

# OGÓLNE WARUNKI OTWIERANIA I PROWADZENIA PRZEZ BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. RACHUNKÓW WKŁADÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

- § 1.1. Niniejsze Warunki określają prawa i obowiązki stron umowy o prowadzenie przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. rachunków wkładów oszczędnościowych w złotych i w walutach wymiennalnych i stosuje się je łącznie z postanowieniami Regulaminów określających zasady funkcjonowania poszczególnych rodzajów rachunków. Niniejsze Warunki stosuje się o ile postanowienia Regulaminów określających zasady funkcjonowania poszczególnych rodzajów rachunków wkładów oszczędnościowych lub postanowienia umowy nie stanowią inaczej.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Warunkach oraz w Regulaminach określających zasady funkcjonowania poszczególnych rodzajów rachunków wkładów oszczędnościowych mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego oraz Prawa bankowego.
- § 2. Przez użyte w niniejszych Warunkach określenia należy rozumieć:
- 1) **Bank** – Bank Polska Kasa Opieki S.A.,
  - 2) **jednostka Banku** - oddział lub filia Banku na terenie kraju,
  - 3) **umowa** - umowa o prowadzenie rachunku wkładu oszczędnościowego,
  - 4) **rachunek** - rachunek wkładu oszczędnościowego otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie zawartej umowy,
  - 5) **rezydent** - osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 6) **nierezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, lub przebywająca poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym,
  - 7) **miejsce zamieszkania** – miejsce w którym osoba fizyczna przebywa z zamiarem stałego pobytu lub miejsce w którym posiada centrum interesów osobistych lub gospodarczych,
  - 8) **osoba małoletnia** – osoba fizyczna, która nie ukończyła 18 lat:
    - a) nie posiadająca zdolności do czynności prawnych, tj która nie ukończyła 13 lat,
    - b) posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych – osoba, która ukończyła 13 lat,
  - 9) **osoba pełnoletnia** - osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat i posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 10) **posiadacz rachunku** - osoba, z którą Bank zawarł umowę; w przypadku rachunku wspólnego - każdy ze współposiadaczy,
  - 11) **pełnomocnik** - osoba posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem,
  - 12) **karta IKM** - Identyfikacyjna Karta Magnetyczna wydana przez Bank służąca do identyfikacji jej posiadacza oraz potwierdzenia jego uprawnień do dysponowania wszystkimi rodzajami rachunków prowadzonych lub otwieranych w przyszłości w Banku na jego rzecz oraz rachunków prowadzonych w Banku na rzecz innej osoby, do których zostało mu udzielone pełnomocnictwo; posłużenie się kartą IKM wymaga użycia PIN,
  - 13) **posiadacz karty IKM** - posiadacz rachunku lub pełnomocnik, któremu Bank wydał kartę IKM,
  - 14) **PIN** - Osobisty Numer Identyfikacyjny - czterocyfrowy kod odrębny dla każdej karty wydanej przez Bank, znany tylko posiadaczowi tej karty. PIN nie może być ujawniony żadnej innej osobie, ani umieszczony na karcie. PIN służy do identyfikacji posiadacza karty,
  - 15) **NRB** – identyfikator numeru rachunku bankowego stosowany w rozliczeniach krajowych.

- 16) **apostille** - jednolita forma uwierzytelniania zagranicznych dokumentów urzędowych przez organa administracji państwowej,
- 17) **Numer klienta** – numer Klienta w bazie adresowej Banku,
- 18) **Karta Klienta Banku** – formularz bankowy zawierający dane Klienta Banku oraz jego podpis (wzór podpisu dla Banku).

§ 3.1. Rachunki wkładów oszczędnościowych służą do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych na zlecenie posiadacza rachunku lub pełnomocnika.

2. Rachunki wkładów oszczędnościowych nie mogą być wykorzystywane do rozliczeń pieniężnych z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej, za wyjątkiem płatności na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędów Skarbowych i innych organów administracji.

3. Środki zgromadzone na rachunkach wkładów oszczędnościowych objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 4. Bank zobowiązuje się do:

1) przyjmowania wpłat na rachunek i przechowywania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, zapewniając im należyte bezpieczeństwo,

2) realizacji rozliczeń pieniężnych zleczanych przez posiadacza rachunku i ustanowionych przez niego pełnomocników.

§ 5.1. Bank i osoby w nim zatrudnione przestrzegają tajemnicy bankowej w zakresie ustalonym w przepisach prawa.

2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych posiadacza rachunku i pełnomocnika, zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

## **Rozdział 2 - Zawarcie Umowy**

§ 6.1. Przy otwieraniu poszczególnych rachunków Bank zawiera z klientem umowę. Każdy rachunek jest otwierany pod odrębnym numerem.

2. Zawarcie umowy następuje w formie pisemnej.

3. Przed podjęciem decyzji o zawarciu Umowy Bank prosi klienta mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej o złożenie pisemnego oświadczenia, że jest on lub nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Bank zastrzega sobie prawo do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy po upływie jednego dnia roboczego następującego po dniu złożenia oświadczenia.

§ 7.1. Bank dopuszcza zawarcie umowy drogą korespondencyjną, o ile tożsamość i własnoręczność podpisu klienta na przesłanej umowie zostanie poświadczona:

1) w kraju przez:

a) notariusza lub

b) upoważnionego pracownika Banku,

2) za granicą przez:

a) polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną lub

b) placówkę Banku lub placówkę banku Grupy UniCredit lub

c) notariusza z dołączoną apostille, wydaną przez właściwy organ państwa, w którym notariusz dokonał poświadczenia.

2. Bank nie zawiera umowy drogą korespondencyjną w przypadku otwierania rachunków na rzecz osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych.

3. Dla umów zawieranych drogą korespondencyjną za dzień zawarcia Umowy uważa się datę doręczenia klientowi Umowy podpisanej przez Bank.

## **Rozdział 3 - Rachunki wspólne**

- § 8.1. Rachunki wspólne są prowadzone na rzecz dwóch osób, z zastrzeżeniem postanowień ust.2.
2. Bank nie prowadzi rachunków wspólnych na rzecz osób, z których przynajmniej jedna jest małoletnia lub ubezwłasnowolniona.
- § 9. Rachunki wspólne są prowadzone zgodnie z ogólnymi zasadami dotyczącymi rachunków wkładów oszczędnościowych, z uwzględnieniem postanowień Regulaminów określających zasady funkcjonowania poszczególnych rodzajów rachunków i postanowień niniejszego rozdziału.
- § 10.1. Zawarcie umowy o prowadzenie rachunku wspólnego oznacza, że współposiadacze rachunku:
- 1) stają się wierzycielami solidarnymi Banku,
  - 2) wyrażają nieodwołalną zgodę na dysponowanie przez każdego z nich bez ograniczeń środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku oraz na dokonywanie samodzielnie wszelkich czynności wynikających z umowy, łącznie z jej wypowiedzeniem i podjęciem salda rachunku z dniem rozwiązania umowy, a także na samodzielne udzielanie i odwoływanie pełnomocnictw,
  - 3) przyjmują do wiadomości, że:
    - a) Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez współposiadaczy i ewentualnych pełnomocników, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich; w przypadku zbiegu dyspozycji, z których wykonanie jednej wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiej, Bank wstrzymuje realizację dyspozycji do czasu uzgodnienia stanowiska pomiędzy współposiadaczami rachunku i przekazania go w formie pisemnej,
    - b) Bank nie przyjmuje zastrzeżeń dokonanych przez jednego ze współposiadaczy dotyczących niehonorowania dyspozycji drugiego współposiadacza, chyba że zostanie przedłożone postanowienie sądu o zabezpieczeniu wypłat z rachunku wspólnego.
  2. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania wynikające z umowy o prowadzenie rachunku wkładu oszczędnościowego.
- § 11.1. Współposiadacz rachunku wspólnego jest zobowiązany poinformować Bank o śmierci drugiego współposiadacza tego rachunku.
2. Z rachunku wspólnego nie są dokonywane wypłaty z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu.
- § 12. Do rachunku wspólnego nie może być złożona dyspozycja wkładem na wypadek śmierci.

#### **Rozdział 4 - Rachunki osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych**

- § 13. Rachunki osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych są prowadzone na rzecz rezydentów, zgodnie z ogólnymi zasadami dotyczącymi rachunków wkładów oszczędnościowych.
- § 14. W imieniu osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej umowę zawiera jej przedstawiciel ustawowy.
- § 15.1. Środki zgromadzone na rachunku są własnością małoletniego posiadacza rachunku.
2. Małoletni posiadacz rachunku do ukończenia 13 lat nie może dysponować rachunkiem ani dokonywać żadnych czynności prawnych związanych z posiadaniem rachunku.
  3. Do dokonywania czynności na rachunku osoby małoletniej, w ramach zwykłego zarządu, jest upoważniony przedstawiciel ustawowy osoby małoletniej.
  4. Małoletni posiadacz rachunku, po ukończeniu 13 lat, może samodzielnie dokonywać na rachunku czynności w granicach zwykłego zarządu, o których mowa w § 16 ust.1, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie jego przedstawiciel ustawowy, z zastrzeżeniem ust.5.

Wypłaty mogą być dokonywane w formie gotówkowej i bezgotówkowej (w tym także jako przelewy za granicę).

5. Miesięczny limit wypłat ustalony w granicach zwykłego zarządu, o którym mowa w § 16 ust.1 pkt 2 nie dotyczy środków pochodzących z zarobków małoletniego posiadacza rachunku, o ile nie zostało wydane postanowienie sądu opiekuńczego zakazujące małoletniemu samodzielnie dysponowania własnymi zarobkami.

§ 16.1. Za czynności dokonywane w granicach zwykłego zarządu na rachunku osoby małoletniej uważa się dyspozycje dotyczące:

- 1) zmiany waluty rachunku, terminu rachunku lub przeniesienia środków pieniężnych na inny rachunek małoletniego, nie powodujące naruszenia warunków umowy,
  - 2) wypłat nie przekraczających w miesiącu kalendarzowym równowartości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, nie powodujących naruszenia warunków umowy, chyba że orzeczenie sądu opiekuńczego stanowi inaczej,
  - 3) likwidacji rachunku, w przypadku gdy saldo wraz z naliczonymi odsetkami nie przekracza minimum niezbędnego do otwarcia i/lub oprocentowania rachunku.
2. Na dokonywanie czynności przekraczających granice zwykłego zarządu jest wymagana zgoda sądu opiekuńczego.
  3. Wypłata środków ulokowanych na rachunku osoby, dla której został ustanowiony opiekun lub kurator może być dokonywana przez tego opiekuna lub kuratora wyłącznie za zezwoleniem sądu opiekuńczego.

§ 17. Po osiągnięciu pełnoletności przez posiadacza rachunku, rachunek jest prowadzony na ogólnych zasadach dotyczących rachunków wkładów oszczędnościowych, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu danego rachunku.

§ 18.1. Postanowienia niniejszego rozdziału mają odpowiednie zastosowanie do rachunków prowadzonych na rzecz osób ubezwłasnowolnionych, przy czym:

- 1) rachunki osób ubezwłasnowolnionych całkowicie są prowadzone na zasadach obowiązujących wobec małoletniego posiadacza rachunku, który nie ukończył 13 lat,
  - 2) rachunki osób ubezwłasnowolnionych częściowo są prowadzone na zasadach obowiązujących wobec małoletniego posiadacza rachunku, który ukończył 13 lat.
2. W przypadku ubezwłasnowolnionego posiadacza rachunku postępowanie Banku jest uzależnione od przedłożenia orzeczenia właściwego sądu o ubezwłasnowolnieniu (określającego jego zakres) lub też orzeczenia o uchyleniu lub zmianie zakresu ubezwłasnowolnienia.

## **Rozdział 5 - Pełnomocnictwa**

§ 19.1. Posiadacz rachunku mający pełną zdolność do czynności prawnych może ustanowić pełnomocnika uprawnionego do dysponowania rachunkiem.

2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna, z uwzględnieniem postanowień ust.5.
3. Pełnomocnictwo może być stałe lub jednorazowe.
4. Do dysponowania rachunkiem może być ustanowionych jednocześnie dwóch pełnomocników stałych.
5. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa Bankowi lub innemu bankowi do dysponowania rachunkiem w związku z zaciągnięciem zobowiązania finansowego wobec Banku/banku.

§ 20.1. Pełnomocnictwa udziela osobiście posiadacz rachunku, w jednostce Banku, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 lub ust.4.

Podpis pełnomocnika na dokumencie pełnomocnictwa powinien być złożony w obecności posiadacza rachunku.

2. Bank dopuszcza udzielenie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną, przy czym:

- 1) tożsamość posiadacza rachunku i własnoręczność jego podpisu na dokumencie pełnomocnictwa powinna być potwierdzona przez osobę lub instytucję określoną w § 7 ust.1,
- 2) o przyjęciu lub odmowie przyjęcia pełnomocnictwa jednostka Banku informuje pisemnie posiadacza rachunku.
3. Posiadacz może udzielić pełnomocnictwa osobiście w dowolnej jednostce Banku jeżeli:
  - 1) posiada kartę IKM i jego identyfikacja jest dokonywana przy użyciu karty IKM lub
  - 2) w Karcie Klienta Banku została zapisana decyzja, że podpis Posiadacza złożony w dokumencie tożsamości stanowi wzór jego podpisu dla Banku, w takim przypadku identyfikacja jest dokonywana na podstawie dokumentu tożsamości.
4. Posiadacz może udzielić pełnomocnictwa osobiście wyłącznie w jednostce Banku, w której znajduje się oryginalny wzór jego podpisu, jeśli identyfikacja nie może być dokonana w trybie określonym w ust.3.

§ 21.1. Pełnomocnictwo stałe może być udzielone jako pełnomocnictwo:

- 1) **rodzajowe** - w ramach którego pełnomocnik ma prawo:
  - a) do dokonywania czynności związanych z dysponowaniem rachunkiem, w tym do dokonywania wypłat na rzecz własną i osób trzecich do wysokości salda/limitu rachunku oraz
  - b) do wypowiedzenia umowy, przy czym pełnomocnik może wypowiedzieć umowę rachunku wyłącznie w przypadku, gdy z umową rachunku nie są powiązane żadne inne umowy,
  - c) do otwierania rachunków lokat terminowych na rzecz Posiadacza,
- 2) **szczególne** - w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności związanych z dysponowaniem rachunkiem wyłącznie w jednostce w której rachunek został otwarty, w zakresie określonym przez posiadacza rachunku w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo rodzajowe udzielone przez posiadacza rachunku jednej osobie obowiązuje w stosunku do wszystkich rachunków prowadzonych w chwili udzielania pełnomocnictwa i/lub otwartych w przyszłości w Banku na rzecz ich posiadacza, chyba że złoży on inną dyspozycję w tej sprawie.
3. Pełnomocnikowi posiadającemu pełnomocnictwo rodzajowe nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
4. Pełnomocnik nie może złożyć dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.

§ 22.1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku, na podstawie jego pisemnej dyspozycji. Posiadacz rachunku powinien wskazać rachunki w stosunku do których odwołuje lub zmienia pełnomocnictwo udzielone tej samej osobie.

2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia w Banku pisemnej dyspozycji w tej sprawie.
3. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci posiadacza rachunku.

## **Rozdział 6 - Oprocentowanie rachunków**

§ 23.1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach podlegają oprocentowaniu według zmiennych lub stałych stawek oprocentowania, określanych przez Bank dla danego rodzaju rachunku w stosunku rocznym.

2. Oprocentowanie środków pieniężnych rozpoczyna się od dnia ich wpływu/wpłaty do Banku, a kończy się z dniem poprzedzającym ich wypłatę włącznie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. W przypadku wpłat, które nie kwalifikują się do zaliczenia bezpośrednio na rachunek już istniejący, oprocentowanie wpłaconej kwoty rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek.
4. Kwoty odsetek należnych od środków na rachunku są pomniejszane o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczany i odprowadzany przez Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

5. Zastosowanie obniżonej stawki podatku wynikającego z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie zgodnie z taką umową podatku od odsetek wypłacanych nierezydentowi, jest możliwe jedynie pod warunkiem udokumentowania, dla celów podatkowych, miejsca zamieszkania nierezydenta uzyskanym od niego certyfikatem rezydencji podatkowej wydanym przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca zamieszkania nierezydenta.

§ 24.1. W przypadku rachunków o zmiennym oprocentowaniu Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania w trakcie obowiązywania umowy.

2. Zmiana stawek oprocentowania rachunków prowadzonych w złotych może nastąpić w przypadku zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród następujących okoliczności:
  - 1) zmiany stopy oprocentowania kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego,
  - 2) zmiany stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski,
  - 3) zmiany stawek WIBOR/WIBID, określających oprocentowanie lokat międzybankowych,
  - 4) zmiany rentowności papierów skarbowych (np: bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa),
  - 5) zmiany poziomu inflacji,
  - 6) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski oraz warunków jej odprowadzania.
3. Zmiana stawek oprocentowania rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych jest uzależniona od zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród następujących okoliczności:
  - 1) zmiany stawek oprocentowania depozytów na europejskim rynku międzybankowym,
  - 2) zmiany rentowności instrumentów skarbowych emitowanych przez rządy wysoko rozwiniętych państw w ich narodowych walutach lub w euro,
  - 3) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski oraz warunków jej odprowadzania.
4. Informację o każdej zmianie oprocentowania rachunku Bank doręcza posiadaczowi rachunku.
5. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia doręczenia informacji, o której mowa w ust.4, posiadacz rachunku nie złoży pisemnego wypowiedzenia umowy, nowe stawki oprocentowania wiążą strony od daty ich wprowadzenia.
6. W przypadku wypowiedzenia, o którym mowa w ust.5, do dnia rozwiązania umowy rachunku, środki zgromadzone na rachunku oprocentowane są według dotychczasowej stawki.

## **Rozdział 7 - Dysponowanie rachunkiem**

§ 25.1. Wpłaty na rachunek i wypłaty z rachunku mogą być dokonywane w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

2. Bank realizuje dyspozycje dotyczące wypłat bezgotówkowych, dokonując identyfikacji odbiorcy przelewu wyłącznie w oparciu o podany pełny numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB.
3. Bank realizuje dyspozycje wpłat gotówkowych i bezgotówkowych w oparciu o pełny numer rachunku odbiorcy wpłaty podany przez wpłacającego.

§ 26.1. Posiadacz rachunku lub pełnomocnik może złożyć w jednostce Banku zlecenie przekazywania na wskazany rachunek bankowy dowolnej kwoty mieszczącej się w saldzie (limicie) rachunku wykazanym na dzień wykonania zlecenia, z uwzględnieniem postanowień § 27.

2. Zlecenie może mieć charakter stały lub jednorazowy.
3. Zlecenia stałe oraz dyspozycje przelewów o których mowa w § 27 ust.2 na rachunki prowadzone w Banku są realizowane zgodnie z poniższymi zasadami:

- 1) jeżeli środki na realizację zlecenia znajdują się na rachunku najpóźniej przed godziną 18.00 w dniu wskazanym jako termin realizacji zlecenia (za wyjątkiem niedziel) - zlecenie jest realizowane i rachunek beneficjenta jest uznawany we wskazanym dniu,
  - 2) jeśli termin realizacji zlecenia przypadnie w niedzielę zlecenie zostanie zrealizowane w poniedziałek, zgodnie z zasadami wskazanymi w pkt 1).
4. Zlecenia stałe oraz dyspozycje przelewów o których mowa w § 27 ust.2 do innych banków są realizowane zgodnie z poniższymi zasadami:
- 1) jeśli środki na realizację zlecenia znajdują się na rachunku zleceniodawcy w dniu wskazanym jako termin realizacji zlecenia do godziny 13.30 – zlecenie będzie wykonane i środki wpłyną do banku beneficjenta w tym dniu, z zastrzeżeniem sytuacji określonych w pkt 3) lub 4),
  - 2) jeśli środki na realizację zlecenia znajdują się na rachunku zleceniodawcy w dniu wskazanym jako termin realizacji zlecenia po godzinie 13.30 a przed godz. 18.00 - zlecenie zostanie wykonane w tym dniu, ale środki wpłyną do banku beneficjenta w najbliższym dniu roboczym następnym po tym dniu,
  - 3) jeśli termin realizacji zlecenia przypadnie w niedzielę - zlecenie zostanie zrealizowane w poniedziałek zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) lub 2),
  - 4) jeśli termin realizacji zlecenia przypadnie w dniu uznanym ustawowo za wolny od pracy - zlecenie zostanie wykonane w tym dniu, o ile środki na jego realizację znajdują się na rachunku zleceniodawcy najpóźniej na koniec dnia poprzedniego, ale środki wpłyną do banku beneficjenta w najbliższym dniu roboczym następnym po tym dniu.
5. Jeśli w terminach wskazanych odpowiednio w ust. 3 lub 4 na rachunku nie będzie środków na realizację zlecenia – zlecenie to nie zostanie wykonane. Bank wysła informację o niewykonaniu zlecenia na adres do korespondencji, o ile nie zostanie wydana inna dyspozycja w tej sprawie.

§ 27.1. Dyspozycje bezgotówkowe, kwalifikujące się do wykonania Bank wykonuje w dniu ich złożenia lub najpóźniej w następnym dniu roboczym, z zastrzeżeniem postanowień ust.2.

2. W przypadku wskazania w treści dyspozycji późniejszej daty jej wykonania – Bank wykonuje dyspozycję we wskazanym dniu.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji błędnie sporządzonej przez zleceniodawcę.
4. W przypadku, gdy numer rachunku beneficjenta wskazany w dyspozycji posiada strukturę NRB, Bank dokonuje weryfikacji jego poprawności, z zastrzeżeniem ust.6.
5. Bank nie zrealizuje dyspozycji, jeżeli w wyniku weryfikacji, o której mowa w ust.4, stwierdzony zostanie błąd w numerze rachunku beneficjenta.
6. Weryfikacja, o której mowa w ust. 4 dotyczy wyłącznie poprawności numeru rachunku w standardzie NRB, nie dotyczy zaś sprawdzania czy podany w dyspozycji numer rachunku należy w rzeczywistości do podanego w dyspozycji beneficjenta.

§ 28.1. Posiadacz rachunku lub pełnomocnik ma prawo zlecić dokonanie operacji na rachunku do wysokości salda/limitu rachunku. Za przekroczenie salda/limitu odpowiedzialność ponosi Posiadacz rachunku.

2. Operacje dotyczące rachunku są dokonywane we wszystkich jednostkach Banku, pod warunkiem dokonania identyfikacji zleceniodawcy i pozytywnej weryfikacji jego uprawnień do dysponowania rachunkiem, z uwzględnieniem postanowień § 34.
3. W przypadku dyspozycji nadesłanej drogą korespondencyjną Bank honoruje wyłącznie taką dyspozycję, która jest podpisana zgodnie ze wzorem podpisu znajdującym się w Banku, chyba że podpis osoby składającej dyspozycję jest potwierdzony zgodnie z postanowieniami § 7 ust.1.

## **Rozdział 8 - Wypłaty po śmierci posiadacza rachunku**

- § 29.1. Bank jest zobowiązany dokonać po śmierci posiadacza rachunku wypłat z tytułu:
- 1) zwrotu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem postanowień § 11 ust.2,
  - 2) realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem postanowień § 12,
  - 3) spadku,
  - 4) zwrotu – na wniosek organu dokonującego wypłat świadczeń z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego lub uposażenia w stanie spoczynku - kwot wpłaconych na wskazany przez ten organ rachunek, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza,
- wypłaty są realizowane zgodnie z kolejnością ich zgłaszania.
2. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy rachunku wspólnego, rachunek jest nadal prowadzony na rzecz żyjącego współposiadacza .

- § 30.1. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być złożona przez posiadacza rachunku bezpośrednio w Banku lub przesłana drogą korespondencyjną.
2. Łączna kwota wypłat z tytułu określonego w ust.1, bez względu na liczbę rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza oraz na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa od limitu określonego w Ustawie Prawo bankowe, obowiązującego w dniu realizacji dyspozycji.
  3. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci wymaga formy pisemnej.
  4. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być odwołana lub zmieniona przez posiadacza rachunku w dowolnym czasie.

## **Rozdział 9 - Rozwiązanie Umowy**

- § 31.1. Rozwiązanie umowy rachunku następuje w przypadku:
- 1) pisemnego wypowiedzenia umowy przez posiadacza rachunku/współposiadacza rachunku wspólnego lub przez Bank albo za porozumieniem stron,
  - 2) złożenia przez Bank, w uzasadnionych przypadkach, pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu umowy w trybie natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia,
  - 3) śmierci posiadacza rachunku lub jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy rachunku wspólnego,
  - 4) upływu terminu, na jaki umowa została zawarta,
  - 5) braku obrotów na rachunku w ciągu dwóch lat, oprócz okresowego dopisywania odsetek oraz pobierania przez Bank prowizji i opłat za prowadzenie tego rachunku lub za korzystanie z pakietu, w skład którego wchodzi rachunek, o ile saldo rachunku nie przekracza minimum ustalonego przez Bank do oprocentowania tego rachunku,
  - 6) podjęcia środków z rachunku lokaty terminowej przed upływem zadeklarowanego okresu.
2. Rozwiązanie umowy następuje:
- 1) z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia,
  - 2) z upływem dnia uzgodnionego przez strony,
  - 3) z chwilą złożenia przez Bank oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2,
  - 4) z chwilą powzięcia przez Bank wiadomości o śmierci posiadacza rachunku /obu współposiadaczy rachunku wspólnego,
  - 5) z upływem ostatniego dnia terminu, na jaki umowa została zawarta,
  - 6) z upływem ostatniego dnia drugiego roku, liczonego od dnia w którym dokonano ostatniej operacji na rachunku, z wyłączeniem okresowego dopisywania odsetek oraz pobierania przez Bank prowizji i opłat za prowadzenie tego rachunku lub za korzystanie z pakietu, w skład którego wchodzi rachunek,
  - 7) z dniem podjęcia środków z rachunku lokaty terminowej przed upływem zadeklarowanego okresu.
3. Bank może złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy lub o jej rozwiązaniu bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadkach przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Po rozwiązaniu umowy rachunku, środki zgromadzone na rachunku stają się nie oprocentowanym depozytem.
- § 32.1. Okres wypowiedzenia umowy rachunku, zawartej na czas nieoznaczony, wynosi jeden miesiąc, o ile regulamin danego rodzaju rachunku nie stanowi inaczej, i biegnie od dnia doręczenia drugiej stronie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu.
2. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu zobowiązuje posiadacza rachunku do uiszczenia należności Banku z tytułu umowy oraz zwrotu wydanych do rachunku kart.
- § 33. Bank może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych przyczyn. Wypowiedzenie wymaga uzasadnienia.

## **Rozdział 10 – Postanowienia szczególne dotyczące identyfikacji**

- § 34.1. Identyfikacja Posiadacza/pełnomocnika oraz potwierdzenie jego uprawnień do dysponowania rachunkiem są dokonywane we wszystkich jednostkach Banku:
- 1) na podstawie dokumentu tożsamości oraz złożonego w tym dokumencie podpisu – tylko jeśli w Karcie Klienta Banku została zapisana decyzja, że podpis Posiadacza/pełnomocnika złożony w dokumencie tożsamości stanowi wzór jego podpisu dla Banku lub
  - 2) przy użyciu karty IKM (wraz z PIN) oraz po okazaniu – na życzenie Banku - dokumentu tożsamości.
2. Jeżeli identyfikacja Posiadacza/pełnomocnika nie może być dokonana zgodnie z ust.1. dyspozycja może być przyjęta i zrealizowana po dokonaniu identyfikacji Posiadacza/pełnomocnika na podstawie dokumentu tożsamości oraz po potwierdzeniu zgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem podpisu przez jednostkę Banku, w której znajduje się oryginalny wzór jego podpisu.
3. Przy dokonywaniu identyfikacji w trybie określonym w ust.1 pkt.1) oraz ust.2. pracownik Banku ma prawo dokonać dodatkowej weryfikacji zleceńodawcy poprzez zadanie dodatkowych pytań dotyczących danych zapisanych w systemie informatycznym.
- § 35.1. W przypadku zadeklarowania identyfikacji na podstawie dokumentu tożsamości oraz złożonego w tym dokumencie podpisu - jako wzór podpisu dla Banku traktuje się podpis znajdujący się w dokumencie tożsamości przedłożonym w Banku przy sporządzaniu Karty Klienta Banku. Posiadacz /pełnomocnik jest zobowiązany:
- 1) legitymować się w Banku tylko tym w/w dokumentem tożsamości, w okresie jego ważności,
  - 2) podpisywać wszystkie dokumenty i składane w Banku dyspozycje podpisem zgodnym ze wzorem znajdującym się w dokumencie tożsamości,
  - 3) po wymianie w/w dokumentu tożsamości na nowy/inny niezwłocznie zgłosić ten fakt w Banku.
2. Zmiana wzoru podpisu dla Banku jest możliwa tylko wraz ze zmianą dokumentu tożsamości.
- § 36.1. Bank wydaje karty IKM tylko na życzenie Posiadacza rachunku:
- 1) posiadaczom rachunków - z chwilą otwarcia pierwszego rachunku w Banku oraz
  - 2) pełnomocnikom do rachunków posiadającym pełnomocnictwo rodzajowe - z chwilą przyjęcia pierwszego pełnomocnictwa rodzajowego do rachunku w Banku.
2. Karty IKM wydaje się osobom:
- 1) o pełnej zdolności do czynności prawnych lub
  - 2) posiadającym ograniczoną zdolność do czynności prawnych, jeżeli:
    - a) w przypadku posiadaczy rachunków – przedstawiciel ustawowy nie zgłosił w Banku sprzeciwu co do samodzielnego dysponowania rachunkiem przez małoletniego/częściowo ubezwłasnowolnionego posiadacza,
    - b) w przypadku pełnomocników rodzajowych – wydanie karty IKM wynikało z treści pełnomocnictwa.
3. Karty IKM wydane przed wejściem w życie niniejszych Warunków zachowują ważność.

- § 37.1. W przypadku korzystania z karty IKM posiadacz karty jest zobowiązany do:
- 1) posiadania karty IKM i znajomości PIN w momencie zlecenia, w jednostce Banku, dyspozycji dotyczących rachunku, z wyjątkiem wpłat na istniejący rachunek, a także do okazania dokumentu tożsamości oraz karty IKM na życzenie Banku,
  - 2) nieudostępniania karty IKM innym osobom,
  - 3) właściwego przechowywania karty IKM, zabezpieczającego przed jej zagubieniem, kradzieżą lub uszkodzeniem i posługiwania się nią zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków,
  - 4) zwrotu karty IKM na każde żądanie Banku,
  - 5) podpisania karty przy jej odbiorze w sposób trwały, zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
2. Trzykrotne błędne wprowadzenie PIN spowoduje zatrzymanie karty IKM.
3. Bank gwarantuje, że:
- 1) nie istnieją dwie karty IKM o takim samym numerze i z takim samym PIN,
  - 2) zasada ustalania i przyznawania PIN wyklucza możliwość poznania go przez osobę inną niż ta, której PIN został przyznany,
  - 3) wykluczona jest możliwość dokonania wypłaty z rachunku, przy użyciu karty IKM przez osobę nie znającą PIN.
4. Karta IKM:
- 1) jest własnością Banku,
  - 2) może być używana wyłącznie przez jej posiadacza. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki udostępnienia karty i PIN osobie trzeciej,
  - 3) może być używana do czasu jej zastrzeżenia.
- § 38.1. Fakt utraty karty IKM lub ujawnienia PIN posiadacz karty powinien niezwłocznie zgłosić w dowolnej jednostce Banku, celem dokonania jej zastrzeżenia.
2. Zastrzeżenie karty IKM jest skuteczne z chwilą złożenia/wpływu dyspozycji do jednostki Banku.
3. Karta IKM odnaleziona po dokonaniu jej zastrzeżenia może być ponownie używana pod warunkiem że:
- 1) nie została wydana przez Bank nowa karta w miejsce zastrzeżonej oraz
  - 2) posiadacz karty złoży w Banku dyspozycję odwołania zastrzeżenia utraconej karty.
- § 39. Posiadacz rachunku/pełnomocnik korzystający z karty IKM lub nie posiadający karty IKM może zdecydować o zmianie trybu identyfikacji na określony w § 34 ust.1 pkt 1), składając w Banku odpowiednie pisemne oświadczenie i nową Kartę Klienta Banku.

## **Rozdział 11 - Postanowienia końcowe**

- § 40. Posiadacz rachunku może zlecić rozliczanie transakcji dokonanych kartami płatniczymi wydanymi przez Bank, w ciężar wskazanego rachunku, o ile przepisy dotyczące funkcjonowania tych kart tak stanowią.
- § 41.1. Posiadacz rachunku i pełnomocnik są zobowiązani niezwłocznie zawiadomić Bank na piśmie:
- 1) o zmianie swoich danych ewidencyjnych, dotyczących: imienia, nazwiska, adresu zamieszkania i/lub adresu do korespondencji, serii i numeru dokumentu tożsamości oraz zmiany danych zawartych w certyfikacie rezydencji podatkowej, o którym mowa w § 23 ust.5.
  - 2) o utracie dokumentu tożsamości - w celu jego zastrzeżenia.
2. Posiadacz rachunku i pełnomocnik ponoszą odpowiedzialność za skutki niezawiadomienia Banku o zmianie danych i utracie dokumentu tożsamości, o których mowa w ust.1.
3. Adres wskazany do korespondencji dotyczy wszystkich rachunków prowadzonych lub otwartych w przyszłości na rzecz tej samej osoby, chyba że złoży ona inną dyspozycję w tej sprawie.

- § 42.1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku, Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty tego zapisu bez zgody posiadacza rachunku.
2. O dokonanej korekcie zapisu na rachunku Bank powiadamia posiadacza rachunku, podając przyczyny jej dokonania.
- § 43.1 Wszelkie operacje dokonywane na rachunkach są potwierdzane wyciągami bankowymi.
2. Stwierdzone w wyciągu niezgodności posiadacz rachunku powinien zgłosić w jednostce Banku w terminie 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku lub od dnia udostępnienia wyciągu przez Bank w wersji elektronicznej – jeśli posiadacz rachunku zdecydował o takim trybie udostępniania mu wyciągów.
- § 44.1. Do operacji na rachunkach, gdy ich przedmiotem jest kupno lub sprzedaż waluty innej niż waluta rachunku, stosuje się aktualne w dniu wykonania operacji kursy walut obcych, ustalane i ogłaszane przez Bank, z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu dnia operacyjnego.
2. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych i nie realizuje wypłat gotówkowych w bilonie walut wymiennalnych.  
Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennej Bank wypłaca w złotych.
- § 45.1. W razie nieprawidłowej realizacji dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.
2. Za przekroczenie przez Bank terminu realizacji dyspozycji posiadaczowi rachunku przysługuje prawo żądania odsetek w wysokości ustawowej za każdy dzień zwłoki.
- § 46.1. W przypadku niewywiązywania się posiadacza rachunku ze zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem, Bank może zablokować możliwość korzystania z instrumentów i usług do rachunku, takich jak karty, serwisy telekomunikacyjne itp.
2. W przypadku dokonywania blokady rachunku na podstawie decyzji lub orzeczenia uprawnionych organów lub instytucji, Bank zablokuje również karty płatnicze rozliczane w ciężar tego rachunku oraz możliwość wykonywania operacji przekraczających dodatnie saldo rachunku jeśli została zawarta umowa w tym zakresie.
  3. Wypłaty z rachunków zablokowanych z powodów określonych w ust.2, w ramach środków nie podlegających zajęciu (o ile takie są lub wpłyną na rachunek) mogą być zlecane i realizowane wyłącznie w jednostce Banku prowadzącej rachunek i dysponującej dokumentacją rachunku.
- § 47. W przypadku, gdy posiadacz rachunku złożył dyspozycję o niewysyłaniu korespondencji:
- 1) pismo z wypowiedzeniem umowy oraz informacje, o których mowa w § 24 ust.4 i § 50, Bank przesyła na adres posiadacza rachunku znajdujący się w dokumentacji rachunku,
  - 2) nieodebrane wyciągi Bank przechowuje przez okres 3 miesięcy od daty sporządzenia, a po upływie tego okresu niszczy je.
- § 48. Bank:
- 1) nie wykonuje dyspozycji wypłat składanych telegraficznie, telefonicznie i telefaksowo, chyba że umowa zawarta z posiadaczem rachunku stanowi inaczej,
  - 2) może zażądać udzielenia dodatkowych ustnych i pisemnych wyjaśnień lub przedłożenia dokumentów związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku i zastrzega sobie prawo do sprawdzenia podanych informacji,
  - 3) zastrzega sobie prawo do wprowadzenia obowiązku wcześniejszego zgłaszania wypłat gotówkowych powyżej określonej kwoty.

- Wysokość kwoty wypłaty podlegającej wcześniejszemu zgłoszeniu i termin zgłoszenia są podawane do wiadomości w lokalach jednostek Banku,
- 4) zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez klienta środkami zgromadzonymi na rachunku poprzez:
- a) niewykonanie transakcji,
  - b) zamrożenie wartości majątkowych klienta,
  - c) dokonanie blokady środków zgromadzonych na rachunku klienta
- w przypadkach przewidzianych prawem, w trybie i na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w Ustawie Prawo bankowe.

§ 49.1. Za czynności związane z prowadzeniem rachunku Bank pobiera prowizje i opłaty według stawek określonych w "Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych".

- 2. Bank obciąża rachunek bez dodatkowej zgody jego posiadacza kosztami z tytułu prowizji i opłat należnych za wykonanie czynności bankowych.
- 3. W przypadku braku na rachunku środków dla pokrycia prowizji i opłat Bank pobiera je z najbliższych wpływów na rachunek.

§ 50. Bank doręcza posiadaczowi rachunku informację o zmianie warunków prowadzenia rachunku w trybie wynikającym z postanowień art. 384<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego. Zmienione postanowienia wiążą strony, jeżeli posiadacz rachunku nie wypowiedzie umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji.

§ 51. W przypadku wysyłania korespondencji drogą pocztową listami zwykłymi - przesyłkę uznaje się za doręczoną po upływie pięciu dni roboczych od daty jej nadania w urzędzie pocztowym.

**Warszawa, dnia 21 kwietnia 2010r.**

**Bank Polska Kasa Opieki S.A.**