



Regulamin Otwierania i Prowadzenia Bankowego Rachunku Dla Przedsiębiorców

Postanowienia ogólne

- § 1 Niniejszy regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia w Deutsche Bank 24 Spółka Akcyjna bankowego rachunku w złotych i w walutach dla krajowych i zagranicznych przedsiębiorców.
- § 2 Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:
- 1) Deutsche Bank PBC S.A. / Bank Deutsche Bank PBC Spółka Akcyjna,
 - 2) jednostka Deutsche Bank PBC S.A. / Banku. - oddział prowadzący działalność operacyjną,
 - 3) regulamin - "Regulamin otwierania i prowadzenia bankowego rachunku dla przedsiębiorców",
 - 4) rachunek - rachunek bankowy w złotych polskich lub walutach obcych prowadzony przez Bank dla krajowych i zagranicznych przedsiębiorców, przeznaczony do bieżących rozliczeń poprzez konta rozliczeniowe i/lub do gromadzenia środków finansowych na kontach lokat terminowych,
 - 5) przedsiębiorca -
 - 6) osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, rolniczą lub wykonująca wolny zawód,
 - 7) osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, utworzona zgodnie z przepisami prawa prowadząca działalność gospodarczą jak również nie prowadząca takiej działalności (np. jednostki budżetowe, organizacje społeczne, partie polityczne i inne),
 - 8) Posiadacz rachunku - przedsiębiorca na rzecz którego Deutsche Bank PBC S.A. prowadzi rachunek bankowy,
 - 9) limit kredytowy - kwota określona przez Deutsche Bank PBC S.A., do wysokości której Posiadacz rachunku ma prawo dokonywać wypłat, w przypadku braku środków na rachunku.
 - 10) Umowa - umowa o prowadzenie rachunku bankowego zawarta pomiędzy Deutsche Bank PBC S.A. a Posiadaczem rachunku,
 - 11) tabela prowizji i opłat obowiązująca dla przedsiębiorców, tabela prowizji za czynności bankowe i opłat za inne czynności wykonywane przez Deutsche Bank PBC S.A.,
- § 3 Posiadacz rachunku może korzystać z oferowanych przez Bank różnych form obsługi rachunku, między innymi przy wykorzystaniu elektronicznych i telekomunikacyjnych środków dostępu na zasadach określonych w odrębnych regulacjach bądź odrębnie zawartych umowach
- § 4 Wprowadzenie w Deutsche Bank PBC S.A. nowych form obsługi rachunku, jak również zmiana warunków form już istniejących, nie stanowią zmiany niniejszego regulaminu.
- § 5 Deutsche Bank PBC S.A. jest zobowiązany do zapewnienia Posiadaczowi rachunku tajemnicy obrotów i stanów na rachunkach zgodnie z przepisami Prawa bankowego.
- § 6 Bank ponosi pełną odpowiedzialność za środki pieniężne przyjęte na przechowanie i jest obowiązany zapewnić im należyłą ochronę. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje strat wynikających z działania Posiadacza rachunku, jak również strat spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji publicznej.
- § 7 W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednio powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności;
- 1) Prawo bankowe,
 - 2) Prawo dewizowe,
 - 3) Prawo czekowe,
 - 4) Kodeks cywilny.

Zawarcie umowy

- § 8
1. Deutsche Bank PBC S.A. otwiera i prowadzi rachunek na podstawie pisemnej Umowy zawartej z Posiadaczem rachunku.
 2. W ramach jednej Umowy Bank może prowadzić odrębne konta dla różnych produktów oferowanych przez Bank w różnych walutach i/lub różnym okresie przechowywania środków.
 3. Konta produktów, o których mowa w ust. 2, szczegółowe warunki ich prowadzenia, a w szczególności minimalne wpłaty na poszczególne konta, minimalne wymagane saldo na kontach, okresy umowne, rodzaj i wysokość oprocentowania, wykaz walut w jakich Bank prowadzi konta określone są w obowiązującej ofercie Banku oraz w obowiązujących aktach normatywnych Banku podawanych do wiadomości klientów w formie ogłoszeń w jednostkach Deutsche Bank PBC S.A.
 4. Możliwe jest otwieranie kolejnych kont produktów oferowanych przez Bank w ramach zawartej umowy rachunku bankowego na podstawie dyspozycji złożonej przez Posiadacza rachunku.
 5. Bank wydaje Posiadaczowi rachunku pisemne potwierdzenia otwarcia kont dla różnych rodzajów produktów, o których mowa w ust. 2 i 4. a które stanowią integralną część Umowy rachunku.
 6. Konta prowadzone w ramach Umowy posiadają wspólny numer identyfikacyjny, będący jednocześnie numerem Umowy.
- § 9
1. Zawarcie Umowy wymaga złożenia przez przedsiębiorcę w Banku następujących dokumentów:
 - 1) jeżeli jest przedsiębiorcą krajowym:
 - a) dokumenty stwierdzające uzyskanie osobowości prawnej lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, koncesję albo oświadczenie o podjęciu działalności gospodarczej, która nie podlega zgłoszeniu do ewidencji, ani nie wymaga uzyskania koncesji,
 - b) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego (regon) oraz numeru NIP,
 - c) kartę wzorów podpisów określającą sposób działania osób upoważnionych w zakresie dysponowania środkami na rachunku, oraz zawierającą wzory podpisów osób upoważnionych do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku,
 - d) inną dokumentację, jeśli obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów,
 - e) inne, dodatkowe dokumenty na żądanie Banku.
 - 2) jeżeli jest przedsiębiorcą zagranicznym:
 - a) aktualny odpis z rejestru firm handlowych lub inne aktualne dokumenty urzędowe zawierające podstawowe dane o przedsiębiorcy zagranicznym, uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną i przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
 - b) opinię banku prowadzącego rachunek przedsiębiorcy w kraju macierzystym / pochodzenia,
 - c) inną dokumentację, jeśli obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów,
 - d) inne, dodatkowe dokumenty na żądanie Banku.

Pełnomocnictwo

- §12
1. Przedsiębiorca ubiegający się o otwarcie rachunku lub Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do otwarcia i/lub dysponowania rachunkiem.
 2. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku w zakresie udzielonego mu pełnomocnictwa.
 3. Pełnomocnictwo może być udzielone wyłącznie w formie pisemnej (pod rygorem nieważności):
 - 1) w karcie wzorów podpisów,
 - 2) w oparciu o odrębne pismo zawierające odpowiednią dyspozycję Posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika, które stanowić będzie podstawę do wpisania pełnomocnika do karty wzorów podpisów.
- §13
- Pełnomocnictwo może być ogólne lub szczególne;
- 1) pełnomocnictwo ogólne uprawniające do działania w zakresie przewidzianym dla Posiadacza rachunku,
 - 2) pełnomocnictwo szczególne uprawniające do działania w zakresie wskazanym w jego treści.
- §14
1. Udzielenie pełnomocnictwa jest skuteczne od dnia otrzymania przez jednostkę Banku prowadzącego rachunek prawidłowo sporządzonego pełnomocnictwa.
 2. Zawiadomienie Banku o cofnięciu pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, jest skuteczne poczynając od następnego dnia po złożeniu pisemnego zawiadomienia w jednostce Banku prowadzącej rachunek.
- §15 W przypadku zmiany, cofnięcia lub ustanowienia przez Posiadacza rachunku pełnomocnictw do dysponowania rachunkiem wymagane jest przedłożenie w jednostce Banku prowadzącej rachunek bankowy dotychczas obowiązującej karty wzorów podpisów w celu jej anulowania oraz złożenie nowej karty wzorów podpisów w dwóch egzemplarzach.

Pełnomocnictwo

- §16
1. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz umów zawartych z Bankiem, do dysponowania środkami pieniężnymi znajdującymi się na kontach prowadzonych w ramach Umowy rachunku do wysokości salda.
 2. W uzasadnionych przypadkach Bank może wyjątkowo uwzględnić wpływy bieżące (dzienne) na konto rozliczeniowe dla realizowania terminowych i pilnych płatności Posiadacza rachunku.
 3. W przypadku dokonania przez Posiadacza rachunku operacji wypłaty w kwocie przewyższającej saldo konta prowadzonego w ramach Umowy rachunku lub limitu kredytu, powstały debet traktuje się jako zadłużenie przeterminowane od którego Bank pobiera odsetki podwyższone obowiązujące w Banku w okresie, w którym saldo wystąpiło. Wysokość stawki oprocentowania podwyższonego określona jest odrębnym akcie normatywnym Banku, którego treść jest podawana do wiadomości Posiadacza rachunku na tablicach ogłoszeń we wszystkich jednostkach Banku.
 4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 14 dni, dokonać spłaty powstałego salda debetowego wraz z odsetkami.
- §17 Dyspozycje Posiadacza rachunku składane są w formach dopuszczonych przez Bank, a w szczególności:
- 1) w formie pisemnej na formularzach obowiązujących w Banku,
 - 2) przy wykorzystaniu kart bankowych, których zasady określają odrębne obowiązujące przepisy w Banku,
 - 3) drogą elektroniczną przy wykorzystaniu elektronicznych i telekomunikacyjnych środków dostępu, których zasady określają odrębne obowiązujące przepisy w Banku.
- §18
1. Dyspozycje składane w Banku muszą być wypełnione w sposób prawidłowy, staranny, czytelny i trwały, bez przeróbek i innych zmian w ich treści.
 2. W dyspozycjach dotyczących operacji na kontach prowadzonych w ramach Umowy rachunku zleceniodawca jest zobowiązany określić w sposób jednoznaczny tytuł operacji.
- §19
1. Bank realizuje dyspozycje podpisane przez osoby do tego upoważnione, których podpisy są zgodne z wzorami podpisów złożonymi na karcie wzorów podpisów. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
 2. Treść stempla firmowego na dyspozycjach składanych przez Posiadacza rachunku musi być zgodna z treścią stempla firmowego zamieszczonego na karcie wzorów podpisów.
- §20 Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji zgodnie z jej treścią. Za błędy w treści dyspozycji wydanej Bankowi odpowiada zlecający wykonanie danej operacji.
- §21
1. Bank wykonuje dyspozycje w dniu ich otrzymania, a najpóźniej w następnym dniu roboczym lub w terminie uzgodnionym z Posiadaczem rachunku.
 2. Posiadacz rachunku ma prawo do uzyskania od Banku odszkodowania za nieterminowe wykonanie dyspozycji, w wysokości odsetek ustawowych wyliczanych od kwoty zlecenia, za każdy dzień opóźnienia.
- §22
1. Posiadacz rachunku może złożyć w jednostce Banku prowadzącej rachunek pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) ustalenia pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań,
 - 2) zablokowania określonej kwoty lub całego rachunku.
 2. Dyspozycje Posiadacza rachunku, o których mowa w ust. 1, nie mogą wstrzymywać płatności zobowiązań, których termin nie może być odroczone (np. z tytułu spłaty wymagalnych zobowiązań Posiadacza rachunku wobec Banku wynikających z umów kredytowych).
- §23
1. Bank wykonuje dyspozycje związane z obrotem dewizowym, zgodnie z aktualnymi przepisami prawa dewizowego.
 2. Obrót dewizowy i obrót dewizowy z zagranicą może być dokonywany poprzez dyspozycje zlecane zarówno w ciężar rachunku złotowego jak i prowadzonego w walutach obcych.
- §24 Przy dyspozycjach dokonywanych przez Posiadacza rachunku w innej walucie niż waluta rachunku lub przy zmianie waluty rachunku, do przeliczeń stosuje się kursy z tabeli kursów kupna i sprzedaży waluty krajowej w stosunku do walut obcych Deutsche Bank PBC S.A. lub kursy sztywne, obowiązujące w dniu przeprowadzania operacji, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
- §25 Jeżeli dyspozycja Posiadacza rachunku jest niezgodna z umową lub przepisami prawa, Bank odmawia wykonania dyspozycji.
- §26 Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne (wpłaty, wypłaty i inne zlecenia płatnicze) w formie gotówkowej i bezgotówkowej na zasadach określonych w aktualnie obowiązujących zarządzeniach Prezesa Narodowego Banku Polskiego i w innych obowiązujących przepisach o rachunkowości oraz zgodnie z Prawem dewizowym.
- §27
1. W przypadku otrzymania przez Bank wpłaty nie kwalifikującej się do bezpośredniego zaliczenia na rachunek, kwota wpłaty zapisana zostaje na nieoprocentowanym rachunku i pozostaje na nim do czasu otrzymania przez jednostkę Banku prowadzącą rachunek odpowiedniej dyspozycji.
 2. Wypłata z nieoprocentowanego rachunku może nastąpić wyłącznie w pełnej kwocie należnej Posiadaczowi.
 3. O sytuacji, o której mowa w ust. 1 jednostka Deutsche Bank PBC S.A. niezwłocznie powiadamia Posiadacza rachunku.
- §28 Rozliczenia gotówkowe przeprowadzane są na podstawie dowodu wpłaty, wypłaty gotówki w drodze realizacji czeku gotówkowego oraz skupu czeków z wystawienia zagranicznego.
- §29 Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności w formie:

- 1) w obrocie krajowym:
 - a) polecenia przelewu,
 - b) polecenia zapłaty,
 - c) czeku rozrachunkowego,
 - d) obciążenia rachunku przez Bank wewnętrzną notą memorialową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - e) innej, na zasadach obowiązujących w Banku,
- 2) w obrocie zagranicznym:
 - a) polecenia wypłaty zagranicę,
 - b) polecenia wypłaty z zagranicy,
 - c) zlecenia otwarcia akredytywy importowej,
 - d) akredytywy eksportowej,
 - e) inkasa czeków z wystawienia zagranicznego,
 - f) innej, według regulacji Deutsche Bank PBC S.A.

Czeki

- §30
1. Bank przeprowadza rozliczenia:
 - 1) gotówkowe - na podstawie czeków wydanych do rachunku,
 - 2) bezgotówkowe na podstawie czeków wydanych do rachunku z adnotacją na czeku "do rozrachunku"
 2. Bank wydaje Posiadaczowi rachunku, na jego pisemny wniosek blankiety czekowe.
- §31 Osoba odbierająca blankiety czekowe w imieniu Posiadacza rachunku obowiązana jest sprawdzić, przy jej odbiorze, w obecności pracownika Banku wydającego blankiety, ilość wydanych blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania (opatrzenie nazwą oddziału Banku i numerem rachunku bankowego).
- §32 Bank realizuje czeki, które w szczególności:
- 1) wydane są Posiadaczowi rachunku przez Bank,
 - 2) nie są zastrzeżone,
 - 3) są właściwie wypełnione (w przypadku rozbieżności między kwotą napisaną cyframi i słownie za prawidłową uznaje się kwotę napisaną słownie),
 - 4) są przedstawione do zapłaty w okresie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu),
 - 5) są podpisane zgodnie z wzorem podpisu złożonym w Banku,
 - 6) mają pokrycie w rachunku wystawcy.
- §33 Czek gotówkowy służy do realizowania wypłat gotówkowych z rachunku Posiadacza rachunku w jednostce Banku prowadzącej rachunek przez osoby wskazane na czeku przez Posiadacza rachunku lub przez okaziciela czeku.
- §34
1. Czek rozrachunkowy służy do przeprowadzania rozliczeń bezgotówkowych między Posiadaczem rachunku i jego kontrahentami .
 2. Realizując czek rozrachunkowy, Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku oraz uznaje tą kwotą rachunek posiadacza czeku. Termin przedstawienia do inkasa czeku rozrachunkowego wynosi 10 dni od daty wystawienia czeku, wyłączając dzień wystawienia.
 3. Uznanie rachunku z tytułu złożonego do realizacji czeku rozrachunkowego, jak również czeku rozrachunkowego potwierdzonego następuje po wpływie środków pieniężnych z banku dłużnika.
 4. Na wniosek wystawcy czeku Bank może potwierdzić czek rozrachunkowy, blokując na nieoprocentowanym rachunku (otwieranym przez Bank automatycznie przy potwierdzeniu pierwszego czeku do rozrachunku) odpowiednią kwotę na pokrycie tego czeku. Potwierdzenie czeku może być zupełne (na określoną kwotę) lub niezupełne (do określonej kwoty).
- §35
1. W przypadku zagubienia lub kradzieży blankietów czekowych lub już wystawionych czeków (w tym potwierdzonych), Posiadacz rachunku ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie jednostkę Banku, która wydała blankiety, podając ilość i numery utraconych blankietów czeków oraz ewentualnie kwoty wypisane na czekach, a także wydać dyspozycję wstrzymania realizacji czeków, nazywaną dalej "zastrzeżeniem".
 2. Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 1, złożone ustnie, telefonicznie, teleksowo lub telefaksowo należy niezwłocznie potwierdzić jednostce Banku na piśmie. W pisemnym zawiadomieniu Posiadacz rachunku jest zobowiązany stwierdzić, że ponosi pełną odpowiedzialność za skutki zastrzeżenia czeku.
 3. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie potwierdzi pisemnie dokonanego zastrzeżenia przestaje ono obowiązywać z upływem 2 dni roboczych po dacie zastrzeżenia.
- §36 Na życzenie Posiadacza rachunku jednostka Banku może dokonać zastrzeżenia w pozostałych jednostkach Banku i w innych bankach. Zastrzeżenie następuje na koszt Posiadacza rachunku.
- §37
1. Bank przyjmuje na siebie odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikłe z realizacji utraconych czeków lub blankietów czekowych:
 - 1) w jednostce Banku prowadzącej rachunek od chwili przyjęcia zastrzeżenia od Posiadacza rachunku,
 - 2) poza jednostką Banku prowadzącą rachunek po upływie 2 dni od daty złożenia pisemnego zastrzeżenia w jednostce prowadzącej rachunek z zastrzeżeniem §36.
 2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację czeków przed upływem terminów, o których mowa w ust.1
- §38 W następnym dniu roboczym po dokonaniu zastrzeżenia, jednostka Banku może wydać Posiadaczowi rachunku nowe blankiety czekowe. W razie odzyskania utraconych blankietów czekowych, należy je niezwłocznie zwrócić do jednostki Banku prowadzącej rachunek.

Oprocentowanie środków

- §39
1. Środki zgromadzone na rachunku podlegają oprocentowaniu według stałych lub zmiennych stawek procentowych określanych przez Bank i podawanych w skali roku z zastrzeżeniem §39 pkt.3.
 2. Aktualną wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na poszczególnych kontach prowadzonych w ramach rachunku, zasady naliczania i terminy dopisywania odsetek określa odrębny akt normatywny obowiązujący w Banku podawany do wiadomości w formie ogłoszeń we wszystkich jednostkach Banku.
 3. Bank dopuszcza możliwość braku oprocentowania środków zgromadzonych na niektórych kontach prowadzonych w ramach rachunku na warunkach określonych w odrębnym akcie normatywnym Banku.
- §40 Bank zastrzega sobie prawo zmiany warunków prowadzenia rachunku w zakresie, o którym mowa w 39 ust. 2 w czasie trwania umowy, bez konieczności jej wypowiedzenia w tej części, jeżeli zmiana przez Bank stawek oprocentowania środków zgromadzonych na kontach prowadzonych w ramach rachunku jest uzależniona od zaistnienia co najmniej jednej spośród następujących okoliczności:
- a) zmiany wysokości stóp kredytów udzielanych bankom przez NBP,
 - b) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez NBP,
 - c) zmiany stawki oprocentowania lokat na rynku międzybankowym
 - d) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - e) zmiany rentowności innych instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego, (np. bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa)
 - f) zmiany poziomu inflacji.
- §41 W przypadku, o którym mowa w 40, zmiany oprocentowania i/lub zmiany zasad naliczania odsetek, skutkują od wejścia w życie stosownych aktów normatywnych obowiązujących w Deutsche Bank PBC S.A., ogłaszanych we wszystkich jednostkach Banku. Jeżeli Posiadacz rachunku nie wycofa środków pieniężnych z konta, którego dotyczy zmiana, to tym samym wyraża zgodę na nowe warunki oprocentowania.
- §42
1. Posiadacz rachunku może dysponować odsetkami następnego dnia roboczego po ich zaksięgowaniu na koncie prowadzonym w ramach rachunku z zastrzeżeniem §16 ust.2.
 2. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na kontach nalicza się w walucie rachunku.
- §43 Do obliczania odsetek na kontach prowadzonych w ramach rachunku Bank stosuje kalendarz rzeczywisty, co oznacza, że przyjmuje się rzeczywistą ilość dni pozostawiania środków pieniężnych na kontach, przy założeniu, iż rok liczy 365 dni.
- §44 Oprocentowanie środków na kontach, rozpoczyna się od dnia wpływu środków, a kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty lub zamknięcia konta.

Wyciągi z rachunku bankowego

- §45 Po każdej zmianie stanu na poszczególnym koncie prowadzonym w ramach rachunku, Bank sporządza i dostarcza Posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy z ustaleniem salda.
- §46
1. Wyciągi bankowe mogą być stosownie do dyspozycji Posiadacza rachunku:
 - 1) odbierane w jednostce Banku prowadzącej rachunek przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów oraz przez inne osoby upoważnione pisemnie przez Posiadacza rachunku, w terminie nie dłuższym jednak niż 30 dni kalendarzowych od daty ich sporządzenia,
 - 2) przesyłane pod wskazany przez Posiadacza rachunku adres listem zwykłym.
 2. Wyciągi nie odebrane z jednostki Banku wysyłane są w ciągu 30 dni do Posiadacza rachunku w sposób ustalony w ust. 1 pkt. 2.
- §47 Niezależnie od wyciągów, Bank wysyła Posiadaczowi rachunku, listem poleconym, zawiadomienie o stanie kont otwartych w ramach Umowy rachunku na koniec roku kalendarzowego. Zawiadomienie to jest sporządzane w dwóch egzemplarzach i może być przekazywane Posiadaczowi rachunku również na zasadach określonych w 46 ust.1 pkt. 1.
- §48
1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany uzgadniać stary poszczególnych kont prowadzonych w ramach rachunku na podstawie otrzymanych wyciągów oraz zawiadomienia, o którym mowa w 46, a stwierdzone niezgodności zgłaszać w jednostce Banku prowadzącej jego rachunek w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu lub zawiadomienia.
 2. Brak zgłoszenia w jednostce Banku prowadzącej rachunek, niezgodności w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu lub zawiadomienia, traktuje się jako potwierdzenie salda rachunku bankowego.
- §49 W przypadku błędnego wykonania operacji przez Bank, jednostka Banku prowadząca rachunek jest zobowiązana do niezwłocznego rozpatrzenia zgłoszonej przez Posiadacza rachunku niezgodności i udzielenia niezbędnych wyjaśnień oraz do ewentualnego dokonania korekty zapisu na rachunku.
- §50 Jeżeli Posiadacz rachunku otrzyma potwierdzenie operacji, która nie dotyczy jego rachunku, ma obowiązek zgłosić Bankowi, że operacja nie dotyczy jego rachunku i zwrócić otrzymane dokumenty jednostce Banku prowadzącej rachunek.
- §51 Na pisemny wniosek Posiadacza rachunku jednostka Banku prowadząca rachunek, sporządza odpisy wyciągów z kont rozliczeniowych i potwierdzeń wykonanych operacji, pobierając opłatę bankową w wysokości przewidzianej w tabeli prowizji i opłat. Odpisem może być również odbitka kserograficzna potwierdzona przez Bank za zgodność z oryginałem.

Rozwiązanie umowy rachunku bankowego

- §52
1. Rozwiązanie umowy rachunku bankowego zawartej na czas nieokreślony może nastąpić z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia przez jedną ze stron lub w innym terminie na zasadzie porozumienia stron.
 2. Umowa zawarta na czas ściśle określony wygasa z upływem okresu na jaki została zawarta, lub wcześniej za porozumieniem stron.
- §53 Wypowiedzenie umowy rachunku bankowego przez Bank może nastąpić tylko z ważnych przyczyn, a w szczególności gdy:
- 1) składane są dyspozycje płatnicze przekraczające wysokość salda,
 - 2) Posiadacz rachunku nie wywiązuje się ze składanych Bankowi zobowiązań,
 - 3) Posiadacz rachunku nie akceptuje nowych stawek oprocentowania lub nowych terminów dopisywania odsetek,
 - 4) przedstawiane są Bankowi niezgodne ze stanem faktycznym informacje,
 - 5) naruszane są warunki umowy i postanowienia regulaminu,
 - 6) osoby dokonujące operacji bankowych na rachunku Posiadacza rachunku, odmawiają okazywania dokumentu tożsamości,
 - 7) występuje zanik/brak obrotów na rachunku, utrzymujący się przez okres trzech miesięcy, za wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek,
 - 8) Posiadacz rachunku zaprzestął prowadzenia działalności gospodarczej, albo odpowiedni organ administracji publicznej cofnął Posiadaczowi rachunku zezwolenie (koncesję) na prowadzenie działalności gospodarczej.
- §54 Bank może wypowiedzieć umowę rachunku bankowego ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli Posiadacz rachunku w sposób rażący narusza warunki umowy, a w szczególności gdy wprowadził Bank w błąd przy zawieraniu umowy lub gdy wystawił czek bez pokrycia.
- §55 Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy następuje zamknięcie wszystkich kont prowadzonych w ramach tej Umowy.
- §56
1. W chwili zamknięcia rachunku Bank powiadamia pisemnie Posiadacza rachunku o wysokości salda, wzywając go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości salda,
 - 2) zwrotu niewykorzystanych blankietów czeków,
 - 3) zwrotu kart bankowych,
 - 4) określenia sposobu rozdysponowania środkami w ciągu 14 dni od daty otrzymania powiadomienia.
 2. Po zamknięciu rachunku środki nie podlegają oprocentowaniu i przechowywane są na nieoprocentowanym rachunku.
- §57 Roszczenia wynikające z umowy rachunku bankowego przedawniają się z upływem dwóch lat.

Postanowienia końcowe

- §58
1. Za czynności związane z otwieraniem i prowadzeniem rachunków bankowych oraz kont prowadzonych w ramach tych rachunków Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat, ogłaszaną we wszystkich jednostkach Banku.
 2. Wyciąg z tabeli prowizji i opłat, o której mowa w ust. 1 stanowi załącznik do umowy rachunku, który będzie podlegał aktualizacji na zasadach określonych w niniejszym regulaminie.
 3. Bank może dokonywać zmian w tabelach prowizji i opłat na podstawie dokonanej przez siebie oceny czynników ekonomicznych mających wpływ na wysokość tych prowizji i opłat. W szczególności zmiana wysokości prowizji i opłat jest uzależniona od zmiany zakresu lub formy wykonywanej czynności, zmiany opłat stosowanych przez podmioty, z których usług Bank korzysta oraz zmiany innych czynników, które bezpośrednio i pośrednio wpływają na koszty wykonywanej czynności.
 4. Bank może zmienić tabelę prowizji i opłat w zakresie wysokości jak również tytułów, z których je pobiera, w trakcie trwania umowy, bez konieczności wypowiedzenia umowy rachunku bankowego w tej części.
 5. O zmianach stawek prowizji i opłat Bank informuje poprzez udostępnienie ich do wiadomości Posiadacza rachunku w jednostkach Banku oraz opublikowanie w sposób stosowany przez Bank dla kontaktów z klientami.
 6. Bank ma prawo do obciążania rachunku Posiadacza rachunku z tytułu należnych Bankowi prowizji i opłat.
- §59 W indywidualnych, uzasadnionych przypadkach dyrektor jednostki Banku może wyrazić zgodę na otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego na zasadach odmiennych od niniejszego regulaminu. Odmienne warunki prowadzenia rachunku bankowego muszą być określone w umowie zawartej z Bankiem.
- §60
1. Bank może zmienić niniejszy regulamin w okresie obowiązywania umowy.
 2. Bank powiadamia Posiadacza rachunku o dokonaniu zmiany regulaminu doręczając Posiadaczowi rachunku regulamin lub zmiany do regulaminu.
 3. Treść regulaminu lub zmian do regulaminu w formie komunikatu ogłaszana jest także we wszystkich jednostkach Banku.
 4. Jeżeli w terminie 14 dni od daty doręczenia Posiadaczowi rachunku dokonanych zmian regulaminu, brak jest jego oświadczenia woli, przyjmuje się, że po tej dacie dokonane zmiany mają zastosowanie do umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku.
 5. Jeżeli Posiadacz rachunku oświadczy na piśmie w określonym wyżej terminie, że nie zgadza się na zmianę regulaminu - jego oświadczenie jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy rachunku bankowego przez Posiadacza rachunku.
- §61 Pisemne zawiadomienie wysyłane przez Bank uważa się za doręczone, po upływie 14 dni od dnia nadania w urzędzie pocztowym - jeżeli zostało wysłane na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza rachunku. Kosztami korespondencji Bank może obciążyć Posiadacza rachunku.
- §62 Jeżeli przy komunikowaniu się z Bankiem Posiadacz rachunku korzysta z technicznych środków łączności, ryzyko pomyłki obciąża Posiadacza rachunku.
- §63 Jeżeli dyspozycja Posiadacza rachunku jest niezgodna z umową lub przepisami prawa, Bank odmawia wykonania dyspozycji.
- §64 Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowe działanie lub zaniechanie działania osób trzecich (np. Poczty Polskiej, Krajowej Izby Rozliczeniowej), za pośrednictwem których - w oparciu o obowiązujące przepisy prawa - wypełnia zobowiązanie wobec Posiadacza rachunku.

§65 Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie, o wszelkich istotnych z punktu widzenia umowy zmianach, a w szczególności o:

- a) zmianie adresu siedziby lub nazwy przedsiębiorcy,
- b) zmianie osób reprezentujących przedsiębiorcy,
- c) utracie lub uzyskaniu koncesji albo zezwoleń,
- d) otwarciu, prowadzeniu lub zamknięciu rachunku bankowego w innym oddziale Banku, innym banku, w tym rachunku wskazanego urzędowi skarbowemu jako rachunek podstawowy,
- e) ogłoszeniu upadłości,
- f) ogłoszeniu likwidacji.

§66 Bank może odmówić wykonania operacji na rachunku w przypadku awarii systemów zasilania sprzętu komputerowego lub awarii samego systemu komputerowego z którego korzysta, uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i prowadzenie bieżącej obsługi Posiadacza rachunku.