

RAIFFEISEN BANK POLSKA
SPÓŁKA AKCYJNA

Regulamin otwierania i prowadzenia
rachunków bankowych na rzecz banków krajowych i zagranicznych

Warszawa, 2012

Spis Treści:

Rozdział 1 Postanowienia ogólne _____	3
Rozdział 2 Otwarcie rachunku _____	4
Rozdział 3 Zasady dysponowania rachunkiem _____	5
Rozdział 4 Dokonywanie rozliczeń za pośrednictwem Rachunku – postanowienia ogólne_	8
Rozdział 5 Bezgotówkowe zlecenia płatnicze _____	12
Rozdział 6 Gotówkowe zlecenia płatnicze _____	14
Rozdział 7 Oprocentowanie środków, prowizje i opłaty _____	15
Rozdział 8 Wyciągi z rachunku bankowego _____	17
Rozdział 9 Zamknięcie rachunku _____	18
Rozdział 10 Postanowienia końcowe _____	19

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin określa zasady, tryb otwierania, prowadzenia i zamykania przez Raiffeisen Bank Polska S.A. rachunków bankowych bieżących w walucie polskiej i w walutach wymienialnych, w których Bank prowadzi rachunki, dla banków krajowych, banków zagranicznych, oddziałów banków zagranicznych oraz oddziałów instytucji kredytowych (w rozumieniu przepisów ustawy Prawo Bankowe) działających na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmówienia otwarcia Rachunku w walucie nie obsługiwanej przez Bank.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia rozumie się:

1. Bank – Raiffeisen Bank Polska S.A.;
2. Dzień Roboczy – dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy, w którym Oddziały Banku prowadzą działalność operacyjną;
3. Elektroniczne Kanały Dostępu – kanały dostępu umożliwiające Klientowi złożenie dyspozycji lub uzyskanie informacji dotyczących Rachunków za pomocą urządzeń teleinformatycznych;
4. Klient – bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego oraz oddział instytucji kredytowej, posiadający rachunek bankowy w Raiffeisen Bank Polska S.A.;
5. Karta Wzorów Podpisów (KWP) – formularz bankowy, na którym Klient wskazuje osoby uprawnione do dysponowania środkami pieniężnymi na Rachunkach, zgodnie z oznaczeniem grupy umocowania, służący do ewidencji wzorów podpisów tych osób;
6. Prawo Bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. nr 72, poz. 665, ze zm.) lub każda inna ustawa, która ją zastąpi, oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
7. Prawo Dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. nr 141, poz. 1178, ze zm.) lub każda inna ustawa, która ją zastąpi, oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
8. Rachunek – rachunek bankowy prowadzony przez Bank dla Klienta w złotych lub walutach wymienialnych;
9. Regulamin – niniejszy Regulamin;
10. SORBNET – System Obsługi Rachunków Bankowych prowadzony przez NBP, służący do rozrachunków międzybankowych w czasie rzeczywistym, w złotych;
11. Tabela – w rozumieniu niniejszego regulaminu oznacza Tabelę dla Banków, obowiązującą w Banku;

12. Tabela Kursów – Tabela kursów walut obowiązująca w Banku;
13. Umowa Rachunku – oznacza umowę rachunku bankowego zawartą między Raiffeisen Bank Polska S.A. i Klientem;
14. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505 ze zm.), lub każda inna ustawa, która ją zastąpi, oraz przepisy wykonawcze tej ustawy;
15. Ustawa o Usługach Płatniczych – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. nr 199, poz. 1175, ze zm.) lub każda inna ustawa, która ją zastąpi, oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy.

§ 3

Rachunek bieżący w złotych i walutach wymienialnych służy do gromadzenia środków pieniężnych Klienta oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych. Rozliczenia są przeprowadzane na zasadach wynikających z Umowy Rachunku oraz zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

§ 4

1. Bank przestrzega tajemnicy obrotów i stanów Rachunków. Informacji o obrotach i stanach Rachunków Bank udziela wyłącznie posiadaczom Rachunków oraz podmiotom upoważnionym na podstawie odrębnych przepisów, powszechnie obowiązujących, w zakresie określonym tymi przepisami. Klient może upoważnić Bank w formie pisemnej do udzielania informacji, ustalając szerszy krąg podmiotów oraz zakres przekazywanych im informacji.
2. Klient wyraża zgodę na przekazywanie następującym podmiotom: Raiffeisen Bank International AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Raiffeisen Leasing Polska S.A., Raiffeisen Financial Services Polska sp. z o.o. oraz innym podmiotom, wobec których dowolna z powyższych spółek jest podmiotem dominującym w rozumieniu przepisów o rachunkowości, wszelkich informacji dotyczących Klienta, grupy kapitałowej Klienta, Rachunków oraz stosunków prawnych i faktycznych między Bankiem a Klientem, w tym Umowy Rachunku i umów o charakterze kredytowym.

Rozdział 2

Otwarcie rachunku

§ 5

1. Rachunek zostaje otwarty na podstawie Umowy Rachunku podpisanej przez Bank i Klienta bądź też w przypadku banku zagranicznego poprzez oświadczenie złożone za pomocą kluczowanego komunikatu SWIFT-owego.
2. W celu zawarcia Umowy Rachunku Klient składa wniosek o otwarcie Rachunku, określając walutę rachunku. Wniosek może być przesłany za pomocą komunikatu SWIFT-owego bądź też w formie pisemnej.

§ 6

1. Do wniosku, o którym mowa w § 5 Klient powinien dołączyć:
 - a. Statut banku;
 - b. Wypis z Krajowego Rejestru Sądowego (bądź odpowiednik dokumentu z danego kraju);
 - c. Kartę wzorów podpisów (KWP);
 - d. odpowiednią decyzję zezwalającą na utworzenie banku lub oddziału banku zagranicznego;
 - e. inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów;
2. Dokumenty przedstawiane są w Banku w oryginałach lub w formie kopii poświadczonych notarialnie za zgodność z oryginałem. Dokumenty w przypadku banków zagranicznych powinny być przetłumaczone na język polski lub angielski przez tłumacza przysięgłego i opatrzone klauzulą apostille bądź potwierdzone przez ambasadę polską lub konsulat za zgodność z prawem miejsca wystawienia.

§ 7

Umowę Rachunku podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych obu banków.

§ 8

Otwarcie w Banku każdego następnego Rachunku lub rachunku dla wyodrębnienia środków pieniężnych na określone cele następuje w drodze aneksu do zawartej Umowy Rachunku.

Rozdział 3 **Zasady dysponowania rachunkiem**

§ 9

1. Rachunkiem mogą dysponować osoby określone w KWP oraz odpowiednio umocowani pełnomocnicy Klienta. Dyspozycja nie zawierająca odpowiedniej liczby podpisów lub podpisów złożonych w odpowiednim powiązaniu, jeżeli powiązanie takie zgodnie z KWP jest wymagane, nie zostanie wykonana. Dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem komunikatów SWIFT-owych bądź Elektronicznych Kanałów Dostępu na warunkach określonych w §31 ust.7 Regulaminu przez pełnomocników i os upoważnione.

§ 10

1. KWP stanowi dokument ustalający osoby uprawnione do dysponowania Rachunkiem oraz służy ewidencji wzorów ich podpisów. Imiona i nazwiska tych osób, wzory ich podpisów oraz wzór stempla bankowego zamieszcza się na pierwszej stronie KWP.
2. W przypadku utraty uprawnień do dysponowania środkami pieniężnymi na Rachunkach przez osoby wskazane na KWP lub w odrębnym dokumencie przedstawionym Bankowi, Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o tym fakcie. Bank dokonuje zmiany lub odwołania pełnomocnictwa niezwłocznie po jego otrzymaniu. Zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą rejestracji takiego dokumentu w systemie informatycznym Banku.
3. Utrata uprawnień do dysponowania Rachunkiem przez wszystkie osoby lub osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych powoduje konieczność złożenia przez posiadacza Rachunku nowej KWP.
4. Zmiana KWP lub jej unieważnienie wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. W wypadku niezawiadomienia Banku o zmianach określonych w pkt. 2 lub 3, Bank nie odpowiada za szkody, które mogą z tego tytułu wyniknąć.
6. Klient obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o wszelkich zmianach dotyczących prowadzonego Rachunku, zmianie nazwy lub siedziby oraz odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictw do dysponowania Rachunkiem, poświadczając je odpowiednimi dokumentami. Przepisy paragrafu 6 pkt. 2 stosuje się odpowiednio.

§11

Klient jest uprawniony do swobodnego dysponowania Rachunkiem, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu, postanowień wynikających z przepisów o postępowaniu egzekucyjnym lub postanowień Umowy Rachunku.

§12

Bank może odmówić wykonania dyspozycji:

- a. w razie zakazu dokonywania wypłat z Rachunku, wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny;
- b. gdy dyspozycja nie spełnia warunków określonych w Regulaminie lub Umowie zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem;
- c. w razie nieprzedstawienia dokumentu tożsamości przez Klienta lub jego reprezentanta;
- d. jeżeli zachodzą przesłanki określone w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu albo w innych przepisach;
- e. w razie jakiegokolwiek niezgodności w kluczu (haśle), o którym mowa §31 ust.9;
- f. w innych przypadkach przewidzianych w Regulaminie lub umowie zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem;

- g. jeśli dyspozycja Klienta jest niezgodna z Regulaminem, Umową lub z przepisami prawa;
- h. jeżeli dyspozycja Klienta wraz z należną Bankowi z tego tytułu prowizją lub opłatą, nie znajduje pokrycia w Rachunku, Bank może odmówić wykonania dyspozycji.

§ 13

Bank zastrzega sobie możliwość potrącenia swoich wierzytelności pieniężnych w stosunku do posiadacza Rachunku ze środków znajdujących się na jego Rachunku w razie zaistnienia przesłanek określonych w kodeksie cywilnym, bądź w przepisach Prawa Bankowego.

§ 14

1. Zlecenia składane w ciężar Rachunku będą wykonywane do wysokości salda tego Rachunku, jeżeli strony Umowy Rachunku nie ustalą inaczej w drodze odrębnego pisemnego porozumienia.
2. Zlecenia płatnicze Klienta będą realizowane w kolejności ich składania w Banku.
3. Rozliczenia gotówkowe mogą być dokonywane przez uprawnionych do tego pełnomocników, działających na podstawie odpowiedniego pełnomocnictwa złożonego w Banku podpisanego zgodnie z reprezentacją oraz KWP.

§ 15

Klient może wykonywać w Banku operacje depozytowe w ciężar Rachunku. Warunki depozytów są ustalane w drodze negocjacji z Bankiem.

§ 16

Klient może dokonywać kupna/sprzedaży walut wymienialnych w ciężar Rachunku pod warunkiem zgodności tych transakcji z Prawem Dewizowym. Ceny i warunki tych transakcji są każdorazowo uzgadniane pomiędzy stronami.

§ 17

Klient obowiązany jest do utrzymywania na Rachunku minimalnego salda, którego wysokość określona jest w Tabeli.

§ 18

Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez Klienta środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku Klienta w przypadkach przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu

terroryzmu. Wykonując obowiązki wynikające z tych przepisów, Bank może zażądać od Klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub przedstawienia dokumentów dotyczących transakcji na Rachunku.

Rozdział 4

Dokonywanie rozliczeń za pośrednictwem Rachunku – postanowienia ogólne

§ 19

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w formie gotówkowej i bezgotówkowej zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Ustawie o Usługach Płatniczych; aktach prawnych wydanych przez Prezesa NBP oraz zarządzeniami wydanymi przez Zarząd Raiffeisen Bank Polska S.A..

§ 20

Gotówkowe i bezgotówkowe dokumenty rozliczeniowe składane przez Klienta powinny być sporządzone w sposób przewidziany dla dowodów księgowych ustalony w przepisach określających jednolite zasady rachunkowości bankowej oraz wystawione w sposób trwały, nie zawierający poprawek.

§ 21

Wszystkie pisemne dyspozycje dotyczące środków pieniężnych na Rachunkach złożone przez Klienta lub w imieniu Klienta, powinny być podpisane zgodnie ze wzorami podpisów złożonymi na KWP, stosownie do właściwej grupy umocowania, a także opatrzone pieczętką firmową zgodną ze wzorem złożonym na KWP, o ile taki wzór został złożony. Postanowienie to nie ma zastosowania, gdy dyspozycję składa pełnomocnik, którego nie wskazano na KWP.

§ 22

O odmowie wykonania dyspozycji transakcji bezgotówkowej Bank niezwłocznie powiadamia Klienta za pomocą:

- a. komunikatu SWIFT, lub
- b. telefonicznie na wskazany przez Klienta numer, lub
- c. pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres, lub
- d. bankowości elektronicznej w postaci informacji o odrzuceniu transakcji bezgotówkowej, lub
- e. pocztą tradycyjną w przypadku braku kontaktu z Klientem o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej.

§ 23

1. Z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu, Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji Klienta zgodnie z jej treścią. Klient ponosi wszelkie konsekwencje wynikłe z wydania mylnej, nieprawidłowo złożonej lub błędnie wypełnionej dyspozycji, w szczególności konsekwencje wynikające z błędnego lub niepełnego wskazania numeru rachunku bankowego, tytułu dyspozycji, nazwy Klienta albo beneficjenta dyspozycji (odbiorcy środków pieniężnych).
2. W przypadku dyspozycji zlecenia płatniczego uznaniowego (w tym polecenia przelewu) oraz zlecenia płatniczego obciążeniowego podstawą identyfikacji zleceniodawcy oraz beneficjenta zlecenia (odbiorcy środków pieniężnych) jest wyłącznie podany w zleceniu numer rachunku bankowego (tj. unikatowy identyfikator w rozumieniu Ustawy o Usługach Płatniczych). Do należytego wykonania dyspozycji nie jest konieczne, aby Bank dokonywał weryfikacji nazwy zleceniodawcy oraz beneficjenta zlecenia (odbiorcy środków pieniężnych) z podanym w dyspozycji numerem rachunku bankowego.

§ 24

Bank ponosi odpowiedzialność tylko za normalne następstwa działania lub zaniechania, z którego szkoda wynikła i tylko w granicach strat, które poniósł Klient, tj. z wyłączeniem utraconych korzyści. Wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji Klienta stanowi wyłącznie równowartość odsetek naliczonych za każdy dzień zwłoki według aktualnej stopy oprocentowania, zgodnie z Tabelą, dla środków na Rachunku dla danej waluty, obliczonej w stosunku do kwoty objętej dyspozycją.

§ 25

Wszystkie zlecenia płatnicze składane w ciężar Rachunku Klienta realizowane są po uprzednim ich sprawdzeniu pod względem formalno – prawnym oraz prawidłowości zakluczowania (w przypadku zleceń telekomunikacyjnych wysyłanych faxem).

§ 26

Bank zastrzega sobie prawo do ustalenia formy telekomunikacyjnych i pisemnych dyspozycji składanych przez Klienta w ciężar i na dobro Rachunku. Zmiany i ustalenia dotyczące formy poleceń płatniczych nie wymagają wypowiedzenia warunków Umowy Rachunku.

§ 27

Klient zobowiązany jest do posiadania środków pieniężnych na Rachunku w momencie obciążenia Rachunku kwotą realizowaną dyspozycji, w wysokości, co najmniej kwoty realizowanej dyspozycji.

§ 28

1. Z zastrzeżeniem indywidualnych uzgodnień zawartych w Umowie Rachunku, Klient może dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku:
 - a. w następnym Dniu Roboczym po dniu uznania Rachunku – w przypadku uznania Rachunku kwotą przelewu w PLN;
 - b. w drugim Dniu Roboczym po dniu uznania Rachunku – w przypadku uznania Rachunku kwotą przelewu w walucie obcej, ale nie wcześniej niż w dacie uznania rachunku Banku przez Bank korespondent;
 - c. w dniu uznania Rachunku – w przypadku przewalutowań środków pieniężnych pomiędzy Rachunkami.
2. W odniesieniu do transakcji płatniczych, które podlegają przepisom Ustawy o Usługach Płatniczych, od dnia 24 października 2012r. stosuje się bezwzględnie obowiązujące przepisy Ustawy o Usługach Płatniczych w zakresie, w jakim modyfikują one postanowienia zamieszczone w ust. 1
3. Za datę uznania Rachunku, czyli datę dopisania środków pieniężnych do Rachunku, przyjmuje się datę zaksięgowania środków na Rachunku.
4. W odniesieniu do przeliczeń walutowych środków pieniężnych na Rachunkach (w tym przewidzianych w Umowie Rachunku, Regulaminie lub innych umowach łączących Bank z Klientem albo w dyspozycjach Klienta) znajduje zastosowanie Tabela Kursów, która jest aktualna na chwilę dokonania danego przeliczenia, chyba że strony ustaliły inny kurs albo przepisy prawa wyznaczają inny kurs.
5. Kurs kupna i sprzedaży waluty obcej zamieszczony w Tabeli Kursów jest ustalany przez Bank na podstawie kwotowań kupna i sprzedaży waluty obcej na rynku międzybankowym, prezentowanych w serwisie informacyjnym Reuters dostępnych na moment ustalania Tabeli Kursów („Kurs średni międzybankowy”).
6. W przypadku gdy walutą obcą jest USD, kurs kupna USD ustala się poprzez pomniejszenie Kursu średniego międzybankowego USD/PLN o wartość indeksu marżowego Banku, a kurs sprzedaży USD –poprzez powiększenie Kursu średniego międzybankowego USD/PLN o wartość Indeksu marżowego Banku.
7. W przypadku gdy walutą obcą jest waluta inna niż USD, wylicza się Kurs średni międzybankowy dla danej waluty poprzez pomnożenie Kursu średniego międzybankowego USD/PLN przez Kurs średni międzybankowy danej waluty do USD lub podzielenie Kursu średniego międzybankowego USD/PLN przez Kurs średni międzybankowy USD do danej waluty, a następnie w odniesieniu do kursu kupna danej waluty – pomniejsza się Kurs średni międzybankowy dla danej waluty o wartość indeksu marżowego Banku, a w odniesieniu do kursu sprzedaży danej waluty – powiększa się Kurs średni międzybankowy dla tej waluty o wartość indeksu marżowego Banku.

8. Wysokość indeksu marżowego Banku, o którym mowa w ustępach poprzedzających, jest ustalona przez Bank i zależy od podaży oraz popytu na daną walutę na rynku krajowym i zagranicznym, płynności rynku walutowego oraz kosztów Banku związanych z pozyskiwaniem danej waluty. Wartość indeksu marżowego nie może przekraczać 10% danego Kursu średniego międzybankowego.
9. Bank może zmienić powyższe zasady ustalania kursów w przypadku:
 - a. zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego nakładających na Bank podatki lub inne ciężary publiczno-prawne, proporcjonalnie do zmiany kosztów ponoszonych przez Bank;
 - b. niedostępności serwisu Reuters;
 - c. zawieszenia notowań USD/PLN lub danej waluty w stosunku do USD w serwisie informacyjnym Reuters;
 - d. nadzwyczajnej zmiany sytuacji na rynku walutowym.
10. W przypadku wystąpienia jednej z przestanek, o których mowa w ustępie poprzednim, indeks marżowy Banku może być zwiększony do wysokości 30%, a Bank może ustalić kurs referencyjny danej waluty na podstawie innego obiektywnego źródła informacji na temat kursów walut na rynku międzybankowym.
11. Tabela Kursów jest publikowana w każdym Dniu Roboczym najpóźniej do godziny 9:00 na stronie internetowej Banku. Bank ma prawo do aktualizacji Tabeli Kursów w ciągu Dnia Roboczego w przypadku, gdy zmiana bieżących kwotowa kursu kupna lub sprzedaży danej waluty przez uczestników rynku międzybankowego prezentowanych w serwisie informacyjnym Reuters przekroczy poziom 0,1% w stosunku do kwotowania, które ogłoszono na chwilę ustalenia wcześniejszej Tabeli Kursów. Bank niezwłocznie zamieszcza zaktualizowaną Tabelę Kursów na stronie internetowej Banku.
12. W przypadku transakcji bezgotówkowych stosowana jest obowiązująca w Banku Tabela Dewizowa oraz odpowiednio w przypadku transakcji gotówkowych Tabela Banknotowa. Powyższe tabele są częścią Tabeli Kursów.
13. W przypadku awarii strony internetowej Banku informacja o aktualnej Tabeli Kursów jest dostępna w oddziałach Banku

§29

W przypadku przeliczenia z waluty obcej na złote, stosuje się kurs kupna tej waluty, a w przypadku przeliczenia ze złotych na walutę obcą – kurs sprzedaży tej waluty. Jeżeli przeliczenie następuje z waluty obcej na inną walutę obcą, najpierw dokonuje się przeliczenia pierwszej waluty obcej na złote według kursu kupna tej waluty, a następnie ze złotych na wskazaną walutę według kursu sprzedaży tej waluty. Powyższe postanowienia stosuje się odpowiednio w przypadku zmiany waluty, w której jest prowadzony Rachunek.

§30

1. Strony wyłączają w całości stosowanie przepisów:
 - a) działu II Ustawy o Usługach Płatniczych;
 - b) art. 34-37, art.45, art.46 ust. 2-5 oraz art. 47-48 Ustawy o Usługach Płatniczych;
 - c) rozdziału 4 działu III Ustawy o Usługach Płatniczych (z wyjątkiem art. 59) do transakcji płatniczych wykonywanych na terytorium jednego lub więcej państw członkowskich (w rozumieniu Ustawy o Usługach Płatniczych) termin, o którym mowa w art. 54 ust.1 Ustawy o Usługach Płatniczych, ustala się na maksymalnie 4 Dni Robocze od dnia otrzymania dyspozycji Klienta przez Bank.
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych, do których stosuje się przepisy Ustawy o Usługach Płatniczych. Jeżeli Klient nie dokona takiego powiadomienia w terminie sześciu miesięcy od dnia obciążenia Rachunku lub od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, wygasają roszczenia Klienta wobec Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych.

Rozdział 5

Bezgotówkowe zlecenia płatnicze

§ 31

1. Bank realizuje transakcje komercyjne oraz międzybankowe Klienta zgodnie z zasadami określonymi w Tabeli wraz z załącznikami.
2. Dyspozycje są realizowane do wysokości salda na Rachunku. W razie braku pełnego pokrycia na Rachunku w chwili realizacji dyspozycji, Bank zastrzega sobie prawo do jej niewykonania.
3. Jeżeli w dyspozycji podano numer rachunku bankowego zleciennodawcy lub beneficjenta dyspozycji (odbiorcy środków pieniężnych) niezgodny ze standardami Numeru Rachunku Bankowego (NRB/IBAN), określonymi przez właściwe przepisy prawa lub regulaminy izby rozliczeniowej, albo nie określono wszystkich koniecznych elementów dyspozycji, Bank może odmówić wykonania takiej dyspozycji. W takim przypadku Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niezrealizowania dyspozycji albo za opóźnienie w jej realizacji.
4. Szczegółowy opis dyspozycji zleceń płatniczych obciążeniowych i uznaniowych prezentowany jest na stronie internetowej Banku.
5. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji dyspozycji Klienta dotyczącej rozliczenia bezgotówkowego, jeżeli dyspozycja ta została złożona w formie papierowej i obejmuje usługę rozliczeniową, którą Bank wykonuje jedynie na podstawie dyspozycji złożonych za pomocą określonych Elektronicznych Kanałów Dostępu. Informacje o tym, jakie rozliczenia bezgotówkowe mogą być zlecone Bankowi w dyspozycji złożonej w formie papierowej, są dostępne na stronie internetowej Banku.
6. Bezgotówkowe zlecenia płatnicze Bank wykonuje na podstawie:

- a. komunikatu SWIFT wysłanego przez Klienta lub,
 - b. pisemnej dyspozycji złożonej przez Klienta, podpisanej zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów lub,
 - c. na podstawie zlecenia przesłanego za pomocą faxu (zawierającego wzajemnie uzgodniony klucz telegraficzny) lub,
 - d. za pomocą dyspozycji zleconej w Elektronicznych Kanałach Dostępu,
- Klient ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie skutki związane z wystawieniem takich zleceń. Zlecenia płatnicze przekazywane faksem powinny być dodatkowo uwierzytelnione przez złożenie odpowiednich podpisów i stempli w sposób zgodny z Kartą Wzorów Podpisów.
7. Dyspozycje Klienta mogą być składane przy wykorzystaniu Elektronicznych Kanałów Dostępów. Zasady i tryb składania dyspozycji za pomocą Elektronicznych Kanałów Dostępu regulują odrębne umowy i regulaminy.
 8. Godziny realizacji dyspozycji składanych poprzez Elektroniczne Kanały Dostępów jak i poprzez kluczowany fax, znajdują się w tabeli „Zasady realizacji transakcji zleczanych innymi kanałami niż SWIFT dla Banków w Raiffeisen Bank Polska S.A.”
 9. Dyspozycje Klienta mogą być składane faksem, pod warunkiem że zostały opatrzone kluczem telegraficznym uzgodnionym z Bankiem oraz że Klient złożył oświadczenie, iż ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki związane z wykonywaniem przez Bank takich dyspozycji. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie skutki związane z wystawieniem takich zleceń. Zlecenia płatnicze przekazywane faksem powinny być dodatkowo uwierzytelnione przez złożenie odpowiednich podpisów i stempli w sposób zgodny z KWP.
 10. Bank może odmówić przyznania Klientowi klucza telegraficznego bez podawania przyczyny. Bank może wypowiedzieć usługę klucza telegraficznego z miesięcznym okresem wypowiedzenia.
 11. Bank w przypadku obsługi zleceń, w walucie krajów spoza Unii Europejskiej, nie ponosi odpowiedzialności związanej z brakiem przepływu lub nieterminowym przepływem środków wynikających z ustawodawstwa państw spoza Unii Europejskiej
 12. Bank w przypadku obsługi zleceń, w walucie krajów spoza Unii Europejskiej, zastrzega sobie prawo do żądania od Klienta przed realizacją takiego zlecenia, dodatkowych oświadczeń związanych, bądź też wynikających z ustawodawstwa krajów, w których walucie jest realizowane zlecenie.
 13. W przypadku gdy Klient złoży dyspozycję, w której zastrzega, że ponosi całość kosztów związanych z jego realizacją (opcja „OUR”), lub w której zastrzega, że całość kosztów ponosi beneficjent (opcja „BEN”), Bank może zmienić warunki dyspozycji, tak aby część kosztów miał ponosić beneficjent tego zlecenia (opcja „SHA”), o ile beneficjent otrzyma pełną kwotę objętą dyspozycją, a Klient z powodu powyższej zmiany nie poniesie dodatkowych kosztów.
 14. Bank zastrzega sobie prawo czasowego ograniczenia lub zawieszenia obsługi zleceń Klienta, wybranych przez niego do realizacji przy użyciu systemu

SORBNET o kwocie mniejszej niż 1 mln PLN w sytuacji awaryjnej skutkującej zmniejszeniem sprawności realizacji zleceń płatniczych w systemie SORBNET, nie wynikających z winy Banku.

15. Przewalutowania środków pieniężnych pomiędzy Rachunkami po kursie wynegocjowanym przez Bank oraz Klienta realizowane są w dacie waluty uzgodnionej przez Bank oraz Klienta w trakcie zawierania transakcji wymiany walut.

Rozdział 6

Gotówkowe zlecenia płatnicze

§ 32

1. Za pośrednictwem Rachunku możliwe jest dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych. Wypłaty gotówkowe z Rachunku mogą być wykonywane zgodnie z zapisami Rozdziału 4 niniejszego Regulaminu.
2. Za wpłaty i wypłaty gotówki z/na Rachunek Bank będzie pobierał prowizję zgodnie z Tabelą, bądź też na warunkach ustalonych w Umowie Rachunku.

§ 33

Uznanie Rachunku Klienta następuje tego samego Dnia Roboczego od dokonania wpłaty. Za datę uznania Rachunku, czyli datę dopisania środków pieniężnych do Rachunku, przyjmuje się datę zaksięgowania środków na Rachunku.

§ 34

Dyspozycja wypłaty z Rachunku powinna zawierać:

- a. nazwę i numer rachunku Klienta;
- b. dane osoby upoważnionej do pobrania gotówki /imię, nazwisko, numer dokumentu tożsamości/;
- c. kwotę i walutę;
- d. datę wypłaty.

Zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w przypadku wpłat i wypłat o równowartości powyżej 15 tysięcy EUR (przy ustalaniu równowartości w EUR stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonywania wpłaty i/lub wypłaty), Klient jest zobowiązany do dostarczenia do Banku danych osobowych osoby dokonującej wpłaty i/lub wypłaty. Przez osobę dokonującą wpłaty i/lub wypłaty rozumie się osobę, która sporządza wpłatę i składa swój czytelny podpis i/ lub pieczętkę funkcyjną z parafką na Bankowym Dowodzie Wpłaty (BDW) i/lub podpisuje specyfikację wypłaty.

Przez dane osobowe osoby dokonującej wpłaty i/lub wypłaty rozumie się:

- a. imię i nazwisko osoby dokonującej wpłaty i/lub wypłaty w imieniu Klienta;
- b. seria i nr dowodu osobistego lub numer paszportu;
- c. nr PESEL;
- d. adres zamieszkania.

§ 35

1. Wpłaty i wypłaty gotówkowe przekraczające kwoty określone w Tabeli muszą być zgłaszane w terminach określonych w Tabeli.
2. Kwoty wpłat i wypłat gotówkowych, o których mowa w ust. 1, obejmują sumę wpłat i wypłat w jednym oddziale.
3. Wypłaty gotówki w kasie banku w walucie obcej nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennej wypłacane są w walucie polskiej według kursu kupna obowiązującego w Banku w chwili dokonania księgowania.
4. Rozliczenia gotówkowe są wykonywane jedynie w złotych i walutach wymienialnych obsługiwanych przez Bank.

§ 36

Wszystkie wpłaty i wypłaty podlegające awizacji niezgłoszone w terminach przewidzianych w Tabeli są możliwe, po uprzednim zgłoszeniu i uzgodnieniu z Bankiem. Bank może odmówić realizacji nieawizowanych wpłat lub wypłat gotówkowych.

Rozdział 7

Oprocentowanie środków, prowizje i opłaty

§ 37

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunkach są oprocentowane według stopy procentowej określonej w Tabeli, chyba że w Umowie Rachunku wskazano inną stopę procentową.
2. Aktualna Tabela dostępna jest na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku powstania niedozwolonego salda debetowego na Rachunku, Bank pobiera odsetki naliczone wg. Tabeli. Odsetki naliczane są od dnia operacji powodującej powstanie niedozwolonego salda debetowego do dnia poprzedzającego jego likwidację.
4. Jeżeli strony nie uzgodniły, że obowiązuje stała stopa procentowa, Bank może dokonać zmiany stawek oprocentowania środków na Rachunkach w czasie trwania Umowy Rachunku, bez konieczności wypowiedzenia warunków Umowy Rachunku, jeżeli zmieni się przynajmniej jeden z następujących czynników:
 - a. Stopa interwencyjna NBP dla PLN lub stopa kredytu lombardowego dla PLN;

- b. Stopa rezerwy obowiązkowej NBP dla środków w złotych lub w walutach wymienialnych, w których Bank prowadzi Rachunki;
 - c. Rentowność papierów dłużnych Skarbu Państwa;
 - d. Stawki WIBOR/LIBOR/EURIBOR lub fixingi stóp procentowych dla waluty, w której Bank prowadzi Rachunki.
5. Jeżeli jakikolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego w okresie trwania Umowy Rachunku spowoduje, że zostanie nałożony na Bank obowiązek tworzenia i/lub odprowadzania i/lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z prowadzenia przez Bank rachunków, wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość oprocentowania i/lub sposoby ich naliczania odpowiednio proporcjonalnie do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa. Takie zmiany oprocentowania i/lub sposobu ich naliczania obowiązują od dnia wejścia w życie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, bez konieczności dokonywania zmiany Umowy rachunku.
6. O zmianie oprocentowania Bank powiadomi Klienta komunikatem SWIFT-owym bądź listem poleconym wysłanym na ostatni adres wskazany Bankowi przez Klienta.
7. Odsetki od środków na Rachunku nalicza się i dopisuje do salda Rachunku, w walucie Rachunku, ostatniego Dnia Roboczego każdego miesiąca.
8. Dla celów naliczania odsetek przyjmuje się, że każdy rok ma 365 dni.
9. Oprocentowanie środków na Rachunkach rozpoczyna się w dniu, w którym środki są do dyspozycji Klienta na jego Rachunku, a kończy się z upływem dnia poprzedzającego wypłatę tych środków z Rachunku lub do dnia poprzedzającego upływ terminu, na jaki została zawarta Umowa Rachunku.

§ 38

Za obsługę Rachunków i przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem Rachunku oraz wykonywanie innych czynności związanych z Rachunkami, Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Tabelą.

§ 39

1. Bank może wprowadzić nowe opłaty i prowizje oraz dokonać zmiany stawek opłat i prowizji wyszczególnionych w Tabeli w przypadku zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
- a. wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanego co miesiąc przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w dzienniku urzędowym GUS i/lub;
 - b. zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, które mają wpływ na wzrost kosztów obsługi rachunku;
 - c. stopy interwencyjnej NBP dla PLN lub stopy kredytu lombardowego dla PLN;
 - d. wprowadzenia nowych usług związanych z Rachunkami lub;
 - e. zmiany sposobu realizacji usług związanych z Rachunkami.

2. Jeżeli w okresie trwania Umowy Rachunku ulegną zmianie koszty ponoszone przez Bank w związku z wykonywaniem czynności i usług bankowych za pośrednictwem podmiotów trzecich lub jakikolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego spowoduje, że zostanie nałożony na Bank obowiązek tworzenia i/lub odprowadzania i/lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, opłat wynikających z prowadzenia przez Bank czynności bankowych lub jeżeli będzie się wiązało z dodatkowymi kosztami dla Banku, Bank ma prawo zmienić wysokość opłat i prowizji proporcjonalnie do zmian wprowadzonych przez te czynniki.

3. Zmiany obowiązującej Tabeli, w części dotyczącej czynności związanych z prowadzeniem Rachunku, przekazywane są Klientom komunikatem SWIFT-owym bądź listem poleconym wysłanym na ostatni adres wskazany Bankowi przez Klienta i nie wymagają wypowiedzenia/zmiany Umowy Rachunku.

§ 40

Koszty prowadzenia Rachunków w walutach wymiennalnych oraz koszty operacji wykonywanych z tych Rachunków będą rozliczane w walucie Rachunku. Bank dokonując rozliczenia obciąży Rachunek walutowy Klienta.

§ 41

Z tytułu należnych opłat Bank obciąża Rachunek Klienta niezależnie od stanu jego Rachunku.

Rozdział 8 **Wyciągi z rachunku bankowego**

§ 42

Bank po każdym dniu, w którym był ruch na Rachunku albo miesięcznie w zależności od ustaleń zawartych w Umowie Rachunku przekazuje wyciągi z Rachunku z wyszczególnieniem salda w sposób określony w Umowie Rachunku. Ponadto Bank przekazuje do Klienta zawiadomienie o stanie jego Rachunku na koniec roku kalendarzowego.

§ 43

Wyciągi z Rachunku mogą być na zlecenie Klienta odbierane w siedzibie Banku przez osoby upoważnione na piśmie do ich odbioru, przysyłane pocztą listami zwykłymi, komunikatem SWIFT-owym oraz za pomocą Elektronicznych Kanałów Dostępu. Upoważnienie do odbioru wyciągu podpisują osoby upoważnione do dysponowania Rachunkiem.

§ 44

1. W przypadku niezgodności salda Klient jest zobowiązany fakt ten zgłosić do Banku w ciągu 14 dni od daty wystąpienia wyciągu z Rachunku lub zawiadomienia o stanie Rachunku na koniec roku, dołączając w razie potrzeby na żądanie Banku załączniki dotyczące wyciągu, na podstawie którego stwierdzono różnice.
2. Bank bada niezwłocznie zgłoszoną reklamację i udziela Klientowi informacji lub dokonuje korekty mylnego zapisu.
3. W przypadku nie zgłoszenia niezgodności salda, uznaje się, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda Rachunku.

Rozdział 9 **Zamknięcie rachunku**

§ 45

1. Zamknięcie Rachunku następuje z chwilą rozwiązania Umowy Rachunku.
2. Rozwiązanie Umowy Rachunku może nastąpić tylko w drodze pisemnego wypowiedzenia podpisanego przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron Umowy Rachunku, bądź poprzez odpowiedni kluczowany komunikat SWIFT-owy w przypadku banków zagranicznych.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Rachunku wynosi jeden miesiąc, chyba, że strony ustalą inaczej. Miesięczny okres wypowiedzenia liczony jest od następnego dnia po dniu wpłynięcia do Banku tego wypowiedzenia lub od dnia wystąpienia wypowiedzenia ze strony Banku, na ostatni znany Bankowi adres Klienta.

§ 46

1. Saldo zamkniętych Rachunków zostanie rozliczone zgodnie z dyspozycją Klienta.
2. W przypadku wypłaty salda Rachunku w gotówce w walucie obcej nie mającej pokrycia w banknotach danej waluty wymiennej stosuje się zapisy paragrafu 35 ust. 3.
3. Rozwiązanie Umowy Rachunku nie zwalnia Klienta od uregulowania zobowiązań wobec Banku. Przed zamknięciem Rachunku Bank nalicza należne Klientowi odsetki oraz pobiera należne bankowi odsetki, opłaty i prowizje.

§ 47

1. Bank może wypowiedzieć Umowę Rachunku jedynie z ważnych powodów, a w szczególności w przypadkach:
 - a. podania przez Klienta nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy Rachunku, zmianie Umowy Rachunku lub złożeniu Karty Wzorów Podpisów;
 - b. otwarcia likwidacji Klienta;

- c. zajęcia przez organ egzekucyjny wierzytelności z Rachunku w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym;
- d. gdy Klient spowodował powstanie salda debetowego na Rachunku i nie spłacił go w wyznaczonym przez Bank terminie;
- e. gdy dokonując rozliczenia pieniężnego na Rachunku, Klient naruszył obowiązek wynikający z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- f. zaistnienia innych okoliczności określonych w Umowie Rachunku, Regulaminie lub umowie albo regulaminie odnoszącym się do Elektronicznych Kanałów Dostępu.

Rozdział 10

Postanowienia końcowe

§ 48

1. Zmiana Regulaminu dokonana w czasie trwania Umowy Rachunku wymaga wypowiedzenia jej na piśmie, bądź w przypadku banku zagranicznego kluczowanego komunikatu SWIFT-owego i doręczenia zmienionych postanowień.
2. Wypowiedzenie oraz zmienione postanowienia Regulaminu, Bank przesyła do Klienta komunikatem SWIFT-owym bądź listem poleconym wysłanym na ostatni adres wskazany Bankowi przez Klienta.
3. Wypowiedzenie uważa się za doręczone po upływie 14 dni od dnia otrzymania komunikaty SWIFT-owego bądź listu poleconego wysłanego na ostatni adres wskazany Bankowi przez Klienta.
4. O zmianie Tabeli w tym, o zmianach godzin i sposobu realizacji dyspozycji, oprocentowania Rachunku oraz o wysokości opłat i prowizji, oraz tabeli „Zasady realizacji transakcji zleczanych innymi kanałami niż SWIFT dla Banków w Raiffeisen Bank Polska S.A.” Bank poinformuje Klienta poprzez:
 - a. komunikat SWIFT-owy
 - b. list polecony, wysłany na ostatni adres wskazany Bankowi przez Klienta, z wyłączeniem banków nie posiadających Rachunku w Raiffeisen Bank Polska S.A..
5. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia Klient złoży oświadczenia o nieprzyjęciu zmienionych postanowień Regulaminu (poprzez komunikat SWIFT-owy bądź pisemnie), oświadczenie to traktowane będzie jako wypowiedzenie Umowy przez Klienta. Rozwiązanie Umowy Rachunku na skutek takiego oświadczenia nastąpi z upływem miesiąca od dnia otrzymania przez Bank lub za zgodą stron w terminie wcześniejszym.
6. W przypadku nie złożenia oświadczenia o nie przyjęciu zmienionych postanowień Regulaminu w terminie określonym w pkt. 5 uważa się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony.

7. Regulamin oraz Tabela zostały sporządzone w dwóch wersjach językowych polskiej i angielskiej. W przypadku rozbieżności wersja sporządzona w języku polskim będzie przeważająca.

§ 49

Klient zobowiązany jest w terminie 14 dni powiadomić Bank o zmianach dotyczących danych zawartych w dokumentacji Rachunku (w tym w Umowie Rachunku i na KWP), które mają wpływ na jego prowadzenie, a w szczególności o zmianach:

- a. formy prawnej Klienta;
- b. nazwy;
- c. siedziby i adresu;
- d. składu organu zarządzającego;
- e. prokurentów;
- f. udziałowców;
- g. danych pełnomocników upoważnionych do składania dyspozycji dotyczących środków pieniężnych na Rachunku i zakresu ich umocowania;
- h. wzoru pieczętki firmowej;
- i. zakresu uprawnień do dysponowania rachunkiem.

§ 50

1. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za środki pieniężne przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić im należyłą ochronę.
2. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje strat wynikających z działań realizowanych na podstawie nieprawdziwych lub niekompletnych danych dostarczonych przez Klienta, jak również strat spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wynikłą z nieterminowego doręczenia przez pocztę dokumentów dotyczących wykonania dyspozycji Klienta przez Bank.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie dyspozycji Klienta na skutek działania siły wyższej, w szczególności z powodu wystąpienia wad i uszkodzeń publicznej sieci telefonicznej, jak również awarii systemu zasilania lub sprzętu komputerowego uniemożliwiających dostęp do zapisów księgowych i bieżącą obsługę rachunku Klienta.
5. Bank ponosi odpowiedzialność za zawinione nieterminowe i nieprawidłowe przeprowadzenie rozliczeń za pośrednictwem tego rachunku w granicach poniesionej przez Klienta szkody, z wyłączeniem utraconych korzyści.
6. Odpowiedzialność Banku za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji jest ograniczona do kwoty równej odsetkom naliczonym za każdy dzień zwłoki,

obliczonym w stosunku do kwoty objętej dyspozycją, odpowiednim do waluty rachunku.

§ 51

Klient Upoważnia Bank do storna mylnie zaksięgowanej przez Bank kwoty na jego rachunku, wraz z przypadającymi od tej kwoty odsetkami, w szczególności gdy księgowania dokonano ze względu na pomyłkę pracownika Banku, awarię lub błąd systemu informatycznego, pomyłkę w numerze rachunku podanym w dyspozycji albo w danych zleceniodawcy lub beneficjenta płatności. Storno może być również dokonane z datą wsteczną. W wyniku storna może powstać saldo debetowe na Rachunku, z konsekwencjami wynikającymi z Regulaminu i Tabeli.

§ 52

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i Prawa dewizowego.