

Regulamin Podstawowego rachunku płatniczego dla osób fizycznych

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy „Regulamin Podstawowego rachunku płatniczego dla osób fizycznych”, zwany dalej „Regulaminem rachunku”, określa warunki otwierania, prowadzenia i zamykania przez PLUS BANK S.A. Podstawowego rachunku płatniczego w złotych dla osób fizycznych.

§ 2

Pojęcia użyte w Regulaminie rachunku, a niezdefiniowane w poniższym słowniku, mają znaczenie nadane w „Regulaminie zintegrowanym udostępniania i obsługi usług oferowanych do rachunków w PLUS BANK S.A.”. Przez użyte w Regulaminie rachunku określenia należy rozumieć:

1. **Bank** – PLUS BANK S.A.,
2. **Debet** – saldo ujemne wykazane na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na koniec dnia operacyjnego spowodowane wypłatą kwot wyższych od salda dostępnych środków,
3. **Karta płatnicza (Karta)** – Karta debetowa Visa wydana przez Bank do Podstawowego rachunku płatniczego,
4. **plusbank24** – usługa umożliwiająca dostęp do Rachunku płatniczego za pomocą Kanałów Internet, Telefon lub SMS,
5. **Podstawowy rachunek płatniczy** – rachunek płatniczy w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych, otwierany i prowadzony na zasadach opisanych w Regulaminie rachunku.
6. **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna, posiadająca obywatelstwo polskie, będąca Rezydentem, legitymująca się dowodem osobistym lub paszportem polskim, o pełnej zdolności do czynności prawnych która zawarła z Bankiem Umowę Podstawowego rachunku płatniczego.
7. **Rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2002 roku Prawo dewizowe, posiadająca nr PESEL oraz zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu.
8. **Taryfa dla Podstawowego rachunku płatniczego** – „Taryfa prowizji i opłat dla Podstawowego rachunku płatniczego dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.”,
9. **Umowa Podstawowego rachunku płatniczego** – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku określająca warunki prowadzenia przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku Podstawowego rachunku płatniczego,
10. **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, która złożyła wniosek o Podstawowy rachunek płatniczy.

§ 3

1. Podstawowy rachunek płatniczy przeznaczony jest dla Klientów, dla których żaden Bank w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie prowadzi Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, umożliwiającego wykonywanie Transakcji płatniczych.
2. Podstawowy rachunek płatniczy umożliwia wyłącznie:
 - 1) dokonywanie wpłat gotówki na Podstawowy rachunek płatniczy,
 - 2) dokonywanie wypłat gotówki z Podstawowego rachunku płatniczego w bankomacie lub w Oddziale Banku,
 - 3) wykonywanie Transakcji płatniczych, tj.:
 - a) w szczególności w urządzeniach akceptujących instrumenty płatnicze (tj. kartę płatniczą),
 - b) w Oddziale Banku,
 - c) za pośrednictwem plusbank24.
3. Oprocentowanie, prowizje i opłaty oraz dostępne usługi dla Podstawowego rachunku płatniczego określa Tabela oraz Taryfa dla Podstawowego rachunku płatniczego.

§ 4

Jedna osoba fizyczna może być Posiadaczem tylko jednego Podstawowego rachunku płatniczego.

II. ZASADY WNIOSKOWANIA, ZAWIERANIA UMOWY ORAZ OTWARCIA RACHUNKU

§ 5

1. Bank otwiera i prowadzi Podstawowy rachunek płatniczy na podstawie zawartej z Wnioskodawcą Umowy Podstawowego rachunku płatniczego.
2. Bank udostępnia wnioski o Podstawowy rachunek płatniczy w postaci papierowej w Oddziałach Banku, a wzór wniosku – na stronie internetowej plusbank.pl.

3. Bank, nie później niż w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania kompletnego wniosku o Podstawowy rachunek płatniczy, zawiera z Wnioskodawcą Umowę Podstawowego rachunku płatniczego albo informuje o odmowie jej zawarcia.
4. Bank może odmówić zawarcia Umowy Podstawowego rachunku płatniczego w przypadku gdy:
 - 1) Wnioskodawca jest już stroną Umowy o prowadzenie rachunku płatniczego zawartej z Bankiem lub innym bankiem działającym w Polsce
 - 2) dane identyfikacyjne Wnioskodawcy są zgodne z danymi osób znajdującymi się na międzynarodowych listach sankcyjnych lub Liście ostrzeżeń publicznych KNF publikowanej na podstawie art. 6b ust. 4 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym,
 - 3) Wnioskodawca nie posiada ważnego Dokumentu tożsamości,
 - 4) Umowa rachunku płatniczego zawarta między Bankiem a Wnioskodawcą została rozwiązana ze względu na rażące naruszenie jej postanowień przez Wnioskodawcę,
 - 5) Wnioskodawca nie podpisał umowy w Oddziale Banku w terminie, o którym mowa w ust. 3,
 - 6) Wnioskodawca nie przebywa legalnie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 7) Wnioskodawca nie podał adresu zamieszkania i innego adresu korespondencyjnego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Bank odmawia zawarcia Umowy Podstawowego rachunku płatniczego w przypadku, gdy:
 - 1) jest to uzasadnione względami ostrożnościowymi wynikającymi z podejrzenia popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny,,
 - 2) Bank posiada uprawdopodobnioną informację o udziale Wnioskodawcy w przestępstwie popełnionym z wykorzystaniem Rachunku płatniczego lub uprawdopodobnioną informację, że środki, które mają być zgromadzone na rachunku, pochodzą z przestępstwa.

§ 6

1. W celu otwarcia Podstawowego rachunku płatniczego Wnioskodawca zobowiązany jest do:
 - 1) złożenia wniosku o Podstawowy rachunek płatniczy, oraz
 - 2) wniosku o udzielenie dostawy informacji o rachunkach płatniczych konsumenta umożliwiających wykonywanie transakcji, oraz
 - 3) zawarcia Umowy Podstawowego rachunku płatniczego. przy czym prawidłowe złożenie wniosku nie jest równoznaczne z zawarciem Umowy Podstawowego rachunku płatniczego.
2. Zawarcie Umowy Podstawowego rachunku płatniczego może nastąpić w Oddziale po:
 - 1) dostarczeniu przez Bank treści: Umowy Podstawowego rachunku płatniczego, Regulaminu zintegrowanego udostępniania i obsługi usług oferowanych do rachunków w PLUS BANK S.A., niniejszego Regulaminu rachunku, Taryfy dla Podstawowego Rachunku Płatniczego oraz Tabeli, w celu umożliwienia zapoznania się przez Klienta z ich postanowieniami przed podpisaniem Umowy Podstawowego rachunku płatniczego,
 - 2) przedłożeniu wymaganych przez Bank dokumentów oraz po dokonaniu weryfikacji tożsamości Wnioskodawcy o otwarcie Podstawowego rachunku płatniczego w sposób określony w ust. 2 oraz weryfikacji, czy Wnioskodawca nie posiada innego, aktywnego rachunku płatniczego.
3. Pracownik Oddziału Banku dokonuje weryfikacji tożsamości Wnioskodawcy w oparciu o okazany przez Wnioskodawcę ważny Dokument tożsamości,
4. Podczas weryfikacji tożsamości Wnioskodawcy, Pracownik Oddziału Banku ma prawo zażądać okazania drugiego Dokumentu tożsamości ze zdjęciem.
5. Podstawowy rachunek płatniczy otwierany jest na czas nieokreślony.
6. Podstawowy rachunek płatniczy nie może zostać przekształcony na inny rachunek płatniczy prowadzony w Banku.
7. Umowa Podstawowego rachunku płatniczego nie można zostać przeniesiona na osobę trzecią.

III. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU

§ 7

1. Rodzaj oprocentowania oraz zasady jego zmiany określa „Regulamin zintegrowany udostępniania i obsługi usług oferowanych do rachunków w PLUS BANK S.A.”.

2. Naliczone odsetki od środków zgromadzonych na Podstawowym rachunku płatniczym kapitalizowane są na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.

IV. KARTY

§ 8

Bank wydaje do Podstawowego rachunku płatniczego Karty na zasadach określonych w „Regulaminie zintegrowanym udostępniania i obsługi usług oferowanych do rachunków w PLUS BANK S.A.”, z zastrzeżeniem, że do Podstawowego rachunku płatniczego wydawana jest tylko karta debetowa VISA.

V. DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

§ 9

1. Posiadacz rachunku może dysponować Podstawowym rachunkiem płatniczym w granicach dostępnych środków.
2. Z zastrzeżeniem postanowień ust.1 Posiadacz Rachunku może przeprowadzać na Podstawowym Rachunku płatniczym Transakcje płatnicze, o których mowa w „Regulaminie zintegrowanym udostępniania i obsługi usług oferowanych do rachunków w PLUS BANK S.A.” oraz za pomocą Karty wydanej do Podstawowego rachunku płatniczego.

VI. KREDYT W RACHUNKU

§ 10

Do Podstawowego rachunku płatniczego nie ma możliwości wnioskowania o kredyt w rachunku płatniczym.

VII. ZAMKNIĘCIE RACHUNKU

§ 11

1. Bank może wypowiedzieć Umowę Podstawowego rachunku płatniczego, w przypadku gdy:
 - 1) Posiadacz rachunku umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał Podstawowy rachunek płatniczy do celów niezgodnych z prawem,
 - 2) istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na Podstawowym rachunku płatniczym pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością,
 - 3) na Podstawowym rachunku płatniczym nie dokonano żadnych operacji przez ponad 24 kolejne miesiące, z wyjątkiem operacji z tytułu pobierania opłat lub naliczania odsetek od zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych,
 - 4) Posiadacz rachunku podał nieprawdziwe informacje lub zataił prawdziwe informacje we wniosku o Podstawowy rachunek płatniczy, jeżeli podanie prawdziwych informacji skutkowałoby odrzuceniem wniosku,
 - 5) Posiadacz rachunku nie przebywa legalnie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 6) Posiadacz rachunku zawarł inną umowę rachunku płatniczego, który umożliwia mu wykonywanie transakcji, o których mowa w §3 ust. 2, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Po wypowiedzeniu Umowy Podstawowego rachunku płatniczego z przyczyn określonych w ust. 1 Posiadacz rachunku wskazuje Bankowi sposób, w jaki chce uzyskać zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Podstawowym rachunku płatniczym.
3. Rozwiązanie Umowy Podstawowego rachunku płatniczego przez Posiadacza rachunku następuje na zasadach określonych w „Regulaminie zintegrowanym udostępniania i obsługi usług oferowanych do rachunków w PLUS BANK S.A.”.
4. Wraz z rozwiązaniem Umowy Podstawowego rachunku płatniczego Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie zniszczyć Kartę wydaną do Podstawowego rachunku płatniczego we własnym zakresie. Zniszczenie Karty winno nastąpić w sposób uniemożliwiający korzystanie z niej.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 12

1. Bank umożliwia skorzystanie z dodatkowych produktów/usług dostępnych w ramach Podstawowego rachunku płatniczego, na warunkach określonych w odrębnych regulaminach tych produktów/usług.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie rachunku mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu zintegrowanego udostępniania i obsługi usług oferowanych do rachunków w PLUS BANK S.A.” oraz obowiązujące przepisy prawa.