniu 9.11.2018 r.

2. O ile treść pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1 nie stanowi wyraźnie inaczej, pełnomocnictwo nie upoważnia do wypowiedzenia umowy ramowej zawartej w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r., lub odwoływania pełnomocnictw udzielonych innym pełnomocnikom.

#### **Rozdział VI Rachunki wspólne**

##### § 14

1. Bank prowadzi rachunki wspólne dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na podstawie umowy spółki cywilnej.
2. Otwarcie i zamknięcie rachunku wspólnego, o którym mowa w ust. 1 następuje na podstawie umowy zawartej pomiędzy współnikami spółki cywilnej a Bankiem.
3. Otwarcie i zamknięcie rachunku wspólnego z zastrzeżeniem § 38 wymaga złożenia oświadczeń woli przez wszystkich współników spółki cywilnej.
4. W razie zmiany składu osobowego spółki cywilnej, współnicy spółki cywilnej niezwłocznie powiadomią o tym Bank przedstawiając zmienioną umowę spółki cywilnej lub oświadczenie o wypowiedzeniu udziału w spółce cywilnej.

#### **Rozdział VII**

##### **Oprocentowanie i opodatkowanie środków, opłaty i prowizje bankowe**

##### § 15

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku mogą być oprocentowane według stopy procentowej stałej lub zmiennej.
2. W przypadku stopy procentowej stałej oprocentowanie środków na rachunku w okresie, na który zawarta została umowa nie ulega zmianie.
3. Zmiany obowiązującej w Banku zmiennej stopy procentowej środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, dokonuje się w oparciu o stopy procentowe instrumentów finansowych oferowanych na rynkach pieniężnych i kapitałowych.
4. Z zastrzeżeniem postanowień § 15a w przypadku stosowania zmiennej stopy procentowej Bank może dokonać zmiany jej wysokości, kierując się wystąpieniem co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) zmiany przynajmniej jednej ze stóp NBP: referencyjnej, depozytowej, lombardowej, dyskontowej lub redyskontowej weksli, kredytu refinansowego lub lombardowego;
  - 2) zmiany sposobu naliczania rezerwy obowiązkowej banków;
  - 3) zmiany stopy lub oprocentowania rezerwy obowiązkowej banków;
  - 4) zmiany wartości wskaźników referencyjnych lub indeksów oferowanych na rynkach pieniężnych jako podstawa

- 5) obliczania świadczenia pieniężnego lub odsetek (np. WIBOR 1M, WIBID O/N),
- 5) zmiany co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne inne niż NBP lub organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty obcej, w której jest prowadzony dany rachunek;
- 6) zmiany rentowności bonów skarbowych emitowanych przez Ministra Finansów;
- 7) zmiany rentowności obligacji skarbowych denominowanych w złotych polskich emitowanych przez Ministerstwo Finansów;
- 8) zmiany rentowności bonów pieniężnych emitowanych przez NBP;
- 9) zmiany rentowności papierów dłużnych Skarbu Państwa;
- 10) zmiany stóp inflacji.

##### § 15a

##### **Czasowe lub trwale zaprzestanie publikowania wskaźnika referencyjnego**

1. W przypadku czasowej przerwy w publikacji stosowanego wskaźnika referencyjnego zastosowanie ma ostatnia opublikowana wartość tego wskaźnika, z zastrzeżeniem ust. 2 i ust. 3 poniżej.
2. W przypadku, gdy przerwa w publikacji wskaźnika referencyjnego trwa dłużej niż 7 dni roboczych Banku, w pierwszej kolejności Bank zamiast wskaźnika referencyjnego stosuje rozwiązanie (w szczególności wskaźnik alternatywny oraz ewentualną korektę) wskazane przez organ administracji publicznej posiadający legitymację do takiego wskazania wynikającą z bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa.
3. W przypadku gdy niemożliwe jest zastosowanie przez Bank rozwiązania opisanego w ust. 2 powyżej, z uwagi na brak wskazania rozwiązania przez kompetentny organ, Bank:
  - 1) wyznaczy wskaźnik alternatywny, który będzie najbardziej zbliżony ekonomicznie oraz pod względem metody opracowywania do zastępowanego wskaźnika referencyjnego,
  - 2) może zastosować dodatkowo korektę, przy czym przy ustalaniu wartości korekty Bank weźmie pod uwagę rekomendacje właściwych organów i inne uzasadnione okoliczności,
  - 3) przekaze klientowi informacje o wyznaczonym wskaźniku alternatywnym oraz jego wartości, a w razie potrzeby także informację o zastosowanej korekcie,
  - 4) opublikuje stosowne informacje dotyczące kryteriów i założeń przy wyznaczaniu wskaźnika alternatywnego i ustalaniu wartości ewentualnej korekty na stronie internetowej Banku wskazanej w ust. 5.
4. Modyfikacja wskaźnika referencyjnego polegająca w szczególności na zmianie metodologii wyznaczania wskaźnika, zmianie używanych do wyznaczania wskaźnika wzorów lub zmianie definicji dotyczących wskaźnika nie stanowi podstawy do wyznaczenia przez Bank wskaźnika alternatywnego. W wypadku takim Bank jest uprawniony do zastosowania korekty zmienionego wskaźnika referencyjnego.



- Bank przekaże klientowi informację o zastosowanej korekcie, a także opublikuje stosowne informacje dotyczące kryteriów i założeń przyjętych przy ustalaniu jej wartości na stronie internetowej Banku wskazanej w ust. 5.
5. Bank udostępni informacje o wskaźnikach referencyjnych oraz ryzykach związanych z ich stosowaniem na stronie internetowej Banku <https://www.santander.pl/przydatne-informacje/informacja-dotyczaca-wskaznikow-referencyjnych>.

#### § 16

1. Odsetki od środków zgromadzonych na koncie oblicza się i udostępnia w walucie rachunku.
2. Dla celów naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. Okres naliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku rozpoczyna się z dniem uznania rachunku tymi środkami, a kończy się z dniem poprzedzającym dzień obciążenia rachunku, o ile załącznik do Regulaminu określający warunki prowadzenia danego typu rachunku nie stanowi inaczej. Odsetek nie nalicza się od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu.
4. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT nie podlegają kapitalizacji. Kwotą odsetek naliczonych od środków zgromadzonych na rachunku VAT Bank bez odrębnej dyspozycji Posiadacza uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT. W przypadku, gdy rachunek VAT jest prowadzony dla kilku rachunków rozliczeniowych, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy wskazany przez Posiadacza tych rachunków.
5. Bank w przypadku powstania obowiązku podatkowego dokonuje naliczenia, poboru i odprowadzenia do właściwego urzędu skarbowego należnego zryczałtowanego podatku dochodowego od odsetek wypłaconych lub postawionych do dyspozycji, naliczonych od środków zgromadzonych na rachunkach.
6. Posiadacz nierezydent zobowiązany jest do określenia swojego statusu podatkowego. W przypadku przedłożenia przez Posiadacza nierezydenta certyfikatu rezydencji, Bank pobiera zryczałtowany podatek według stawki podatkowej określonej we właściwej umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania.
7. W przypadku jakichkolwiek zmian danych wykazanych w certyfikacie rezydencji albo utraty jego ważności Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji.

#### § 17

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku oraz za świadczenie innych usług objętych niniejszym Regulaminem, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z aktualnie obowiązującą w Banku Taryfą.
2. Bank zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Taryfie. Zakres oraz przesłanki dokonywania zmian określa Taryfa.
3. Posiadacz jest zobowiązany do zapewniania na rachunku środków niezbędnych na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1 oraz innych należnych Bankowi opłat i prowizji, jeżeli pobierane są z rachunku wskazanego przez Posiadacza i prowadzonego przez Bank.

4. Bank obciąża w terminie wskazanym w Taryfie dla danej opłaty i prowizji rachunek należnymi opłatami lub prowizjami, w tym mógącymi powodować wystąpienie zadłużenia na rachunku. Obciążanie rachunku nie wymaga składania odrębnych oświadczeń przez Posiadacza lub Bank. W przypadku powstania niedozwolonego zadłużenia stosuje się postanowienia § 32 ust. 2-6 niniejszego Regulaminu.
5. W przypadku, gdy w terminie wskazanym w Taryfie do pobrania przez Bank należnej opłaty lub prowizji, Posiadacz nie zapewni na rachunku środków w odpowiedniej wysokości, Bank może wedle swego wyboru obciążyć rachunek zgodnie z ust. 4 albo obciążyć inny rachunek Posiadacza prowadzony przez Bank, na którym znajdują się będą środki zapewniające pobranie opłaty lub prowizji.
6. Postanowień ust. 3, 4 i 5 nie stosuje się do obciążania opłatami lub prowizjami rachunku lokaty terminowej i rachunku VAT.

### Rozdział VIII

#### Transakcje płatnicze

##### Rodzaje transakcji płatniczych

#### § 18

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze w formie gotówkowej lub bezgotówkowej. Bank wskazuje placówki Banku w których transakcje płatnicze w formie gotówkowej nie będą wykonywane. Lista placówek Banku, w których nie wykonuje się takich transakcji znajduje się w wyszukiwarce placówek i bankomatów pod adresem [www.santander.pl](http://www.santander.pl)
2. Transakcje płatnicze gotówkowe na rachunku przeprowadza się w formie wpłaty gotówki na rachunek lub wypłaty gotówki z rachunku lub w inny uzgodniony sposób. Transakcji płatniczych gotówkowych nie przeprowadza się na rachunku VAT.
3. Transakcje płatnicze bezgotówkowe na rachunku przeprowadza się w formie polecenia przelewu, polecenia wypłaty, zlecenia stałego, polecenia zapłaty lub w inny uzgodniony sposób.

#### § 19

Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych określonych w Regulaminie lub na podstawie odrębnych umów lub regulaminów.

##### Zasady ogólne

#### § 20

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez Posiadacza będącego płatnikiem lub przez odbiorcę (w przypadku polecenia zapłaty).
2. Zlecenia płatnicze mogą być składane ustnie, pisemnie lub w inny uzgodniony sposób.
3. Wykonanie transakcji płatniczej Bank uzależnia od zgody Posiadacza będącego płatnikiem na jej wykonanie (autoryzacja). W przypadku polecenia zapłaty oraz zlecenia stałego zgoda jest równoznaczna z udzieleniem zgody na wykonanie wszystkich

transakcji płatniczych realizowanych w ramach zlecenia stałego lub polecenia zapłaty.

4. Zlecenia płatnicze składane w placówce Banku wymagają zgody Posiadacza będącego płatnikiem na wykonanie transakcji płatniczej poprzez złożenie własnoręcznego podpisu przez osoby i w sposób wskazany w Karcie Identyfikacyjnej (KIF, KWP lub w KIR, jeżeli została złożona) oraz o ile tak uzgodniono – stempla firmy na odpowiednim formularzu właściwym dla danego rodzaju transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień § 21 ust. 6 pkt. 1. W przypadku usprawiedliwionych szczególnymi okolicznościami Bank może wykonać zlecenie płatnicze nie spełniające ww. uzgodnionych wymogów, jeżeli Bank potwierdzi tożsamość osoby składającej zlecenie płatnicze oraz jej uprawnienie do dokonania tej czynności w imieniu Posiadacza a także autentyczność jej podpisu. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze składane jest w inny akceptowany przez Bank sposób, zasady udzielania zgody określają odrębne umowy lub regulaminy.
5. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank z zastrzeżeniem ust. 6, 10 i 11.
6. Za moment otrzymania: zlecenia płatniczego w ramach zlecenia stałego, polecenia przelewu wychodzącego z przyszłą datą realizacji oraz polecenia wypłaty wychodzącego z przyszłą datą realizacji, uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza do obciążania jego rachunku. Jeżeli dzień ten jest dniem wolnym Banku, realizacja zlecenia płatniczego nastąpi najpóźniej w pierwszym dniu roboczym Banku po tym dniu. Bank przyjmuje do realizacji zlecenia płatnicze w formie polecenia przelewu wychodzącego oraz polecenia wypłaty wychodzącego z przyszłą datą realizacji wyłącznie w przypadku ich złożenia za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, o ile jest taka funkcjonalność.
7. Posiadacz może w każdej chwili wycofać zgodę na wykonanie transakcji płatniczej, chyba, że zlecenie płatnicze stało się nieodwołalne zgodnie z ust. 8 i 9.
8. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej, Posiadacz nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
9. W przypadku, gdy wykonanie zlecenia płatniczego rozpoczyna się określonego dnia (data wykonania późniejsza od daty złożenia zlecenia płatniczego) Posiadacz może odwołać zlecenie płatnicze, nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego datę rozpoczęcia wykonania zlecenia płatniczego.
10. W przypadku otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu wolnym Banku uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank pierwszego dnia roboczego Banku po tym dniu, z zastrzeżeniem ust. 11.
11. Regulamin, inne regulaminy lub odrębne umowy mogą wskazywać inny moment otrzymania zlecenia, albo przewidywać godzinę graniczną. Godziny te podawane są do wiadomości w placówkach Banku oraz pod adresem [www.santander.pl](http://www.santander.pl). Zlecenia płatnicze otrzymane przez Bank po godzinie granicznej, uznaje się za otrzymane przez Bank następnego dnia roboczego Banku.
12. Bank odmawia wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - 1) jego wykonanie naruszałoby obowiązujące przepisy prawa lub wystąpi uzasadnione podejrzenie, że dyspozycja ma

- 2) związek z popełnieniem czynu zabronionego pod groźbą kary lub na jej treść miała wpływ osoba nieuprawniona;
- 3) nie można jednoznacznie potwierdzić tożsamości osoby składającej zlecenie płatnicze;
- 4) podano błędne, nieczytelne lub niepełne informacje wymagane przez Bank dla wykonania danego zlecenia płatniczego;
- 5) na rachunku wskazanym w zleceniu płatniczym jako rachunek płatnika brak jest dostępnych środków w wysokości niezbędnej dla wykonania zlecenia płatniczego, przy czym w przypadku zlecenia stałego brak jest dostępnych środków w dniu poprzedzającym termin jego wykonania;
- 6) w przypadku zlecenia stałego na rachunku nie zapewniono środków na pokrycie opłaty za jego realizację w dniu poprzedzającym termin jego wykonania;
- 7) z zastrzeżeniem wyjątku, o którym mowa w § 20 ust. 4 zdanie drugie, zlecenie zostało złożone przez osobę nie wskazaną w Karcie Identyfikacyjnej (KIF, KWP lub KIR) bądź podpis na nim osoby wskazanej w Karcie Identyfikacyjnej jest niezgodny ze wzorem jej podpisu umieszczonym na tej Karcie Identyfikacyjnej lub - jeżeli tak uzgodniono - nie jest opatrzone stemplem firmy zgodnym ze wzorem złożonym w Banku;
- 8) wraz ze zleceniem płatniczym nie złożono zgody nadzorca tymczasowego, nadzorca sądowego, nadzorca układu, zarządcy lub innej uprawnionej osoby na jego wykonanie w przypadkach przez nich określonych lub wymaganych prawem.
9. W odniesieniu do płatności innych niż UUP, Bank może odmówić wykonania zlecenia płatniczego w przypadku, gdy wystąpi uzasadnione podejrzenie, że zlecenie płatnicze jest związane z krajami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone lub Organizację Narodów Zjednoczonych.
10. Bank ma prawo żądać od Posiadacza dodatkowych wyjaśnień, oświadczeń lub dokumentów związanych z otrzymanym zleceniem płatniczym, nieprzewidzianych w zleceniu płatniczym, a wymaganych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub przez bank odbiorcy.
11. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono uznaje się za nieotrzymane.
12. W przypadku, gdy wykonanie zlecenia płatniczego wymaga dokonania przewalutowania, Bank stosuje odpowiednie kursy walut / sprzedaży walut obcych wyszczególnione w tabeli kursów walut stosowanych przez Bank:

- dla transakcji gotówkowych - kurs dla pieniędzy,
- dla transakcji bezgotówkowych - kurs dla dewiz.

W przypadku zlecenia płatniczego w walucie obcej złożonego z rachunku w innej obcej walucie Bank dokona przeliczenia waluty rachunku na PLN, a następnie przeliczenie PLN na walutę obcą, w której wyrażone jest zlecenie – wg, podanych wyżej kursów.

Dla zlecenia płatniczego dotyczącego wychodzącego polecenia wypłaty składanego w innej walucie niż wymienione w tabeli

kursów walut, Bank stosuje kursy ustalone indywidualnie w placówce Banku.

W przypadku transakcji płatniczych skutkujących uznaniem lub obciążeniem rachunku Posiadacza, o ile odrębna umowa nie stanowi inaczej, Bank stosuje kurs waluty obowiązujący w momencie przewalutowania.

13. Kursy walut Banku ustalane są w odniesieniu do kursów poszczególnych walut na rynku międzybankowym.
14. Bank ma prawo do zmiany kursu waluty w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym bez uprzedniego zawiadomienia Posiadacza.
15. Tabela kursów walut aktualnie stosowanych przez Bank udostępniana jest w placówce Banku oraz pod adresem: [www.santander.pl](http://www.santander.pl). Wykaz walut obcych, innych niż zawarte w tabeli kursów walut, udostępniany jest pod adresem: [www.santander.pl](http://www.santander.pl) i w placówce Banku.
16. Bank wykonuje transakcje płatnicze, o których mowa w § 2 definicji „Płatność UUP” pkt 1) i 3), z wyłączeniem polecenia zapłaty, w oparciu o numer rachunku odbiorcy wskazany w zleceniu płatniczym, który stanowi unikatowy identyfikator.
17. Bank wykonuje transakcję płatniczą, o której mowa w § 2 w definicji „Płatność UUP” pkt 1) jako polecenie zapłaty w oparciu o numer rachunku płatnika, identyfikator odbiorcy i identyfikator płatności, które łącznie stanowią unikatowy identyfikator dla polecenia zapłaty.
18. Bank wykonuje transakcje płatnicze wskazując w nich dodatkowe informacje, w szczególności takie jak: dane Posiadacza, w tym: nazwa oraz dane adresowe.
19. Bank dokonuje księgowania dyspozycji uznania zgodnie z podanym numerem rachunku odbiorcy.
20. Bank jest uprawniony do weryfikacji danych dotyczących transakcji płatniczej w tym danych odbiorcy.
21. Bank może nie zrealizować dyspozycji uznania w przypadku niezgodności danych odbiorcy z numerem rachunku.
22. W przypadku podjęcia z rachunku środków nie przysługujących Posiadaczowi, jest on zobowiązany do ich zwrotu na pierwsze żądanie Banku, w trybie i terminie określonym przez Bank.
23. Obciążenie rachunku Posiadacza kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą transakcji płatniczej.
24. Zlecenia płatnicze Bank wykonuje w różnych systemach rozliczeniowych (np. ELIXIR, EXPRESS ELIXIR, SORBNET, SWIFT, TARGET, SEPA). Bank przyjmuje zlecenie płatnicze realizowane w danym systemie rozliczeniowym o ile dostawca odbiorcy jest uczestnikiem tego systemu. Zlecenia płatnicze EXPRESS ELIXIR, BlueCash oraz SANTANDER ONE PAY FX Posiadacz może składać wyłącznie w bankowości elektronicznej, w której zlecenia te są dostępne.

## § 21

1. **Wpłata gotówki** jest transakcją płatniczą polegającą na uznaniu rachunku Posiadacza określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku.
2. Wpłata gotówki może być dokonywana w formie otwartej lub zamkniętej.

3. Wpłata gotówki w formie otwartej jest przyjmowana i przeliczana przez placówkę Banku w obecności wpłacającego.
4. Wpłata gotówki w formie zamkniętej oznacza, że gotówka przyjmowana jest do Banku w bezpiecznej kopercie. Następnie przeliczana jest komisyjnie bez obecności wpłacającego. Szczegółowe zasady dokonywania wpłat w formie zamkniętej zawarte są w odrębnych regulacjach.
5. Posiadacz zobowiązuje się do wpłacania walut obcych tylko w banknotach, bez monet walut obcych.
6. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia wpłaty gotówki dokonywanej w placówce Banku jest:
  - 1) otrzymanie przez Bank zgody na wykonanie wpłaty gotówki, o której mowa w § 20 ust. 3 i 4; zgoda można być udzielona również ustnie lub w sposób dorozumiany;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku odbiorcy, na który ma być dokonana wpłata gotówki w formacie IBAN albo NRB,
    - b) dane identyfikujące Posiadacza,
    - c) dane identyfikujące podmiot składający zlecenie wpłaty gotówki,
    - d) kwotę i walutę wpłaty,
    - e) tytuł wpłaty;
  - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów;
  - 4) podanie źródła pochodzenia środków, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów;
  - 5) wykonywanie przez daną placówkę Banku transakcji płatniczych w formie gotówkowej.
7. Wpłaty otwarte dokonywane przez osoby trzecie na rachunek Posiadacza nie wymagają odrębnej zgody Posiadacza, przy czym opłaty za takie wpłaty pobierane są od wpłacającego zgodnie z Taryfą lub na warunkach indywidualnie ustalonych z Posiadaczem.
8. Wpłata otwarta od osoby trzeciej może być przyjęta tylko w sytuacji, gdy osoba wpłacająca zna numer rachunku Posiadacza.
9. Wpłata otwarta gotówki na rachunek udostępniana jest na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych przez Bank, nie później niż w tym samym dniu roboczym Banku, o ile inne regulacje Banku nie stanowią inaczej.
10. Wpłata gotówkowa nie może być wykonywana na rachunek w innym banku.

## § 22

1. **Wypłata gotówki** jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku Posiadacza określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku.
2. Wypłata gotówki może być dokonywana w formie otwartej lub zamkniętej.
3. Wypłata gotówki w formie otwartej oznacza, że gotówka jest przeliczana i wydawana przez placówkę Banku w obecności wpłacającego.
4. Wypłata gotówki w formie zamkniętej oznacza, że komisyjnie – bez obecności wpłacającego - przygotowana przez Bank gotówka wypłacana jest bez przeliczania w opakowaniu

- zabezpieczonym w sposób uniemożliwiający wyjęcie z niego zawartości bez widocznego uszkodzenia opakowania. Szczegółowe zasady dokonywania wypłat w formie zamkniętej zawarte są w odrębnych regulacjach.
5. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia wypłaty gotówki dokonywanej w placówce Banku (w formie otwartej) jest:
    - 1) otrzymanie przez Bank zgody na wykonanie wypłaty gotówki, o której mowa w § 20 ust.3 i 4;
    - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
      - a) numer rachunku Posiadacza w formacie IBAN albo NRB,
      - b) dane identyfikujące Posiadacza,
      - c) kwotę i walutę wypłaty,
      - d) tytuł wypłaty;
    - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie;
    - 4) zgodność podpisu oraz - o ile tak uzgodniono - stempla firmy - złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku;
    - 5) zapewnienie dostępnych środków na rachunku Posiadacza wystarczających na wypłatę gotówki w momencie złożenia zlecenia płatniczego;
    - 6) wykonywanie przez daną placówkę Banku transakcji płatniczych w formie gotówkowej.
  6. Wypłatę gotówki w formie otwartej w kwocie powyżej 30 000 złotych polskich (lub równowartości tej kwoty w innej walucie) dziennie, dokonywaną w danej placówce Banku, z wyjątkiem wypłaty dokonywanej pierwszego dnia po zakończeniu okresu umownego terminowej lokaty, należy awizować:
    - 2 dni robocze Banku przed planowanym terminem wypłaty - dla wypłat w złotych polskich,
    - 5 dni roboczych Banku przed planowanym terminem wypłaty - dla wypłat w innej walucie, o ile inne regulacje Banku lub Umowa nie stanowią inaczej. Bank ma prawo odmowy wypłaty kwoty nieawizowanej.
  7. Jeżeli dokonanie wypłaty otwartej gotówki nie będzie możliwe w całości w walucie rachunku, placówka Banku jest uprawniona do wypłaty pozostałej części kwoty w złotych polskich po przeliczeniu jej wg kursu średniego NBP obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień wypłaty.
  8. Placówka Banku dokonuje wypłat otwartych gotówki walut obcych w bilonie w ramach posiadanych środków.
  9. Bank w dniu realizacji wypłaty gotówki wydaje na życzenie Posiadacza zaświadczenie uprawniające do wywozu za granicę podjętych z rachunku środków pieniężnych w walutach obcych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa regulującymi obrót dewizowy.
  10. Wypłata gotówki w formie otwartej z rachunku następuje niezwłocznie, nie później niż w tym samym dniu roboczym Banku, w którym złożone zostało zlecenie płatnicze.
  11. Wypłatę gotówki w formie zamkniętej należy awizować zgodnie z terminami wskazanymi w odrębnych regulacjach.

### § 23

1. Bank wydaje - na wniosek Posiadacza - do rachunków bieżących чеки gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Чек gotówkowy stanowi dyspozycję wystawcy чеку udzieloną trasatowi obciążenia jego rachunku kwotą, na którą чек został wystawiony, oraz wypłaty tej kwoty okazicielowi чеку lub osobie wskazanej na чеку.
3. Чек rozrachunkowy stanowi dyspozycję wystawcy чеку udzieloną trasatowi obciążenia jego konta kwotą, na którą чек został wystawiony, oraz uznania tą kwotą rachunku posiadacza чеку.
4. Posiadacz może zwrócić się do dowolnej placówki Banku o potwierdzenie чеków rozrachunkowych do wysokości środków dostępnych na koncie.
5. Potwierdzając чек, Bank blokuje jednocześnie na koncie Posiadacza odpowiednią kwotę na pokrycie чеку.
6. Potwierdzenie чеку przez Bank jest ważne przez 30 dni od daty jego potwierdzenia, z tym jednak, że termin ważności potwierdzenia nie może przekraczać terminu przedstawienia чеку do realizacji (10 dni od daty wystawienia чеку).

### § 24

1. Blankiety чеków Posiadacz może otrzymać na podstawie pisemnego wniosku.
2. Zamówione blankiety czekowe mogą zostać przesłane drogą pocztową na koszt Posiadacza bądź należy je odebrać w placówce Banku prowadzącej konto, do którego są wydawane, najpóźniej w terminie 30 dni od daty złożenia zamówienia. W przypadku nieodebrania zamówionych blankietów czekowych, w wyżej określonym terminie, zostaną one anulowane, a opłatą za każdy zamówiony i nie odebrany blankiet czekowy zostanie obciążone konto Posiadacza.
3. Maksymalną ilość wydawanych jednorazowo blankietów чеków ustala Bank.
4. Posiadacz obowiązany jest sprawdzić ilość oraz prawidłowość oznakowania blankietów чеków. Ryzyko związane z niesprawdzeniem ilości blankietów czekowych oraz ich oznakowania obciąża Posiadacza.
5. Posiadacz jest zobowiązany do szczególnie starannego przechowywania чеków oraz blankietów чеków, a także zabezpieczenia ich przed zniszczeniem, utratą, zaginięciem lub fałszowaniem.

### § 25

1. **Polecenie przelewu** jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Polecenie przelewu obejmuje:
  - 1) przelew krajowy wychodzący – zlecenie płatnicze wyrażone w złotych polskich, kierowane na rachunek prowadzony przez innego dostawcę w kraju, w tym przelew na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz na rachunki organów podatkowych;
  - 2) przelew na rachunek w Banku - zlecenie płatnicze wyrażone w złotych polskich lub w walucie obcej określonej w tabeli

- kursów Banku, kierowane na rachunek prowadzony w Banku;
- 3) przelew krajowy przychodzący - zlecenie płatnicze wyrażone w złotych polskich, kierowane z rachunku prowadzonego w kraju przez dostawcę innego niż Bank, w tym przelew z rachunku należącego do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub należącego do organu podatkowego;

Przelewy wskazane w pkt. 1, 2, 3 mogą być realizowane w trybie płatności podzielonej.

3. Bank wykonuje polecenie przelewu jako:
  - 1) polecenie przelewu wychodzące - transakcja płatnicza, o której mowa w ust. 2 pkt 1) - 2) w wyniku której następuje obciążenie rachunku Posiadacza;
  - 2) polecenie przelewu przychodzące - transakcja płatnicza, o której mowa w ust. 2 pkt 3) w wyniku której następuje uznanie rachunku Posiadacza.
4. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu wychodzącego jest:
  - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego zgodę na wykonanie transakcji płatniczej, o której mowa w § 20 ust. 3 i 4 oraz następujące dane:
    - a) numer rachunku w formacie IBAN albo NRB, z którego ma nastąpić przelew środków,
    - b) numer rachunku odbiorcy w formacie NRB, na który ma być dokonany przelew środków,
    - c) dane identyfikujące Posiadacza,
    - d) nazwisko / nazwę odbiorcy,
    - e) kwotę i walutę przelewu,
    - f) tytuł przelewu;

oraz dodatkowo w przypadku płatności podzielonej:

- g) numer faktury albo okres, za który dokonywana jest płatność w przypadku, gdy płatność dotyczy więcej niż jednej faktury wystawionych w danym okresie przez jednego dostawcę albo usługodawcę bądź wyraz „zaliczka”, gdy zapłata całości lub części wartości towaru lub usługi jest dokonywana przed dostawą towaru lub wykonaniem usługi,
- h) numer, za pomocą którego odbiorca płatności jest zidentyfikowany na potrzeby podatku VAT np. NIP lub numer VAT- UE,
- i) kwotę podatku VAT,
- 2) dostarczenie zlecenia płatniczego przez Posiadacza albo osobę przez niego upoważnioną - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
- 3) przedłożenie upoważnienia przez Posiadacza do dostarczenia zlecenia płatniczego oraz dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
- 4) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku oraz - o ile tak uzgodniono - zgodność stempla firmy ze wzorem złożonym w Banku – w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku.

5. W przypadku płatności podzielonej Bank nie jest zobowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu.
  6. W odniesieniu do przelewów krajowych wychodzących Bank uznaje rachunek dostawcy, w którym prowadzony jest rachunek odbiorcy nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania polecenia przelewu. Termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest wydłużony o jeden dzień w przypadku, gdy Bank otrzymał polecenie przelewu wychodzącego w postaci papierowej. Zdania drugiego nie stosuje się do: transakcji płatniczych wykonywanych w całości na terytorium Polski w walucie polskiej, dotyczących należności, do których stosuje się przepisy ustawy Ordynacja podatkowa oraz rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny, przepisy ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz do transakcji płatniczych polegających na transferze środków pieniężnych z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne oraz innych składek i wpłat, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych.
  7. W odniesieniu do przelewów na rachunek w Banku, Bank uznaje rachunek odbiorcy niezwłocznie, nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania polecenia przelewu.
  8. Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą polecenia przelewu przychodzącego z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej. Bank udostępnia Posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku w przypadku, gdy po stronie Banku nie następuje przeliczenie waluty lub następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.
  9. Jeżeli otrzymane polecenie przelewu przychodzące wymaga dodatkowych czynności wyjaśniających, to Bank uzna rachunek Posiadacza po uzyskaniu wymaganych informacji, z datą wpływu środków na rachunek Banku.
  10. Polecenia przelewu na rachunki prowadzone przez innego niż Bank dostawcę krajowego o wartości co najmniej 1 000 000 złotych polskich realizowane są wyłącznie w systemie SORBNET, z wyłączeniem: przelewów na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, przelewów na rachunki organów podatkowych oraz przelewów na rachunki dostawców nie będących uczestnikami systemu SORBNET.
  11. Maksymalna kwota polecenia przelewu realizowanego w systemie Express ELIXIR wynosi 100 000 złotych polskich.
- § 26**
1. **Zlecenie stałe** jest zleceniem płatniczym polegającym na obciążaniu rachunku Posiadacza określoną kwotą i uznawaniu tą kwotą rachunku odbiorcy w określonych przez Posiadacza cyklach, co najmniej dwukrotnie, w którym w momencie jego złożenia znane są kwoty i terminy realizowanych płatności.
  2. Bank realizuje zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 1 w walutach obcych wyłącznie pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank w tej samej walucie, co waluta zlecenia płatniczego.
  3. W przypadku zlecenia stałego w cyklu jednomiesięcznym, z tytułu opłat abonamentowych za używanie odbiorników RTV, Bank jest uprawniony do jednostronnego dokonania zmiany wysokości kwoty określonej w zleceniu płatniczym, począwszy od daty wejścia w życie aktu prawnego określającego nowe wysokości stawek abonamentu.
  4. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia stałego jest:
    - 1) otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 20 ust. 3 i 4, na wykonywanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego;
    - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
      - a) numer rachunku Posiadacza, z którego ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego, w formacie IBAN albo NRB,
      - b) numer rachunku odbiorcy, na który ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego, w formacie IBAN albo NRB,
      - c) nazwisko/ nazwę odbiorcy,
      - d) kwotę / kwoty i walutę płatności,
      - e) tytuł płatności,
      - f) częstotliwość lub terminy wykonywania transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego;
    - 3) dostarczenie zlecenia płatniczego przez Posiadacza albo osobę przez niego upoważnioną - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
    - 4) przedłożenie upoważnienia przez Posiadacza do dostarczenia zlecenia płatniczego oraz dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie – w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
    - 5) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku oraz - o ile tak uzgodniono - zgodność stempla firmy ze wzorem złożonym w Banku – w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
    - 6) określenie dnia rozpoczęcia wykonywania transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego na dzień roboczy Banku późniejszy niż dzień roboczy Banku, w którym przyjęte zostało zlecenie stałe przez Bank;
    - 7) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku, dla którego udostępniono usługę zlecenia stałego.
  5. Bank rozpoczyna wykonywanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego w dniu roboczym Banku, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia stałego przez Bank.
  6. Posiadacz może odwołać zlecenie płatnicze dotyczące stałego zlecenia nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego najbliższy uzgodniony dzień roboczy Banku obciążenia rachunku Posiadacza kwotą transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego. Odwołanie stałego zlecenia płatniczego jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi zlecenia stałego.
  7. Posiadacz może zmienić zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego albo odwołać każdą transakcję płatniczą w ramach zlecenia stałego do momentu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego najbliższy uzgodniony dzień obciążenia rachunku kwotą transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego.
  8. Odwołanie transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia jest równoznaczne z odwołaniem zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego.
  9. Bank nie realizuje w formie zlecenia stałego zleceń płatniczych z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne (ZUS) oraz na rzecz organów podatkowych. Zlecenie stałe nie może dotyczyć również obciążania lub uznawania rachunku VAT.
  10. Dyspozycje o których mowa w ust. 6, 7, 8 mogą być złożone w placówce Banku lub w sposób wskazany w odrębnych regulacjach.
- § 27**
1. **Polecenie wypłaty** jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
  2. Polecenie wypłaty obejmuje przekazanie środków:
    - 1) w walucie obcej na rachunek prowadzony w kraju przez dostawcę innego niż Bank;
    - 2) w walucie obcej lub złotych polskich na rachunek prowadzony za granicą przez dostawcę innego niż Bank;
    - 3) w walucie obcej z rachunku prowadzonego w kraju przez dostawcę innego niż Bank;
    - 4) w walucie obcej lub złotych polskich z rachunku prowadzonego za granicą przez dostawcę innego niż Bank.
  3. Bank wykonuje polecenie wypłaty jako:
    - 1) polecenie wypłaty wychodzące - transakcja płatnicza, o której mowa w ust. 2 pkt 1) - 2), w wyniku której następuje obciążenie rachunku Posiadacza;
    - 2) polecenie wypłaty przychodzące - transakcja płatnicza, o której mowa w ust. 2 pkt 3) - 4), w wyniku której następuje uznanie rachunku Posiadacza.
  4. Polecenie wypłaty SEPA:
    - 1) wychodzące – zlecenie płatnicze spełniające łącznie następujące kryteria:
      - a) waluta zlecenia płatniczego euro,
      - b) numer rachunku odbiorcy zgodny ze standardem IBAN,
      - c) bank odbiorcy będący uczestnikiem SEPA (Jednolity Obszar Płatności w Euro),
      - d) opcja kosztowa SHA,
      - e) tryb realizacji zwykły;
    - 2) przychodzące – polecenie wypłaty otrzymane od banku płatnika za pośrednictwem systemu rozliczeń SEPA.
  5. Polecenie wypłaty TARGET – zlecenie płatnicze spełniające łącznie następujące kryteria:
    - 1) waluta zlecenia płatniczego euro;
    - 2) numer rachunku odbiorcy; w przypadku przekazania środków do kraju, w którym obowiązuje IBAN - zgodny ze standardem IBAN;
    - 3) kod identyfikacyjny banku odbiorcy (kod BIC);
    - 4) bank odbiorcy będący uczestnikiem TARGET (Transeuropejski Zautomatyzowany System Ekspresowego Transferu Płatności);
    - 5) tryb realizacji ekspresowy.
  6. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia wypłaty wychodzącego jest:



- 1) otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 20 ust. 3 i 4, na wykonanie polecenia wypłaty;
- 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
  - a) numer rachunku w formacie IBAN albo NRB, z którego ma nastąpić przekazanie środków,
  - b) waluta rachunku, z którego ma nastąpić przekazanie środków,
  - c) dane identyfikujące Posiadacza,
  - d) kraj, w którym prowadzony jest rachunek odbiorcy, gdy polecenie wypłaty kierowane jest do kraju, w którym nie obowiązuje IBAN,
  - e) kod identyfikacyjny banku odbiorcy (kod BIC) w przypadku, gdy polecenie przelewu wysyłane jest do kraju, gdzie nie obowiązuje IBAN lub numer rozliczeniowy banku odbiorcy (ABA lub Fedwire/Routing – 9 znaków) – w przypadku poleceń wypłaty wysyłanych do USA,
  - f) numer rachunku odbiorcy, na który ma nastąpić przekazanie środków, przy czym - w przypadku przekazania ich do kraju, w którym obowiązuje IBAN - zgodny ze standardem IBAN,
  - g) nazwisko/ nazwę odbiorcy, a w przypadku poleceń wypłaty SEPA – imię i nazwisko/ nazwę odbiorcy,
  - h) kwotę i walutę zlecenia płatniczego,
  - i) tytuł zlecenia płatniczego;
- 3) w przypadku poleceń wypłaty wychodzących, wyrażonych w walutach innych niż dolar amerykański, euro, funt brytyjski lub frank szwajcarski podanie dodatkowych danych, które wskazane są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl);
- 4) dostarczenie zlecenia płatniczego przez Posiadacza albo osobę przez niego upoważnioną - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
- 5) przedłożenie upoważnienia przez Posiadacza do dostarczenia zlecenia płatniczego oraz dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze – w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
- 6) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku oraz - o ile tak uzgodniono - zgodność stempla firmy ze wzorem złożonym w Banku – w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
- 7) złożenie zlecenia płatniczego do godziny granicznej wskazanej przez Bank właściwej dla danego trybu realizacji polecenia wypłaty. Godziny te podawane są do wiadomości klientów Banku w placówkach Banku oraz pod adresem [www.santander.pl](http://www.santander.pl);
- 8) w momencie otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank zapewnienie – na rachunku wskazanym w zleceniu płatniczym jako rachunek płatnika – dostępnych środków w wysokości niezbędnej dla wykonania zlecenia płatniczego. W przypadku polecenia wypłaty wychodzącego z przyszłą datą realizacji środki, o których mowa w zdaniu poprzednim, muszą być dostępne w dniu poprzedzającym termin jego wykonania.

## § 28

1. Posiadacz wybiera jeden z następujących trybów realizacji polecenia wypłaty:
    - 1) dla transakcji płatniczej w euro w przypadku, gdy dostawca odbiorcy znajduje się na terytorium Polski lub innego państwa członkowskiego:
      - a) tryb zwykły - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza,
      - b) tryb ekspresowy – rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza;
    - 2) dla poleceń wypłaty SEPA:
      - a) tryb zwykły - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza;
    - 3) dla poleceń wypłaty TARGET:
      - a) tryb ekspresowy - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza;
    - 4) dla pozostałych płatności:
      - a) tryb zwykły - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie drugiego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza,
      - b) tryb pilny (dotyczy wybranych walut) - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza,
      - c) tryb ekspresowy (dotyczy wybranych walut) - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza.
- Waluty, w których dostępne są określone wyżej tryby realizacji polecenia wypłaty, wskazane są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl).
2. Realizując przyjęte zlecenie płatnicze Posiadacza przy ustalaniu daty uznania rachunku dostawcy odbiorcy, Bank bierze pod uwagę dni wolne od pracy dostawców lub innych instytucji uczestniczących w rozliczeniu polecenia wypłaty.
  3. Realizując transakcję płatniczą w euro w przypadku, gdy dostawca odbiorcy znajduje się na terytorium Polski lub innego państwa członkowskiego Bank jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku dostawcy, który prowadzi rachunek odbiorcy nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego. Termin o którym mowa w zdaniu poprzednim jest wydłużony o jeden dzień roboczy Banku w przypadku, gdy Bank otrzymał polecenie wypłaty wychodzące w postaci papierowej.
  4. Bank uznaje rachunek Posiadacza z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 7.
  5. Bank udostępni Posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku w przypadku, gdy po stronie Banku nie następuje przeliczenie waluty lub następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.
  6. Jeżeli otrzymane polecenie wypłaty przychodzące wymaga dodatkowych czynności wyjaśniających, to Bank uzna rachunek

- Posiadacza po uzyskaniu wymaganych danych, z datą waluty wpływu środków na rachunek Banku.
7. W przypadku polecenia wypłaty przychodzącego otrzymanego od innego dostawcy, w którym data uznania rachunku Posiadacza określona została na dzień, który nie jest dniem roboczym Banku, Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą polecenia wypłaty przychodzącego z datą waluty pierwszego dnia roboczego Banku przypadającego po tym dniu.
  8. Bank dopuszcza złożenie zlecenia dotyczącego polecenia wypłaty w innej walucie niż wskazana w tabeli kursów walut, jeśli waluta ta zawarta jest w wykazie walut obcych, o którym mowa w § 20 ust. 19.

## § 29

1. Posiadacz może dokonać wyboru sposobu naliczenia opłat dotyczących polecenia wypłaty zgodnie z jedną z następujących opcji kosztowych:
  - 1) SHA – stosowana w zleceniach płatniczych, oznaczająca, że opłaty i prowizje dostawcy płatnika pokrywa płatnik a opłaty i prowizje innych dostawców biorących udział w realizacji zlecenia płatniczego ponosi odbiorca;
  - 2) OUR – stosowana w zleceniach płatniczych, oznaczająca, że opłaty i prowizje Banku oraz innych dostawców biorących udział w realizacji zlecenia płatniczego ponosi płatnik;
  - 3) BEN – stosowana w zleceniach płatniczych, oznaczająca, że opłaty i prowizje Banku oraz innych dostawców biorących udział w realizacji zlecenia płatniczego ponosi odbiorca.
2. W odniesieniu do poleceń wypłaty SEPA Posiadacz i odbiorca ponoszą opłaty i prowizje zgodnie z opcją SHA.
3. W odniesieniu do poleceń wypłaty, o których mowa w § 2 w definicji „Płatność UUP” pkt. 3) dostępne są następujące opcje kosztowe: SHA, OUR, BEN.
4. Dla pozostałych poleceń wypłaty, o których mowa w § 2 w definicji „Płatność UUP”, dostępne są opcje kosztowe: SHA i OUR.
5. Bank ustala drogę realizacji polecenia wypłaty w zależności od waluty zlecenia płatniczego.
6. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia Na Rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej SWIFT, dostęp do danych osobowych Posiadacza może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.
7. W przypadku polecenia wypłaty wychodzącego Posiadacz może odwołać zlecenie płatnicze do momentu jego otrzymania przez Bank.
8. W przypadku polecenia wypłaty wychodzącego Posiadacz może odwołać (anulować) zlecenie płatnicze po momencie jego otrzymania przez Bank. W takich przypadkach Bank podejmie działania zmierzające do anulowania zlecenia płatniczego u dostawcy odbiorcy, z zastrzeżeniem, że decyzja o zwrocie kwoty transakcji płatniczej należy do dostawcy odbiorcy, który

polecenie wypłaty otrzymał lub - gdy środki pieniężne objęte zleceniem płatniczym otrzymał odbiorca - do odbiorcy.

### § 30

1. **Polecenie zapłaty** jest usługą płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku płatnika na skutek zleceń płatniczych realizowanych wyłącznie na terenie kraju w złotych polskich, inicjowanych przez odbiorcę, dokonywanych na podstawie udzielonej przez tego płatnika zgody na obciążanie rachunku, w ramach których z rachunku płatnika wykonywane są transakcje płatnicze w kwotach i terminach określonych przez odbiorcę w poszczególnych zleceniach płatniczych.
2. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty dla Posiadacza będącego płatnikiem jest:
  - 1) złożenie przez Posiadacza na rzecz odbiorcy zgody na obciążanie rachunku Posiadacza kwotami określonymi przez odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
    - a) nazwę i adres odbiorcy,
    - b) unikatowy identyfikator odbiorcy,
    - c) nazwę i adres płatnika,
    - d) unikatowy identyfikator płatnika (numer rachunku płatnika w formacie NRB),
    - e) informację czy płatnik jest konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego,
    - f) dla zgód w postaci papierowej: podpis płatnika,
    - g) IDP (unikatowy identyfikator płatności),
    - h) jednoznaczne określenie celu wyrażenia zgody w postaci formuły:
 

„Niniejszym wyrażam zgodę na obciążenie wskazanego rachunku w formie polecenia zapłaty, kwotami wynikającymi z moich zobowiązań w umownych terminach zapłaty, zgodnie z przesyłanymi mi fakturami/ rachunkami. Niniejszy dokument stanowi jednocześnie zgodę dla banku prowadzącego wskazany rachunek do którego jestem umocowany na obciążenie w formie polecenia zapłaty z tytułu moich zobowiązań wobec wskazanego odbiorcy”;
  - 2) zgodność podpisu oraz – o ile tak uzgodniono - stempla firmy - złożonego na formularzu zgody na obciążanie rachunku Posiadacza ze wzorem złożonym w Banku – w przypadku,
3. Zgoda na obciążanie rachunku musi być:
  - 1) złożona przez Posiadacza w Banku i u odbiorcy, albo
  - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank odbiorcy.
4. Posiadaczowi przysługuje prawo odwołania niezrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, bez obowiązku wskazania przyczyny, nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego uzgodniony z odbiorcą dzień roboczy Banku obciążenia rachunku Posiadacza. Dyspozycję odwołania Posiadacz może złożyć wyłącznie w placówce Banku.
5. Posiadacz zobowiązany jest do zabezpieczenia na rachunku środków niezbędnych do zaspokojenia należności odbiorcy w dniu poprzedzającym termin wykonania zlecenia płatniczego. W przypadku braku środków na rachunku w wysokości wystarczającej do realizacji polecenia zapłaty Bank nie zrealizuje tego polecenia.
6. Posiadaczowi przysługuje prawo do cofnięcia w każdym czasie zgody, o której mowa w § 20 ust. 3 i 4 w trybie przewidzianym dla

udzielenia tej zgody. Postanowienia ust. 2. pkt. 1, z wyłączeniem lit. g), mają zastosowanie do cofnięcia zgody z tym zastrzeżeniem, że w miejsce oświadczenia wskazanego w lit. h) płatnik składa oświadczenie o następującej treści:

„Niniejszym odwołuję zgodę na obciążanie rachunku, wskazanego poniżej, w formie polecenia zapłaty. Niniejszy dokument wycofuje jednocześnie moją zgodę dla banku na obciążanie mojego rachunku w formie polecenia zapłaty w stosunku do ww. odbiorcy.”

7. Posiadaczowi przysługuje prawo do zwrotu kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, bez obowiązku wskazania przyczyny, w terminie 5 dni roboczych Banku od dnia obciążenia rachunku Posiadacza. Bank uznaje rachunek Posiadacza zwracaną kwotą, powiększoną o ewentualne należne odsetki z tytułu oprocentowania rachunku, niezwłocznie, nie później jednak niż w następnym dniu roboczym Banku albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu. Dyspozycję zwrotu Posiadacz może złożyć wyłącznie w placówce Banku.
8. Warunki udostępnienia usługi polecenia zapłaty dla Posiadacza będącego odbiorcą określają inne regulacje Banku.
9. Do transakcji polecenia zapłaty z tytułu zapłaty faktury między płatnikiem i odbiorcą będącymi przedsiębiorcami z zastosowaniem podzielonej płatności stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące polecenia przelewu.

## Rozdział IX

### Zasady odpowiedzialności

### § 31

1. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe i terminowe prowadzenie rozliczeń. Odpowiedzialność ponoszona na zasadach określonych w niniejszym paragrafie obejmuje także opłaty i prowizje Banku lub odsetki, którymi Posiadacz został obciążony przez Bank w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
2. W odniesieniu do rachunków nie będących rachunkami płatniczymi, o ile umowa lub inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa nie stanowią inaczej wysokość odszkodowania za przekroczenie terminów realizacji transakcji płatniczych określonych w umowie za każdy dzień opóźnienia spowodowanego przez Bank jest równa kwocie stanowiącej równowartość odsetek, które uzyskałby Posiadacz lokując w tych dniach przekazane do rozliczenia środki na lokacie terminowej overnight w złotych polskich w Banku. W odniesieniu do płatności UUP, o której mowa w § 2 w definicji „Płatność UUP” pkt. 1 zasady odpowiedzialności Banku regulują postanowienia ust. 3-12.
3. Z zastrzeżeniem § 20 ust. 24, płatność UUP, o której mowa w § 2 w definicji „Płatność UUP” pkt 1) i 3), która wymaga podania numeru rachunku dostawcy odbiorcy, uznaje się za wykonaną na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli została wykonana zgodnie z unikatowym identyfikatorem w rozumieniu § 20 ust. 20 bez względu na dostarczone inne informacje dodatkowe. Jeżeli unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

4. Polecenie zapłaty będące płatnością UUP, o której mowa w § 2 w definicji „Płatność UUP” pkt 1) uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem w rozumieniu § 20 ust. 21, bez względu na dostarczone inne informacje dodatkowe. Jeżeli unikatowy identyfikator podany w treści zlecenia płatniczego jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
5. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest składane bezpośrednio przez Posiadacza, Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 3, 7, i 12, chyba że Bank wykaze że rachunek dostawcy odbiorcy został uznany w terminach w określonych odpowiednio w § 25 ust. 6 i 7 lub § 28 ust. 3 i 4. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność o której mowa powyżej, Bank niezwłocznie zwraca Posiadaczowi kwotę niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej albo w przypadku, gdy Posiadacz korzysta z rachunku płatniczego przywraca obciążony rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego płatnika data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Bank – bez względu na odpowiedzialność w niniejszym ustępie – na wniosek Posiadacza podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłędzenia transakcji płatniczej i powiadamia go o ich wyniku. Niniejszego ustępu nie stosuje się do płatności UUP, o której mowa w § 2 w definicji „Płatności UUP” pkt 3).
6. Posiadacz jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonej nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej. Powiadomienie może nastąpić osobiście, telefonicznie lub w inny uzgodniony sposób.
7. Jeżeli Posiadacz nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 6 w terminie 3 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być dokonana, jego roszczenia względem Banku z tytułu nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej wygasają.
8. W przypadku, gdy Posiadacz nie korzysta z rachunku płatniczego termin, o którym mowa w ust. 7, liczy się od dnia wykonania nieautoryzowanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej, albo od dnia gdy transakcja płatnicza miała być wykonana.
9. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 7, Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek Posiadacza lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia zwraca Posiadaczowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym na piśmie odpowiedni organ krajowy. W przypadku, gdy Posiadacz korzysta z rachunku płatniczego, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. Data waluty w odniesieniu do uznania rachunku płatniczego płatnika nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.

10. Jeżeli Bank doprowadził do uznania rachunku dostawcy odbiorcy w terminach określonych odpowiednio w § 25 ust. 6 i 7 lub § 28 ust. 3 i 4, odpowiedzialność wobec odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej ponosi dostawca odbiorcy.
11. Jeżeli dostawca płatnika uznał rachunek Banku kwotą transakcji płatniczej przeznaczoną dla Posiadacza, Bank ponosi względem niego odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Bank niezwłocznie uznaje rachunek Posiadacza odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego Posiadacza data waluty nie może być późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja została wykonana zgodnie z § 25 ust. 8-11 albo zgodnie z § 28 ust. 4-7. Niniejszego ustępu nie stosuje się do płatności UUP, o której mowa w § 2 w definicji „Płatności UUP” pkt. 3).
12. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia wynika z innych przepisów prawa.
13. W przypadku wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia, lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa Bank powiadomi o tym Posiadacza, pisemnie, telefonicznie lub powiadomieniem SMS, chyba że przekazanie takiej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione z mocy prawa.

### § 32

1. W przypadku powstania niedozwolonego zadłużenia na rachunku Bank zawiadomi Posiadacza o powstałym zadłużeniu.
2. Za okres od dnia wystąpienia zadłużenia na rachunku do dnia poprzedzającego dzień wpływu na rachunek środków likwidujących to zadłużenie, Bank nalicza odsetki według zmiennej stopy procentowej w wysokości trzykrotności stopy kredytu lombardowego NBP. Zmiana wysokości tej stopy następuje wraz ze zmianą stopy kredytu lombardowego NBP.

Powyższa zasada nie dotyczy:

- 1) rachunków otwartych przed 01.08.2006 r., jeżeli w okresie licznym od dnia 01.08.2006 r. nie został w tych rachunkach udzielony kredyt – wówczas obowiązują odsetki w wysokości dwukrotności stopy oprocentowania kredytu lombardowego NBP,
  - 2) rachunków z udzielonym kredytem w rachunku, dla których odsetki są naliczane według zasad określonych w umowie kredytowej,
  - 3) niedozwolonego zadłużenia powstałego z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji.
3. W przypadku, gdy wartość odsetek wyliczonych zgodnie z ust. 2 przekroczy wartość maksymalnych odsetek od należności przeterminowanych (maksymalnych odsetek za opóźnienie) określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Bank zastosuje oprocentowanie równe maksymalnym odsetkom

- za opóźnienie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
  4. Posiadacz obowiązany jest spłacić zadłużenie występujące na rachunku oraz odsetki, o których mowa w ust. 2 niezwłocznie, nie później niż w ciągu 14 dni od dnia powstania niedozwolonego zadłużenia.
  5. Spłata niedozwolonego zadłużenia wraz z odsetkami może nastąpić, według wyboru Banku:
    - 1) bez odrębnej dyspozycji Posiadacza, ze środków znajdujących się na innych rachunkach Posiadacza prowadzonych przez Bank poprzez obciążenie przez Bank tych rachunków należną kwotą lub
    - 2) z wpływów na rachunek, na którym występuje niedozwolone zadłużenie.
- Powyższe nie wyłącza obowiązku Posiadacza, o którym mowa w ust. 4.
6. Bank informuje, że na podstawie i na zasadach określonych w art. 105 Prawa bankowego jest uprawniony do przekazywania informacji stanowiących tajemnicę bankową instytucjom utworzonym przez banki wspólnie z bankowymi izbami gospodarczymi, upoważnionym do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 17a, 02-676 Warszawa, a na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego, instytucje, o których mowa powyżej, mogą udostępniać instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach wynikających z umów dotyczących czynności bankowych.

## Rozdział X

### Wyciągi, informacje i zawiadomienia

#### § 33

1. Bank informuje Posiadacza o każdej zmianie stanu rachunku i ustaleniu salda na wyciągach bankowych udostępnianych Posiadaczowi w sposób uzgodniony między Bankiem a Posiadaczem. Wyciąg bankowy stanowi jednocześnie potwierdzenie uznania lub obciążenia rachunku. W przypadku braku zmiany stanu rachunku i ustalenia salda wyciąg nie jest udostępniany.
2. Posiadacz obowiązany jest sprawdzać na bieżąco prawidłowość podawanego przez Bank salda rachunku.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda Posiadacz obowiązany jest zgłosić ten fakt Bankowi w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu.
4. Bank dokona zniszczenia wyciągów nieodebranych przez Posiadacza po upływie 6 miesięcy od daty ich udostępnienia w placówce Banku.

#### § 34

1. Bank zobowiązuje się informować o zmianie w Regulaminie, Taryfie, zmianach stóp procentowych oraz o stanie środków na rachunkach prowadzonych na rzecz Posiadacza na koniec

każdego roku kalendarzowego, w zakresie odnoszącym się do zawartej z Bankiem umowy:

- 1) Posiadacza będącego stroną umowy bankowości elektronicznej – składając informację do Skrzynki odbiorczej dostępnej za pośrednictwem internetu w ramach bankowości elektronicznej, w przypadku gdy funkcjonalność taka wynika z treści zawartej umowy lub poprzez zamieszczenie treści zmian na wyciągach, dołączenie ich do treści wyciągów lub poprzez odrębną korespondencję;
  - 2) Posiadacza innego niż wskazany w pkt 1) niniejszego ustępu poprzez zamieszczenie treści zmian na wyciągach, dołączenie ich do treści wyciągów, lub poprzez odrębną korespondencję.
2. Zawiadomienia, o których mowa w ust. 1, przekazywane w formie odrębnej korespondencji, oraz inne zawiadomienia i dokumenty związane z prowadzonym kontem, Bank przekazywać będzie Posiadaczowi listem zwykłym na podany przez Posiadacza adres do korespondencji.
  3. W przypadku wskazania przez Posiadacza adresu placówki Banku jako adresu do korespondencji, składanie przez Bank dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 2, odbywać się będzie 1 i 15 dnia każdego miesiąca.
  4. Brak wypowiedzenia umowy przez Posiadacza w terminie 14 dni od daty udostępnienia przez Bank, w trybie określonym powyżej, informacji o zmianach Regulaminu, Taryfy lub stóp oprocentowania środków na rachunku, skutkuje akceptacją tych zmian.
  5. Bank nie będzie zawiadamiał Posiadacza o takich zmianach niniejszego Regulaminu, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowych typów rachunków lub usług do oferty Banku oraz w przypadku zmian w zakresie funkcjonowania rachunków lub usług w przedmiocie których Posiadacza nie wiąże z Bankiem umowa.

#### § 35

1. Posiadacz jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia Banku, o wszelkich zmianach danych osobowych i kontaktowych zawartych w Karcie identyfikacyjnej osobiście w placówce Banku lub w inny akceptowany przez Bank sposób.
2. Skutki niedopełnienia obowiązku, wymienionego w ust. 1, obciążają Posiadacza.
3. W razie nieinformowania Banku o zmianie danych adresowych, wyciągi bankowe oraz wszelkie zawiadomienia i dokumenty związane z prowadzonym kontem po upływie 14 dni od dnia nadania uznaje się za skutecznie doręczone.

## Rozdział XI

### Zarząd sukcesyjny przedsiębiorstwem

#### § 36

1. Zarządca sukcesyjny działa w granicach zwykłego zarządu przedsiębiorstwem. W razie wątpliwości uznaje się, że cesja wierzytelności z rachunku bankowego, zastaw na wierzytelnościach z rachunku bankowego i zamknięcie rachunku,

gdy saldo rachunku jest równe lub większe od kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc, są czynnościami przekraczającymi zwykły zarząd.

2. W okresach:

- a) od chwili powzięcia przez Bank wiadomości o śmierci przedsiębiorcy do dnia ustanowienia zarządcy sukcesyjnego, nie dłużej jednak niż 2 miesiące od chwili śmierci przedsiębiorcy albo
- b) od chwili powzięcia przez Bank wiadomości o wygaśnięciu dotychczasowego zarządu sukcesyjnego do dnia ustanowienia następnego zarządcy sukcesyjnego, nie dłużej jednak niż 1 miesiąc od dnia, w którym poprzedni zarządca sukcesyjny został wykreślony z CEIDG

Bank wykona wyłącznie złożoną w placówce Banku dyspozycję przelewu środków z rachunku bankowego zmarłego przedsiębiorcy na rachunek bankowy jego wierzyciela złożoną przez uprawnioną osobę, która przedstawia postanowienie o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia albo równoważny dokument zagraniczny potwierdzający nabycie przedsiębiorstwa w spadku lub udziału w nim albo inny dokument potwierdzający nabycie przedsiębiorstwa w spadku albo udziału w przedsiębiorstwie w spadku na podstawie zapisu windykacyjnego, w celu spłaty wymagalnego zobowiązania przedsiębiorcy.

3. Warunkiem zrealizowania dyspozycji, o której mowa powyżej, jest złożenie wraz z nią dokumentów potwierdzających według oceny Banku ponad wszelką wątpliwość zgodność danych zawartych w dyspozycji przelewu takich jak:

- a) oznaczenie wierzyciela klienta,
- b) numer jego rachunku bankowego,
- c) stosunek prawny, z którego wynika wymagalne zobowiązanie klienta,
- d) numer i data faktury,
- e) kwota wymagalnego zobowiązania,
- f) termin jego zapłaty,

z treścią stosunku prawnego wynikającą z tych dokumentów.

4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą w majątku przedsiębiorstwa w spadku wskutek:

- a) wykonania powyższej dyspozycji przelewu, jeżeli przedstawione mu dokumenty, o których mowa wyżej, lub informacje w nich zawarte okażą się nieprawdziwe lub nierzetelne albo
- b) odmowy wykonania powyższej dyspozycji przelewu w przypadku gdy Bank uzna, że ww. dokumenty lub informacje w nich zawarte mogą być nieprawdziwe lub nierzetelne albo nie potwierdzają danych wskazanych w dyspozycji przelewu.

## Rozdział XII

### Zastrzeżenie rachunków, czeków, blankietów czeków i dokumentów tożsamości

#### § 37

1. Zastrzeżenie rachunków, czeków oraz blankietów czeków zgłaszane jest przez Posiadacza lub osoby wskazane w Karcie Identyfikacyjnej. Zastrzeżenie dokumentów tożsamości zgłaszane jest przez posiadaczy tych dokumentów.
2. Zastrzeżenia można dokonać osobiście w dowolnej placówce Banku lub korzystając z usług bankowości elektronicznej, o ile jest taka funkcjonalność lub telefonicznie.
3. W przypadku utraty czeków lub blankietów czeków osoba zastrzegająca zobowiązana jest podać numery czeków/blankietów czeków oraz przyczynę zastrzeżenia.
4. Zastrzeżenie obowiązuje do czasu jego odwołania przez osoby wskazane w ust. 1. Dyspozycja odwołania zastrzeżenia ma formę pisemną i może być złożona w dowolnej placówce Banku.
5. Bank ponosi odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikłe z realizacji dyspozycji dokonanych na podstawie zastrzeżonych dokumentów tożsamości, czeków i blankietów czekowych od chwili przyjęcia zgłoszenia zastrzeżenia do czasu jego odwołania.
6. Zastrzeżenie czeków i blankietów czekowych dokonywane jest z inicjatywy Banku w przypadku stwierdzenia wypłat bez pokrycia, fałszerstwa czeków lub fałszerstwa dokumentów, na podstawie których zawarto umowę.

## Rozdział XIII

### Zamknięcie konta

#### § 38

1. Zamknięcie konta następuje na skutek rozwiązania umowy.
2. Rozwiązanie umowy następuje:
  - 1) z upływem 30-dniowego okresu wypowiedzenia umowy dokonanej przez którąkolwiek ze Stron, o ile nie postanowiono inaczej w regulacjach opisujących dany rachunek lub
  - 2) w dniu zawarcia przez Strony porozumienia o rozwiązaniu umowy, lub
  - 3) z upływem okresu, na który umowa została zawarta, lub
  - 4) w dniu uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o utracie bytu prawnego Posiadacza, przy braku sukcesji jego praw i obowiązków lub śmierci Posiadacza z zastrzeżeniem pkt 5 lub
  - 5) w przypadku rachunku prowadzonego dla Posiadacza lub wspólników spółki cywilnej wpisanych do CEIDG:
    - a) po 5 dniach roboczych od upływu dwumiesięcznego terminu na powołanie zarządcy sukcesyjnego, jeśli do jego powołania nie doszło a właściciel przedsiębiorstwa (następca Posiadacza) nie został ustalony, liczonego od dnia śmierci Posiadacza albo od dnia śmierci wspólnika spółki cywilnej, w której pozostał jedyny żyjący wspólnik a umowa spółki nie przewiduje wstąpienia

spadkobierców w miejsce zmarłego wspólnika, chyba że po upływie ww. terminu na powołanie zarządcy sukcesyjnego jedyny żyjący wspólnik zawiadomi Bank na piśmie, że żąda przekształcenia umowy, o którym mowa w ust. 3 lub

- b) po 14 dniach od dnia ustanowienia zarządcy sukcesyjnego w następstwie śmierci wspólnika spółki cywilnej, w której pozostał jedyny żyjący wspólnik a umowa spółki nie przewiduje wstąpienia spadkobierców w miejsce zmarłego wspólnika, chyba że przed upływem tego terminu, jedyny żyjący wspólnik zawiadomi Bank na piśmie, że:

- w skutek złożenia zarządcy sukcesyjnemu sprzeciwu wobec wejścia do spółki spadkobierców zmarłego wspólnika umowa spółki cywilnej uległa rozwiązaniu a on żąda przekształcenia umowy, o którym mowa w ust. 3 albo

- złożył zarządcy sukcesyjnemu zgodę na wejście do spółki spadkobierców zmarłego wspólnika, której kopię wraz z dowodem doręczenia zarządcy sukcesyjnemu dołączył do zawiadomienia lub

- c) po 5 dniach roboczych od dnia dokonania w CEIDG wpisu informacji o wygaśnięciu zarządu sukcesyjnego na podstawie przesłanek wskazanych w ustawie o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej, za wyjątkiem wygaśnięcia z powodu ustalenia właściciela przedsiębiorstwa lub ogłoszenia upadłości przedsiębiorcy, **chyba że** w przypadku wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego ustanowionego w następstwie śmierci wspólnika spółki cywilnej jedyny żyjący wspólnik **przed upływem tego** terminu zawiadomi Bank na piśmie, że żąda przekształcenia umowy

z zastrzeżeniem ustępów 7-13

3. W terminach, których mowa w ust. 2 pkt 5), jedyny żyjący wspólnik spółki cywilnej może żądać na piśmie przekształcenia umowy wspólnego rachunku bankowego prowadzonego dla wspólników spółki cywilnej w rachunek bankowy prowadzony dla żyjącego Posiadacza. Przekształcenie następuje w dniu otrzymania przez Bank tego żądania, jeżeli zostało złożone w terminie oraz spełnia warunki określone w ust. 2 pkt 5).
4. Od dnia powzięcia przez Bank informacji o śmierci wspólnika spółki cywilnej dyspozycje dotyczące środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku wspólnym złożone przez jedynego żyjącego wspólnika będą wykonywane przez Bank wyłącznie w okresie i na warunkach określonych w § 36 ust. 2 – 4.
5. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 5) i ust. 3, Bank dokonuje podziału kwoty znajdującej się na rachunku wspólnym w dniu przekształcenia lub rozwiązania umowy. Podział dokonywany jest w częściach równych, chyba że umowa spółki cywilnej odmiennie określa wysokość udziałów wspólników spółki cywilnej. Bank dokonuje wypłaty spadkobiercom zmarłego wspólnika przypadającego im udziału w tej kwocie na podstawie dokumentu urzędowego potwierdzającego nabycie przez nich spadku po zmarłym wspólniku, chyba że spadkobiercy zmarłego wspólnika oraz Posiadacz rachunku (jedyny żyjący wspólnik)



- wspólnie inaczej postanowią i na potwierdzenie tego przedstawią w Banku dokument urzędowy lub prywatny z podpisami urzędowo poświadczonymi.
6. Bank może wypowiedzieć umowę, w tym zawartą na czas określony, tylko z ważnych powodów, którymi są w szczególności:
- 1) brak obrotów na rachunku przez okres kolejnych 3 miesięcy, z tym zastrzeżeniem, iż nie stanowi obrotu kapitalizacja oraz naliczanie przez Bank opłat i prowizji;
  - 2) naruszenie przez Posiadacza postanowień umownych;
  - 3) brak uiszczenia przez Posiadacza w pełnej wysokości w okresie co najmniej 3 kolejnych miesięcy należnych bankowi opłat i prowizji;
  - 4) spowodowanie niedozwolonego zadłużenia na rachunku;
  - 5) rezygnacja przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku;
  - 6) brak możliwości wykonywania przez Bank umowy na skutek zmiany przepisów prawa;
  - 7) brak możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub naruszenie przez Posiadacza przepisów tej ustawy;
  - 8) uzasadnione podejrzenie wykorzystywania rachunku do celów niezgodnych z przepisami prawa;
  - 9) umieszczenie Posiadacza na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze na rynku finansowym a także w razie umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa.
  - 10) umieszczenie Posiadacza, jego udziałowca, beneficjenta rzeczywistego, reprezentanta, pełnomocnika, ich miejsca zamieszkania lub krajów ich siedziby na liście krajów/osób/ugrupowań/podmiotów objętych sankcjami ustanowionymi przez Rząd Polski, Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki, a także w przypadku niezgodności z polityką sankcyjną Banku.
  - 11) zaprzestanie spełniania przez Posiadacza wymagań przewidzianych w Regulaminie.
- W przypadkach określonych w pkt. 2) oraz 6) -11) Bank jest uprawniony do rozwiązania umowy w trybie wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia.
7. Rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego, który jest jedynym rachunkiem rozliczeniowym, dla którego Bank prowadzi rachunek VAT, skutkuje zamknięciem zarówno tego rachunku rozliczeniowego, jak i prowadzonego dla niego rachunku VAT, przy czym zamknięcie rachunku rozliczeniowego jest poprzedzone zamknięciem rachunku VAT.
8. Zamknięcie jednego rachunku rozliczeniowego nie może nastąpić przed pełnym zadysponowaniem – zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - saldem na rachunku VAT prowadzonym dla tego rachunku.
9. Przed zamknięciem jednego z dwóch lub większej liczby prowadzonych przez Bank rachunków VAT, Bank uznaje kwotę środków zgromadzonych na tym rachunku, na dzień jego

zamknięcia, wskazany przez Posiadacza inny jego rachunek VAT prowadzony w Banku.

10. W przypadku niewskazania innego rachunku VAT prowadzonego w Banku zamknięcie rachunku VAT może nastąpić po
- 1) uznaniu rachunku rozliczeniowego, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT zgodnie z otrzymaną przez Bank informacją o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego o wyrażeniu zgody na przekazanie środków z rachunku VAT albo
  - 2) przekazaniu bez dyspozycji Posiadacza środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek techniczny niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji Posiadacza zamkniętego rachunku VAT – jeżeli na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dla którego prowadzony jest ten rachunek VAT, Bank nie posiada informacji o postanowieniu, o której mowa w ust. 1),
11. Bank przekazuje środki zgromadzone na rachunku technicznym, o którym mowa w ust. 10 pkt 2 zgodnie z informacją o postanowieniu, o której mowa w ust. 10.
12. Złożenie przez Posiadacza dyspozycji zamknięcia rachunku VAT, w przypadku gdy jest on jedynym rachunkiem prowadzonym przez Bank dla rachunków rozliczeniowych Posiadacza, nie wywołuje skutków prawnych do czasu rozwiązania wszystkich umów rachunku rozliczeniowego, dla których Bank prowadzi ten rachunek VAT.
13. Złożenie przez Posiadacza dyspozycji zmiany przyporządkowania rachunku VAT skutkującej brakiem przyporządkowania tego rachunku do któregokolwiek rachunku rozliczeniowego jest tożsame ze złożeniem dyspozycji zamknięcia tego rachunku VAT z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.
14. W przypadku zamknięcia konta, Bank przekisęgowuje zgromadzone na nim środki, w tym przekazane na konto zgodnie z ustępem 10 pkt 1, na odrębny, nieoprocentowany rachunek, o ile Posiadacz nie wskaże Bankowi innego sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na zamykanym koncie.
15. Przed zamknięciem konta powinny zostać uregulowane wszelkie zobowiązania Posiadacza wobec Banku, wynikające z zawartej umowy.
16. Przy zamknięciu konta Posiadacz obowiązany jest zwrócić niewykorzystane blankiety czeków i niezrealizowane czeki. Jeżeli Posiadacz nie może ich zwrócić, powinien złożyć wyjaśnienia uzasadniające fakt niezwrócenia blankietów czeków i czeków oraz oświadczenie, że poniesie wszelkie konsekwencje spowodowane ich niezwróceniem.

#### Rozdział XIV

#### Inne postanowienia

#### § 39

1. Bank zastrzega sobie możliwość potrącenia wierzytelności pieniężnych przysługujących mu w stosunku do Posiadacza ze środków znajdujących się na rachunku Posiadacza,

z wyłączeniem rachunku VAT, w przypadku zaistnienia przesłanek do dokonania potrącenia, określonych w Kodeksie cywilnym bądź w przepisach Prawa bankowego.

2. Zasady następstwa prawnego Banku określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. O ile indywidualne ustalenia nie stanowią inaczej, językiem obowiązującym w relacjach Banku z Posiadaczem jest język polski.

#### § 40

Zakres usług świadczonych w placówkach partnerskich określa publikowany w nich „Regulamin placówki partnerskiej”.

#### § 41

1. Posiadacz może złożyć reklamację:
  - 1) ustnie: osobiście w placówce Banku lub telefonicznie;
  - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Banku lub placówki Banku lub osobiście w placówce Banku;
  - 3) w formie elektronicznej: przez usługę bankowości elektronicznej iBiznes24 lub przez Usługę E-MAIL,
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów Banku dostępne są w placówce Banku oraz wskazane są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl) i w odpowiednich regulaminach usług, za pośrednictwem których reklamacja może być złożona, zgodnie z ust. 1.
3. Odpowiedź na reklamację, w zależności od charakteru sprawy i wyboru Posiadacza zostanie udzielona do skrzynki odbiorczej uprawnionego użytkownika w usługach bankowości elektronicznej iBiznes24 lub listownie lub na adres poczty elektronicznej Posiadacza wskazany w umowie lub przez SMS, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż:
  - 1) w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych, wskazanych w art. 3 UUP (m.in. wykonywanie transakcji płatniczych, wydawanie instrumentów płatniczych) – w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji; w szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 15 dni roboczych, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 35 dni roboczych, po uprzednim wyjaśnieniu Posiadaczowi przyczyn opóźnienia i wskazaniu okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia;
  - 2) w pozostałych sprawach w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 60 dni kalendarzowych po uprzednim wyjaśnieniu Posiadaczowi przez Bank przyczyn opóźnienia i wskazaniu okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia.

4. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank dostępne są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl) oraz w placówce Banku.

**§ 42**

Spór między Posiadaczem będącym osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą a Bankiem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – w sytuacji nieuwzględnienia przez Bank reklamacji Posiadacza. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego <https://rf.gov.pl>.

**§ 43**

Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego.

**§ 44**

Strony zgodnie postanawiają, iż wyłączają w stosunku do umowy zastosowanie w całości przepisów Działu II (art. 16 – 32) oraz przepisów art. 34-37, art. 40 ust. 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 146, Ustawy UUP.

## Załącznik nr 1– Rachunki rozliczeniowe i rachunek VAT

L.p.		RACHUNEK BIEŻĄCY	RACHUNEK BIEŻĄCY WALUTOWY	RACHUNEK PŁACOWY	RACHUNEK VAT
1.	2.	3.	4.	5.	6.
<b>1</b>	<b>Posiadacz rachunku</b>	firmy - rezydenci i nierezydenci	firmy - rezydenci i nierezydenci	firmy - rezydenci i nierezydenci	firmy - rezydenci i nierezydenci
<b>2</b>	<b>Waluta:</b>	złoty polski	waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania	złoty polski	złoty polski
<b>3</b>	<b>Minimalna kwota</b>	nie jest wymagana	nie jest wymagana	nie jest wymagana	nie jest wymagana
<b>4</b>	<b>Termin</b>	określony lub nieokreślony	określony lub nieokreślony	określony lub nieokreślony	określony lub nieokreślony
<b>5</b>	<b>Okres umowny</b>				
	<b>- rozpoczyna się</b>	z dniem otwarcia rachunku	z dniem otwarcia rachunku	z dniem otwarcia rachunku	z dniem otwarcia rachunku
	<b>- kończy się</b>	z dniem zamknięcia rachunku	z dniem zamknięcia rachunku	z dniem zamknięcia rachunku	z dniem zamknięcia ostatniego rachunku powiązanego z niniejszym rachunkiem VAT albo zakończenia przyporządkowania do któregośkolwiek rachunku rozliczeniowego
<b>6</b>	<b>Stopa procentowa</b>	zmienna	Zmienna	zmienna	zmienna
<b>7</b>	<b>Kapitalizacja</b>	kwartalna kalendarzowa	roczna kalendarzowa	kwartalna kalendarzowa	kwartalna kalendarzowa
<b>8</b>	<b>Okres naliczania odsetek</b>				
	<b>- rozpoczyna się</b>	z dniem uznania rachunku	z dniem uznania rachunku	z dniem uznania rachunku	z dniem uznania rachunku
	<b>- kończy się</b>	z dniem poprzedzającym dzień obciążenia rachunku	z dniem poprzedzającym dzień obciążenia rachunku	z dniem poprzedzającym dzień obciążenia rachunku	z dniem poprzedzającym dzień obciążenia rachunku
<b>9</b>	<b>Termin udostępnienia odsetek</b>	od pierwszego dnia następnego kwartału kalendarzowego	od pierwszego dnia następnego roku kalendarzowego	od pierwszego dnia następnego kwartału kalendarzowego	od pierwszego dnia następnego kwartału kalendarzowego
<b>10</b>	<b>Sposób dysponowania środkami</b>	- karty płatnicze, czeki (nie dotyczy Rachunku progresywnego oraz rachunku Oszczędna Firma) - dyspozycje wypłaty, - przelewy, zlecenia stałe, polecenia zapłaty - polecenia wypłaty	- karty płatnicze, dyspozycje wypłaty, - przelewy, - polecenia wypłaty	- dyspozycje wypłaty, czeki - przelewy, - polecenia wypłaty	- przelew płatność podzielona lub polecenie zapłaty (realizowane za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego powiązanego z rachunkiem VAT).
<b>11</b>	<b>Inne cechy szczególne</b>	- służy do gromadzenia środków i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,	- służy do gromadzenia środków i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych	- Rachunek płacowy jest to rachunek bieżący, który służy wyłącznie do obsługi wynagrodzeń pracowników Firmy, Bank ma	- służy do gromadzenia środków i przeprowadzania rozliczeń z tytułu należności VAT oraz regulowania przez

L.p.	RACHUNEK BIEŻĄCY	RACHUNEK BIEŻĄCY WALUTOWY	RACHUNEK PŁACOWY	RACHUNEK VAT	
1.	2.	3.	4.	5.	6.
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- sposoby dysponowania środkami na rachunku określa Bank</li> <li>- istnieje możliwość uzyskania kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z zasadami dotyczącymi kredytowania (nie dotyczy rachunku Oszczędna Firma)</li> <li>- do Rachunku progresywnego oraz rachunku Oszczędna Firma nie będą wydawane karty płatnicze oraz czeki</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- sposoby dysponowania środkami na rachunku określa Bank</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>możliwość wypowiedzenia umowy rachunku w przypadku wykorzystywania rachunku do innego celu;</li> <li>- Rachunek placowy może być powiązany z innymi rachunkami bieżącymi Posiadacza prowadzonymi w walucie PLN (Rachunki Zabezpieczające) zabezpieczającymi płatności z tytułu wynagrodzeń w przypadku braku środków na Rachunku placowym;</li> <li>- istnieje możliwość realizacji transakcji przekraczających wartość dostępnych środków na Rachunku placowym pod warunkiem, iż są dostępne wystarczające środki na Rachunkach Zabezpieczających (z opcją realizacji transakcji w ramach wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w ciężar Rachunku Zabezpieczającego jeżeli taki kredyt został udzielony lub z uwzględnieniem środków grupy, do której należy Posiadacz Rachunku placowego jeżeli Rachunek Zabezpieczający jest włączony do usługi Cash Pooling rzeczywisty);</li> <li>- uzupełnienie środków na Rachunku placowym ze środków pochodzących z Rachunków Zabezpieczających następuje w sposób wskazany w umowie;</li> <li>- nie ma możliwości uzyskania kredytu w Rachunku placowym;</li> <li>- nie ma możliwości wydania kart płatniczych do Rachunku placowego;</li> <li>- nie ma możliwości realizacji z Rachunku placowego zleceń stałych i polecenia zapłaty.</li> <li>- operacje/transakcje na Rachunku placowym będą realizowane od następnego dnia roboczego Banku po otwarciu Rachunku/zmianie warunków jego prowadzenia;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Posiadacza wskazanych w ustawie Prawo bankowe zobowiązań z tytułu podatków i należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.</li> <li>- do rachunku VAT nie wydaje się instrumentów płatniczych (kart płatniczych, czeków itp.),</li> <li>- nie ma możliwości realizacji z rachunku VAT zleceń stałych ani wykonywania obrotu gotówkowego,</li> <li>- brak możliwości uzyskania kredytu w rachunku VAT;</li> </ul>



## Załącznik nr 2 – Rachunki specjalne

L.p.		RACHUNEK POWIERNICZY	RACHUNEK POWIERNICZY DLA DEWELOPERA	MIESZKANIOWY POWIERNICZY DLA DEWELOPERA	RACHUNEK ESCROW
1.	2.	3.	4.	5.	6.
<b>1</b>	<b>Posiadacz rachunku</b>	firmy - rezydenci i nierezydenci	Firmy (deweloperzy) - rezydenci i nierezydenci	Firmy (deweloperzy) - rezydenci i nierezydenci	firmy - rezydenci i nierezydenci
<b>2</b>	<b>Kontrahent / Nabywca</b>	- osoby fizyczne i firmy - rezydenci i nierezydenci	- osoby fizyczne i firmy - rezydenci i nierezydenci	- osoby fizyczne, w tym osoby fizyczne prowadzące jednoosobowo działalność gospodarczą na własny rachunek oraz będące współnikami spółek cywilnych - rezydenci i nierezydenci.	- osoby fizyczne i firmy - rezydenci i nierezydenci
<b>3</b>	<b>Waluta:</b>	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania
<b>4</b>	<b>Termin</b>	określony	Określony	określony	określony
<b>5</b>	<b>Okres umowny</b>				
	- rozpoczyna się	z dniem otwarcia rachunku	z dniem otwarcia rachunku	z dniem otwarcia rachunku	z dniem otwarcia rachunku
	- kończy się	z dniem zamknięcia rachunku	z dniem zamknięcia rachunku	z dniem zamknięcia rachunku	z dniem zamknięcia rachunku
<b>6</b>	<b>Stopa procentowa</b>	rachunek nieoprocentowany	rachunek nieoprocentowany	rachunek nieoprocentowany	rachunek nieoprocentowany
<b>7</b>	<b>Sposób dysponowania środkami</b>	- dyspozycja wypłaty środków zwana „Dyspozycją” operacje wykonywane przez Bank na mocy postanowień Umowy	dyspozycja wypłaty środków zwana „Dyspozycją”	dyspozycja wypłaty środków zwana „Dyspozycją”	transakcje wykonywane przez Bank na mocy postanowień umowy rachunku ESCROW i w sposób określony w tej umowie, np. dyspozycje wypłaty, przelewy, polecenia wypłaty
<b>8</b>	<b>Inne cechy szczególne</b>	- Posiadacz nie ma uprawnień do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, z wyłączeniem sytuacji wyraźnie wskazanych w Umowie Rachunku Powierniczego - o ile Umowa tak stanowi - dyspozycje wypłaty środków zgromadzonych na rachunku może złożyć Posiadacz lub Kontrahent/ Kupujący - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego	- Rachunek prowadzony jest w celu zapewnienia gromadzenia środków pieniężnych przekazywanych przez Kontrahenta Posiadaczowi tytułem zapłaty ceny nabywanej nieruchomości wskazanej w Umowie Przedwstępnej (inwestycje inne niż mieszkaniowe, inwestycje mieszkaniowe dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej), - Posiadacz nie posiada uprawnień do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku z wyłączeniem sytuacji wyraźnie wskazanych w Umowie rachunku, - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego.	- Rachunek prowadzony jest w celu zapewnienia gromadzenia środków pieniężnych przekazywanych przez Nabywcę tytułem zapłaty ceny nabywanej nieruchomości wskazanej w Umowie Deweloperskiej (inwestycje mieszkaniowe) - Posiadacz nie posiada uprawnień do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku z wyłączeniem sytuacji wyraźnie wskazanych w Umowie rachunku, - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego.	- służy do zabezpieczenia transakcji określonej / określonych w umowie rachunku ESCROW i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z tą transakcją / tymi transakcjami - umowa o prowadzenie rachunku ESCROW jest umową wielostronną i może być umową generalną o prowadzenie kilku rachunków ESCROW otwartych na rzecz różnych Posiadaczy wskazanych w tej umowie - osoby uprawnione do dysponowania środkami zgromadzonymi na

L.p.	RACHUNEK POWIERNICZY	RACHUNEK POWIERNICZY DLA DEWELOPERA	MIESZKANIOWY POWIERNICZY DLA DEWELOPERA	RACHUNEK POWIERNICZY DLA DEWELOPERA	RACHUNEK ESCROW
1.	2.	3.	4.	5.	6.
					<p>rachunku określa umowa rachunku ESCROW</p> <p>- dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego</p>

L.p.	RACHUNEK SUM DEPOZYTOWYCH	
1.	2.	7.
<b>1</b>	<b>Posiadacz rachunku</b>	Jednostki samorządu terytorialnego oraz spółki prawa handlowego z udziałem jednostek samorządu terytorialnego wykonujące zadania z zakresu gospodarki komunalnej
<b>2</b>	<b>Kontrahent / Nabywca</b>	- firmy - rezydenci i nierezydenci
<b>3</b>	<b>Waluta:</b>	- złoty polski
<b>4</b>	<b>Termin</b>	określony lub nieokreślony
<b>5</b>	<b>Okres umowy</b>	
	- rozpoczyna się	z dniem otwarcia rachunku
	- kończy się	z dniem zamknięcia rachunku
<b>6</b>	<b>Stopa procentowa</b>	zmienna
<b>7</b>	<b>Sposób dysponowania środkami</b>	przelewy, polecenia wypłaty wykonywane przez Posiadacza w usługach bankowości elektronicznej
<b>8</b>	<b>Inne cechy szczególne</b>	<p>- służy wyłącznie do gromadzenia i rozliczania środków pieniężnych pochodzących z tytułu wniesienia wadium wymaganego od wykonawców w postępowaniu o zamówienie publiczne oraz z tytułu wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy zawartej przez Posiadacza z wykonawcą</p> <p>- klient może posiadać jeden rachunek sum depozytowych</p> <p>- nie ma możliwości wydania instrumentów płatniczych do rachunku (karty płatnicze, czeki itp.)</p>

L.p.		RACHUNEK SUM DEPOZYTOWYCH
1.	2.	7.
		- nie ma możliwości realizacji zleceń stałych, polecenia zapłaty oraz wykonywania obrotu gotówkowego (wypłat gotówki), - nie można uzyskać kredytu w rachunku.

## Załącznik nr 3 – Rachunki lokat terminowych

L.p.		LOKATA TERMINOWA	LOKATA TERMINOWA WALUTOWA	LOKATA BIZNES IMPET	LOKATA TERMINOWA 7 I 14 DNIOWA
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1	<b>Posiadacz rachunku</b>	firmy - rezydenci i nierezydenci	firmy - rezydenci i nierezydenci	firmy krajowe - rezydenci firmy zagraniczne - nierezydenci (nie dotyczy placówek partnerskich)	firmy krajowe - rezydenci firmy zagraniczne - nierezydenci (nie dotyczy placówek partnerskich)
2	<b>Waluta:</b>	- złoty polski	- waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania	- złoty polski	- złoty polski
3	<b>Minimalna kwota</b>	- 2 000 PLN	- 1 000 USD, 1000 EUR, 500 GBP	- 1 miesięczna – 25 000 PLN - 3, 6, 12 miesięcy – 5 000 PLN	- 7, 14 dniowa - 10 000 PLN
4	<b>Maksymalna kwota</b>	-		- 200 000 PLN dla lokat zakładanych w placówkach partnerskich	- 200 000 PLN dla lokat zakładanych w placówkach partnerskich
5	<b>Termin</b>	wyszczególniony w wykazie stawek oprocentowania	wyszczególniony w wykazie stawek oprocentowania	- 1, 3, 6, 12 miesięcy	- 7 i 14 dni
6	<b>Stopa procentowa</b>	-stała	-stała, obowiązująca w pierwszym dniu danego okresu umownego	- stała	- stała obowiązująca w pierwszym dniu danego okresu umownego
7	<b>Kapitalizacja</b>	-po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania środków	- po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania środków	- po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania środków	- po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania środków
8	<b>Okres umowny</b>				
	<b>- rozpoczyna się</b>	- z dniem otwarcia rachunku lub - z dniem kalendarzowym następującym po dniu, w którym zakończył się poprzedni okres umowny	- z dniem otwarcia rachunku lub - z dniem kalendarzowym następującym po dniu, w którym zakończył się poprzedni okres umowny	- z dniem otwarcia rachunku lub - z dniem kalendarzowym następującym po dniu, w którym zakończył się poprzedni okres umowny	- z dniem otwarcia rachunku lub - z dniem kalendarzowym następującym po dniu, w którym zakończył się poprzedni okres umowny
	<b>- kończy się</b>	- z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwa lub data odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było – ostatniemu dniowi miesiąca	- z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą lub datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było - ostatniemu dniowi miesiąca	- z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą lub datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było - ostatniemu dniowi miesiąca	- z upływem siódmego dnia kalendarzowego włącznie (dla lokat 7-dniowych)

L.p.	LOKATA TERMINOWA	LOKATA TERMINOWA WALUTOWA	LOKATA BIZNES IMPET	LOKATA TERMINOWA 7 i 14 DNIOWA
1.	2.	3.	4.	5.
				6 - z upływem czternastego dnia kalendarzowego włącznie (dla lokat 14-dniowych)
<b>9</b>	<b>Okres naliczania odsetek</b>	- równy okresowi umownemu	- równy okresowi umownemu	- równy okresowi umownemu
<b>10</b>	<b>Termin udostępnienia odsetek</b>	- pierwszego dnia następującego po zakończeniu okresu umownego	- pierwszego dnia następującego po zakończeniu okresu umownego	- pierwszego dnia następującego po zakończeniu okresu umownego
<b>11</b>	<b>Przeznaczenie odsetek i kapitału</b>	- dopisanie odsetek do kapitału - przelanie odsetek i/lub kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy lub - na rachunek nieoprocentowany	- dopisanie odsetek do kapitału - przelanie odsetek i/lub kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy lub - na rachunek nieoprocentowany	- dopisanie odsetek do kapitału - przelanie odsetek i/lub kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy lub - na rachunek nieoprocentowany
<b>12</b>	<b>Wyplata przed upływem okresu umownego</b>	- oprocentowanie według stawki wyszczególnionej w wykazie stawek oprocentowania dla lokat zerwanych, obowiązujące w dniu zerwania lokaty	- oprocentowanie według stawki wyszczególnionej w wykazie stawek oprocentowania dla lokat zerwanych, obowiązujące w dniu zerwania lokaty	- oprocentowanie według stawki wyszczególnionej w wykazie stawek oprocentowania dla lokat zerwanych, obowiązujące w dniu zerwania lokaty
<b>13</b>	<b>Odnowienie lokaty na kolejny taki sam termin</b>	- na takich samych warunkach ze stopą oprocentowania obowiązującą w Banku w pierwszym dniu nowego okresu umownego	- na takich samych warunkach ze stopą oprocentowania obowiązującą w Banku w pierwszym dniu nowego okresu umownego	- na takich samych warunkach ze stopą oprocentowania obowiązującą w Banku w pierwszym dniu nowego okresu umownego
<b>14</b>	<b>Inne cechy szczególne</b>	- skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego	- skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego	- skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego

L.p.	LOKATA NEGOCJOWANA	LOKATA OVERNIGHT	LOKATA OVERNIGHT AUTOMATYCZNA	LOKATA TERMINOWA W USŁUGACH BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ
1.	2.	7.	8.	9.
<b>1</b>	<b>Posiadacz rachunku</b>	firmy - rezydenci i nierezydenci	firmy - rezydenci i nierezydenci	firmy - rezydenci i nierezydenci



L.p.		LOKATA NEGOCJOWANA	LOKATA OVERNIGHT	LOKATA OVERNIGHT AUTOMATYCZNA	LOKATA TERMINOWA W USŁUGACH BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ
1.	2.	7.	8.	9.	10.
2	<b>Waluta</b>	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania	- złoty polski - waluty obce: USD, EUR, GBP, CHF	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania
3	<b>Minimalna kwota</b>	- dla lokat w zł - 100 000 PLN - dla lokat w walucie obcej - 30 000 USD, 30 000 EUR, 15 000 GBP, 45 000 CHF	- 100 000 PLN i będąca wielokrotnością 10 000 PLN - dla lokat w walucie obcej - 30 000 USD, 30 000 EUR, 15 000 GBP, 45 000 CHF	- 100 000 PLN - dla lokat w walucie obcej - 30 000 USD, 30 000 EUR, 15 000 GBP, 45 000 CHF	- 7, 14 dniowa - 10 000 PLN - 1 miesiąc (Lokata24 Biznes Impet) - od 5 000 PLN - 3, 6, 12 miesięcy (Lokata Biznes Impet) – od 5 000 PLN - 3, 6, 12 miesięcy - 1 000 PLN - 1, 3, 6, 12 miesięcy w walutach obcych - 1 000 USD, 1 000 EUR, 500 GBP
4	<b>Termin</b>	- do 24 miesięcy dla zł i 36 miesięcy dla walut obcych ustalany indywidualnie	-	-	- 7, 14 dniowa; 1, 3, 6, 12 miesięcy – w złotych - 1, 3, 6, 12 miesięcy - w walutach obcych
5	<b>Stopa procentowa</b>	- stała, obowiązująca w pierwszym dniu danego okresu umownego - ustalana indywidualnie	- stała, obowiązująca w pierwszym dniu danego okresu umownego - ustalana indywidualnie	- stała, obowiązująca w pierwszym dniu danego okresu umownego - ustalana indywidualnie	- stała
6	<b>Kapitalizacja</b>	po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania środków albo* po upływie ustalonego w Umowie cyklu (okresu) udostępniania odsetek (okres odsetkowy)	-	-	po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania środków
7	<b>Okres umowny</b>	termin oznaczony w tygodniach, miesiącach rozpoczyna się: - z dniem otwarcia rachunku kończy się: - z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą lub datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było - ostatniemu dniowi miesiąca termin oznaczony w dniach rozpoczyna się: - z dniem otwarcia rachunku kończy się: - z upływem ostatniego dnia	od dnia określonego w Umowie do następnego dnia kalendarzowego poprzedzającego następny dzień roboczy	- pierwszy: od pierwszego dnia realizacji usługi otwierania lokat overnight, który określony został w „Dyspozycji uruchomienia usługi otwierania lokat overnight”, do następnego dnia kalendarzowego - kolejny: w pierwszym dniu po upływnięciu poprzedniego okresu umownego do następnego dnia kalendarzowego	rozpoczyna się: - z dniem otwarcia rachunku lub - z dniem kalendarzowym następującym po dniu, w którym zakończył się poprzedni okres umowny kończy się: - z upływem siódmego dnia kalendarzowego łącznie (dla lokat 7-dniowych) - z upływem czternastego dnia kalendarzowego łącznie (dla lokat 14-dniowych) - z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą lub datą

L.p.	LOKATA NEGOCJOWANA	LOKATA OVERNIGHT	LOKATA OVERNIGHT AUTOMATYCZNA	LOKATA TERMINOWA W USŁUGACH BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ
1.	2.	7.	8.	9.
	termin oznaczony jednym dniem - od dnia określonego w Umowie do końca tego dnia			odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było - ostatniemu dniowi miesiąca
<b>8</b>	<b>Okres naliczania odsetek</b>	równy okresowi umownemu	równy okresowi umownemu	równy okresowi umownemu
<b>9</b>	<b>Termin udostępnienia odsetek</b>	pierwszego dnia następującego po zakończeniu okresu umownego albo* pierwszego dnia następującego po zakończeniu ustalonego w Umowie cyklu (okresu) udostępniania odsetek	najpóźniej drugiego dnia roboczego następującego po zakończeniu okresu umownego, z datą księgowania przypadającą na następny dzień kalendarzowy po zakończeniu okresu umownego	pierwszy dzień kalendarzowy po zakończeniu okresu umownego
<b>10</b>	<b>Przeznaczenie odsetek i kapitału</b>	- przelanie odsetek i kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy lub - na rachunek nieoprocentowany albo* - dopisanie odsetek do kapitału albo - przelanie odsetek na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy po upływie każdego ustalonego w Umowie cyklu (okresu) udostępniania odsetek	- przelanie odsetek i kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy lub - na rachunek nieoprocentowany	- przelanie odsetek i kapitału na wskazany przez Posiadacza w „Dyspozycji uruchomienia usługi otwierania lokat overnight” rachunek bankowy prowadzony w Banku
<b>11</b>	<b>Wyplata przed upływem okresu umownego</b>	- oprocentowanie według stawki wyszczególnionej w wykazie stawek oprocentowania dla lokat zerwanych, obowiązujące w dniu zerwania lokaty albo w przypadku wypłaty przed upływem ustalonego w umowie danego cyklu (okresu) udostępniania odsetek - brak naliczenia odsetek za ostatni niepełny okres odsetkowy	- oprocentowanie według stawki wyszczególnionej w wykazie stawek oprocentowania dla lokat zerwanych, obowiązujące w dniu zerwania lokaty	- nie jest możliwa
<b>12</b>	<b>Odnowienie lokaty na kolejny taki sam termin</b>	ponowne uzgodnienie warunków	- ponowne uzgodnienie warunków	- po upływie okresu umownego - cykliczne, aż do ostatniego dnia realizacji usługi otwierania lokat overnight wskazanego w „Dyspozycji uruchomienia usługi otwierania lokat overnight”
<b>13</b>	<b>Inne cechy szczególne</b>	- skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego - Lokata negocjowana z ustalonym w Umowie okresem udostępniania odsetek (Lokata negocjowana plus) dostępna jest wyłącznie w PLN.	- podpisanie Umowy do godziny 15.00 każdego dnia roboczego - skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego	- lokaty wskazane w niniejszym załączniku otwierane są z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej: iBiznes24, Moja Firma plus oraz Mini Firma plus - lokaty otwierane są w usłudze iBiznes24 na podstawie Dyspozycji, niniejszy załącznik nie dotyczy lokat otwieranych na podstawie Wniosku złożonego za pośrednictwem usługi iBiznes24

L.p.	LOKATA NEGOCJOWANA	LOKATA OVERNIGHT	LOKATA OVERNIGHT AUTOMATYCZNA	LOKATA TERMINOWA W USŁUGACH BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ	
1.	2.	7.	8.	9.	10.
		- w przypadku wypłaty kapitału przed upływem okresu trwania Lokaty negocjowanej plus (zerwanie lokaty), Posiadacz zapłaci Bankowi karę umowną w kwocie stanowiącej równowartość odsetek wypłaconych lub dopisanych do kapitału do dnia zerwania lokaty. Bank ma prawo potrącić karę umowną z wypłacanej Posiadaczowi kwoty kapitału		<i>uruchomienia usługi otwierania lokat overnight*</i> nie zostaną pobrane.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty</li> <li>- otwarcie lokaty w walucie nastąpi przez złożenie dyspozycji z rachunku prowadzonego w tej samej walucie</li> <li>- w przypadku likwidacji lokaty przelew środków nastąpi na rachunek prowadzony w walucie tej lokaty</li> <li>- dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego</li> <li>-maksymalna kwota lokaty wynosi 1 000 000 PLN dla lokat w złotych oraz dla lokat w walutach obcych równowartość tej kwoty obliczona według kursu kupna dla dewiz obowiązującego w Banku w dniu otwarcia lokaty</li> </ul>

\*dotyczy Lokaty negocjowanej plus

## ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

<b>Depozyty w Santander Bank Polska S.A. są gwarantowane przez:</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1)</sup>
<b>Zakres ochrony:</b>	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. <sup>2)</sup> Santander Bank Polska S.A. korzysta z następujących znaków towarowych: Santander Bank Polska, Placówka partnerska Santander Bank Polska S.A.
<b>Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:</b>	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3)</sup>
<b>Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:</b>	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>
<b>Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:</b>	7 dni roboczych <sup>5)</sup>
<b>Waluta wypłaty:</b>	Złoty
<b>Kontakt:</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa Telefon: 22 58 30 700, 22 58 30 701 Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl
<b>Informacje dodatkowe:</b>	<a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
<b>Potwierdzenie otrzymania przez deponenta<sup>6)</sup>:</b>	

## Informacje dodatkowe:

<sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

<sup>2)</sup><sup>3)</sup> Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy podmiot objęty systemem gwarantowania prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Santander Bank Polska S.A. działa również pod nazwą Santander Bank Polska oraz Placówka partnerska Santander Bank Polska S.A. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

<sup>4)</sup> Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta.

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

- 1) odpłatnego zbycia:
    - a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
    - b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
    - c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
    - d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie
 – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,
  - 2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
  - 3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,
  - 4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,
  - 5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,
  - 6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,
  - 7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 92 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach
- są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>5)</sup> Wypłata.  
Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, tel. 22 58 30 700 lub 22 58 30 701, faks: 22 58 30 589, e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>.)

Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>6)</sup> W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

## Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.