

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

Obowiązuje od dnia 29.03.2024 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. z siedzibą w Warszawie (04-028), Aleja Stanów Zjednoczonych 61A,
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. **Beneficjent rzeczywisty** – zgodnie z definicją określoną w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu rozumie się przez to każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:

- a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji, lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub – osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwsze–czwarte oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

- b) w przypadku trustu:

- założyciela,
- powiernika,
- nadzorę, jeżeli został ustanowiony,
- beneficjenta lub – w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust inną osobą sprawującą kontrolę nad trustem,

– inną osobę fizyczną o uprawnieniach lub obowiązkach równoważnych do określonych w tiret pierwsze – piąte,

- c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;
4. **Data waluty** – dzień od którego lub, do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano Rachunek,
 5. **Dzień roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni wolne od pracy,
 6. **Dyspozycja** – zlecenie płatnicze oraz innego rodzaju oświadczenia woli Posiadacza rachunku,
 7. **IBAN** – standard numeracji rachunków bankowych, stosowany w obrocie zagranicznym,
 8. **Kanały** – oferowane przez Bank formy dostępu do plusbank24, które mogą różnić się od siebie zakresem opcji i funkcji, w skład których wchodzi Kanał Internet, Kanał Telefon,
 9. **Kanał Internet (usługa bankowości elektronicznej)** – usługa polegająca na dostępie do Rachunku przez Internet, umożliwiającą 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 będący:**
 - 1) osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą,
 - 2) osobą prawną,
 - 3) jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną,
 - 4) innym podmiotem utworzonym na mocy przepisów prawa, także jeżeli celem jego działania nie jest prowadzenie działalności gospodarczej,
 14. **Kodeks karny** – ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny z późn. zm.,
 15. **NRB** – standard numeracji rachunków bankowych, stosowany w obrocie krajowym,
 15. **plusbank24** – usługa umożliwiająca dostęp do Rachunku za pomocą Kanałów Internet lub Telefon,
 16. **Pełnomocnik** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych uprawniona na mocy pisemnego pełnomocnictwa przyjętego przez Bank udzielonego przez Posiadacza rachunku do dysponowania rachunkiem, dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku lub dokonywania innych czynności związanych z prowadzonym przez Bank rachunkiem bankowym na warunkach określonych w treści udzielonego pełnomocnictwa;
 17. **Płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca Zlecenie płatnicze,

18. **Posiadacz Rachunku/Posiadacz** – Klient Instytucjonalny, który zawarł Umowę z Bankiem, posiadający w Banku Rachunek, użytkownik usług płatniczych,
19. **Potwierdzenie** – oświadczenie woli Banku doręczone Posiadaczowi w odpowiedzi na jego wniosek o otwarcie Rachunku potwierdzające otwarcie Rachunku. Potwierdzenie i określające warunki prowadzenia Rachunku w ramach Umowy,
20. **Przewalutowanie/wymiana walut** – kupno lub sprzedaż walut wymienialnych za walutę polską lub inne waluty wymienialne,
21. **Rachunek** – każdy rodzaj rachunku bankowego (depozytowego) – bieżący, pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, środków wyodrębnionych,
22. **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia depozytowych rachunków bankowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
23. **Regulamin rachunku** – regulamin określający szczegółowe warunki i zasady otwarcia oraz prowadzenia danego rodzaju Rachunku bankowego, obowiązujący w Banku,
24. **Skarga** – wystąpienie skierowane do Banku, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące funkcjonowania Banku, w tym usług świadczonych przez Bank,
25. **Strona internetowa Banku** – strona internetowa Banku dostępna pod adresem plusbank.pl, zawierająca w szczególności opis produktów i usług oferowanych przez Bank, w tym rachunków wraz z obowiązującymi regulaminami, wysokością oprocentowania, stawkami opłat i prowizji,
26. **Tabela** – Tabela oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
27. **Taryfa** – Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
28. **Transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Posiadacza rachunku będącego Płatnikiem lub Beneficjentem lub przez Pełnomocnika wpłata, wypłata lub transfer środków pieniężnych, w szczególności, w formie polecenia przelewu, stałej lub jednorazowej dyspozycji z przyszłą datą wykonania oraz polecenia wypłaty,
29. **Trwały nośnik informacji** - materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Posiadaczowi Rachunku w związku z Umową, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci,
30. **Umowa** – Umowa ramowa o prowadzenie rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych,
31. **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku płatniczego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. 2022 poz. 2360), podawany w obowiązującym standardzie NRB lub IBAN,
32. **Ustawa AML** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z późn. zm.,
33. **Waluty wymienialne** - waluty obce będące prawnymi środkami płatniczymi poza Polską, ustalone jako wymienialne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego i ogłoszone przez Narodowy Bank Polski, uwzględnione w tabeli kursów walut Banku,
34. **Zlecenie płatnicze** – dyspozycja Posiadacza rachunku będącego Płatnikiem lub Beneficjentem lub pełnomocnika skierowana do Banku zawierająca polecenie wykonania Transakcji płatniczej.

§ 3

1. Zawarte w Regulaminie zasady mają zastosowanie do rachunków bankowych w walucie polskiej i Walutach wymienialnych następujących rodzajów:
 - a) bieżące,
 - b) pomocnicze, w tym do obsługi masowych przelewów wychodzących,
 - 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. Poleceniami przelewu oraz Poleceniami przelewu w walucie obcej.

§ 4

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

II. Otwieranie rachunków w ramach Umowy

§ 5

Posiadaczami rachunków otwieranych w ramach Umowy mogą być wyłącznie Klienci Instytucjonalni.

§ 6

1. Otwarcie Rachunku możliwe jest w ramach zawartej Umowy na podstawie złożonego przez Klienta wniosku o otwarcie Rachunku wraz z kompletem dokumentów wymaganych przez Bank z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Prowadzenie Rachunku odbywa się na zasadach zawartych w Umowie, Potwierdzeniu i poszczególnych Regulaminach rachunków, z zastrzeżeniem ust. 5, oraz w niniejszym Regulaminie.
3. Rachunek służy do gromadzenia środków pieniężnych oraz, z wyłączeniem rachunków określonych w § 3 ust. 1 d) oraz Rachunków VAT, do przeprowadzania krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych.
4. Dla Klientów Instytucjonalnych będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą otwiera się tylko rachunek w formie: PAKIET MIKRO BIZNES na zasadach określonych w *Regulaminie zintegrowanym udostępniania i obsługi rachunku PAKIET MIKRO BIZNES oraz produktów i usług oferowanych do rachunku PAKIET MIKRO BIZNES w PLUS BANK S.A.*
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, bieżących i pomocniczych w PLN, prowadzonych przez Bank dla tego samego Posiadacza.

§ 7

1. Dokumenty wymagane przez Bank do otwarcia Rachunku powinny być przedstawiane w oryginałach, kopiach lub odpisach. Odpisy muszą być uwierzytelnione przez notariusza, lub urząd wydający dany dokument. Kopie dokumentów muszą być sporządzone przez pracownika Banku na podstawie okazanego przez Klienta oryginału dokumentu.
2. Dokumenty przedstawiane w Banku muszą być zgodne z aktualnym stanem prawnym i faktycznym. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do aktualizowania dokumentów wymaganych przez Bank przy zawieraniu umów o Rachunek.
3. W przypadku otwierania przez Posiadacza kolejnych Rachunków 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.
4. 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 2005 r., nr 112, poz. 938).

§ 8

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

§ 9

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez strony: Klienta oraz Bank.
2. Podpisanie Umowy przez Klienta następuje w obecności przedstawiciela Banku i przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta zgodnie z jego właściwą reprezentacją ustaloną na podstawie aktualnych odpisów z rejestrów sądowych lub innych publicznie dostępnych i wewnętrznych dokumentów np. umowa spółki, statut.

§ 10

Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zawiadamiać Bank o wszelkich dotyczących go zmianach, w tym faktycznych lub prawnych mogących mieć wpływ na wykonanie Umowy, w tym jego danych ewidencyjnych, rejestrowych i korespondencyjnych 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.

III. Osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku, Pełnomocnicy

§ 12

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 na 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 przez Bank dla Posiadacza.

§ 13

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 Klienta oraz wniosku skierowanego do właściwego sądu prowadzącego rejestr.

§ 14

1. Do dysponowania środkami na Rachunku może zostać ustanowiony Pełnomocnik.

2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych.
3. Brak dokładnego określenia zakresu pełnomocnictwa oznacza, że pełnomocnictwo traktowane jest jako ogólne.
4. Pełnomocnictwo ogólne nie obejmuje w szczególności poniższych czynności:
 - 1) zawarcia umowy kredytu w rachunku bieżącym, aneksu do tej umowy oraz jej wypowiedzenia,
 - 2) udzielania dalszych pełnomocnictw, chyba że taka możliwość wynika wprost z treści udzielonego pełnomocnictwa.
5. Udzielone przez Posiadacza rachunku Pełnomocnictwo wygasa w przypadkach wskazanych w § 17 ust 1.
6. W przypadku powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci jedynego Posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, wszystkie posiadane rachunki bankowe ulegają natychmiastowemu zablokowaniu przez Bank, zablokowaniu ulegają także wszystkie dostępności do rachunków bankowych wszystkimi kanałami dostępowymi, Bank zaprzestaje realizować uprzednio zlecone dyspozycje i rozliczenia pieniężne. Bank wypłaci środki zgromadzone na rachunku/rachunkach bankowych wyłącznie uprawnionym osobom po przedłożeniu w tym zakresie stosownych dokumentów.
7. Osobami upoważnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych są spadkobiercy po zmarłym jedynym Posiadaczu rachunków będącym osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą po przedstawieniu stosownych dokumentów tj. m.in. prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, przedstawienia zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza oraz innych niezbędnych dokumentów do ustalenia kręgu spadkobierców, do których zastosowanie mają powszechnie obowiązujące w tym zakresie przepisy prawa, a także postanowienia innych wewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku lub zarządcy sukcesyjny (w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw), jeśli został ustanowiony i na zasadach uregulowanych w przedmiotowej ustawie.

§ 15

Pełnomocnictwo udzielone na czas nieokreślony i określony może zostać udzielone w formie pisemnej w obecności Pracownika Banku jako:

1. pełnomocnictwo ogólne – uprawniające do działania w zakresie czynności jakie wykonuje Posiadacz Rachunku określonych każdorazowo w treści udzielonego pełnomocnictwa Pełnomocnictwo ogólne nie obejmuje m.in.:
 - 1) zawarcia umowy kredytu w rachunku bieżącym, aneksu do tej umowy oraz jej wypowiedzenia
 - 2) zamknięcia Rachunku,
 - 3) udzielania dalszych pełnomocnictw, chyba że powyższe wynikają wyraźnie z treści udzielonego pełnomocnictwa ogólnego.
2. pełnomocnictwo rodzajowe – uprawniające do działania w zakresie wynikającym z jego treści, np. określone rodzaje dyspozycji, poszczególne czynności.

§ 16

1. Ustanowienie pełnomocnictwa ogólnego (zarówno na czas określony, jak i na czas nieokreślony) musi znaleźć odzwierciedlenie w Karcie.
2. Ustanowienie pełnomocnictwa rodzajowego uprawniającego do działania w zakresie wynikającym z jego treści, np. określone rodzaje dyspozycji, poszczególne

czynności może nastąpić w formie notarialnej lub w obecności Pracownika Banku.

§ 17

1. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
 - 1) otrzymania przez Bank jego pisemnego odwołania,
 - 2) wygaśnięcia z mocy prawa (ustania osobowości prawnej, wykreślenia z właściwego rejestru, zakończenia działalności gospodarczej, upadłości lub likwidacji Posiadacza),
 - 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. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki dyspozycji złożonych przez Pełnomocnika zgodnie z zakresem jego umocowania do chwili powzięcia przez Bank wiarygodnych informacji, o których mowa w ust. 3 pkt 7).

IV. Oprocentowanie

§ 18

1. Środki zgromadzone na Rachunkach mogą być oprocentowane albo nieoprocentowane. Wysokość oprocentowania Rachunku określa Tabela.
2. Do obliczania wysokości należnych odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. Wysokość oprocentowania podawana jest w stosunku rocznym.
4. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku naliczane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
5. Naliczone odsetki od środków na Rachunku kapitalizowane są w walucie Rachunku, w terminach określonych w treści Regulaminu rachunku. Bank, na zasadach określonych w przepisach podatkowych, nalicza i odprowadza należyty podatek.
6. 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 wpływu środków do Banku,
 - 2) za dzień wypłaty środków z Rachunku uznaje się dzień wypłaty dokonanej w Banku.

§ 19

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 trwania umowy Rachunku i wówczas zmiana wysokości oprocentowania następuje od dnia jej obowiązywania.
3. W przypadku, gdy środki są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania w trakcie Umowy w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1) zmiany wysokości stopy rezerwy obowiązkowej lub oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski,
 - 2) zmiany wysokości co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej: referencyjnej, lombardowej, depozytowej, redyskontowej weksli czy dyskontowej weksli,
 - 3) zmiany wysokości co najmniej jednej ze stóp procentowych na rynku międzybankowym np.

WIBOR/WIBID/EURIBOR/LIBOR w zależności od waluty Rachunku,

- 4) zmiany rentowności papierów dłużnych Skarbu Państwa i bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski,
 - 5) zmiany co najmniej jednego ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny (zmiany wskaźników inflacji).
- z zastrzeżeniem trybu dokonywania zmian określonych w Regulaminie.
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 ust 6.
 5. Bank jest uprawniony do dokonywania zmian wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach na korzyść Posiadacza rachunku w każdym czasie.
 6. Bank zobowiązuje się poinformować o zmianach w Tabeli w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku informacji poprzez:
 - 1) zamieszczenie komunikatu na Wyciągu, lub
 - 2) dostarczenie komunikatu na wskazany przez Posiadacza adres poczty elektronicznej, lub
 - 3) powiadomienie drogą elektroniczną poprzez plusbank24 o zamieszczeniu informacji na trwałym nośniku, oraz dodatkowo poprzez:
 - 4) zamieszczenie informacji na stronie plusbank.pl nie później niż na 2 miesiące przed datą wejścia w życie proponowanych zmian.
 7. Jeśli do dnia wejścia w życie proponowanych zmian, Posiadacz nie zgłosi pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian – uznaje się, że wyraził na nie zgodę i zmiany obowiązują strony Umowy od dnia wprowadzenia przedmiotowych zmian.
 8. Posiadacz ma prawo, w każdym czasie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez ponoszenia opłat.
 9. Zmiana Tabeli w zakresie innym niż zmiana stawek oprocentowania Rachunku lub w zakresie jakim wprowadzana zmiana nie wpływa na warunki oprocentowania Rachunku mogą być dokonane na zasadach i w trybie właściwym dla zmiany Regulaminu, określonych w § 27.

V. Dysponowanie środkami i dokonywanie rozliczeń pieniężnych

§ 20

1. Posiadacz dysponuje środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku zgodnie z Regulaminem, innymi regulacjami obowiązującymi w Banku oraz w granicach określonych 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 Posiadacza 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.

§ 21

1. Bank dokonuje rozliczeń pieniężnych w formie:
 - 1) gotówkowej – za pośrednictwem czeków gotówkowych, standardowych formularzy,
 - 2) bezgotówkowej – za pośrednictwem polecenia przelewu, zleceń stałych, poleceń wypłaty, czeku rozrachunkowego, plusbank24.
2. Przy wpłatach i wypłatach dokonywanych w innej walucie niż waluta rachunku (określonych w tabeli kursowej), do przeliczeń stosuje się odpowiednie kursy kupna/sprzedaży walut wymienialnych obowiązujące w Banku.
3. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza nie później niż do końca następnego Dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Dyspozycje Posiadacza składane w formie papierowej Bank realizuje nie później niż do końca drugiego Dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia.
5. Informacja o godzinach sesji dla płatności realizowanych przez Bank jest dostępna na Stronie internetowej Banku.
6. Bank nie realizuje Transakcji płatniczych powyżej dostępnych środków.

§ 22

Dyspozycje w formie bezgotówkowej złożone do Banku po godzinie 14:00 są traktowane jako przyjęte w następnym Dniu roboczym.

§ 23

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zapewnić dostępne środki na realizację Transakcji płatniczej oraz pobranie opłaty lub prowizji.
2. W przypadku niezapewnienia na Rachunku środków, o których mowa w ust. 1, Bank ma prawo odmówić wykonania Transakcji płatniczej oraz dokonać blokady środków zgromadzonych na Rachunku w przypadkach określonych w ust. 3.
3. Bank odmawia wykonania Transakcji płatniczej w przypadku:
 - 1) braku dostępnych 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, gdy numer rachunku Beneficjenta nie spełnia wymogów określonych dla standardu NRB lub IBAN określonego w odpowiednich przepisach,
 - 4) 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) przysyłając komunikat tekstowy sms, lub
 - 3) wysyłając informację na adres e-mail, lub
 - 4) telefonicznie.

VI. Wyciągi, informacje o Rachunku i odpowiedzialność stron

§ 24

1. Bank sporządza wyciągi do Rachunków, z wyłączeniem Rachunków lokat w następujących cyklach z zastrzeżeniem ust. 2:
 - a) codziennie lub
 - b) miesięcznie.
2. Wyciągi do rachunków VAT sporządzane są w takim samym cyklu jak wyciągi do Rachunku bieżącego i pomocniczego 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) przesyłane na adres email,
 - 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.
6. 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.
7. Dodatkowo na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie Rachunków.
8. Posiadacz ponosi odpowiedzialność za skutki niezgłoszenia niezgodności w terminie określonym w ust. 6, a ewentualne skutki finansowe obciążają Posiadacza Rachunku.
9. Brak odpowiedzi zwrotnej traktowany jest przez Bank jako uzgodnienie salda Rachunków.

§ 25

1. Storna/korekty mylnie dokonanych przez Bank księgowani na Rachunku, Bank wykonuje bez odrębnej Dyspozycji Posiadacza.
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.

§ 26

1. Za czynności związane z obsługą Rachunków i realizacją Dyspozycji Bank pobiera opłaty i prowizje na zasadach i w wysokości określonych w Taryfie.
2. Pobranie opłat i prowizji następuje poprzez obciążenie kwotą opłat i prowizji Rachunku wskazanego w dyspozycji.
3. W przypadku braku wolnych środków na Rachunku, którego należności dotyczą, Bank celem zaspokojenia powstałych należności zastrzega sobie prawo do:
 - 1) obciążenia któregośkolwiek z Rachunków Posiadacza prowadzonych przez Bank i posiadających wolne środki bez odrębnej dyspozycji,
 - 2) pisemnego wezwania Posiadacza do uregulowania należności w terminie określonym w tym wezwaniu – w przypadku braku wolnych środków na Rachunkach lub brak innych Rachunków w Banku.
4. Bank jest uprawniony do dokonania zmiany stawek opłat i prowizji, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - 1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - 2) zmian cen energii, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczy opłaty lub prowizje, o co najmniej 1 punkt procentowy,
 - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok, o co najmniej 1 punkt procentowy,
 - 4) udostępnienia nowego/dodatкового produktu lub usługi, z których klient może dobrowolnie (na życzenie) skorzystać, z zastrzeżeniem, że w tym przypadku zmiana Taryfy może polegać jedynie na ustanowieniu nowych

pro wizji lub opłat dotyczących nowo/dodatkowo udostępnianych produktów lub usług i nie będzie wpływać na zmianę wartości dotychczasowych prowizji lub opłat,

- 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia obowiązujących przepisów prawa, lub wiążących Bank uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów prawnych wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu konieczności dostosowania się do nich, niezbędna stała się zmiana określonych postanowień Taryfy – w zakresie niezbędnym do dostosowania Taryfy, przy czym w przypadkach wskazanych w niniejszym punkcie zmiany/uchylenie/wprowadzenie przepisów czy postanowień wskazanych innych aktów prawnych – mogą mieć charakter samostanny i mieć zastosowanie niezależnie od wprowadzenia zmian do Taryfy prowizji i opłat.
5. Bank zobowiązuje się poinformować o zmianach w Taryfie w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku informacji poprzez:
 - 1) zamieszczenie komunikatu na Wyciągu, lub
 - 2) dostarczenie komunikatu na wskazany przez Posiadacza adres poczty elektronicznej, lub
 - 3) powiadomienie drogą elektroniczną poprzez plusbank24 o zamieszczeniu informacji na trwałym nośniku, oraz dodatkowo poprzez:
 - 4) zamieszczenie informacji na stronie internetowej plusbank.pl.nie później niż na 2 miesiące przed datą wejścia w życie proponowanych zmian.
6. Jeśli do dnia wejścia w życie proponowanych zmian, Posiadacz nie zgłosi pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian – uznaje się, że wyraził na nie zgodę i zmiany obowiązują strony Umowy od dnia wprowadzenia przedmiotowych zmian.
7. **Posiadacz ma prawo, w każdym czasie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez ponoszenia opłat.**

VII. Zmiana Regulaminu

§ 27

1. Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
 - 1) zmiany zakresu **lub sposobu** świadczenia produktów/usług, do których stosuje się postanowienia Regulaminu, poprzez wprowadzenie **nowych produktów/usług** lub wycofanie/zmianę cech produktów/usług dotychczasowych,
 - 2) wprowadzenia nowych rozwiązań technologicznych lub organizacyjnych,
 - 3) gdy zmiany wynikają ze zmiany bądź wejścia w życie nowych przepisów prawa, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru wpływających na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy w zakresie wynikającym z tych zmian bądź wejścia w życie owych przepisów,
2. Bank zobowiązuje się poinformować o zmianach wskazanych w ust. 1 niniejszego paragrafu w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku informacji poprzez:
 - 1) zamieszczenie komunikatu na Wyciągu, lub
 - 2) dostarczenie komunikatu na wskazany przez Posiadacza adres poczty elektronicznej, lub
 - 3) powiadomienie drogą elektroniczną poprzez plusbank24 o zamieszczeniu informacji na trwałym nośniku, oraz dodatkowo poprzez:
 - 4) zamieszczenie informacji na stronie internetowej plusbank.pl.

3. Bank zobowiązuje się poinformować Posiadacza o zmianach wskazanych w ust. 1 nie później niż na 2 miesiące przed datą wejścia w życie proponowanych zmian.
4. Jeśli do dnia wejścia w życie proponowanych zmian, Posiadacz nie zgłosi pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian – uznaje się, że wyraził na nie zgodę i zmiany obowiązują strony Umowy od dnia wprowadzenia przedmiotowych zmian.
5. Posiadacz ma prawo, w każdym czasie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez ponoszenia opłat.

§ 28

Treść Regulaminu może być w każdym czasie pozyskana, odtwarzana lub utrwalana przez Posiadacza Rachunku ze Strony internetowej Banku w formacie ogólnodostępnym dla wszystkich Klientów.

VIII. Wypowiedzenie umowy i zamknięcie rachunku

§ 29

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w drodze pisemnego wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Posiadacza rachunku.
2. Umowa zawarta na czas określony wygasa z upływem terminu, na który została zawarta.
3. Umowa może zostać wypowiedziana w całości lub części w każdym czasie przez każdą ze stron z zachowaniem okresu wypowiedzenia.
4. Umowa może zostać rozwiązana przez Bank z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) w przypadku braku aktualizacji przez Klienta danych osobowych, rejestrowych lub korespondencyjnych niezbędnych do prawidłowego wykonywania umowy przez Bank,
 - 2) braku obrotów, przez okres kolejnych 6-ciu miesięcy - poza okresowym dopisywaniem odsetek i pobieraniem opłat - na rachunku,
 - 3) gdy na terminowej lokacie saldo nie osiąga kwoty minimalnej określonej w regulaminie lokaty,
 - 4) naruszenia przez Posiadacza Rachunku postanowień Umowy, w tym niewykonywania lub nienależytego wykonywania obowiązków Posiadacza Rachunku wynikających z Umowy lub niedokonania spłat należnych Bankowi prowizji, opłat czy innych należności,
 - 5) nieuiszczenia należnych Bankowi opłat i prowizji naliczonych na Rachunku, w terminie wskazanym przez Bank (tj. powstania na Rachunku należności przeterminowanych),
 - 6) w przypadku wycofania z oferty Banku określonego rodzaju rachunku Bank może wypowiedzieć Umowę w części dotyczącej tego rachunku.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub części w trybie natychmiastowym z ważnych powodów, a w szczególności:
 - 1) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza rachunku działalności gospodarczej, dla obsługi, której Rachunek został otwarty,
 - 2) postępowania przez Posiadacza Umowy Rachunku w sposób sprzeczny z Umową Rachunku,
 - 3) składania dyspozycji płatniczych przekraczających wysokość salda i nieuregulowania należności wynikających z Umowy Rachunku,
 - 4) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Rachunek jest wykorzystywany do działalności przestępczej,
 - 5) braku możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy AML, przede wszystkim:

- a) niedostarczania przez Posiadacza Rachunku żądanych przez Bank dokumentów lub informacji wymaganych w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
- b) braku możliwości dokonania przez Bank pełnej identyfikacji charakteru i celu transakcji płatniczych dokonywanych przez Posiadacza Rachunku,
- 6) podjęcia kwoty mylnie zaksięgowanej lub wpłaconej na Rachunek Posiadacza i nie zwrócenia jej w wyznaczonym przez Bank terminie,
- 7) z powodu ogłoszenia upadłości Posiadacza Rachunku.
- 6. Wypowiedzenie Umowy w zakresie głównego Rachunku bieżącego jest jednoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie wszystkich Rachunków pomocniczych.

§ 30

Wypowiedzenie Umowy skutkuje:

- 1. zablokowaniem Kanałów do Rachunku (dot. wypowiedzenia Umowy w trybie natychmiastowym),
- 2. równoczesnym wypowiedzeniem Umowy o kredyt w rachunku BIZNES, w przypadku, gdy została zawarta.

§ 31

- 1. Okres wypowiedzenia rozpoczyna bieg następnego dnia po dniu otrzymania wypowiedzenia przez drugą stronę niezależnie od formy złożonego wypowiedzenia.
- 2. W okresie wypowiedzenia Bank pobiera opłaty i prowizje za prowadzenie Rachunku określone w Taryfie.

§ 32

- 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, itp.).
- 2. Jednocześnie Posiadacz 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.
- 3. Po upływie terminu określonego w ust. 1, przy braku dyspozycji Posiadacza co do zadysponowania środkami, Bank dokonuje przeksięgowania dostępnej kwoty na Rachunek nieoprocentowany.

§ 33

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

IX. Reklamacje

§ 34

- 1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji odnośnie świadczonych przez Bank usług na zasadach określonych w „Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania skarg Klientów w PLUS BANK S.A.”
- 2. Klient może zgłosić reklamację:
 - a) dzwoniąc na numer telefonu podany na stronie internetowej Banku plusbank.pl,
 - b) wysyłając email na adres podany na Stronie internetowej Banku plusbank.pl,
 - c) wysyłając wiadomość z wykorzystaniem Poczty wewnętrznej plusbank24,
 - d) pisemnie na adres PLUS BANK S.A. 60-814 Poznań, ul. Zwierzyniecka 18,
 - e) osobiście w jednostce przyjmującej dyspozycje Klientów, których lista znajduje się na stronie internetowej plusbank.pl.
- 3. Przyjmowanie reklamacji odbywa się także w formie zgłoszeń elektronicznych lub telefonicznych.

- 4. Reklamacje Klientów rozpatrywane są przez Bank zgodnie z postanowieniami „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania skarg Klientów w PLUS BANK S.A.”

§ 35

- 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.

X. Zasady bezpieczeństwa

§ 36

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

§ 37

- 1. Bank odpowiada za wykonanie Dyspozycji Posiadacza rachunku zgodnie z jej treścią.
- 2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieterminowe wykonanie Dyspozycji z przyczyn nieleżących 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.

XI. Postanowienia końcowe

§ 38

- 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) powzięcia informacji przez Bank z dostępnych powszechnie baz w zakresie zastrzeżenia dokumentu tożsamości Posiadacza rachunku,
 - d) umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Transakcji płatniczej,
 - e) 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 z dnia 6 czerwca 1997 r. 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,
- 3) zablokowania środków z tytułu zajęć egzekucyjnych, do wysokości zajęcia powiększone o prowizje i odsetki należne organowi egzekucyjnemu.
 - 4) zablokowania rachunku i wszystkichostępów do rachunku w przypadku powzięcia wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku.
2. O zablokowaniu Rachunku lub dostępności do środków zgromadzonych na Rachunku Posiadacz zostanie poinformowany w sposób określony w §39 ust. 3.
3. Posiadacz może skontaktować się z Bankiem w celu odblokowania Rachunku bądź dostępności do środków zgromadzonych na rachunku w sposób określony w § 39 ust. 4.
4. W przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona Transakcja płatnicza lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, Bank może wstrzymać się z przeprowadzeniem Transakcji płatniczej lub dokonać blokady Rachunku, na zasadach określonych w Ustawie AML.
5. Środki pieniężne znajdujące się na rachunku do obsługi masowych przelewów wychodzących są wolne od zajęcia na podstawie sądowego albo administracyjnego tytułu wykonawczego. *Wyłączenie to nie obejmuje roszczeń Płatnika z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania usługi przekazu pieniężnego za pośrednictwem tego rachunku.*

§ 39

1. Nadzór nad Bankiem sprawowany jest przez Komisję 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).
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).

§ 40

Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do aktualizowania danych kontaktowych, ewidencyjnych i rejestrowych w tym adresów korespondencyjnych.

Wszelką korespondencję wysłaną do Posiadacza rachunku na ostatni wskazany przez niego adres stały bądź korespondencyjny uznaje się za skutecznie doręczoną.

§ 41

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
2. Wysokość kwoty gwarantowanej określa ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Wielkość ta jest podawana na Stronie internetowej Banku.

§ 42

1. 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. W przypadku składanych przez Posiadacza błędnych dyspozycji, nawet przypadkowo, oznaczeń w nazwach (danych osobowych)

kontrahentów (innych podmiotów czy osób) i przypisanych im przez Posiadacza numerach rachunków bankowych, Bank nie ponosi za nie odpowiedzialności.

3. Posiadacz Rachunku ma prawo zwrócić się do Banku o pomoc, w odzyskaniu środków z błędnie zleconej przez siebie dyspozycji.

§ 43

1. Spory wynikające z Umowy, strony Umowy poddają pod rozstrzygnięcie sądowi powszechnemu właściwemu zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
2. W sprawach ochrony konsumentów (osoby fizycznej) właściwym organem nadzoru, jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, 00-950 Warszawa, Plac Powstańców Warszawy 1, z zastrzeżeniem, że w sprawach indywidualnych konsumentów zwracających się do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta, których wykaz dostępny jest na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów pod adresem www.uokik.gov.pl.
3. 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. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2279 z późn. zmianami). Szczegółowe informacje dotyczące tego postępowania oraz opłat dostępne są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
4. W przypadku sporu Klient Banku 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.

§ 44

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie i poszczególnych Regulaminach rachunków zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego, prawa bankowego, prawa dewizowego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.