

# Regulamin prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.

Obowiązuje od dnia 10.06.2019 r.

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

Regulamin określa ogólne zasady współpracy Banku z Klientami Instytucjonalnymi w zakresie obsługi depozytowych rachunków bankowych oraz dysponowania środkami na nich zgromadzonymi.

### § 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Bank** – PLUS BANK S.A.,
2. **Beneficjent** – odbiorca, osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
3. **Data waluty** – moment od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek,
4. **Dzień roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy lub uznanych za wolne przez Bank,
5. **Dyspozycja** – zlecenie płatnicze oraz innego rodzaju oświadczenia Posiadacza rachunku,
6. **IBAN** - standard numeru rachunku, stosowany w obrocie zagranicznym,
7. **Jednostka Banku** – jednostka organizacyjna Banku uprawniona do wykonywania czynności określonych w Regulaminie.,
8. **Kanały dostępu** – wszystkie oferowane przez Bank elektroniczne formy dostępu dla danej informacji lub usług, które mogą różnić się od siebie zakresem opcji i funkcji,
9. **Kanał Internet (usługa bankowości elektronicznej)** – usługa polegająca na dostępie do Rachunku przez Internet, umożliwiająca w szczególności sprawdzenie salda Rachunku lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do Rachunku,
10. **Kanał Telefon (usługa bankowości telefonicznej)** – usługa polegająca na dostępie do Rachunku przez telefon za pośrednictwem infolinii Banku, umożliwiającą w szczególności sprawdzenie salda Rachunku,
11. **Kapitalizacja odsetek** - dopisanie odsetek do kapitału,
12. **Karta** - karta wzorów podpisów, która służy do ewidencji danych identyfikacyjnych oraz wzorów podpisów osób uprawnionych i upoważnionych do dysponowania rachunkiem,
13. **Klient – Klient Instytucjonalny:**
  - a) rezydent:
    - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą;
    - osoba prawna prowadząca działalność gospodarczą;
    - jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, ale posiadająca zdolność do czynności prawnych;
    - inny podmiot utworzony na mocy przepisów prawa, także jeżeli celem jego działania nie jest prowadzenie działalności gospodarczej;
  - b) podmioty będące nierezydentami zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe, z wyłączeniem osób fizycznych.
14. **NRB** – standard numeru rachunku, stosowany w obrocie krajowym,
15. **plusbank24** – usługa umożliwiająca dostęp do Rachunku za pomocą Kanałów Internet lub Telefon,
16. **Płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze,
17. **Posiadacz rachunku/Posiadacz** – Klient Instytucjonalny posiadający w Banku rachunek depozytowy, użytkownik usług płatniczych,
18. **Potwierdzenie** – potwierdzenie otwarcia rachunku, określające warunki prowadzenia rachunku,
19. **Przewalutowanie/wymiana walut** – kupno lub sprzedaż walut wymiennalnych za walutę polską lub inne waluty wymiennalne,
20. **Rachunek** – każdy rodzaj rachunku bankowego – bieżący, pomocniczy, w tym rachunek lokacyjny, środków wyodrębnionych, lokaty terminowej oraz inne otwierane w ramach podpisanej Umowy,
21. **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,

22. **Regulamin rachunku** – regulamin określający szczegółowe warunki prowadzenia danego rodzaju rachunku depozytowego obowiązujący w Banku,

23. **Skarga** – wystąpienie skierowane do Banku, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące funkcjonowania Banku, w tym usług świadczonych przez Bank,

24. **Tabela** – Tabela oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,

25. **Taryfa** – Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,

26. **Transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Posiadacza rachunku będącego płatnikiem lub beneficjentem wpłata, wypłata lub transfer środków pieniężnych, w szczególności w formie polecenia przelewu, stałej lub jednorazowej dyspozycji z przyszłą datą wykonania, polecenia zapłaty oraz polecenia wypłaty,

27. **Umowa** – Umowa ramowa o prowadzenie rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych,

28. **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku bankowego podawany w obowiązującym standardzie NRB lub IBAN,

29. **Upoważnienie** – upoważnienie do telefonicznego zawierania transakcji lokat negocjowanych,

30. **Waluty wymiennalne** - waluty obce będące prawnymi środkami płatniczymi poza Polską, ustalone jako wymiennalne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego i ogłoszone przez Narodowy Bank Polski, uwzględnione w Tabeli kursów walut Banku,

31. **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Posiadacza rachunku będącego płatnikiem lub beneficjentem skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

### § 3

1. Zawarte w Regulaminie zasady mają zastosowanie do rachunków w walucie polskiej i walutach wymiennalnych następujących rodzajów:
  - a) bieżące,
  - b) pomocnicze, w tym rachunki lokacyjne,
  - c) środków wyodrębnionych,
  - d) lokat terminowych.
2. Do określenia zasad i sposobu realizacji polecenia przelewu oraz polecenia przelewu w walucie obcej stosuje się Regulamin realizacji przez PLUS BANK S.A. poleceń przelewu oraz poleceń przelewu w walucie obcej.

### § 4

1. Szczegółowe warunki prowadzenia poszczególnych rodzajów rachunków określone są w Regulaminach rachunków.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy oraz Regulaminów poszczególnych rachunków.

## II. Otwieranie rachunków w ramach Umowy

### § 5

Posiadaczami Rachunków otwieranych w ramach Umowy mogą być Klienci Instytucjonalni.

### § 6

1. Bank otwiera Rachunki bankowe dla Klientów Instytucjonalnych posiadających zdolność do czynności prawnych.
2. Otwarcie rachunku możliwe jest na podstawie złożonego wniosku o otwarcie Rachunku wraz z kompletem dokumentów wymaganych przez Bank z zastrzeżeniem ust. 5.
3. Prowadzenie rachunku odbywa się na zasadach zawartych w Umowie ramowej, Potwierdzeniu i Regulaminach poszczególnych rachunków, z zastrzeżeniem ust. 5, oraz w niniejszym Regulaminie.
4. Rachunek służy do gromadzenia środków pieniężnych oraz, z wyłączeniem rachunków określonych w § 3 ust. 1 d), do przeprowadzania krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych.
5. Dla rachunków rozliczeniowych w PLN prowadzonych dla tego samego Posiadacza Bank otwiera bez odrębnej umowy jeden rachunek VAT. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego (bieżącego lub pomocniczego w PLN), na wniosek Posiadacza, Bank może

prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT. Liczba rachunków VAT nie może być większa niż liczba rachunków (bieżącego i pomocniczych w PLN) tego samego Posiadacza.

#### § 7

1. Dokumenty wymagane przez Bank do otwarcia rachunku mogą być przedstawiane w oryginałach, kopiach lub odpisach. Kopie i odpisy muszą być uwierzytelnione przez notariusza, urząd wydający dany dokument lub pracownika Banku.
2. Dokumenty składane w Banku muszą być zgodne z aktualnym stanem prawnym za co odpowiedzialność ponosi Posiadacz rachunku.
3. Maksymalny termin ważności od daty wystawienia bądź potwierdzenia przez organ wydający danego dokumentu określa Bank.
4. W przypadku otwierania przez Posiadacza rachunku kolejnych rachunków depozytowych możliwe jest wykorzystanie dotychczas przedłożonych w Banku dokumentów pod warunkiem, że informacje w nich zawarte nie uległy zmianie. W takim przypadku wymagane jest złożenie przez Posiadacza rachunku oświadczenia, że nie nastąpiła jakakolwiek zmiana danych w nich zawartych.
5. Dokumenty w językach obcych muszą być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego oraz uwierzytelnione (potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia) przez polską placówkę konsularną lub dyplomatyczną. Uwierzytelnianie dokumentów nie dotyczy podmiotów mających siedzibę w państwie będącym stroną Konwencji sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U.z dnia 24 czerwca 2005 r.).

#### § 8

Wnioskodawca zobowiązany jest udostępnić Bankowi dodatkowe informacje/dokumenty dotyczące osób i/lub podmiotu/ów będących jego właścicielami, które umożliwią ustalenie beneficjenta rzeczywistego klienta.

#### § 9

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony.
2. Podpisanie Umowy następuje w obecności pracownika Banku przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku.
3. Dopuszcza się możliwość zawarcia Umowy przez Pełnomocnika działającego na podstawie pełnomocnictwa zawierającego wzór podpisu, udzielonego notarialnie lub w obecności pracownika Banku.
4. Przy zawieraniu Umowy osoby składające podpisy zobowiązane są okazać dokumenty tożsamości.

#### § 10

Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Bank o wszelkich zmianach mogących mieć wpływ na wykonanie Umowy, w tym jego danych ewidencyjnych oraz dostarczać do Banku zaktualizowane dokumenty. Bank nie odpowiada za skutki braku zawiadomienia.

#### § 11

Posiadacz Rachunku uzyskuje możliwość korzystania z usługi plusbank24 w Banku na zasadach określonych w odrębnych regulacjach, po zawarciu odrębnej umowy z Bankiem.

#### § 12

Bank może odmówić zawarcia Umowy bez podania przyczyny.

### **III. Osoby uprawnione do rachunków, karta wzorów podpisów, pełnomocnictwa, upoważnienia**

#### § 13

1. Osoby uprawnione w imieniu Posiadacza rachunku do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunkach są zobowiązane do wypełnienia Karty.
2. Nie jest wymagane złożenie wzorów podpisów na Karcie w obecności pracownika Banku przez:
  - 1) osoby, których wzory podpisów zostały potwierdzone przez notariusza,
  - 2) osoby będące pełnomocnikami do rachunku; za zgodność podpisów złożonych przez te osoby z wzorami podpisów zamieszczonymi w Karcie odpowiada Posiadacz rachunku.
3. Wypełniona i potwierdzona przez Bank Karta stanowi integralną część Umowy.

4. W przypadku, gdy brak jest innych ustaleń, Karta obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza.

#### § 14

1. Nową Kartę Posiadacz rachunku składa w przypadku zmian w danych ewidencyjnych podmiotu, a w szczególności w przypadku: zmiany nazwy, adresu siedziby, wzoru stempla, osób uprawnionych lub sposobu podpisywania dyspozycji.
2. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem przez jedną lub kilka osób upoważnionych nie powoduje konieczności zmiany Karty, jeśli uprawnienia osób wymienionych w Karcie nie ulegają zmianie i jeżeli pozostałe osoby mogą nadal prawidłowo dysponować rachunkiem.
3. Bank może wyrazić zgodę na dokonanie zmiany Karty przed zarejestrowaniem zmiany danych w sądzie rejestrowym na umotywowany wniosek Posiadacza rachunku i na podstawie złożonej nominacji lub uchwały uprawnionych organów jednostki oraz wniosku skierowanego do organu prowadzącego rejestr.

#### § 15

1. Do dysponowania środkami na rachunku może zostać ustanowiony Pełnomocnik.
2. Brak dokładnego określenia zakresu pełnomocnictwa oznacza, że pełnomocnictwo traktowane jest jako ogólne tzn. uprawniające do działania w zakresie czynności zwykłego zarządu, w tym do zamknięcia rachunku.
3. Pełnomocnictwo ogólne nie obejmuje poniższych czynności:
  - 1) zawarcia umowy kredytu w rachunku bieżącym, aneksu do tej umowy oraz jej wypowiedzenia,
  - 2) zawarcia umowy o kartę płatniczą,
  - 3) udzielania dalszych pełnomocnictw.
4. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą jego odwołania, śmierci Posiadacza będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, postawienia Posiadacza w stan upadłości, śmierci Pełnomocnika oraz z chwilą rozwiązania Umowy.
5. W przypadku śmierci jedyne go Posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, osobami upoważnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku są spadkobiercy po przedstawieniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, zarządca sukcesyjny, jeśli został ustanowiony.
6. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych.

#### § 16

Pełnomocnictwo udzielone na czas nieokreślony i określony może zostać udzielone jako:

- 1) pełnomocnictwo ogólne – uprawniające do działania w zakresie czynności zwykłego zarządu, w tym do zamknięcia rachunku,
- 2) pełnomocnictwo rodzajowe – uprawniające do działania w zakresie wynikającym z jego treści, np. określone rodzaje dyspozycji, poszczególne czynności.

#### § 17

1. Ustanowienie pełnomocnictwa ogólnego (zarówno na czas określony, jak i na czas nieokreślony) musi znaleźć odzwierciedlenie w Karcie.
2. Ustanowienie pełnomocnictwa rodzajowego lub jednorazowego może nastąpić w formie notarialnej lub w obecności pracownika Banku.

#### § 18

1. W przypadku telefonicznego negocjowania warunków lokat i ich zawierania, Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Jednostce Banku dodatkowe pisemne Upoważnienie z ustalonym hasłem.
2. Do telefonicznego negocjowania warunków lokat i ich zawierania Posiadacz rachunku może upoważnić nie więcej niż trzy osoby, z których każda działa samodzielnie.

#### § 19

1. Upoważnienia ustanawiane są w obecności pracownika jednostki Banku, w obecności którego składane są również podpisy osób wymienionych w Upoważnieniu.

2. Osoba upoważniona działa wyłącznie w zakresie wynikającym z udzielonego jej upoważnienia i nie przysługuje jej prawo udzielania dalszych upoważnień.

#### § 20

1. Odwołanie uprawnień do dysponowania rachunkiem osobom wymienionym w Karcie i Upoważnieniu może nastąpić w każdym czasie.
2. Odwołanie uprawnień, o których mowa w ust. 1 wymaga formy pisemnej i jest skuteczne najpóźniej od następnego dnia roboczego po wpływie odwołania do jednostki Banku.
3. Pełnomocnictwo uznaje się za ważne do chwili:
  - 1) jego pisemnego odwołania,
  - 2) wygaśnięcia z mocy prawa,
  - 3) wykonania czynności, do wykonania której zostało udzielone,
  - 4) upływu terminu na jaki zostało udzielone,
  - 5) rozwiązania umowy,
  - 6) zamknięcia rachunku,
  - 7) śmierci Posiadacza rachunku (w przypadku przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą jako osoby fizyczne, w formie spółek cywilnych osób fizycznych, spółek partnerskich oraz osób fizycznych wykonujących wolne zawody i osób fizycznych osiągających przychody z tytułu dzierżawy),
  - 8) śmierci Pełnomocnika.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji wydanych przez Pełnomocnika zgodnie z zakresem jego umocowania do chwili powzięcia wiarygodnych informacji, o których mowa w **ust. 3 pkt 7)**.

### IV. Oprocentowanie

#### § 21

1. Do obliczania wysokości należnych odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
2. Wysokość oprocentowania podawana jest w stosunku rocznym.
3. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku naliczane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
4. Oprocentowanie środków na rachunku rozpoczyna się od dnia dokonania wpłaty do dnia poprzedzającego wypłatę, przy czym:
  - 1) za dzień wpłaty środków na rachunek uznaje się dzień wpłaty dokonanej w jednostce Banku lub dzień wpływu środków do Banku, gdy wpłaty dokonano poza jednostką Banku,
  - 2) za dzień wypłaty środków z rachunku uznaje się dzień wypłaty dokonanej w jednostce Banku lub dzień obciążenia rachunku z tytułu transakcji kartą płatniczą.

#### § 22

1. Stałe oprocentowanie środków na rachunku oznacza, że wysokość oprocentowania ustalona w dniu otwarcia rachunku obowiązuje przez cały okres deponowania.
2. Zmienne oprocentowanie środków na rachunku oznacza, że wysokość oprocentowania może ulec zmianie w czasie funkcjonowania rachunku i wówczas zmiana wysokości oprocentowania następuje od dnia jej obowiązywania.
3. Bank zastrzega sobie prawo do ustalenia nowych stóp procentowych w przypadku zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
  - 1) stopy rezerw obowiązkowych od depozytów ustalanych przez Narodowy Bank Polski,
  - 2) podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 3) wysokości stóp procentowych na rynku międzybankowym np. WIBOR/WIBID/EURIBOR/LIBOR w zależności od waluty depozytu,
  - 4) rentowności papierów dłużnych Skarbu Państwa,
  - 5) wskaźników inflacji.
4. Zmiany stóp procentowych wynikające ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych lub referencyjnych kursów walutowych, których zastosowanie przewiduje Umowa, nie powodują zmiany warunków Umowy, ani konieczności informowania o nich w terminie określonym w **§ 37 ust 2**.

#### § 23

1. Wysokość aktualnej stopy procentowej dla poszczególnych rachunków oraz jej zmiany podawane są do wiadomości we wszystkich Jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku w Tabeli. Zmiana wchodzi w życie od dnia określonego w Uchwale Zarządu Banku.
2. Naliczone odsetki od środków na rachunku kapitalizowane są w walucie rachunku, w terminach określonych w treści Regulaminu rachunku.
3. Szczegółowe zasady ustalania oprocentowania podane są w Regulaminach rachunków.

### V. Dysponowanie środkami i dokonywanie rozliczeń pieniężnych

#### § 24

1. Klient dysponuje środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku zgodnie z Regulaminem, innymi regulacjami obowiązującymi w Banku oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Ograniczenie w dysponowaniu środkami pieniężnymi może wynikać z przepisów prawa lub postanowień umownych z Posiadaczem rachunku.
3. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane zgodnie z wzorami podpisów złożonymi na Karcie i wzorem stempla firmowego. Dyspozycja nie może zawierać błędów oraz skreśleń.
4. Bank przyjmując i realizując dyspozycje klienta dokonuje identyfikacji stron uczestniczących w transakcji w każdym przypadku złożenia dyspozycji lub zlecenia do przeprowadzenia transakcji, na podstawie unikatowego identyfikatora.
5. Dyspozycje winny być składane na formularzach bankowych właściwych dla danych rozliczeń, formularzach znormalizowanych ogólnodostępnych lub w innej formie ustalonej z Bankiem.
6. Dyspozycje mogą być składane we wszystkich jednostkach Banku.

#### § 25

1. Bank dokonuje rozliczeń pieniężnych w formie:
  - 1) gotówkowej – za pośrednictwem czeków gotówkowych, standardowych formularzy, bankowego dowodu wpłaty/wypłaty, karty płatniczej,
  - 2) bezgotówkowej – za pośrednictwem polecenia przelewu, zleceń stałych, poleceń wypłaty za granicę, czeku rozrachunkowego, karty płatniczej, plusbank24.
2. Przy wpłatach i wypłatach dokonywanych w innej walucie niż waluta rachunku (określonych w Tabeli kursowej), do przeliczeń stosuje się odpowiednio kursy kupna/sprzedaży walut wymiennalnych obowiązujące w Banku.
3. Bank realizuje dyspozycje klienta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia z zastrzeż. ust. 4.
4. Dyspozycje klienta składane w formie papierowej Bank realizuje nie później niż do końca drugiego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia.
5. Informacja o godzinach sesji dla płatności realizowanych w systemie ELIXIR, SORBNET, TARGET 2 jest dostępna w Jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem plusbank.pl.
6. Bank nie realizuje Transakcji powyżej dostępnych środków, jednak ma prawo obciążyć rachunek kwotą zautoryzowanej Transakcji.

#### § 26

1. Bank nie przyjmuje wpłat walut wymiennalnych w bilonie.
2. W przypadku, gdy nie jest możliwe dokonanie wypłaty gotówki bez użycia bilonu bądź braku w kasie Banku banknotów o nominale 1 dolar amerykański (USD), 5 euro (EUR), 5 funtów brytyjskich (GBP) - następuje wypłata ich równowartości w złotych przeliczonych według obowiązującego w Banku w momencie dokonywania operacji kursu kupna waluty będącej przedmiotem transakcji.
3. Wypłata gotówkowa z rachunku może być dokonana przez Posiadacza rachunku we wszystkich Jednostkach Banku na podstawie pisemnej dyspozycji wypłaty, z zastrzeżeniem § 24 ust. 4, po okazaniu ważnego dokumentu tożsamości.

#### § 27

Dyspozycje w formie bezgotówkowej złożone w Jednostce Banku po godzinie 14:00 są traktowane jako przyjęte w najbliższym dniu roboczym.

#### § 28

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić Dostępne środki na realizację Transakcji płatniczej oraz pobranie prowizji, w dniu poprzedzającym dzień realizacji Transakcji płatniczej.
2. W przypadku nie zapewnienia na Rachunku środków, o których mowa w ust. 1, Bank ma prawo odmówić wykonania Zlecenia płatniczego oraz dokonać blokady środków

- zgrupowanych na rachunku w przypadkach określonych w ust. 3.
3. Bank odmawia wykonania operacji na rachunku Posiadacza w szczególności w przypadku:
    - 1) braku wolnych środków pieniężnych do wykonania dyspozycji na rachunku włącznie z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami,
    - 2) wątpliwości co do autentyczności podpisów i pieczęci na dyspozycji,
    - 3) zakazu realizacji dyspozycji wydanego przez prokuratora, sąd lub inny organ administracji państwowej,
    - 4) gdy numer rachunku beneficjenta nie spełnia wymogów określonych dla standardu NRB/IBAN określonego w odpowiednich przepisach,
    - 5) niezgodności dyspozycji z Umową, Regulaminem lub przepisami prawa.
  4. O odmowie realizacji Zlecenia płatniczego złożonej przez Posiadacza rachunku, Bank informuje Płatnika, w najbliższym możliwym terminie, udostępniając informację:
    - 1) w plusbank24 lub
    - 2) przesyłając komunikat tekstowy sms lub
    - 3) wysyłając informację na adres e-mail lub
    - 4) telefonicznie lub
    - 5) w Jednostce Banku.

## **VI. Wyciągi, informacje o rachunku i odpowiedzialność stron**

### **§ 29**

1. Bank sporządza wyciągi do rachunków w następujących cyklach z zastrzeżeniem ust. 2.:
  - 1) do rachunków lokat - każdorazowo po kapitalizacji odsetek oraz/lub po okresie deponowania,
  - 2) do pozostałych rachunków depozytowych:
    - a) codziennie lub
    - b) miesięcznie.
2. Wyciągi do rachunków VAT sporządzane są w takim samym cyklu jak wyciągi do rachunków bieżącego i pomocniczych w PLN, z którymi dany rachunek VAT jest powiązany.
3. Wyciągi mogą być przekazywane w jeden z poniżej wymienionych sposobów:
  - 1) przesyłane na adres korespondencyjny,
  - 2) odbierane w Jednostce Banku przez osoby wymienione w Karcie lub inne osoby upoważnione na piśmie przez Posiadacza rachunku,
  - 3) udostępniane za pośrednictwem plusbank24.
4. W przypadku przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, wyciągi w formie papierowej nie są wysyłane.
5. Zmiana sposobu i cyklu doręczania wyciągów może nastąpić na podstawie odrębnej dyspozycji, co nie stanowi zmiany warunków Umowy.
6. Bank nie sporządza wyciągów do rachunków lokat Overnight. Operacje związane z otwieraniem i zamykaniem lokat Overnight wykazywane są na wyciągach do rachunku BIZNES.
7. Klient jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać stan swojego rachunku na podstawie otrzymanych wyciągów i w ciągu 14 dni od daty ich otrzymania zgłosić do Banku niezgodność salda.
8. Dodatkowo na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie rachunków.
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki nie zgłoszenia niezgodności w wyżej określonym terminie, a ewentualne skutki finansowe obciążają Posiadacza rachunku.
10. Brak odpowiedzi zwrotnej traktowany jest przez Bank jako uzgodnienie salda rachunków.

### **§ 30**

1. Storna/korekty mylnie dokonanych przez Bank księgowani na rachunku Posiadacza Bank wykonuje bez odrębnej dyspozycji.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie, lecz nie później niż w ciągu 14 dni, zwrócić Bankowi kwotę omyłkowo zaksięgowaną na jego rachunek lub mu wypłaconą.
3. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty/storna błędnie zaksięgowanej kwoty nawet, gdy spowoduje ona wystąpienie salda debetowego.
4. Bank nie uwzględnia żądań dotyczących storn/korekt operacji przeprowadzonych na rachunkach bankowych spowodowanych mylną dyspozycją Posiadaczy rachunków bądź ich dłużników. Roszczenia z tego tytułu powinny być załatwiane wyłącznie między stronami, których dotyczy mylna dyspozycja.

### **§ 31**

1. Za czynności związane z obsługą rachunków i realizacją dyspozycji Bank pobiera opłaty i prowizje na zasadach określonych w Taryfie.
2. Pobranie opłat i prowizji następuje poprzez obciążenie kwotą należnych opłat i prowizji rachunku wskazanego przez Klienta.
3. Zawarcie Umowy jest tożsame z upoważnieniem Banku do pobierania z rachunków należnych opłat i prowizji z tytułu obsługi lub usług i produktów udostępnionych w ramach tych rachunków.
4. Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
  - 1) zmiana warunków rynkowych, w tym wskaźników poziomu inflacji, regulacji podatkowych i standardów rachunkowości dla sektora bankowego,
  - 2) zmiana wysokości kosztów realizacji dyspozycji,
  - 3) zmiany organizacyjne i technologiczne Banku mające na celu rozszerzenie zakresu lub formy świadczonych usług.
5. O zmianie Taryfy Bank powiadamia Posiadacza rachunku poprzez udostępnienie jej w każdej Jednostce Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: [plusbank.pl](http://plusbank.pl).
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku, którego należności dotyczą, Bank celem zaspokojenia powstałych należności zastrzega sobie prawo do:
  - 1) obciążenia któregośkolwiek z rachunków Klienta prowadzonych przez Bank i posiadających wolne środki bez odrębnej dyspozycji,
  - 2) pisemnego wezwania Klienta do uregulowania należności w terminie określonym w tym wezwaniu – w przypadku braku wolnych środków na rachunkach lub brak innych rachunków w Banku.

## **VII. Reklamacje**

### **§ 32**

1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji odnośnie świadczonej przez Bank usług.
2. Przyjmowanie reklamacji odbywa się we wszystkich jednostkach Banku w formie ustnej, pisemnej, a także w formie zgłoszeń elektronicznych lub telefonicznych.
3. Bank rozpatruje skargę zgodnie z Regulaminem przyjmowania i rozpatrywania skarg Klientów w PLUS BANK S.A.

### **§ 33**

1. Posiadacz rachunku ma obowiązek powiadomić Bank o zauważonych przez siebie niezgodnościach powstałych w szczególności w wyniku uznania lub obciążenia rachunku nieautoryzowaną transakcją lub w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji płatniczej w terminie 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.
2. Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku o złożenie dodatkowych wyjaśnień dotyczących zdarzenia, którego reklamacja dotyczy, a także o doręczenie dodatkowych dokumentów, służących do wykazania zasadności reklamacji.

## **VIII. Zasady bezpieczeństwa**

### **§ 34**

Bank ponosi odpowiedzialność za środki pieniężne przyjęte na przechowanie i zapewnia ich należyłą ochronę.

### **§ 35**

1. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku zgodnie z jej treścią.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieterminowe wykonanie dyspozycji z przyczyn nie leżących po stronie Banku, a w szczególności z powodu błędów wynikających z treści złożonej dyspozycji, jak również z powodu działania siły wyższej lub decyzji i zarządzeń organów władzy i administracji państwowej.
3. Bank ponosi odpowiedzialność tylko za normalne następstwa działania lub zaniechania, z których wynika szkoda i tylko w granicach udokumentowanych rzeczywistych strat, które Posiadacz rachunku realnie poniósł, z wyłączeniem utraconych korzyści.

### **§ 36**

1. Wysokość odszkodowania za nieterminowe wykonanie dyspozycji stanowi równowartość odsetek należnych od kwoty dyspozycji za każdy dzień zwłoki, wyliczonych według

aktualnej stopy oprocentowania rachunku, z którego dyspozycja miała być wykonana, lecz nie więcej niż 300 PLN.

2. Jeżeli szkoda przewyższa wypłacone odszkodowanie, Posiadacz rachunku może dochodzić dodatkowego odszkodowania na zasadach ogólnych.

## IX. Zmiana Regulaminu i Umowy

### § 37

1. Bank może w okresie obowiązywania Umowy dokonywać zmian Regulaminu.
2. Informacja o zmianach Regulaminu podawana będzie do wiadomości w Jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie tych zmian.
3. Jeżeli w terminie 14 dni przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian Regulaminu Posiadacz rachunku nie zgłosi Bankowi sprzeciwu wobec proponowanych zmian uznaje się, że wyraził na nie zgodę.
4. Posiadacz rachunku ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
5. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku zgłosi sprzeciw zgodnie z ust.3, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian Regulaminu.
6. Zmiany postanowień Umowy lub Regulaminu w zakresie:
  - 1) wysokości i zasad oprocentowania;
  - 2) godzin i sposobu realizacji dyspozycji,
  - 3) nazewnictwa, oznaczenia, numeracji lub redakcji treści,
  - 4) wprowadzenia nowych produktów do oferty Banku,
  - 5) wprowadzenia zmian w przepisach prawa dotyczących klientów instytucjonalnych,
  - 6) zmiany systemu informatycznego eksploatowanego przez Bank,nie są zmianami warunków Umowy stanowiącymi podstawę jej wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku.

### § 38

1. Treść łączącej Posiadacza rachunku z Bankiem umowy określającej zasady i tryb otwierania rachunków depozytowych oraz świadczenia usług z nimi związanych wyznaczana jest przez Umowę oraz wzorce umowne tj. regulaminy, Tabelę, Taryfę oraz inne dokumenty wymienione w Umowie.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wzorców umownych. Zmiany dokonywane są w przypadku:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
  - 2) zmiany warunków rynkowych działania Banku,
  - 3) wprowadzenia nowych rozwiązań technologicznych lub organizacyjnych,
  - 4) zmiany oferty w zakresie produktów i usług oferowanych Klientom Instytucjonalnym.
3. Informacje o wprowadzonych zmianach przekazywane są Posiadaczowi rachunku poprzez:
  - 1) zamieszczenie komunikatu na wyciągu bankowym lub
  - 2) dostarczenie komunikatu na wskazany przez Posiadacza rachunku adres poczty elektronicznej lub w kanale elektronicznym lub
  - 3) zamieszczenie komunikatu w Jednostkach Banku.

### § 39

Treść wzorców umownych może być w każdym czasie pozyskana, odtwarzana lub utwalana przez Posiadacza rachunku ze strony internetowej Banku [plusbank.pl](http://plusbank.pl) w formacie ogólnodostępnym dla wszystkich Klientów.

## X. Wypowiedzenie umowy i zamknięcie rachunku

### § 40

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w drodze pisemnego wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Posiadacza rachunku.
2. Umowa może zostać wypowiedziana w całości lub części w każdym czasie przez każdą ze stron z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia.
3. Umowa zawarta na czas określony wygasa z upływem terminu, na który została zawarta.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub części tylko z ważnych powodów, a w szczególności:
  - 1) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza rachunku działalności, dla obsługi, której rachunek został otwarty, (odnotowane w dostępnych bazach ewidencyjnych (np. CEIDG, REGON, KRS i innych);

- 2) popełnienia czynu prowadzącego do utraty zaufania Banku do Posiadacza Rachunku,
  - 3) składania dyspozycji płatniczych przekraczających wysokość salda,
  - 4) niewywiązywania się przez Posiadacza rachunku ze zobowiązań składanych Bankowi,
  - 5) braku obrotów na rachunku Posiadacza przez okres 6-ciu miesięcy,
  - 6) podjęcia kwoty mylnie zaksięgowanej lub wpłaconej na rachunek Posiadacza i nie zwrócenia jej w wyznaczonym terminie,
  - 7) niedostarczenia numeru REGON w ciągu 90 dni od daty zawarcia Umowy, jeśli Klient nie posiadał tego numeru w chwili otwierania rachunku;
  - 8) dostosowania do koniecznych zmian wprowadzonych w obowiązującym w banku systemie informatycznym,
  - 9) zmian w ofercie Banku, a w szczególności rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów, bądź rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów,
5. Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
    - 1) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz Rachunku wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym.
    - 2) rażącego naruszenia przez Posiadacza warunków Umowy, Regulaminu bądź obowiązującego prawa,
    - 3) utraty przez Posiadacza rachunku koncesji, jeżeli prowadzona działalność jej wymagała,
    - 4) braku możliwości zastosowania wobec Posiadacza Rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2018 poz. 723),
    - 5) stwierdzenia przez Bank, że dokumenty lub dane przedstawione przez Posiadacza rachunku i stanowiące podstawę otwarcia Rachunku są fałszywe.
  6. Z powodu ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku każda ze stron może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
  7. Wypowiedzenie Umowy w zakresie Rachunku podstawowego jest jednoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie wszystkich Rachunków pomocniczych, w tym rachunków lokacyjnych.
  8. W przypadku wycofania z oferty Banku określonego rodzaju rachunku Bank może wypowiedzieć Umowę w części dotyczącej tego rachunku.

### § 41

Wypowiedzenie Umowy w trybie natychmiastowym skutkuje:

1. natychmiastowym zablokowaniem kanałów dostępu do Rachunku,
2. równoczesnym wypowiedzeniem umowy o korzystanie z kart płatniczych w przypadku, gdy została zawarta,
3. równoczesnym wypowiedzeniem Umowy o kredyt w rachunku BIZNES.

### § 42

1. Okres wypowiedzenia rozpoczyna bieg następnego dnia po dniu otrzymania wypowiedzenia przez drugą stronę.
2. **W okresie wypowiedzenia Bank pobiera opłaty i prowizje za prowadzenie rachunku określone w Taryfie.**

### § 43

1. Przy zamknięciu rachunku Posiadacz zobowiązany jest do potwierdzenia jego salda i określenia sposobu zadysponowania środkami w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania oraz zwrotu wydanych do rachunku dokumentów i instrumentów przeznaczonych do dysponowania środkami (niewykorzystane blankiety czekowe, karty bankowe, itp.).
2. Jednocześnie klient zobowiązany jest do:
  - 1) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych,
  - 2) złożenia w Banku Oświadczenia wraz z uzasadnieniem w przypadku braku możliwości zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych,
  - 3) odebrania złożonych w Banku depozytów,
  - 4) zwrotu kart wydanych do rachunku.

3. Po upływie terminu określonego w ust. 1, przy braku dyspozycji Posiadacza co do zadysponowania środkami, Bank dokonuje przeksięgowania dostępnej kwoty na rachunek nieoprocentowany.
4. Roszczenie Posiadacza rachunku o zapłatę salda zamkniętego rachunku bankowego ulega przedawnieniu po dwóch latach, licząc od dnia zamknięcia rachunku bankowego.

#### § 44

W przypadku rozwiązania Umowy ramowej wszystkie rachunki otwarte w jej ramach zostają zamknięte.

### **XI. Postanowienia końcowe**

#### § 45

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy dotyczącej faktu posiadania rachunków, a także wysokości sald i obrotów na rachunkach oraz podejmowanych czynności bankowych i osób w nich uczestniczących, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Informacji o rachunku Bank udziela wyłącznie Posiadaczom rachunku, upoważnionym przez nich osobom oraz podmiotom uprawnionym do otrzymania tych informacji na podstawie przepisów ustawowych.
3. Bank zastrzega sobie prawo do korzystania z danych identyfikacyjnych Posiadacza rachunku i osób go reprezentujących do umieszczenia ich w swojej bazie danych i wykorzystania do celów związanych z podstawową działalnością oraz podmiotów uprawnionych do kontroli Banku, z zachowaniem przepisów o tajemnicy bankowej oraz ustawy o ochronie danych osobowych.

#### § 46

1. Bank ma prawo do:
  - 1) zablokowania dostępu do Rachunku w przypadku:
    - a) stwierdzenia dysponowania nim w sposób sprzeczny z Regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi Rachunku,
    - b) podejrzenia nieuprawnionego dostępu do Rachunku przez osobę trzecią,
    - c) umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej,
    - d) ujawnienia Posiadacza rachunku w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego zawierającym publiczne ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami (dotyczy również ujawnienia Posiadacza rachunku w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie zagranicznego odpowiednika Komisji Nadzoru Finansowego zawierającego publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami).
  - 2) zablokowania środków na Rachunku w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że zgromadzone na Rachunku środki w całości lub w części pochodzą lub mają związek z przestępstwem skarbowym lub przestępstwem innym niż przestępstwo, o którym mowa w art. 165a lub w art. 299 Ustawy kodeks karny. Blokada środków o której mowa w niniejszym ustępie może nastąpić wyłącznie do wysokości zgromadzonych na Rachunku środków pieniężnych, co do których zachodzi takie podejrzenie.
2. O zablokowaniu rachunku lub dostępu do środków zgromadzonych na Rachunku Posiadacz zostanie poinformowany w sposób określony w §47 ust. 3.
3. Posiadacz może skontaktować się z Bankiem w celu odblokowania Rachunku bądź dostępu do środków zgromadzonych na rachunku w sposób określony w § 47 ust. 4.

#### § 47

1. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.
2. Posiadacz rachunku może wnieść skargę na działanie Banku do Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku, wykorzystując dane kontaktowe podane przez Posiadacza rachunku następującymi kanałami:
  - 1) telefonicznie,
  - 2) za pomocą poczty elektronicznej,
  - 3) za pomocą plusbank24,
  - 4) za pomocą poczty tradycyjnej (w tym usług kurierskich),
  - 5) bezpośrednio w Jednostce Banku.

4. Posiadacz rachunku kontaktuje się z Bankiem następującymi kanałami:
  - 1) telefonicznie,
  - 2) za pomocą poczty elektronicznej,
  - 3) za pomocą plusbank24,
  - 4) za pomocą poczty tradycyjnej (w tym usług kurierskich),
  - 5) bezpośrednio w Jednostce Banku.

#### § 48

Wszelką korespondencję wysłaną do Posiadacza rachunku na ostatni wskazany przez niego adres stały bądź korespondencyjny uznaje się za doręczoną po upływie 5 dni od dnia jej wysłania.

#### § 49

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
2. Wysokość kwoty gwarantowanej określa ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Wielkość ta jest podawana do wiadomości we wszystkich jednostkach Banku oraz na stronie [plusbank.pl](http://plusbank.pl).

#### § 50

1. Administratorem danych osobowych, podanych dobrowolnie przez Posiadacza rachunku w celu wykonania zawartej Umowy, jest Bank.
2. Zebrane dane mogą być udostępniane podmiotom od Banku zależnym i stowarzyszonym oraz firmom współpracującym z Bankiem w realizacji usług bankowych.
3. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do przesyłania mu informacji dotyczących produktów i usług oferowanych przez Bank i podmioty od Banku zależne i stowarzyszone oraz firmy z Bankiem współpracujące w realizacji usług bankowych. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo wglądu do swoich danych oraz do ich poprawiania.

#### § 51

Posiadacz rachunku oświadcza, że:

1. jest mu wiadome, iż Bank stosuje dla obsługi rozliczeń, w tym przelewów, taki system informatyczny, który weryfikuje dyspozycje w zakresie poprawności numeru rachunku w standardzie NRB/IBAN, nie identyfikuje zaś zgodności nazw (danych osobowych) podmiotów i osób z numerami rachunków bankowych,
2. wyraża zgodę na stosowanie wskazanego wyżej systemu informatycznego dla celów rozliczeń, w tym dokonywania przelewów,
3. zwalnia bank z odpowiedzialności w przypadku składanych przez siebie błędnych dyspozycji, nawet przypadkowo, oznaczeń w nazwach (danych osobowych) kontrahentów (innych podmiotów czy osób) i przypisanych im przez Posiadacza numerach rachunków bankowych.

#### § 52

1. Spory wynikające z Umowy, strony poddają pod rozstrzygnięcia sądowni właściwemu zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
2. W przypadku wyczerpania drogi postępowania reklamacyjnego w Banku spór między osobą fizyczną a Bankiem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, określonego w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. z późniejszymi zmianami o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Szczegółowe informacje dotyczące tego postępowania oraz opłat dostępne są na stronie [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
3. W przypadku sporu Posiadacz rachunku może zwrócić się z wnioskiem do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe informacje o działalności Sądu Polubownego, zasadach postępowania i opłatach są dostępne na stronie [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

#### § 53

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie i Regulaminach rachunków zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego, prawa bankowego, prawa dewizowego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów jest sąd właściwy dla siedziby Banku.