

**Regulamin
otwierania i prowadzenia rachunków bankowych
dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych)
w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych (w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*, zwany dalej **Regulaminem**, obowiązuje w Warszawskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Warszawie, 03-984 Warszawa, ul. Fieldorfa 5A, wpisanym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000082262, NIP 525-00-06-176.
2. Regulamin określa zasady:
 - 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
 - 2) korzystania z bankowości elektronicznej;
 - 3) wydawania i obsługi debetowych kart płatniczych;
 - 4) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
 - 5) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **akceptant** – placówka handlowo-usługowa, przyjmująca płatności kartami;
- 2) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- 3) **aplikacja mobilna WBS MobileNet** – aplikacja ułatwiająca klientom dostęp do konta bankowego z możliwością dokonywania operacji bankowych, działająca na urządzeniu mobilnym (np. telefon komórkowy, tablet) w ramach systemu bankowości elektronicznej sb@nk;
- 4) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 5) **Bank** – Warszawski Bank Spółdzielczy;
- 6) **Bank BPS S.A.** – Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, będący bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze w tym Warszawski Bank Spółdzielczy;
- 7) **bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
- 8) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek loro;
- 9) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 10) **bank Zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- 11) **bankomat** – urządzenie umożliwiające wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych

czynności przy użyciu karty;

- 12) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku/Użytkownika karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
- 13) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 14) **CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon;
- 15) **czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- 16) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- 17) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
- 18) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku Wykazem Godzin granicznych realizacji przelewów;
- 19) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 20) **dostawca usług** – dostawca usług określonych w pkt 93-95, oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w pkt 93, spełniający wymagania ustawy UUP;
- 21) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
- 22) **dzień roboczy** – każdy dzień, za wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 23) **e-Doręczenia** – elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru. Adres do e-Doręczeń AE:PL-84474-72716-FDJUG-24 został wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych;
- 24) **eCorpoNet** – aplikacja służąca do obsługi systemu bankowości elektronicznej;
- 25) **ELIXIR** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w złotych (PLN), którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;
- 26) **Express ELIXIR** – system przelewów natychmiastowych realizowanych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego uczestnika;
- 27) **Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi

Klauzula poufności : ogólnodostępne

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów; wykaz Godzin granicznych dostępny jest na stronie internetowej Banku;
- 28) **Hasło 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty i uwierzytelnienia jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure;
- 29) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 30) **Infolinia Grupy BPS** – usługa bankowości telefonicznej; obsługa klienta świadczona przez Bank BPS S.A. drogą telefoniczną lub faksową;
- 31) **karta debetowa/karta** – międzynarodowa karta debetowa VISA wydawana klientowi instytucjonalnemu przez Bank za pośrednictwem Banku BPS S.A.;
- 32) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku), który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w placówce Banku przez Posiadacza rachunku. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- 33) **klient instytucjonalny/klient** – osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą lub zarobkową na własny rachunek, wspólnicy spółki cywilnej oraz rolnicy indywidualni;
- 34) **kod identyfikacyjny:**
- a) kod PIN (Personal Identification Number) – 4-cyfrowy poufny numer, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Użytkownikowi karty, lub
 - b) e-PIN – kod stanowiący poufny numer służący do uwierzytelnienia Użytkownika w aplikacji mobilnej;
 - c) kod uwierzytelnienia – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej, ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w systemie bankowości elektronicznej lub ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie, lub
 - d) kod SMS – jednorazowy kod, służący do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie;
- 35) **Kod Swift/ BIC kod** – (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T., skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 36) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 37) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
- 38) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
- 39) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, zaś banku Zleceniodawcy – Zleceniodawca;
- 40) **kurs walutowy** – kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 41) **kwalifikowany podpis elektroniczny** – dane w postaci elektronicznej, które są dołączone lub logicznie powiązane z innymi danymi w postaci elektronicznej, służące do identyfikacji osoby fizycznej składającej podpis, weryfikowany kwalifikowanym certyfikatem; podpis składany za pomocą kwalifikowanego urządzenia do podpisu elektronicznego i który opiera się na kwalifikowanym certyfikacie podpisu elektronicznego;
- 42) **limity transakcyjne** – kwota, do wysokości której Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;
- 43) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 44) **MPP** – Mechanizm Podzielonej Płatności (ang. split payment) dotyczący podatku VAT – mechanizm płatności, w którym płatność nabywcy za towar lub usługę dokonywana jest na dwa rachunki bankowe dostawcy lub usługodawcy (kwota płatności netto za towar lub usługę wpływa na rachunek rozliczeniowy, zaś kwota podatku VAT za towar lub usługę wpływa na rachunek VAT);
- 45) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą kraju;
- 46) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 47) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 48) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 49) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- dokonywanych przy użyciu kart wydanych w ramach danej organizacji (Visa lub MasterCard);
- 50) **pakiet TWÓJ BIZNES** – obligatoryjny zestaw produktów i usług bankowych oferowanych przez Bank, obejmujący rachunek bieżący „Twój Biznes” w złotych, system bankowości elektronicznej eCorpoNet lub sb@nk oraz debetową kartę płatniczą;
- 51) **Pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku;
- 52) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna, będąca elementem struktury organizacyjnej Banku, odpowiedzialna za działalność sprzedażową prowadzoną na terenie swojego działania (Oddział, Filia);
- 53) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
- 54) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
- 55) **polecenie przelewu TARGET** – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
- 56) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 57) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty (PLN) lub euro (EUR);
- 58) **Polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych na rachunek prowadzony za granicą lub na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu TARGET;
- 59) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
- 60) **portal kartowy** – www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 61) **Posiadacz rachunku** – klient instytucjonalny, z którym Bank zawarł Umowę;
- 62) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 63) **przedsiębiorca konsument** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą (rolnik indywidualny), spółka cywilna;
- 64) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca Polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 65) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
- a) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
 - b) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - c) numer faktury lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury,
 - d) NIP wystawcy faktury;
- 66) **przepisy dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich Unii Europejskiej (UE);
- 67) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek VAT, rachunek lokaty terminowej;
- 68) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 69) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla klientów instytucjonalnych;
- 70) **rachunek lokaty terminowej/lokata** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
- 71) **rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 72) **rachunek rozliczeniowy** – rachunek płatniczy, który prowadzony jest jako rachunek bieżący lub rachunek pomocniczy;
- 73) **rachunek VAT** – rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 74) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Posiadacza rachunku, w którym Posiadacz rachunku zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, z wyłączeniem

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych;
- 75) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium kraju;
- 76) **rolnik indywidualny** – osoba fizyczna, będąca właścicielem, użytkownikiem wieczystym, samoistnym posiadaczem lub dzierżawcą nieruchomości rolnych, których łączna powierzchnia użytków rolnych nie przekracza 300 ha, posiadająca - zgodnie z ustawą o kształtowaniu ustroju rolnego - kwalifikacje rolnicze oraz zamieszkała w gminie, na obszarze której jest położona jedna z nieruchomości rolnych wchodzących w skład gospodarstwa rolnego i prowadząca osobiście to gospodarstwo;
- 77) **sb@nk** – aplikacja służąca do obsługi systemu bankowości elektronicznej;
- 78) **SEPA (Single Euro Payments Area)** – jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 79) **SORBNET** – prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 80) **silne uwierzytelnienie** – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik karty/Użytkownik,
 - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik karty/Użytkownik,
 - c) cechy charakterystyczne Użytkownika karty/Użytkownika,
- będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 81) **strona internetowa Banku** – strona na której dostępne są m.in. aktualne wersje Regulaminu, Taryfy prowizji i opłat, Tabeli oprocentowania oraz Tabeli kursów walut oraz strona do logowania się do systemu bankowości elektronicznej;
- 82) **SWIFT** – międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku wykorzystywana do realizacji Przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku;
- 83) **system bankowości elektronicznej** – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 84) **środki dostępu do usługi bankowości elektronicznej** – identyfikator Użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło Użytkownika, kod uwierzytelniania i kod SMS dostarczane w formie elektronicznej, umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzację transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej;
- 85) **Tabela kursowa** – tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku.
- Zmiany Tabeli wchodzą w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 86) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca *Tabela oprocentowania kredytów i depozytów w Warszawskim Banku Spółdzielczym*, dostępna w placówce Banku lub na stronie internetowej Banku: www.bank-wbs.pl;
- 87) **TARGET2** - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro (EUR). Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokwotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
- 88) **Taryfa prowizji i opłat** – obowiązująca *Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych w Warszawskim Banku Spółdzielczym*, dostępna w placówce Banku lub na stronie internetowej Banku: www.bank-wbs.pl;
- 89) **terminal POS (ang. Point of Sale terminal)** – urządzenie elektroniczne instalowane w placówkach handlowo-usługowych, wykorzystywane do kontaktu z Bankiem – za pośrednictwem centrum autoryzacyjnego – w przypadku, gdy Użytkownik karty za nabywany towar lub usługę płaci kartą;
- 90) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
- a) **transakcja bezgotówkowa (stykowa)** – przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu,
 - b) **transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cashback, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie lub wpłata gotówki w bankomacie Banku, o ile urządzenie posiada taką funkcjonalność,
 - c) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie,
 - d) **transakcja zbliżeniowa (bezystykowa)** – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
- 91) **Umowa** – zawarta pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem Umowa o współpracy w zakresie produktów i usług oferowanych przez Bank, regulująca wzajemne zasady i warunki współpracy w zakresie produktów i usług w niej wskazanych oraz Umowa ramowa;
- 92) **usługa BLIK** – usługa umożliwiająca Użytkownikowi korzystającemu w ramach systemu bankowości elektronicznej sb@nk z aplikacji mobilnej *WBS MobileNet* dokonywanie płatności autoryzowanej generowanym w tej aplikacji jednorazowym sześciocyfrowym kodem, zwanym kodem BLIK
- 93) **usługa cashback** – usługa na terminalu POS polegająca na wypłacie gotówki z kasy sklepu przy okazji płatności kartą za towary i usługi; usługa ta jest dostępna tylko na terenie Polski; usługa ta nie jest dostępna dla kart rozliczanych w innej walucie

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- niż złotych;
- 94) **usługa SMS Bank** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku bankowego za pomocą wiadomości SMS (powiadomienia sms);
- 95) **usługa dostępu do informacji o rachunku** - usługa on-line polegająca na dostarczaniu konsolidowanych informacji dotyczących:
- a) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
 - b) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 96) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** - usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 97) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 98) **ustawa UUP** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 99) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 100) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 101) **Użytkownik** – Posiadacz rachunku lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest uprawniona do korzystania z systemu bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku;
- 102) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do swojej karty, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty i, która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Posiadacz rachunku;
- 103) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 104) **waluta EUR** – **euro**, nazwa waluty obcej wprowadzonej w większości państw Unii Europejskiej, tworzących strefę euro, a także w niektórych innych państwach, spoza UE, w miejsce walut krajowych, jako jednostka monetarna będąca prawnym środkiem płatniczym;
- 105) **waluta krajowa/PLN** - **złoty**, jednostka monetarna w kraju, będąca prawnym środkiem płatniczym;
- 106) **waluta wymienna** – waluta obca, określana jako wymienna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 107) **Wnioskodawca** – klient instytucjonalny występujący o otwarcie rachunku bankowego w Banku;
- 108) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku

- rozliczeniowego powiększone o przyznany limit kredytowy albo dopuszczalny debet;
- 109) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa) otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
- 110) **zadłużenie wymagalne** – wierzytelność Banku niespłacona przez Posiadacza rachunku w terminach określonych w Regulaminie i Umowie;
- 111) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 112) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej.

§ 3

1. W zależności od charakteru operacji przeprowadzanych za pośrednictwem rachunku, Bank otwiera i prowadzi następujące rachunki bankowe:
 - 1) rachunki rozliczeniowe bieżące lub pomocnicze, będące rachunkami płatniczymi;
 - 2) rachunki VAT, nie będące rachunkami płatniczymi;
 - 3) rachunki lokat terminowych, nie będące rachunkami płatniczymi.
2. Rachunki pomocnicze oraz rachunek VAT mogą być prowadzone wyłącznie w walucie polskiej w złotych (PLN) na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
3. Rachunki bieżące oraz rachunki lokat terminowych mogą być prowadzone w walucie krajowej (PLN) oraz w walucie obcej określonej w Tabeli oprocentowania na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
4. Bank może również prowadzić:
 - 1) rachunek rozliczeniowy wspólny dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (wspólników spółki cywilnej) albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólne zadanie publiczne;
 - 2) pakiet usług świadczonych łącznie z prowadzeniem rachunku danego rodzaju, zdefiniowany dla danej grupy klientów w niniejszym Regulaminie oraz w Taryfie prowizji i opłat (pakiet **TWÓJ BIZNES**).

§ 4

1. Rachunki bankowe klientów instytucjonalnych prowadzone są dla:
 - 1) osób prawnych;
 - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną¹;

¹ w prawie polskim jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną są: spółka jawna, spółka

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- 3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub zarobkową na własny rachunek;
 - 4) osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne (rolnik indywidualny);
 - 5) spółek cywilnych;
- z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.
 3. W ramach pakietu *TWÓJ BIZNES* rachunek bankowy nie może być prowadzony dla:
 - 1) rolników indywidualnych;
 - 2) podmiotów budżetowych, obejmujących podmioty sektora finansów publicznych w rozumieniu ustawy o finansach publicznych,
 - 3) banków krajowych i zagranicznych,
 - 4) osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej.

**Rozdział 2. OTWARCIE RACHUNKU
BANKOWEGO**

§ 5

1. Klient wnioskujący o otwarcie rachunku bankowego zobowiązany jest do złożenia Wniosku oraz dokumentów wymaganych przez Bank, w szczególności określających status prawny klienta instytucjonalnego oraz osoby uprawnione do składania w jego imieniu oświadczeń w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych.
2. W przypadku, gdy klient posiada w Banku inny rachunek bankowy, Bank może odstąpić od żądania złożenia dokumentów, które już znajdują się w jego posiadaniu.
3. Dokumenty i oświadczenia przedkładane przez klienta muszą być sporządzone w języku polskim.
4. Dokumenty wystawione w języku obcym muszą być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski; dokumenty wystawione za granicą, w tym również sporządzone za granicą ich tłumaczenia, muszą być potwierdzone w sposób określony w ust.5.
5. Dokumenty nierezydenta sporządzone w języku obcym winny być poświadczane za zgodność z prawem miejscowym np. przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika, zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub przez notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille”, przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej, znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

§ 6

1. Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 6 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym.
2. Rachunki rozliczeniowe dla jednostek samorządu terytorialnego mogą być prowadzone przez Bank, jeżeli Bank został wybrany, w trybie określonym

w przepisach ustawy o zamówieniach publicznych, do bankowej obsługi budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

§ 7

Dokumenty, o których mowa w § 5 oraz w § 6 ust. 1, składane są w oryginałach, na podstawie których pracownik placówki Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.

§ 8

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest uprzednie zawarcie przez Klienta z Bankiem pisemnej Umowy, mającej charakter Umowy ramowej.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości, tj.:
 - 1) dowodu osobistego lub paszportu,
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
4. Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia KWP, która stanowi podstawę do realizacji składanych w placówce Banku zleceń płatniczych z rachunków bankowych otwartych w ramach zawartej Umowy na podstawie niniejszego Regulaminu.
5. Podpisy na Umowie oraz na KWP składane są w obecności pracownika placówki Banku.

§ 9

Zawarcie Umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami, z wyjątkiem Prokury.

§ 10

1. Bank podejmuje decyzję o otwarciu lub odmowie otwarcia rachunku bankowego w terminie jednego dnia roboczego, liczonego od dnia złożenia przez Wnioskodawcę kompletu wymaganych dokumentów.
2. Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

§ 11

W przypadku, gdy klient jest przedsiębiorcą konsumentem, przed zawarciem Umowy Bank przesyła klientowi na wskazany przez niego adres e-mail projekt Umowy.

§ 12

1. KWP jest formularzem bankowym, zawierającym informacje umożliwiające Bankowi identyfikację Posiadacza rachunku oraz pełnomocników uprawnionych do dysponowania jego rachunkami bankowymi w ramach zawartej Umowy i stanowi jej integralną część.
2. Wszelkie wpisy i zmiany w KWP mogą być dokonywane wyłącznie przez Posiadacza rachunku w placówce Banku prowadzącej rachunek.

§ 13

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności

partnerska, spółka komandytowa, spółka komandytowo-akcyjna, wspólnota mieszkaniowa, spółka akcyjna w organizacji, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji, partia polityczna niewpisana do ewidencji, stowarzyszenie zwykłe

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, formy prawnej, danych rejestrowych, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, współników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
- 2) udzielania na prośbę placówki Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu korespondencyjnego na adres poza granicami Polski lub adres placówki Banku.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

Rozdział 3. PEŁNOMOCNICTWO

§ 14

1. Posiadacz rachunku może ustanowić Pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo może być udzielone także Bankowi, innemu bankowi lub instytucji finansowej w związku z ustanowieniem zabezpieczenia transakcji dokonanej przez Posiadacza rachunku z tymi podmiotami.
4. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
5. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.

§ 15

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku w formie pisemnej w KWP, zgodnie z formularzem obowiązującym w Banku, lub w odrębnym dokumencie.
2. Pełnomocnictwo, z wyjątkiem Prokury (pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców) przesłane drogą korespondencyjną powinno być poświadczone:
 - 1) wystawione w kraju – przez notariusza;
 - 2) wystawione za granicą – zgodnie z § 5 ust. 4 i 5 niniejszego Regulaminu.
3. Prokura, która nie została wpisana do rejestru przedsiębiorców, przesłana korespondencyjnie do Banku także powinna być podpisana przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Posiadacza rachunku i poświadczona, zgodnie z ust. 2.
4. Pełnomocnictwo staje się skuteczne dopiero od momentu złożenia przez Pełnomocnika wzoru podpisu w obecności pracownika placówki Banku.
5. Pełnomocnictwo uznaje się za ważne do czasu jego wygaśnięcia lub pisemnego odwołania przez Posiadacza rachunku.

§ 16

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
 - 1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:

- a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku włącznie z:
 - dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
 - otwieraniem w ramach Umowy innych rachunków bankowych,
 - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
 - wypowiedzaniem Umowy i określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych,
 - b) szczególnym, to jest obejmującym umocowanie do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
- 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Posiadacza rachunku i dane osobowe Pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości Pełnomocnika, rodzaj czynności, do której Pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Posiadacza rachunku złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 15 ust. 2 niniejszego Regulaminu.

§ 17

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez Pełnomocnika.

§ 18

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie jego pisemnej dyspozycji.
2. Odwołanie pełnomocnictwa Posiadacz rachunku dokonuje pisemnie w KWP lub w formie odrębnego pisma, poświadczonego zgodnie z § 15 ust. 2 niniejszego Regulaminu.
3. Odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa staje się skuteczne dopiero od momentu otrzymania go przez placówkę Banku, która prowadzi dany rachunek.

§ 19

1. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) w przypadkach określonych przepisami prawa;
 - 2) z upływem terminu na jaki zostało udzielone;
 - 3) na skutek odwołania;
 - 4) z chwilą wykonania czynności do jakiej zostało udzielone;
 - 5) z chwilą ogłoszenia likwidacji lub upadłości Posiadacza rachunku;
 - 6) z chwilą śmierci Posiadacza rachunku lub Pełnomocnika.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji Pełnomocnika z chwilą wygaśnięcia pełnomocnictwa.

Rozdział 4. RACHUNKI ROZLICZENIOWE

§ 20

1. Na podstawie niniejszego Regulaminu i zawartej przez strony Umowy Bank otwiera i prowadzi rachunki rozliczeniowe bieżące lub pomocnicze.
2. Rachunek bieżący umożliwia w szczególności:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych;

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej;
 - 3) korzystanie z debetowych kart płatniczych;
 - 4) korzystanie z usług bankowości elektronicznej;
 - 5) uzyskanie kredytu w rachunku bieżącym na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących w Banku.
3. Rachunek bieżący w walucie obcej Bank otwiera i prowadzi tylko na rzecz Posiadacza rachunku, który posiada w Banku rachunek bieżący w złotych.
4. Usługi, o których mowa w ust. 2, mogą zostać udostępnione dla rachunku bieżącego w walucie obcej, o ile oferta Banku na to pozwala.
5. Rachunek bieżący zgłoszony do Urzędu Skarbowego pełni funkcję rachunku bieżącego podstawowego.
6. Rachunek pomocniczy służy do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku na wyodrębnione, określone cele (np. fundusz socjalny, realizację przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej) oraz przeprowadzania rozliczeń finansowych, związanych z danym celem.

Rozdział 5. RACHUNEK VAT

§ 21

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia, za wyjątkiem egzekucji lub zabezpieczenia należności wymienionych w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.
4. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy UPP.

§ 22

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP, z zastrzeżeniem § 23 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów wskazanych w art. 62b ustęp 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celach wskazanych w art. 62b ustęp 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

§ 23

1. W celu realizacji przelewu MPP, Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
2. W przypadku braku środków pieniężnych na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie MPP.
3. W przypadku posiadania środków pieniężnych na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP, Bank obciąża

rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy.

4. W przypadku posiadania środków pieniężnych na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
5. Po otrzymaniu środków pieniężnych z tytułu podatku VAT wskazanych w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.

§ 24

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
2. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie przelewu MPP na rachunek bieżący lub pomocniczy Posiadacza rachunku, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków pieniężnych przy użyciu przelewu MPP.
3. W przypadku otrzymania przez Bank, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanym rachunku VAT, Bank niezwłocznie obciąża rachunek VAT Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
4. W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 3, został wykonany w całości.

§ 25

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.
3. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, przed zamknięciem rachunku VAT, Bank:
 - 1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania za pośrednictwem systemu teleinformatycznego stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego albo;
 - 2) w przypadku braku stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień

zamknięcia tego rachunku, na wyodrębniony rachunek techniczny, nie będący rachunkiem rozliczeniowym, który służy identyfikacji Posiadacza rachunku VAT.

Rozdział 6. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

§ 26

1. Rachunki lokat terminowych służą do przechowywania przez Bank na zlecenie Posiadacza rachunku jego wolnych środków pieniężnych przez zadeklarowany okres umowny, po upływie którego następuje ich zwrot Posiadaczowi Rachunku wraz z należnymi odsetkami.
2. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Posiadacza rachunku, który podpisał z Bankiem Umowę oraz posiada w Banku rachunek bieżący w złotych.
3. W ramach zawartej Umowy Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych w złotych lub walucie obcej, oferowanej przez Bank, w zadeklarowanych przez siebie okresach umownych.

§ 27

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut, w jakich Bank je prowadzi, podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku, z zastrzeżeniem § 30.
2. Bank dopuszcza możliwość przyjmowania środków pieniężnych na rachunki lokat terminowych na okresy inne i w wysokości oprocentowania innej niż określone w Tabeli oprocentowania.
3. Decyzję w zakresie określonym w ust. 2, podejmuje Zarząd Banku lub kierownik placówki Banku, zgodnie z aktualnie obowiązującą w Banku uchwałą w sprawie kompetencji do podejmowania decyzji.

§ 28

1. Lokata może mieć charakter:
 - 1) nieodnawialny, co oznacza, że jest deponowana na jeden okres umowny;
 - 2) odnawialny, co oznacza, że po upływie okresu umownego, lokata jest automatycznie odnawiana na taki sam okres umowny, chyba że Posiadacz rachunku w dyspozycji otwarcia lokaty/systemie bankowości elektronicznej określi inaczej, na warunkach przewidzianych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego.
2. Wniesienie środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej następuje na podstawie dyspozycji otwarcia lokaty, która stanowi integralną część Umowy. Kolejne dyspozycje otwarcia lokaty są składane w ramach tej samej Umowy.
3. Bank potwierdza Posiadaczowi rachunku otwarcie każdej lokaty, określając warunki, na jakich została otwarta.
4. Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty dla lokat zawieranych w placówce Banku, podpisywane jest przez Posiadacza rachunku lub pełnomocnika, zgodnie z KWP.
5. Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty dla lokat zawieranych w systemie bankowości elektronicznej

uwierzytelniane jest zgodnie ze sposobem autoryzacji dyspozycji Użytkownika w systemie bankowości elektronicznej.

6. Bank przyjmuje lokatę na okres umowny, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku.
7. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od daty wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej i upływa z ostatnim dniem okresu umownego.
8. Dla lokat oznaczonych w miesiącach koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było wówczas koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
9. Gdy dzień dostępności środków pieniężnych (w przypadku wypłaty) przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku to dzień dostępności środków przesuwany jest na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny.
10. Dla lokat nieodnawialnych dzień zapadalności lokaty jest dniem dostępności środków z lokaty.
11. Dla lokat odnawialnych za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
12. Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokaty na kolejny okres umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informując o tym Posiadacza rachunku w formie pisemnej co najmniej na 7 dni kalendarzowych przed upływem okresu umownego.
13. W dniu zamknięcia rachunku lokaty, o ile Posiadacz rachunku nie złożył innej dyspozycji, Bank przekaże środki z lokaty na rachunek bieżący lub pomocniczy, a w przypadku braku takiego rachunku na rachunek nieoprocentowany.

§ 29

1. Otwarcie rachunku lokaty odbywa się w momencie wpływu środków pieniężnych na ten rachunek.
2. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dzień roboczy po godzinie granicznej realizowana jest w następnym dniu roboczym.
3. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dni inne niż dzień roboczy realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.
4. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty, ani dokonywać wpłat uzupełniających, chyba że w potwierdzeniu otwarcia danego rodzaju lokaty ustalono inaczej.
5. Wypłata części lub całości środków pieniężnych z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia rachunku lokaty terminowej i jej zerwanie.
6. Wpłata na rachunek lokaty oraz wypłata z tego rachunku dokonywana jest zawsze w walucie lokaty, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków w walucie innej niż waluta lokaty, Bank

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

dokonuje przeliczenia według kursów z Tabeli kursów Banku, obowiązujących w momencie dokonania wpłaty lub wypłaty środków, tj.: kupna/sprzedaży pieniędzy (dla operacji gotówkowych) lub kursów kupna/sprzedaży dewiz (dla operacji bezgotówkowych).

8. W przypadku wpłat gotówkowych w walucie innej niż waluta krajowa - Bank nie przyjmuje wpłat w bilonie (monetach), jak również Bank nie dokonuje wypłat w bilonie w walucie obcej.
9. Po upływie okresu umownego Bank:
 - 1) lokatę nieodnawialną – zamyka, a środki z lokaty wraz z odsetkami przeksięgowuje zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku na wskazany przez niego rachunek bankowy, z tym, że jeśli Posiadacz rachunku nie wskazał rachunku, na który należy przekazać środki ani nie podjął środków w gotówce - kapitał oraz odsetki przeksięgowane są na prowadzony w Banku rachunek bieżący Posiadacza rachunku;
 - 2) lokatę odnawialną – automatycznie odnawia na kolejny taki sam okres umowny na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, określonych w Tabeli oprocentowania, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
 - 3) W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 9.

§ 30

1. Bank okresowo może wprowadzać do swojej oferty rachunki bankowe (np. rachunki lokat terminowych) otwierane na warunkach promocyjnych nie ujętych w Tabeli oprocentowania.
2. Zasady przeprowadzenia w Banku każdorazowej Promocji rachunku bankowego, o którym mowa w ust. 1, (w tym oprocentowanie) określone będą w stosownym Regulaminie Promocji, z którym Posiadacz rachunku zobligowany będzie się zapoznać i zaakceptować przed otwarciem rachunku w Promocji.
3. Regulamin Promocji rachunku każdorazowo będzie podawany do publicznej wiadomości na stronie internetowej Banku lub w placówce Banku.

**Rozdział 7. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW
PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKU BANKOWYM**

§ 31

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków pieniężnych wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bank-wbs.pl).
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.

4. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku kalendarzowym.
5. Od środków pieniężnych wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
6. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków pieniężnych rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
7. Odsetki naliczone od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
8. Odsetki naliczone od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
9. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.
10. Wypłata części lub całości środków pieniężnych z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że Umowa/Potwierdzenie otwarcia lokaty stanowi inaczej.

§ 32

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy bez konieczności wypowiedzania jej w tej części w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:
 - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
 - 3) rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministra Finansów;
 - 4) rentowności obligacji Skarbu Państwa;
 - 5) stawek bazowych: stawki WIBOR, WIBID oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej, a w odniesieniu do walut w euro stawki EURIBOR.
2. Zmiana oprocentowania według stawek zmiennych może być wprowadzona bez uprzedzenia, jeśli nowa wysokość oprocentowania jest korzystniejsza dla Posiadacza rachunku.
3. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
 - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/pomocniczym – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;

2) na rachunku lokaty terminowej:

- a) oprocentowanej według zmiennej stopy – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania,
- b) oprocentowanej według stałej stopy – wysokość oprocentowania ustalona w chwili otwarcia lokaty obowiązuje przez cały okres umowy zadeklarowany przez Posiadacza rachunku w deklaracji, przy czym lokata odnowiona na kolejny taki sam okres umowy podlega oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.

**Rozdział 8. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI
PIENIĘŻNYMI NA RACHUNKU BANKOWYM**
§ 33

1. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami Regulaminu i Umowy, do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego rachunku bankowym.
2. Ograniczenie dysponowania środkami pieniężnymi może wynikać wyłącznie z przepisów prawa lub Umowy.

§ 34

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości dostępnych środków pieniężnych na rachunku.
2. Posiadacz rachunku przy realizowaniu transakcji płatniczych winien uwzględnić kwoty wypłat i płatności dokonywanych przy użyciu karty bez podania kodu PIN, którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi.
3. W przypadku przekroczenia dostępnych środków pieniężnych na rachunku (powstanie niedozwolonego salda debetowego), Posiadacz rachunku zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia wraz z należnymi Bankowi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 dni od dnia powstania zadłużenia, dokonując wpłaty na rachunek.
4. Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 3, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
5. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
6. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
7. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
8. Brak spłaty zadłużenia w terminie, o którym mowa w ust. 3, upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami ze środków pieniężnych na

rachunkach Posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.

§ 35

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań – jeśli ustalono, że Bank będzie przyjmować do realizacji transakcję płatniczą niezależnie od wysokości pokrycia na rachunku rozliczeniowym;
 - 2) zablokowania określonej kwoty na rachunku rozliczeniowym;
 - 3) stałego utrzymywania na rachunku rozliczeniowym ustalonej w dyspozycji kwoty,
 - 4) przelewu środków pieniężnych na rachunek rozliczeniowy prowadzony w innej walucie.
2. Realizacja dyspozycji, o której mowa w ust. 1, rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.

§ 36

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków pieniężnych niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji, z uwzględnieniem dyspozycji, o której mowa w § 35 ust. 1 pkt 3;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową lub inne państwa,
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową;
 - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową lub inne państwa;
 - 5) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
3. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
 - 1) dla zleceń składanych w ramach systemu bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego systemu bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku lub mailowo, jeśli Posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
4. W przypadku odmowy przez Bank wykonania zlecenia płatniczego, Posiadacz rachunku ma

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 37

Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:

- 1) egzekucji z rachunku;
- 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- 4) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
- 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
- 6) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

Rozdział 9. DOSTAWCY USŁUG

§ 38

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 93-95 niniejszego Regulaminu oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych w § 2 pkt 93-95 niniejszego Regulaminu może korzystać wyłącznie Użytkownik, będący Posiadaczem rachunku płatniczego, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
 - 1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy UUP;
 - 2) informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;
 - 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP, za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w Umowie.
4. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
5. Użytkownik, niebędący Posiadaczem rachunku, może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 93-95 niniejszego Regulaminu oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do systemu bankowości elektronicznej.
6. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 21 niniejszego Regulaminu.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 95 niniejszego Regulaminu, bez względu na walutę transakcji.

**Rozdział 10. PRZEPROWADZENIE ROZLICZEŃ
PIENIĘŻNYCH**

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 39

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczętą firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza.
3. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
4. W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z postanowieniami dotyczącymi systemu eCorpoNet lub sb@nk.
5. Sposób realizacji i rozliczania kartami opisany jest w Rozdziale 14.
6. Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w złotych składane w trybie natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero w następnym dniu roboczym następującym po dniu otwarcia rachunku.
7. Bank nie realizuje przelewów otrzymanych w złotych na rachunki walutowe Posiadacza rachunku za pośrednictwem systemów ELIXIR, Express ELIXIR i SORBNET.

§ 40

1. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 6.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. W przypadku gdy wskazany przez Posiadacza rachunku dzień, do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następującym po dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku.
6. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu wewnętrznego złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym i innym dniu niż roboczy uznaje się moment dokonania autoryzacji tego polecenia.
7. Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku; jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

8. Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
9. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza rachunku, chyba że nie zostały spełnione przez Posiadacza rachunku postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 41

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w walucie krajowej (PLN) i innych walutach wymienialnych, w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.

§ 42

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

- 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
- 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
- 3) przy użyciu karty;
- 4) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 43

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym w złotych:
 - a) na podstawie polecenia przelewu,
 - b) na podstawie polecenia zapłaty,
 - c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
 - d) w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa dokumentowego,
 - e) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - f) przy użyciu karty,
 - g) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- 2) w obrocie dewizowym - w złotych i w walutach wymienialnych oraz obrocie krajowym – w walutach wymienialnych:
 - a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
 - b) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa dokumentowego,
 - c) przy użyciu karty,
 - d) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 44

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymienialnej dokonane w Banku oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:
 - 1) w złotych;
 - 2) w walucie rachunku;
 - 3) w innej walucie wymienialnej, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku; przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty.
2. Wpłata gotówkowa na rachunek Posiadacza rachunku lub Beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż

w tym samym dniu roboczym, przy czym w przypadku wpłaty dokonywanej przez klienta instytucjonalnego zapisanie środków pieniężnych na rachunku bankowym z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego.

3. W przypadku wpłat gotówkowych w walucie innej niż waluta polska - Bank nie przyjmuje wpłat w bilonie (monetach), jak również Bank nie dokonuje wypłat w bilonie waluty wymienialnej.

§ 45

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycje zleceń płatniczych w złotych z rachunków bankowych prowadzonych w złotych na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych w trybie natychmiastowym.
2. Dyspozycja w trybie natychmiastowym może zostać zrealizowana jeżeli rachunek odbiorcy prowadzony jest w banku, który przystąpił do systemu realizacji dyspozycji w trybie natychmiastowym. Wykaz banków uczestników systemu dostępny jest w placówkach Banku.
3. Bank nie realizuje dyspozycji w trybie natychmiastowym w formie polecenia zapłaty.

§ 46

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych, będące unikatowym identyfikatorem.
2. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest zestawienie transakcji na wydruku wyciągu bankowego.

Oddział 2. Warunki realizacji Przekazów

§ 47

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w niniejszym Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
 - 1) polecenia przelewu SEPA;
 - 2) polecenia wypłaty;
 - 3) polecenia przelewu w walucie obcej;
 - 4) polecenia przelewu TARGET.
3. Przekaz, który:
 - 1) wyrażony jest w walucie EUR;
 - 2) zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii;
 - 3) ma określoną opcję kosztową SHA;
 - 4) ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczące;realizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA.
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w złotych.
5. Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku Posiadacza rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
6. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie EUR Bank pobiera opłaty zgodne z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

korespondującymi w Banku są ELIXIR i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.

§ 48

Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu, Bank po sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikuje Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.

Oddział 3. Realizacja Przekazów wychodzących

§ 49

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków pieniężnych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza rachunku o wysokości prowizji i opłat związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment przyjęcia zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
 - 1) dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w systemie bankowości elektronicznej,
 - 2) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
5. W przypadku braku zgody, określonej w ust. 4, transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Posiadacza rachunku podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat. Bank dokona zwrotu środków pieniężnych na rachunek Posiadacza rachunków w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Posiadacza rachunku trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 52 ust. 1.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 52 ust. 1.

12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, PLN istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.

13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem § 52 ust. 1. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków pieniężnych w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.

14. Polecenie przelewu SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.

15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku Beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.

16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.

17. Uznanie rachunku banku Beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego, niż określony w ust. 15 i ust. 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.

18. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą - jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.

19. W przypadku zleceń płatniczych realizowanych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej, jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

20. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględnia dni wolne w krajach banku Odbiorcy.

21. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

§ 50

1. Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do banku Beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.

2. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:

- 1) przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA;
- 2) przekazy niespełniające wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR są realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem uczestnictwa banku odbiorcy w systemie TARGET2);
- 3) pozostałe Przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

3. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

§ 51

W momencie składania w Banku zlecenia płatniczego, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków pieniężnych niezbędnych do wykonania Przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat.

§ 52

1. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia do Godziny granicznej przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po Godzinach granicznych oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
2. Aktualny wykaz Godzin granicznych realizacji przelewów dostępny jest w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji Przekazu.

§ 53

W przypadku wystąpienia przy realizacji Przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Posiadacza rachunku niepełnych lub błędnych danych dotyczących Beneficjenta lub banku Beneficjenta, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

§ 54

W związku z dokonywaniem Przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych, na podstawie umowy między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu i przekazywaniu z Unii Europejskiej do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów Programu śledzenia środków pieniężnych należących finansowaniu terroryzmu.

§ 55

1. Bank, na prośbę Posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków pieniężnych niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji Przekazu lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe.
 - 4) Przekaz realizowany jest w walucie polskiej, a Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia;

- 5) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi.

Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących

§ 56

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu.
2. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w dniu określonym w Przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków:
 - 1) wpływ nastąpił po Godzinie granicznej - za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
 - 2) przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.
3. Bank za realizację Przekazu przychodzącego ma prawo pobrać prowizję z rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.

Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego

§ 57

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi poszukiwanie środków pieniężnych, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pieniężnych pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku na piśmie następujących danych:
 - 1) nazwy banku, do którego należy wystać zapytanie;
 - 2) kwoty i waluty Przekazu;
 - 3) nazwy Zleceniodawcy;
 - 4) daty realizacji Przekazu.
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków pieniężnych Bank ma prawo pobrać opłatę, zgodną z Taryfą prowizji i opłat.
3. Bank dokonuje zwrotu polecenia przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Posiadacza rachunku. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Posiadacza rachunku odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż polecenia przelewu SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji, zgodnie z postanowieniami § 47-48 niniejszego Regulaminu.

Rozdział 11. ZLECENIE STAŁE

§ 58

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, i w określonej wysokości, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- podatkowych i innych, zwanych dalej zleceniem stałym.
2. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
 3. Realizacja zlecenia stałego odbywa się zgodnie z § 40 ust. 4 niniejszego Regulaminu.
 4. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe:
 - 1) w placówce Banku, tylko zlecenia stałe utworzone w placówce Banku;
 - 2) w systemie bankowości elektronicznej, tylko zlecenia stałe utworzone w systemie bankowości elektronicznej.
 5. W przypadku braku wolnych środków pieniężnych na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu tych środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni kalendarzowych od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku.
 6. Bank nie realizuje Przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.

Rozdział 12. POLECENIE ZAPŁATY

§ 59

1. Posiadacz rachunku może korzystać z usługi Polecenia zapłaty jako płatnik i jako odbiorca płatności.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Posiadacza rachunku będącego odbiorcą, jest podpisanie z Bankiem odrębnej umowy na dokonywanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty.
3. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Posiadacza rachunku będącego płatnikiem jest złożenie zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwy Posiadacza rachunku;
 - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Posiadacza rachunku zgodny ze wzorem złożonym na KWP.
4. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą Polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
5. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Posiadacza rachunku u Odbiorcy, oraz
 - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub bank Odbiorcy.
6. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
7. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji, z zastrzeżeniem § 40 ust. 7.

8. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
 - 3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty;
 - 4) ustanowienia blokady na realizację Polecenia zapłaty.
9. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
10. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
11. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
 - 1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
 - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 36 ust. 1;
 - 3) złożono dyspozycję ustanowienia blokady lub odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty;
 - 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
12. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
13. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty.

Rozdział 13. CZEKI

§ 60

1. Na wniosek Posiadacza rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych, placówka Banku wydaje blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.
3. Ryzyko związane z niesprawdzeniem blankietów czekowych w sposób, o którym mowa w ust. 2, obciąża Posiadacza rachunku.

§ 61

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz podpisany zgodnie z KWP.
2. Kwota wyrażona cyframi powinna być zgodna z kwotą wyrażoną słownie. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi kwotami za ważną przyjmuje się kwotę wyrażoną słownie.
3. Miejsca wolne przed i za kwotą wyrażoną cyframi i słownie powinny być zakreślone.
4. Nazwa miesiąca powinna być napisana słownie.
5. Czeki wystawione niezgodnie z postanowieniami ust. 1-4, jak również czek, na którym dokonano poprawek lub skreśleń, nie będą realizowane.

§ 62

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czek gotówkowy:
 - 1) czek imienny, zawierający w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
 - 2) czek na okaziciela, nie zawierający w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).
2. Bank realizuje czek gotówkowy, które w szczególności:
 - 1) nie są zastrzeżone;
 - 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 61;
 - 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

§ 63

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czek rozrachunkowy.
2. Czek rozrachunkowy służy do bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych i nie może być realizowany w gotówce.
3. Czek rozrachunkowy opatrzony jest klauzulą „do rozrachunku” lub inną równoznaczną.
4. Czekiem rozrachunkowym mogą być regulowane należności za towary, usługi i świadczenia. Czek rozrachunkowy nie może być wystawiony na kwotę wyższą od ceny towaru lub usługi (kwoty należności).

§ 64

1. Na wniosek wystawcy czeku placówka Banku może potwierdzić czek rozrachunkowy, blokując jednocześnie na jego rachunku odpowiednie środki pieniężne na pokrycie czeku, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Placówka Banku może potwierdzić również czek niezpełny wskazując kwotę, do wysokości, której dokonuje potwierdzenia.

§ 65

Bank przyjmuje do inkasa czeki rozrachunkowe, których wystawca posiada rachunek w innym banku. Uznanie

rachunku posiadacza czeku sumą czekową następuje po uzyskaniu przez Bank od banku wystawcy czeku środków pieniężnych wystarczających do zapłaty.

§ 66

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży pojedynczych blankietów czeków gotówkowych/rozrachunkowych lub wystawionych czeków gotówkowych/rozrachunkowych Posiadacz rachunku obowiązany jest niezwłocznie osobiście zawiadomić o tym placówkę Banku, prowadzącą rachunek, podając liczbę, ewentualne numery utraconych blankietów czekowych oraz kwoty czeków – jeśli Posiadacz rachunku utracił czek już wystawione.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zgłaszający ma obowiązek bezzwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku gotówkowego oraz wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czekiem.
3. Zawiadomienie o zagubieniu bądź kradzieży blankietów czekowych lub czeków jest skuteczne w Banku od momentu zawiadomienia placówki Banku.
4. Blankiety czekowe lub czek zgłoszone, jako zagubione lub skradzione, w przypadku ich odnalezienia winny zostać zniszczone.

Rozdział 14. KARTY DEBETOWE

Oddział 1. Wydanie karty

§ 67

1. Karta debetowa jest wydawana do rachunku rozliczeniowego, zgodnie z aktualnie obowiązującą ofertą Banku dostępną w Taryfie prowizji i opłat lub w placówkach Banku lub na stronie internetowej Banku.
2. Karta debetowa umożliwia dostęp do środków pieniężnych na rachunku bankowym poprzez dokonywanie transakcji płatniczych.
3. Karta wydawana jest Użytkownikowi karty do dokonywania operacji kartą debetową w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, z wyłączeniem osób nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych.
4. Posiadacz rachunku wnioskując o wydanie karty dla Użytkownika karty, daje mu upoważnienie do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do swojej karty.
5. Do jednego rachunku może być wydana dowolna liczba kart, przy czym jednemu Użytkownikowi karty wydawany jest jeden typ karty.
6. Karta jest własnością Banku.
7. Posiadacz rachunku może odstąpić od Umowy w zakresie karty w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania pierwszej karty wydanej do rachunku, o ile nie dokonał żadnej transakcji płatniczej przy użyciu tej karty, składając pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy w zakresie karty debetowej. Za datę złożenia oświadczenia traktuje się dzień złożenia oświadczenia w placówce Banku lub nadanie pisma w Urzędzie Pocztowym,

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

z zastrzeżeniem, że za datę złożenia oświadczenia przyjmuje się datę stempla pocztowego.

§ 68

Karta debetowa wydawana jest na pisemny Wniosek Posiadacza rachunku, który jest złożony osobiście w placówce Banku, prowadzącej rachunek i podpisany w obecności pracownika Banku zgodnie z KWP. Na wniosku o kartę dla Użytkownika karty podpis składa również przyszły Użytkownik karty, który stanowi wzór podpisu obowiązujący w Banku.

§ 69

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia Wniosku Bank, za pośrednictwem Banku BPS S.A., przesyła pocztą na wskazany we Wniosku krajowy adres korespondencyjny kod PIN oraz kartę. Kod PIN oraz karta przesyłane są w odrębnej korespondencji.
2. W przypadku gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Użytkownik karty:
 - 1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą;
 - 2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiające odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na karcie przez inne osoby, lub
 - 3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędne,powinien niezwłocznie zawiadomić placówkę Banku prowadzącą rachunek, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty.
3. Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty podpisem zgodnym ze wzorem podpisu obowiązującym w Banku.
4. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
 - 1) za pośrednictwem Infolinii Grupy BPS pod numerem + 48 86 215 50 00;
 - 2) za pośrednictwem portalu kartowego Grupy BPS;
 - 3) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej sb@nk;
 - 4) w placówce Banku.
5. Okres ważności karty podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego miesiąca.
6. Wznowioną kartę Użytkownik karty otrzymuje na krajowy adres korespondencyjny.
7. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
8. Po otrzymaniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty;
 - 2) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego i mikroprocesora.
9. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywowania karty należy wybrać jedną z metod opisanych w ust. 4 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego kodu PIN.

§ 70

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Posiadacz rachunku może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na krajowy adres korespondencyjny wskazany we Wniosku.

3. Zmiana danych Użytkownika karty lub nazwy Posiadacza rachunku zawartych na karcie powoduje wydanie duplikatu karty lub nowej karty.
4. Poinformowanie Banku o zmianach, określonych w ust. 3, na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed końcem okresu ważności karty powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane.
5. Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 69 ust. 4 niniejszego Regulaminu lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego kodu PIN.

§ 71

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Posiadacz rachunku powinien zgłosić to pisemnie w placówce Banku, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie karty płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. W przypadku niezgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat.
3. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku, wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1, dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.
4. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Użytkownik karty powinien poinformować o tym fakcie Posiadacza rachunku, który następnie powinien poinformować o tym pisemnie placówkę Banku, zgodnie z ust. 1.
5. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku rezygnacji z używania karty wydanej dla siebie lub dla Użytkownika karty w terminie 45 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności karty, powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.

Oddział 2. Użytkowanie karty

§ 72

1. Karty może używać wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
2. Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) przechowywania karty i ochrony kodu PIN z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający je przed utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodem PIN, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodu PIN osobom nieupoważnionym;
 - 2) niedostępiania karty i kodu PIN osobom trzecim;
 - 3) używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznanie przez osoby nieuprawnione;
 - 4) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem;
 - 5) zapoznania się z zasadami związanymi z bezpieczeństwem korzystania z bankowości elektronicznej oraz z bezpieczeństwem w cyberprzestrzeni opublikowanymi na stronie internetowej Banku.

§ 73

1. Do każdej nowej karty generowany jest nowy kod PIN.
2. Kod PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty.

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

3. Trzykrotne wprowadzenie błędnego kodu PIN przy dokonywaniu transakcji spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Kartę można odblokować tego samego dnia kontaktując się z Infolinią Grupy BPS lub następnego dnia po wprowadzeniu poprawnego kodu PIN.
4. Użytkownik karty może zmienić kod PIN w portalu kartowym.

§ 74

1. Karty debetowe są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi Użytkownikowi karty dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
 - 1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonym logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 4) płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon.
2. Karta, z wyjątkiem kart wydanych do rachunków prowadzonych w innej walucie niż złotych, umożliwia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cashback u akceptantów świadczących taką usługę.

§ 75

1. Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków pieniężnych na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
 - 1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącego odpowiednio 30 000 złotych dla kart rozliczanych w walucie polskiej oraz 10 000 EUR dla kart rozliczanych w walucie euro;
 - 2) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego odpowiednio 50 000 złotych dla kart rozliczanych w walucie polskiej oraz 15 000 EUR dla kart rozliczanych w walucie euro, w tym również dla transakcji internetowych;
 - 3) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych bez podania kodu PIN przeprowadzanych na terenie kraju, ustalonego przez organizacje płatnicze; informacje o aktualnej wysokości tego limitu kwotowego są dostępne na stronie internetowej danej organizacji;
 - 4) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cashback wynoszącego 300 złotych dla karty Visa, z wyłączeniem karty wydanej w walucie rozliczeniowej innej niż złoty; warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
2. Posiadacz rachunku może zdefiniować dla karty własneienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust. 1 pkt 1 i 2 i może je w każdej chwili zmienić poprzez portal kartowy lub poprzez system bankowości elektronicznej sb@nk lub poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w placówce Banku, jak

również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.

3. Zmiana limitu złożona w placówce Banku realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
4. Za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku posługiwania się kartą debetową wydaną:
 - 1) Posiadaczowi rachunku odpowiada on sam;
 - 2) osobie fizycznej upoważnionej przez Posiadacza rachunku odpowiada Posiadacz rachunku.
5. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

§ 76

1. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
2. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe dla karty, która posiada taką funkcjonalność.
3. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.
4. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu kwotowego przez organizację płatniczą, zostanie zrealizowana po dodatkowym potwierdzeniu jej poprzez wprowadzenie kodu PIN.
5. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS, mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
6. Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku.

§ 77

1. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelnienia przez Użytkownika karty poprzez:
 - 1) wprowadzenie kodu PIN – w przypadku transakcji płatniczych dokonywanych w punktach handlowo-usługowych, w bankomatach oraz w placówkach banków;
 - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 – w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia 3D Secure;
 - 3) zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego, dla transakcji zbliżeniowych, jeśli akceptant nie wymaga potwierdzenia transakcji poprzez wprowadzenie kodu PIN.
2. Hasło 3D Secure jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której zostaje wygenerowane. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej. Użytkownik karty może odblokować wykonywanie transakcji internetowych tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii Grupy BPS bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku wykonywanie transakcji internetowych zostanie automatycznie odblokowane następnego dnia.
3. Urządzenia, na które Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Użytkownikowi karty.

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

4. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
5. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia oraz zachować środki bezpieczeństwa związane w szczególności z zachowaniem w poufności kodu PIN.
6. Jednorazowa transakcja w usłudze cashback nie może przekroczyć określonego przez organizację płatniczą limitu i może ulec zmianie.

**Oddział 3. Rozliczenie transakcji płatniczych
dokonanych kartą
§ 78**

1. Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w walucie polskiej – złotych, a transakcje dokonywane za granicą – w walucie danego kraju.
2. Zagraniczne transakcje płatnicze, w tym transgraniczne transakcje płatnicze, przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych i transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydany do rachunków prowadzonych w złotych, w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
3. Zagraniczne transakcje płatnicze, w tym transgraniczne transakcje płatnicze, przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych i transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa wydany do rachunków prowadzonych w innej walucie niż złotych, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie złotych. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
4. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku bankowym najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji płatniczej.
5. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie kwot transakcji płatniczych dokonanych wszystkimi kartami wydanymi w ramach tego rachunku, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy opłat i prowizji.
6. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
7. Blokada, o której mowa w ust. 6, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni kalendarzowych od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni kalendarzowych, Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
8. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
9. Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
10. Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank, zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie.
11. Bank nie udziela akceptacji transakcji płatniczej w przypadku próby dokonania transakcji:
 - 1) której kwota przekracza wartość dostępnych środków pieniężnych lub wartość limitu transakcyjnego;
 - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
 - 3) kartą, do której utracono prawo użytkowania.
12. W przypadku dokonywania wypłaty gotówki lub płatności w punktach sprzedaży dokonanej na terenie Unii Europejskiej w dowolnej walucie stanowiącej środek płatniczy w krajach Unii Europejskiej (UE) innej niż waluta rachunku, Bank, za pośrednictwem Banku BPS S.A., przesyła Posiadaczowi rachunku/ Użytkownikowi karty wiadomość SMS na numer telefonu wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w Banku, informującą o łącznych opłatach za przeliczenie waluty wyrażoną jako wartość procentową marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłaszanego przez Europejski Bank Centralny. Powyższa wiadomość będzie wysyłana dla każdej waluty stanowiącej środek płatniczy w krajach UE raz w miesiącu, po dokonaniu pierwszej transakcji w danej walucie. Informacja ta wysyłana jest w odniesieniu do każdej karty wydanej do rachunku karty.

Oddział 4. Utrata prawa użytkowania karty

§ 79

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu ważności karty;
 - 2) zniszczenia lub uszkodzenia karty;
 - 3) zastrzeżenia karty;
 - 4) czasowej blokady karty;
 - 5) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Posiadacza rachunku;
 - 6) blokady karty;
 - 7) rezygnacji z karty lub rozwiązania Umowy przez jedną ze stron.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu przez Użytkownika karty oraz opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

§ 80

1. Bank ma prawo do blokady karty:
 - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, wymienionych w ust. 2-4;
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Użytkownika karty zasad określonych w niniejszym Regulaminie lub w Umowie.
3. Bank blokuje kartę w przypadku zaistnienia zdarzeń, o których mowa w § 120 ust. 2, lub podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia sfałszowania karty.
4. Bank blokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia sfałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
6. W przypadku wystąpienia incydentu, mającego wpływ na interesy finansowe Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, w tym wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia lub wystąpienia zagrożenia dla bezpieczeństwa, Bank powiadamia Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty bez zbędnej zwłoki o tym incydencie.
7. Bank informuje telefonicznie Użytkownika karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
8. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank bądź na wniosek Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
9. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku podejrzenia nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez

Posiadacza rachunku poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia transakcji nieautoryzowanej i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego dotyczącego tego zgłoszenia.

10. Czasowe zablokowanie karty przez Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty może być dokonane za pośrednictwem placówki Banku, poprzez złożenie pisemnej dyspozycji lub za pośrednictwem portalu kartowego bądź systemu bankowości elektronicznej sb@nk.
11. W przypadku, gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty odblokowanie karty może nastąpić poprzez portal kartowy lub złożenie pisemnej dyspozycji osobiście w placówce Banku.
12. Jeżeli w ciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty nie zgłosi żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej, czyli zastrzeżenie karty.

§ 81

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty, jak również nieuprawnionego dostępu do karty Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z niżej podanych sposobów:
 - 1) telefonicznie pod numerem:
 - a) 0801-321-456 (opłata za połączenie według taryfy operatora);
 - b) (+48) 86 215-50-50 (z telefonów komórkowych lub z zagranicy, opłata według taryfy operatora);
 - c) (+48) 828-828-828 (ogólnopolski system zastrzegania kart, z telefonów komórkowych i stacjonarnych, z kraju i z zagranicy, koszt połączenia według taryfy operatora);
 - d) faks (+48) 86 215-50-51;
 - 2) osobiście w placówce Banku;
 - 3) za pośrednictwem portalu dedykowanego obsłudze kart płatniczych (portal kartowy);
 - 4) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej sb@nk.
2. W celu zarejestrowania powyższego zawiadomienia, Użytkownik karty powinien podać wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację Użytkownika oraz karty.
3. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 2, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.
4. Fakt utraty karty w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nią przez osobę nieuprawnioną Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty jest zobowiązany zgłosić na Policję.

§ 82

1. W miejsce karty utraconej i zablokowanej Bank, na wniosek Posiadacza rachunku, wydaje kartę z nowym numerem, okresem ważności i kodem PIN.
2. Karta, która wcześniej została zastrzeżona, nie może być ponownie użyta.
3. W przypadku utraty lub zgubienia karty za granicą, po zgłoszeniu tego faktu pod numerem telefonu 0-

0-800-111-1569 (bezpłatna infolinia organizacji płatniczej Visa) lub na któryś z jej międzynarodowych bezpłatnych numerów, podanych na stronie internetowej Visa (www.visa.pl)., Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie, w którym wydana była karta (tylko karty Visa).

Rozdział 15. SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Oddział 1. Postanowienia ogólne § 83

1. Bank świadczy usługi w zakresie obsługi rachunków bankowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej, poprzez system:
 - 1) sb@nk, lub
 - 2) eCorpoNet.
2. Dostęp do systemu bankowości elektronicznej, o którym mowa w ust. 1, jest możliwy za pośrednictwem strony internetowej Banku:
 - 1) www.wbs-bank.pl – w przypadku systemu sb@nk,
 - 2) www.firma.wbs-bank.pl – w przypadku systemu eCorpoNet.
3. Warunkiem korzystania z bankowości elektronicznej sb@nk lub eCorpoNet jest:
 - 1) posiadanie w Banku rachunku rozliczeniowego wraz z dostępem do systemu bankowości elektronicznej;
 - 2) posiadanie przez Użytkownika dostępu do komputera lub urządzenia mobilnego z dostępem do sieci Internet oraz ustawienia przeglądarki internetowej (Internet Explorer, Opera, Mozilla Firefox, Google Chrome) w sposób umożliwiający wykorzystywanie informacji przechowywanej na urządzeniu Użytkownika (na wykorzystywanie tzw. plików cookies);
 - 3) dla potrzeb silnego uwierzytelniania w systemie bankowości elektronicznej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne (np. telefon komórkowy, tablet) z krajowym numerem telefonu.
4. Użytkownicy otrzymują dostęp do systemu bankowości elektronicznej na podstawie Wniosku dotyczącego udostępnienia systemu bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych: sb@nk lub eCorpoNet.
5. Wniosek o udostępnienie systemu bankowości elektronicznej, dla klientów instytucjonalnych podpisuje Posiadacz rachunku i określa w nim, dla:
 - 1) sb@nk – zakres uprawnień Użytkowników i limity zleceń płatniczych;
 - 2) eCorpoNet – zakres uprawnień Użytkowników.
6. Aktywowanie dostępu do systemu bankowości elektronicznej (sb@nk lub eCorpoNet) następuje w ciągu 3 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o system bankowości elektronicznej.
7. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za ustalenie zakresu uprawnień poszczególnych Użytkowników oraz za dokonywanie wszelkich zleceń płatniczych, dyspozycji oraz czynności za pośrednictwem systemu sb@nk lub eCorpoNet

przez siebie, jak i upoważnionych przez niego Użytkowników.

8. Użytkownicy w ramach nadanych im uprawnień przez Posiadacza rachunku, jak i Posiadacz rachunku (Użytkownik) uzyskują dostęp za pośrednictwem systemu sb@nk lub eCorpoNet m.in. do:
 - 1) rachunków bankowych i informacji o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na tych rachunkach;
 - 2) możliwości składania zleceń płatniczych, dyspozycji lub innych czynności na rachunkach rozliczeniowych;
 - 3) otwierania i zarządzania lokatami terminowymi;
 - 4) produktów i usług bankowych, które mogą być prowadzone na rzecz Posiadacza rachunku.
9. Opis usług świadczonych w ramach systemu sb@nk lub eCorpoNet udostępniony jest na stronie internetowej Banku.
10. System sb@nk lub eCorpoNet dostępny jest dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 11.
11. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za uprzednim powiadomieniem Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do systemu bankowości elektronicznej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
12. Za czynności związane z udostępnieniem i obsługą systemu sb@nk lub eCorpoNet Bank pobiera prowizję i opłaty, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat, o ile takie Bank pobiera.
13. W przypadku uszkodzenia systemu sb@nk lub eCorpoNet nie z winy Użytkownika, Bank nie będzie pobierał opłat za faktyczną liczbę dni braku możliwości korzystania z systemu przez Użytkownika. Do obliczenia zwrotu nienależnej opłaty poniesionej w abonamencie, przyjmuje się, że miesiąc ma 30 dni kalendarzowych.

§ 84

1. W celu poprawnego korzystania z systemu bankowości elektronicznej – sb@nk lub eCorpoNet, Użytkownik powinien korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet i przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkownika powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall” oraz aplikacji Java (dotyczy tylko Systemu eCorpoNet). Program antywirusowy musi być stale aktualizowany, poprzez instalację jego najnowszej.
2. Po zawarciu przez Posiadacza rachunku Umowy w zakresie systemu bankowości elektronicznej, Użytkownicy otrzymują od Banku pakiet startowy, czyli indywidualne środki dostępu do systemu sb@nk lub eCorpoNet, obejmujący:
 - 1) login/identyfikator Użytkownika – w formie wydruku komputerowego – umożliwiający uwierzytelnianie Użytkownika w systemie,

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- 2) jednorazowe hasło startowe – hasło przeznaczone do pierwszego logowania, umożliwiające aktywację do systemu sb@nk lub eCorpoNet.
3. Użytkownik osobiście potwierdza na piśmie odbiór pakietu startowego.
4. Zasady postępowania podczas aktywacji dostępu do systemu bankowości internetowej i uwierzytelniania oraz wszelkich informacji dotyczących działania systemu bankowości internetowej udostępniane są na stronie internetowej Banku.
5. Pierwsze logowanie do systemu sb@nk lub eCorpoNet polega na poprawnym wprowadzeniu loginu/identyfikatora Użytkownika oraz hasła startowego, otrzymanego w Banku.
6. Podczas pierwszego logowania system sb@nk lub eCorpoNet wymusza zmianę hasła startowego na hasło dostępu (hasło).
7. Hasło dostępu (hasło) jest ustalane samodzielnie przez Użytkownika i służy do logowania się do systemu sb@nk lub eCorpoNet.
8. Po 90 dniach kalendarzowych, od ostatniej poprawnej zmiany hasła, Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania lub do uwierzytelnienia obecnie używanego hasła. Każde z podjętych przez Użytkownika działań wymaga autoryzacji z wykorzystaniem silnego uwierzytelniania.
9. Identyfikacja Użytkownika podczas logowania do systemu bankowości elektronicznej obejmuje następujące czynności:
 - 1) podanie poprawnego loginu/identyfikatora Użytkownika;
 - 2) podanie poprawnego hasła dostępu (hasła);
 - 3) podanie kodu uwierzytelnienia, automatycznie wysyłanego przez Bank - w formie SMS - na krajowy numer telefonu komórkowego Użytkownika (będący elementem silnego uwierzytelnienia), o który Bank prosi Użytkownika:
 - a) okresowo – w przypadku systemu sb@nk;
 - b) każdorazowo – w przypadku systemu eCorpoNet.
10. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie.
11. W przypadku zapomnienia hasła dostępu (hasła) do systemu sb@nk lub eCorpoNet, Użytkownik zobowiązany jest do osobistego złożenia w placówce Banku Wniosku o zmianę hasła.
12. Użytkownicy przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należyście chronią komputery, z których korzystają z systemu bankowości elektronicznej.
13. Użytkownicy zobowiązani są do nieudostępniania środków dostępu osobom nieuprawnionym.
14. Identyfikator Użytkownika (login) może być podany pracownikowi placówki Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.

§ 85

1. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników lub zmiana rachunków bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej lub zmiana uprawnień Użytkowników, Posiadacz rachunku składa w placówce Banku zaktualizowany Wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycję cofnięcia dostępu do systemu bankowości elektronicznej.
2. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku Wniosku lub dyspozycji, o których mowa w ust. 1, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany powoduje, że Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu bankowości elektronicznej przez Użytkowników.

§ 86

1. Dyspozycje Użytkownika mogą być składane w systemie sb@nk lub eCorpoNet przez 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu, ale realizowane tylko w dni robocze, tj. od poniedziałku do piątku w godzinach pracy Banku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
2. Użytkownik rachunku może złożyć dyspozycje zleceń płatniczych na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych w terminach określonych w Godzinach granicznych realizacji przelewów w Banku.
3. Godziny graniczne realizacji przelewów dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
4. Po wysłaniu przez Użytkownika zlecenia płatniczego do Banku nie może być ono już odwołane, chyba że jest to zlecenie z datą przyszłą.
5. Zlecenia przelewu wpływające do Banku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej uważane są za dyspozycje od osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym Użytkownika.
6. Zlecenie płatnicze przekazywane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej jest dla Banku ostatecznym i wiążącym Użytkownika poleceniem obciążenia jego rachunku oraz uznania rachunku wskazanego beneficjenta.
7. Dokumenty wyemitowane przez system bankowości elektronicznej z podpisem uwierzytelniającym zastępują dokumenty tradycyjne z własnoręcznym podpisem Użytkownika.

§ 87

1. Wszystkie dyspozycje dotyczące dysponowania rachunkiem bankowym składane przez Użytkowników w systemie sb@nk lub eCorpoNet dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Informacje o wszystkich czynnościach wykonywanych przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić dowód w przypadku spraw spornych dotyczących wykonania usług za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

§ 88

1. Trzy kolejne błędne próby logowania się do systemu sb@nk lub eCorpoNet powodują automatyczne zablokowanie dostępu do systemu, do odblokowania którego służy hasło bezpieczeństwa, określone przez Użytkownika we Wniosku o udostępnienie systemu bankowości

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

elektronicznej. W przypadku braku takiego hasła konieczna jest wizyta w placówce Banku.

2. Trzy kolejne błędne próby uwierzytelnienia transakcji płatniczej lub dyspozycji powoduje automatyczne zablokowanie systemu sb@nku lub eCorpoNetu, do odblokowania którego służy hasło bezpieczeństwa, określone przez Użytkownika we Wniosku o udostępnienie systemu bankowości elektronicznej. W przypadku braku takiego hasła konieczna jest wizyta w placówce Banku.

§ 89

1. W przypadku utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną Użytkownik niezwłocznie składa w placówce Banku dyspozycję zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej.
2. Pracownik Banku potwierdza Użytkownikowi przyjęcie dyspozycji zablokowania, podając identyfikator zgłoszenia lub wydając kopię dyspozycji (w przypadku dyspozycji pisemnej).
3. Dyspozycja zablokowania wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika.
4. Dyspozycję zablokowania, o której mowa w ust. 1, każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu.
5. W przypadku zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej z powodów określonych w ust. 1, każdy Użytkownik, w odniesieniu do własnego dostępu, może złożyć w placówce Banku pisemną dyspozycję wydania nowych środków dostępu.

§ 90

1. W przypadku zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej z innych powodów niż określone w § 89 ust. 1, dyspozycję odblokowania dostępu Użytkownik składa w formie pisemnej w placówce Banku, prowadzącej rachunek.
2. Dyspozycja odblokowania składana jest przez każdego Użytkownika w odniesieniu do własnego dostępu.

§ 91

1. Bank ma prawo zablokować dostęp poszczególnych Użytkowników do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Użytkownika zasad określonych w Regulaminie lub Umowie;
 - 2) celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu Umowy;
2. Bank informuje Posiadacza rachunku telefonicznie o zablokowaniu systemu bankowości elektronicznej - przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu.
3. Bank ma obowiązek niezwłocznie zablokować dostęp poszczególnych Użytkowników do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku zaistnienia zdarzeń, o których mowa w § 120 ust. 2 lub popełnienia przestępstwa przez osobę trzecią w związku z korzystaniem z kanałów bankowości elektronicznej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, obowiązku poinformowania Posiadacza rachunku o zablokowaniu systemu bankowości elektronicznej nie dokonuje się.

§ 92

1. Użytkownicy systemu bankowości elektronicznej zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.
Bank nigdy nie wymaga ujawnienia haseł czy zainstalowania dodatkowego oprogramowania.
2. Reklamacje związane z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w sposób określony w Rozdziale 21 niniejszego Regulaminu.

§ 93

1. Bank nie odpowiada za:
 - 1) wady transmisji danych zaistniałe z przyczyn niezależnych od Banku;
 - 2) straty spowodowane działaniem sił wyższych, obejmujących m.in. katastrofy naturalne, działania wojenne, strajki, rozruchy, ataki terrorystyczne;
 - 3) straty spowodowane decyzjami organów władzy publicznej;
 - 4) opóźnienia wynikające z awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączy telekomunikacyjnych, powstałe z przyczyn niezależnych od Banku;
 - 5) opóźnienia i inne nieprawidłowości wynikające z działania Orange Polska (oraz innych firm świadczących takie usługi), Poczty Polskiej, firm świadczących usługi poczty elektronicznej;
 - 6) przerwy w funkcjonowaniu systemu wynikające z konieczności dokonania niezbędnych czynności związanych z prawidłowym funkcjonowaniem, ulepszaniem, konserwacją lub zabezpieczaniem systemów informatycznych i zasilania.
2. W szczególności Bank nie odpowiada za niezrealizowaną transakcję w przypadku:
 - 1) zajęcia rachunków przez organ egzekucyjny;
 - 2) nieprzedstawienia wymaganej dokumentacji;
 - 3) stwierdzenie nieprawidłowości związanych z funkcjonowaniem rachunku.

§ 94

Bank może rozszerzyć zakres czynności i operacji możliwych do wykonywania przez Użytkownika za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, o czym informuje Użytkownika poprzez zamieszczenie informacji na stronach internetowych i w siedzibie Banku. Użytkownik poprzez skorzystanie z nowego zakresu akceptuje powyższe zmiany i upoważnia Bank do pobierania opłat i prowizji z tytułu usług wynikających z rozszerzonego ich zakresu.

Oddział 2. System sb@nk

§ 95

1. We Wniosku dla systemu sb@nk, o którym mowa w § 83 ust. 5 pkt 1, Posiadacz rachunku może każdemu Użytkownikowi ustalić odrębne indywidualne limity zleceń płatniczych, jednak nie wyższe od maksymalnych limitów określonych przez Bank w ww. Wniosku, przy czym:
 - 1) limit jednorazowy nie może być większy od limitu dziennego oraz miesięcznego;

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- 2) limit dzienny nie może być większy od limitu miesięcznego;
- 3) limity dla szybkich płatności nie mogą być większe od odpowiadających im limitów zwykłych.
2. Użytkownik, w ramach limitów zleceń płatniczych ustalonych dla niego przez Posiadacza rachunku we Wniosku dla systemu sb@nk, może w każdym czasie na podstawie własnej decyzji dokonywać zmian przyznanych mu limitów w pełni akceptując wszystkie wynikające z jego działania ryzyka i zagrożenia, w przypadku zaistnienia zewnętrznego zdarzenia przestępczego, skierowanego przeciwko środkom pieniężnym znajdującym się na rachunku bankowym Posiadacza rachunku.
3. Podjęcie przez Użytkownika decyzji o zmianie limitów płatniczych, o której mowa w ust. 2, zwalnia Bank z jakiegokolwiek odpowiedzialności prawnej, w tym materialnej w przypadku zmaterializowania się ryzyk i zagrożeń określonych w ust. 2.
4. Autoryzacji poszczególnych transakcji w systemie sb@nk, Użytkownik dokonuje, w zależności od dokonanego przez niego wyboru, z wykorzystaniem:
 - 1) kodu SMS, automatycznie wysyłanego przez Bank na krajowy numer telefonu komórkowego Użytkownika, lub
 - 2) aplikacji mobilnej *WBS MobileNet*.
5. Nieprawidłowa autoryzacja transakcji w systemie sb@nk powoduje odrzucenie zlecenia.
6. Od dnia 14 września 2019 r. Bank nie stosuje haseł jednorazowych.
7. W ramach systemu bankowości elektronicznej sb@nk:
 - 1) Posiadacz rachunku może dokonać zmiany limitów kartowych w ramach limitów ustalonych przez niego dla Użytkownika karty;
 - 2) Posiadacz rachunku lub/i Użytkownik karty może dokonać:
 - a) aktywacji debetowej karty płatniczej wydanej do rachunku rozliczeniowego,
 - b) zastrzeżenia karty, o której mowa w lit. a,
 - c) pobrania danych o karcie, o której mowa w lit. a

§ 96

1. Aplikacja mobilna *WBS MobileNet* pozwala Użytkownikowi na:
 - 1) dostęp do informacji o posiadanych produktach, takich jak:
 - a) rachunki rozliczeniowe,
 - b) karty,
 - c) lokaty terminowe,
 - d) kredyty;
 - 2) wyświetlanie historii rachunku, w tym informacji o dostępnych środkach, saldzie, blokadach;
 - 3) wykonywanie transakcji przelewów:
 - a) krajowych (w tym ZUS),
 - b) własnych;
 - 4) doładowanie telefonu;
 - 5) autoryzację transakcji wykonanych w systemie bankowości elektronicznej.
2. Aplikacja mobilna *WBS MobileNet* (wydana przez SoftNet Sp. z o.o.) udostępniana jest Użytkownikowi za pośrednictwem platform Google Play Store (Android) lub App Store (iOS).

3. Przy pobieraniu aplikacji mobilnej *WBS MobileNet* Użytkownik powinien zwrócić szczególną uwagę na nazwę aplikacji i wydawcy oraz wielkość liter.
4. Przed aktywowaniem aplikacji mobilnej *WBS MobileNet* Użytkownik powinien zapoznać się z filmem instruktażowym, prezentującym pełny proces połączenia aplikacji z rachunkiem Posiadacza rachunku. (film znajduje się na stronie internetowej Banku: www.wbs-bank.pl).
5. Użytkownik aplikacji mobilnej *WBS MobileNet* po zaakceptowaniu odrębnego „Regulaminu korzystania z usługi BLIK dostępnej w aplikacji mobilnej *WBS MobileNet*” i spełnieniu wszystkich wymagań w nim określonych może aktywować usługę BLIK.
6. Ze szczegółową instrukcją aktywacji usługi BLIK Użytkownik może zapoznać się na stronie internetowej Banku (<https://bank-wbs.pl>)

§ 97

1. Zlecenie płatnicze jest realizowane w granicach salda rachunku oraz w ramach określonych limitów.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest podać we Wniosku maksymalną kwotę pojedynczego zlecenia płatniczego.
3. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych we Wniosku, jak również wyzerować limity ze względów bezpieczeństwa.
4. Na zleceniach płatniczych składanych na rzecz beneficjenta, będącego nierezydentem przy tytule płatności Użytkownik obowiązany jest umieszczać klauzulę: „Płatność na rzecz nierezydenta”.
5. Użytkownik zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinien skontaktować się z Bankiem.

Oddział 2. System eCorpoNet

§ 98

1. Autoryzacji poszczególnych transakcji w systemie eCorpoNet Użytkownik dokonuje, w zależności od wyboru dokonanego we Wniosku, o którym mowa w § 83 ust. 4, z wykorzystaniem:
 - 1) kodu SMS, automatycznie wysyłanego przez Bank na krajowy numer telefonu komórkowego Użytkownika, lub
 - 2) kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
2. Nieprawidłowa autoryzacja transakcji w systemie eCorpoNet powoduje odrzucenie zlecenia.
3. Od dnia 14 września 2019 r. Bank nie stosuje haseł jednorazowych.

§ 99

1. Zlecenie płatnicze jest realizowane w granicach salda rachunku.
2. Na zleceniach płatniczych składanych na rzecz beneficjenta będącego nierezydentem przy tytule płatności Użytkownik obowiązany jest umieszczać klauzulę: „Płatność na rzecz nierezydenta”.
3. Użytkownik zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

wystąpienia nieprawidłowości powinien skontaktować się z Bankiem.

Rozdział 16. SILNE UWIERZYTELNIENIE
§ 100

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty, w przypadku gdy podmiot ten:
 - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
 - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
 - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług, określonych w § 2 pkt 93-95, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
4. Zgoda Użytkownika, będącego Posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt 95 niniejszego Regulaminu, na którą Użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości internetowej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 pkt 93-95 niniejszego Regulaminu, Bank poinformuje Użytkownika/ Użytkownika karty o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia Użytkownika/ Użytkownika karty, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze chyba, że Użytkownik/ Użytkownik karty działał umyślnie.
8. Użytkownik/ Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
9. Bank, zgodnie z ustawą UUP, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
 - 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi on w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej;
 - 2) transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawą UUP;

- 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych, określonym przez Visa i podawanym na jej stronie internetowej;
- 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w systemie bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelnienia Użytkownika;
- 5) realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
- 6) realizacji przelewów między rachunkami własnymi Użytkownika w Banku;
- 7) inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

Rozdział 17. INNE USŁUGI BANKOWE
§ 101

1. Posiadacz rachunku może upoważnić Bank do telefonicznego udzielania informacji o saldzie rachunku bankowego Posiadaczowi rachunku lub/i upoważnionym przez niego osobom.
2. Warunkiem korzystania z usługi, o której mowa w ust. 1, jest podpisanie przez Posiadacza rachunku Umowy, posiadanie rachunku rozliczeniowego oraz złożenie w Banku Wniosku w sprawie usługi i posiadanie telefonu komórkowego wraz z krajowym numerem telefonu komórkowego.
3. Posiadacz rachunku lub osoba przez niego wskazana korzystając z usługi, o której mowa w ust. 1, może:
 - 1) uzyskać w Banku informację o stanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych,
 - 2) wydać dyspozycję przemieszczenia środków pieniężnych pomiędzy swoimi rachunkami bankowymi prowadzonymi w tej samej placówce Banku.
4. W celu uzyskania informacji telefonicznej o stanie rachunku bankowego należy podać:
 - 1) numer rachunku bankowego,
 - 2) hasło.
5. W celu wydania dyspozycji przemieszczenia środków pieniężnych pomiędzy rachunkami bankowymi należy podać:
 - 1) numer rachunku bankowego, z którego ma nastąpić przekazanie środków pieniężnych,
 - 2) hasło, o którym mowa w ust. 3 pkt 2,
 - 3) numer rachunku bankowego, na który będą przekazane środki pieniężne,
 - 4) wysokość przemieszczanych środków pieniężnych,
 - 5) tytuł wykonywanej dyspozycji,
 - 6) drugie hasło, przy czym hasła, o których mowa w pkt 2 i 6, traktowane są jako podpisy osób uprawnionych.
6. Za skutki ujawnienia przez Posiadacza rachunku hasła/hasła osobom trzecim Bank nie ponosi odpowiedzialności.
7. Pracownik Banku odmawia realizacji dyspozycji, o których mowa w ust. 2, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku informacje są niezgodne z zapisami w „Zleceniu na hasło”.
8. Na pisemny wniosek Posiadacza rachunku Bank unieważnia hasło oraz może przyjąć kolejne, nowe hasło.

§ 102

1. Usługa SMS Bank zapewnia jednokierunkową komunikację za pomocą wiadomości SMS pomiędzy

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

Bankiem a Posiadaczem rachunku, dzięki której Bank:

- 1) przekazuje na podany przez Posiadacza rachunku krajowy numer telefonu komórkowego krótkie informacje tekstowe, informujące o zmianach salda na rachunku płatniczym;
 - 2) oferuje usługę „na życzenie”, obejmującą obsługę zapytań Posiadacza rachunku dotyczących: wolnych środków/salda, oprocentowania, wykonanych operacji na rachunkach, zmianę PIN i blokowania loginu usługi bankowości elektronicznej.
2. W ramach usługi SMS Bank świadczone są następujące usługi:
- 1) na początek dnia roboczego - Bank wysyła na krajowy numer telefonu komórkowego Posiadacza rachunku informację o wysokości salda na początek dnia roboczego, jeżeli wystąpiła w dniu poprzedzającym na tym rachunku operacja zmieniająca wysokość salda (sms bezpłatny – w ramach abonamentu);
 - 2) po każdej zmianie salda - Bank wysyła na krajowy numer telefonu komórkowego Posiadacza rachunku informację o wysokości salda, jeżeli wystąpiła na tym rachunku operacja zmieniająca wysokość salda. Powiadomienia SMS są wysyłane w dniu roboczym, w którym na rachunku dokonano operacji zmieniającej wysokość salda w godzinach pracy banku (sms płatny);
 - 3) „na życzenie” – Posiadacz rachunku wysyła SMS z zapytaniem na numer zdefiniowany przez Bank i odbiera na swoim krajowym numerze telefonu komórkowego odpowiedź sms wysłaną przez Bank odpowiadającą treści zapytania na daną chwilę (sms płatny).
3. Warunkiem korzystania z usługi SMS Bank przez Posiadacza rachunku jest podpisanie Umowy, posiadanie rachunku rozliczeniowego oraz złożenie w Banku Wniosku w sprawie usługi SMS Bank i posiadanie telefonu komórkowego wraz z krajowym numerem telefonu komórkowego.

Rozdział 18. PROWIZJE I OPŁATY
§ 103

1. Za czynności związane z otwieraniem i prowadzeniem rachunku bankowego, a także za wykonywanie innych czynności Bank, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, pobiera prowizje i opłaty, zgodnie z obowiązującą w dniu dokonania czynności Taryfą prowizji i opłat.
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa prowizji i opłat może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, polegającej na podwyższeniu prowizji lub opłat, a także na wprowadzeniu nowych prowizji lub opłat.
3. Zmiana stawek prowizji lub opłat, o której mowa w ust. 2, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku

czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;

- 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
4. Zmiana Taryfy prowizji i opłat, polegająca na obniżeniu lub uchyleniu prowizji lub opłat w niej zawartych lub wprowadzeniu nowych prowizji lub opłat, jak również wprowadzaniu zmian porządkowych nie mających wpływu na wysokość prowizji i opłat możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przesłanek określonych w ust. 3.
5. Jeżeli wprowadzane zmiany prowizji i opłat obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje Posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian, w sposób określony w § 129 niniejszego Regulaminu.
6. Aktualna Taryfa prowizji i opłat dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bank-wbs.pl)

Rozdział 19. WYCIĄGI BANKOWE
§ 104

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony w Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w formie wydruków komputerowych i dostarczane są Posiadaczowi rachunku, zgodnie z częstotliwością i kanałem komunikacji wskazanym przez Posiadacza rachunku w Umowie.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
4. Na pisemne zlecenie Posiadacza rachunku, wyciągi z rachunku mogą być odbierane w siedzibie placówki Banku, prowadzącej rachunek, przy czym wydawane mogą być wyłącznie osobom wymienionym w KWP oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez Posiadacza rachunku.

§ 105

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.

2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie o którym mowa w ust. 3.
3. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu, roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, wygasają.
4. Brak zgłoszenia przez Posiadacza rachunku stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako potwierdzenie salda.

§ 106

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Posiadacz rachunku zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 21.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku braku zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń i akceptuje wysokość salda rachunku.

Rozdział 20. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 107

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
 - 1) Posiadacz rachunku nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu;
 - 2) podany przez Posiadacza rachunku unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej

transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego, gdy zlecenia płatnicze było złożone w formie papierowej;

- 4) zajęciem wierzytelności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
 - 5) wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków pieniężnych na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznanych im uprawnień;
 - 6) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;
 - 7) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikiem lub Użytkownikiem karty;
 - 8) brakiem wolnych środków pieniężnych na rachunku bankowym;
 - 9) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione.
2. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 1 pkt. 1-3, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

§ 108

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz za transakcje wykonane w systemie bankowości elektronicznej.
2. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych, zgodnie z Rozdziałem 20 niniejszego Regulaminu.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa

Rozdział 21. REKLAMACJE

§ 109

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
3. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

dokumentu poświadczającego zawiadomienie Policji lub Prokuratury o popełnieniu przestępstwa oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.

4. Reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 111 niniejszego Regulaminu.

§ 110

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 49 ust. 16-17 niniejszego Regulaminu dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 49 ust. 16-17 niniejszego Regulaminu.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.

8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków pieniężnych do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

§ 111

1. Posiadacz rachunku może zgłosić reklamację lub zgłoszenie dotyczące nieautoryzowanej transakcji płatniczej, dotyczącej usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną w postaci papierowej, kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 03-984 Warszawa, ul. Fieldorfa 5A;
 - 2) pocztą elektroniczną za pośrednictwem e-mail na adres: bank@bankwbs.pl;
 - 3) ustnie w rozmowie z pracownikiem Oddziału/Filii Banku (w tym telefonicznie);
 - 4) w jednostce organizacyjnej Banku w formie ustnej lub pisemnej. W przypadku reklamacji składanej w formie ustnej lub pisemnej Posiadacz rachunku otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia;
 - 5) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-84474-72716-FDJUG-24 w ramach usługi e-Doręczenia.
2. Bank udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, tj. pocztą elektroniczną za pośrednictwem e-mail.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej, wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Posiadacza rachunku w zawartej z Bankiem Umowie.
4. Odpowiedź, o której mowa w ust. 3, Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej, wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

Posiadacza rachunku w zawartej z Bankiem Umowie.

§ 112

1. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:

- 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
- 2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt 1, w terminie nie później niż 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni kalendarzowych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia reklamacji;
- 3) dla zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych w terminie nieprzekraczającym 30 dni kalendarzowych lub w uzasadnionych przypadkach 60 dni kalendarzowych.

2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień § 107 ust. 1 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Posiadacza rachunku, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.

3. Za moment otrzymania od Posiadacza rachunku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, uznaje się moment wpłynięcia do Banku zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:

- 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
- 2) imię i nazwisko lub dane Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty;
- 3) data dokonania transakcji płatniczej;
- 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
- 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
- 6) wskazanie powodu zgłoszenia;

- 7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji transakcji płatniczej, której dotyczy zgłoszenie;
 - 8) potwierdzenie czy kwestionowana transakcja na rachunku rozliczeniowym była wykonana z należącego do Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
4. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
5. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy prowizji i opłat oraz w przypadku nieuznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank do obciążenia jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z prowizjami i opłatami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu zgłoszenia uzna, że istnieją przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna zgłoszenia, obciąży w dniu rozpatrzenia zgłoszenia rachunek Posiadacza rachunku kwestionowaną kwotą transakcji wraz z prowizjami i opłatami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
6. W przypadku odmowy uznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank, Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 22. ŚMIERĆ POSIADACZA RACHUNKU

§ 113

1. Po śmierci Posiadacza rachunku – będącego osobą fizyczną, prowadzącą działalność gospodarczą nie wpisanego do CEIDG lub rolnikiem indywidualnym – środki pieniężne zgromadzone na rachunku przysługują spadkobiercom, z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów.
2. Bank dokonuje wypłaty środków pieniężnych z rachunku po przedłożeniu przez uprawnionego spadkobiercę prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku po Posiadaczu rachunku albo notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia, a jeżeli dokonano działu spadku – prawomocnego postanowienia o dziale spadku lub umowy, w wymaganej prawem formie, określającej zasady działu spadku pomiędzy spadkobiercami.
3. W przypadku, gdy uprawnionymi do wypłaty środków pieniężnych z rachunku jest co najmniej dwóch spadkobierców, Bank dokonuje wypłaty tych środków pieniężnych każdemu z uprawnionych spadkobierców – w kwocie lub proporcji przypadającej danemu spadkobiercy, określonej w postanowieniu o dziale spadku albo w umowie określającej zasady działu spadku pomiędzy

spadkobiercami. Jeżeli dział spadku nie został dokonany, Bank wypłaca środki pieniężne wszystkim spadkobiercom łącznie na jeden wskazany przez nich rachunek.

Rozdział 23. PRZEDSIĘBIORSTWO W SPADKU

§ 114

Niniejszy Rozdział ma zastosowanie wyłącznie do rachunków bankowych prowadzonych dla osób fizycznych, które we własnym imieniu prowadziły działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG, a śmierć Posiadacza rachunku nastąpiła w dniu 25 listopada 2018 r. lub po tym dniu.

§ 115

W przypadku śmierci osoby fizycznej, która wykonywała działalność gospodarczą we własnym imieniu na podstawie wpisu do CEIDG (nie dotyczy rolnika indywidualnego):

- 1) Bank nadal prowadzi rachunek bankowy związany z działalnością gospodarczą, z zastrzeżeniem § 118 ust. 1 pkt 4 niniejszego Regulaminu.
- 2) Bank powstrzymuje się od udostępnienia usług świadczonych na podstawie Umowy do czasu ustanowienia zarządu sukcesyjnego.

§ 116

1. W okresie od dnia ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują wyłącznie zarządcy sukcesyjnemu w ramach czynności zwykłego zarządu.
2. Zarządca sukcesyjny zgłaszając się do placówki Banku, przedstawia następujące dokumenty:
 - 1) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej potwierdzające m.in. ustanowienie zarządcy sukcesyjnego oraz dane zarządcy;
 - 2) akt zgonu Posiadacza rachunku, jeżeli wcześniej nie został złożony w Banku;
 - 3) wzór podpisu na KWP;
 - 4) informacje, o których mowa w ust. 3;
 - 5) inne dokumenty wymagane przez Bank.
3. Zarządca sukcesyjny niezwłocznie informuje Bank o:
 - 1) osobach, które go powołały;
 - 2) osobach, które uzyskały tytuł prawny do spadku po zmarłym posiadaczu rachunku.
4. Zarządca sukcesyjny może ustanowić pełnomocnika, na zasadach określonych w Rozdziale 3 niniejszego Regulaminu.
5. Do zarządcy sukcesyjnego mają odpowiednie zastosowanie postanowienia Regulaminu odnoszące się do Posiadacza rachunku, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej lub odrębne umowy stanowią inaczej.
6. Od momentu zgłoszenia się zarządcy sukcesyjnego do czasu wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Bank doręcza korespondencję zarządcy sukcesyjnemu.
7. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.

§ 117

Bank jest obowiązany udzielić osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po Posiadaczu rachunku oraz zarządcy sukcesyjnemu zbiorczej informacji

o rachunkach i umowach rachunku bankowego przedsiębiorcy.

Rozdział 24. ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 118

1. Rozwiązanie Umowy następuje:

- 1) z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Posiadacza rachunku;
- 2) z upływem okresu, na który Umowa została zawarta, o ile nie uległa przedłużeniu;
- 3) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku:
 - a) będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, nie podlegającą wpisowi do CEIDG, lub
 - b) będącego rolnikiem indywidualnym, chyba że spadkobiercy zmarłego postanowią inaczej;
- 4) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku, który we własnym imieniu prowadził działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG:
 - a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą – jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym chyba że spadkobiercy zmarłego postanowią inaczej,
 - b) będącego współnikiem spółki cywilnej – jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba, że zgodnie z umową spółki cywilnej, spadkobiercy zmarłego współnika wejdą do spółki na jego miejsce;
- 5) po powzięciu przez Bank informacji o wygaśnięciu zarządu sukcesyjnego – w przypadku jego ustanowienia;
- 6) jeżeli w ciągu 24 miesięcy od dnia podpisania Umowy ramowej lub likwidacji ostatniego rachunku Posiadacz nie otworzył żadnego rachunku – z upływem tego terminu;
- 7) w przypadku pisemnego wypowiedzenia Umowy przez Bank ze skutkiem natychmiastowym, o którym mowa w § 120 ust. 2.

2. Umowa rachunku lokaty terminowej ulega rozwiązaniu także w przypadku wypłaty przez Posiadacza rachunku środków zgromadzonych na rachunku przed upływem okresu umownego – z dniem podjęcia środków pieniężnych z rachunku.
3. W okresie wypowiedzenia Umowy poszczególne rachunki lokat terminowych nie ulegają odnowieniu w okresie wypowiedzenia.
4. Umowa w zakresie rachunku otwartego na czas określony ulega rozwiązaniu z upływem okresu umownego.
5. Zobowiązanie Banku do udostępnienia bankowości elektronicznej oraz usług związanych z kartami płatniczymi wygasa z dniem śmierci Posiadacza rachunku, o której mowa w ust. 1 pkt 3-4.

§ 119

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć Umowę

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- w każdym przypadku z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie Umowy w całości jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich rachunków otwartych na podstawie Umowy, o ile strony nie uzgodnią inaczej.
 3. Wypowiedzenie Umowy w zakresie rachunku rozliczeniowego obejmuje również prowadzony dla danego rachunku rozliczeniowego rachunek VAT, jeżeli:
 - 1) jest to jedyny rachunek VAT, a Bank nie prowadzi dla Posiadacza innych rachunków rozliczeniowych;
 - 2) wyłącznie do tego rachunku rozliczeniowego prowadzony był odrębny rachunek VAT.
 4. Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zamknięcia jedynego rachunku VAT bez wypowiedzenia Umowy w zakresie rachunku rozliczeniowego.
 5. Rachunek VAT nie może zostać zamknięty jeżeli jest prowadzony, oprócz zamykanego rachunku rozliczeniowego, także dla innego rachunku rozliczeniowego.
 6. Strony Umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie Umowy z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1 pkt 1, terminu wypowiedzenia.
- § 120**
1. Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia, w przypadku:
 - 1) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym w sposób niezgodny z jego przeznaczeniem, tj. w sposób naruszający niniejszy Regulamin, Umowę lub przepisy powszechnie obowiązującego prawa; dotyczącymi usług świadczonych na podstawie Regulaminu lub Umowy ramowej.
 - 2) po powzięciu przez Bank informacji o zaprzestaniu przez Posiadacza rachunku prowadzenia działalności gospodarczej, która była podstawą otwarcia rachunku bankowego oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - 3) braku obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 6 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
 - 4) braku środków pieniężnych na rachunku bankowym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesięcy.
 2. Bank wypowiada Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
 - 1) wystąpienia ryzyka utraty reputacji przez Bank w związku z zaangażowaniem Posiadacza rachunku w działalność nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach prawa;
 - 2) podania przy zawieraniu Umowy przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenia się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - 3) ujawnienia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na listach ostrzeżeń publicznych innych organów nadzoru finansowego lub organizacji zrzeszających organy nadzoru finansowego;
 - 4) umieszczenia Posiadacza rachunku na listach sankcyjnych lub w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, lub gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 5) braku możliwości zastosowania w stosunku do Posiadacza rachunku choćby jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia wszystkich wymaganych rzetelnych i szczegółowych informacji oraz dokumentów w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 6) uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,
 - 7) podejrzenia, że okoliczności towarzyszące transakcji wskazują na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - 8) uzasadnionego podejrzenia, że działalność Banku jest wykorzystywana w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem skarbowym lub innym przestępstwem niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
3. W przypadkach zaistnienia zdarzeń, o których mowa w ust. 2, Bank niezwłocznie dokonuje blokady rachunku bankowego lub blokady środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bankowym, niezależnie od dokonania blokady usługi bankowości elektronicznej, blokady kart płatniczych oraz usługi BLIK.
 4. Gdy na podstawie Umowy prowadzony jest więcej niż jeden rachunek, wówczas Bank może wypowiedzieć Umowę tylko w części dotyczącej jednego rachunku, nie wypowiadając Umowy w całości, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień Umowy lub Regulaminu oraz w przypadku niespłacenia przez Posiadacza rachunku powstałej na tym rachunku należności przeterminowanej wraz z należnymi odsetkami w wyznaczonym przez Bank terminie.
 5. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza rachunku należności wobec Banku do końca okresu wypowiedzenia, Bank może wszcząć postępowanie sądowe.
 6. W przypadku rozwiązania umowy z powodu jej nienależytego wykonania przez Posiadacza rachunku, będącego posiadaczem karty lub użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej, Bank ma prawo przekazać informacje o nim, w zakresie określonym

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

w art. 12a ust. 2 pkt 1 ustawy UUP, innym wydawcom instrumentów płatniczych; powyższe informacje może udostępniać wydawcom instrumentów płatniczych i gromadzić w tym celu instytucja utworzona na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy – Prawo bankowe.

§ 121

1. Wypowiedzenie Umowy w całości lub w części wymaga zachowania formy pisemnej i musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Termin wypowiedzenia Umowy liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, rozumianego jako dzień doręczenia wypowiedzenia Umowy osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
3. Korespondencja dostarczana osobiście będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie doręczenia osobiście do rąk odbiorcy.
4. Korespondencja wysłana listem poleconym za potwierdzeniem odbioru będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie potwierdzenia odbioru przez odbiorcę przesyłki, z zastrzeżeniem ust. 5-8.
5. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza rachunku wypowiedzenia Umowy, wysłanego pocztą listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, na ostatni znany adres korespondencyjny oraz adres potwierdzony we właściwym rejestrze Posiadacza rachunku – przy zachowanej przez pocztę procedurze (podwójne awizo) – wypowiedzenie uznaje się doręczone od dnia zwrotu wypowiedzenia do Banku, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W przypadku, gdy Posiadaczem rachunku jest osoba fizyczna prowadzącą działalność gospodarczą lub zarobkową na własny rachunek i nie dokona odbioru wypowiedzenia Umowy, wysłanego pocztą listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku, Bank ponownie wysyła wypowiedzenie Umowy (listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru) na adres zamieszkania osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą. Zwrot przez pocztę niepodjętych pism wypowiadających Umowę – przy zachowanej przez pocztę procedurze (podwójne awizo) – skutkuje uznaniem doręczenia wypowiedzenia za skuteczne od dnia zwrotu drugiego wypowiedzenia do Banku.

§ 122

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy w całości lub w części dotyczącej danego rachunku, Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;
 - 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wezwania;
 - 3) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych oraz kart płatniczych, o ile były wydane do rachunku.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank

przeksięguje te środki na nieoprocentowane konto techniczne.

§ 123

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, Użytkownik karty jest zobowiązany do wykonania najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia następujących czynności:
 - 1) zwrotu do Banku wszystkich kart płatniczych lub zniszczenia w sposób uniemożliwiający jej dalsze użytkowanie;
 - 2) uregulowania wszelkich zobowiązań z tytułu transakcji dokonanych kartą/kartami.
2. W przypadku niezwrócenia karty płatniczej, Bank dokonuje blokady karty z dniem rozwiązania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank może w okresie wypowiedzenia Umowy w zakresie rachunku rozliczeniowego unieważnić kartę wydaną do tego rachunku.
4. Nie później niż w dniu zamknięcia rachunku bankowego Posiadacz rachunku obowiązany jest do zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych.
5. W razie niemożności zwrotu blankietów czekowych Posiadacz rachunku składa w Banku oświadczenie uzasadniające ten fakt.

**Rozdział 25. INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM
SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW
PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ
GWARANCYJNY**

§ 124

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, według następujących zasad:
 - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - a) osoby fizyczne,
 - b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
 - c) osoby prawne,
 - d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - e) rady rodziców;
 - 2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;
 - 3) gwarancjami BFG w 100% objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równoważności w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

- wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
- 4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);
- 5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równoważności 100 000 EUR;
- 6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
- 7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
- a) Skarbu Państwa,
 - b) Narodowego Banku Polskiego,
 - c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
 - d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
 - e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - f) instytucji finansowych,
 - g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 str. 1 z późn. zm.),
 - h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
 - i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27.05.2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - l) jednostek samorządu terytorialnego,
 - m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty w przypadku, których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
3. Bank informuje Posiadacza rachunku lub klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
4. Bank na wniosek Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.
5. Szczegółowa informacja o zasadach funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, znajduje się na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (www.bfg.pl).

Rozdział 26. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 125

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.

§ 126

Wierzytelność z tytułu Umowy nie może być przelana w trybie przepisów art. 509-517 ustawy Kodeks cywilny bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

§ 127

Nie mają zastosowania postanowienia Działu II i Działu III w zakresie wskazanym w art. 33 ustawy UUP, o ile Umowa lub niniejszy Regulamin nie stanowią inaczej.

*Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych
(w tym rolników indywidualnych) w Warszawskim Banku Spółdzielczym*

§ 128

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Bank zobowiązany jest powiadomić Posiadacza rachunku o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany, w sposób określony w § 129 niniejszego Regulaminu.

§ 129

1. Bank może powiadomić o zmianach niniejszego Regulaminu oraz Taryfy prowizji i opłat w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego, doręczanego Posiadaczowi rachunku w sposób ustalony w Umowie, lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej zgody Posiadacza rachunku na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza rachunku adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku krajowy adres do korespondencji, lub
 - 4) poprzez osobiste odebranie przez Posiadacza rachunku w placówce Banku, prowadzącej rachunek, gdy Posiadacz rachunku złożył dyspozycję o niewysyłaniu mu korespondencji.
2. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.

§ 130

W przypadku niezaakceptowania przez Posiadacza rachunku nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu lub też zmian do Taryfy prowizji i opłat, Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia Oświadczenia o odmowie przyjęcia proponowanych zmian i o wypowiedzeniu Umowy, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni kalendarzowych od daty złożenia wypowiedzenia.

§ 131

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych, ustawa Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Regulamin obowiązuje od dnia 31.03.2025r.