



REGULAMIN KONT DLA OSÓB FIZYCZNYCH

ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

**INFORMACJA O ZBIERANIU DANYCH
O REZYDENCJI PODATKOWEJ**

Spis treści

CZĘŚĆ A – Regulamin konta dla osób fizycznych	5
I. Słownik	5
II. Postanowienia ogólne	9
1. Przeznaczenie Konta.....	9
2. Rodzaje Kont (Pakiety)	10
3. Otwarcie Konta.....	10
4. Konto dla Klientów niepełnoletnich oraz innych Klientów z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych	11
5. Podstawowy Rachunek Płatniczy.....	11
6. Pełnomocnictwo.....	11
7. Oprocentowanie	12
8. Opłaty i prowizje	12
9. Serwisy CA24	13
10. Wyciągi z Konta.....	13
III. Dysponowanie Kontem	14
1. Identyfikacja Klienta	14
2. Zasady ogólne.....	14
3. Wpłaty gotówki	14
4. Wypłaty gotówki.....	15
5. Przelewy przychodzące	15
6. Przelewy krajowe wychodzące w PLN	16
7. BLIK	18
8. Przelewy walutowe wychodzące	18
9. Usługi świadczone za pośrednictwem Dostawców	20
10. Blokada środków	21
11. Zlecenia stałe.....	21
12. Automatyczna spłata kredytu (autosplata)	21
13. Polecenie zapłaty	22
14. Odmowa realizacji Zleceń płatniczych.....	23
IV. Karty płatnicze	23
1. Warunki wydawania Kart.....	23
2. Wniosek o Kartę	24
3. Dostarczenie Karty i numeru PIN	24
4. Zasady bezpieczeństwa.....	25
5. Transakcje Kartą.....	25

6. Rozliczanie Transakcji	27
7. Odpowiedzialność za Transakcje Kartą.....	28
8. Odmowa realizacji Transakcji	28
9. Wznowienie Karty.....	29
10. Blokada Karty	29
11. Zastrzeżenie Karty	30
12. Zastrzeżenie Karty przez Bank.....	30
V. Produkty oszczędnościowe	31
1. Rachunek Oszczędzam	31
2. Lokaty	31
3. CAsaver	32
4. Programy Systematycznego Oszczędzania	33
VI. Indywidualna Linia Kredytowa	35
VII. Reklamacje i zasady odpowiedzialności	36
1. Reklamacje	36
2. Powiadomienie Banku o nieprawidłowych Transakcjach oraz odpowiedzialność Banku	37
3. Zwrot kwoty Transakcji	38
VIII. Pozostałe postanowienia	39
1. Dane osobowe i teleadresowe.....	39
2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci.....	39
3. Wypłaty z Konta po śmierci Klienta	39
4. Emerytura / Renta zagraniczna.....	40
5. Czynności monitorujące	40
6. Korekta błędnych zapisów księgowych.....	40
7. Dostępność usług	40
8. Wykaz usług reprezentatywnych	41
9. Zmiana Umowy	41
CZĘŚĆ B – Arkusz informacyjny dla deponentów	42
CZĘŚĆ C – Informacja o zbieraniu danych o rezydencji podatkowej	44

I. Słownik

POJĘCIE	WYJAŚNIENIE
Akceptant	podmiot, który umożliwia Klientom zapłatę kartą płatniczą lub BLIKiem
Automatyczny serwis telefoniczny (IVR) (usługa bankowości telefonicznej)	usługa w ramach Serwisu telefonicznego CA24, która umożliwia Klientowi dostęp do wybranych informacji i samodzielnego zlecenia operacji przy użyciu telefonu z wybieraniem tonowym bez konieczności udziału pracownika Banku
Autoryzacja	wyrażenie zgody, w uzgodniony z Klientem sposób, na wykonanie Transakcji lub innych Dyspozycji,
Bank	Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu
Bankomat	urządzenie, które umożliwia wypłatę gotówki za pomocą Karty lub innego instrumentu płatniczego, usługi BLIK lub wykonanie innych dostępnych operacji (np. sprawdzenie Salda dostępnego)
BLIK	system płatności zarządzany przez Polski Standard Płatności sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie
Blokada karty	czasowe wstrzymanie możliwości wykonywania Transakcji online przy użyciu Karty
Centrum Kart	jednostka, która zajmuje się obsługą Kart, w tym bierze udział w weryfikacji Karty podczas Transakcji online i rozliczaniu Transakcji krajowych i zagranicznych wykonywanych przy użyciu Karty
Czytnik zbliżeniowy	urządzenie elektroniczne, które służy do przeprowadzania Transakcji zbliżeniowych
Data waluty	moment, od którego lub do którego naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy
DCC	usługa Dynamic Currency Conversion, która umożliwia Klientom wybór waluty Transakcji
Dokument dotyczący opłat	dokument, który zawiera informacje o opłatach za najbardziej reprezentatywne usługi powiązane z Kontem
Dostawca, TPP	podmiot trzeci lub Bank, który świadczy Usługę inicjowania transakcji płatniczej, Usługę dostępu do informacji o rachunku lub podmiot, który wydał instrument oparty na karcie płatniczej
Dyspozycja	oświadczenie woli Klienta, które dotyczy Umowy lub usług realizowanych w związku z Umową, w tym zleceń płatniczych w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych (dyspozycje wykonania transakcji płatniczych)
Dzień roboczy	dzień pracy Banku z wyłączeniem sobót oraz pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy
Elixir	system rozliczeniowy prowadzony przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. z siedzibą w Warszawie, który pośredniczy w wymianie poleceń przelewu (przelew zwykły) i poleceń zapłaty
Express Elixir	system rozliczeniowy dla płatności natychmiastowych (Przelew ekspresowy) prowadzony przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. z siedzibą w Warszawie
Godzina graniczna	ustalona przez Bank godzina w Dniu roboczym, po upływie której otrzymaną Dyspozycję przelewu uznaje się za otrzymaną przez Bank następnego Dnia roboczego
IBAN	Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego (International Bank Account Number), standard numeracji kont bankowych. IBAN składa się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku, w przypadku rachunków prowadzonych przez banki w Polsce IBAN składa się z kodu „PL” oraz numeru NRB
Karta	debetowa karta płatnicza wydawana przez Bank do Konta na podstawie Umowy
Klient	osoba fizyczna (posiadająca pełną lub ograniczoną zdolność do czynności prawnych), która zawarła z Bankiem Umowę konta indywidualnego lub wspólnego (posiadacz Konta) niezwiązaną bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową
Klient niepełnoletni	Klient, który ukończył 13 lat, a nie ukończył 18 lat

POJĘCIE	WYJAŚNIENIE
Kod BIC	kod, który identyfikuje instytucję finansową w transakcjach międzynarodowych (Kod SWIFT)
Kod BLIK	ciąg cyfr do Autoryzacji transakcji BLIK
Kod weryfikacyjny	trzycyfrowy kod umieszczony na odwrocie Karty, używany do weryfikacji autentyczności Karty podczas płatności na odległość: internetowych, telefonicznych i pocztowych
Kod weryfikacyjny 3D – Secure	bezpłatny, jednorazowy kod SMS wysyłany na numer telefonu do autoryzacji (w rozumieniu Umowy CA24) lub inny numer telefonu podany przez Użytkownika, podczas wykonywania Transakcji na odległość,
Konto	konto dla osób fizycznych prowadzone przez Bank
Moment otrzymania zlecenia płatniczego	dla Zleceń płatniczych z datą bieżącą: a. moment złożenia Dyspozycji – dla Dyspozycji wykonania Przelewu złożonych przed Godziną graniczną w Dniu roboczym, b. początek następnego Dnia roboczego – dla Dyspozycji wykonania Przelewu złożonych po Godzinie granicznej lub w dniu, który nie jest dla Banku Dniem roboczym, Dla Zleceń płatniczych z datą przysłą: a. początek dnia wskazanego w Dyspozycji wykonania Przelewu lub następnego Dnia roboczego po dacie wskazanej w Dyspozycji, jeśli dzień wskazany w Dyspozycji nie jest dla Banku Dniem roboczym.
Minimalna wpłata miesięczna, MWM	wymagana przez Bank kwota określona w umowie Indywidualnej Linii Kredytowej. Jest to suma wpłat gotówkowych oraz przelewów wpływających na Konto. Do wyliczenia kwoty MWM nie uwzględnia się przelewów z rachunków oszczędzania, rachunków lokat, przelewów wewnętrznych pomiędzy rachunkami Klienta, w tym przelewów z rachunków walutowych
Numer rachunku bankowego (NRB)	jednoznaczny 26 –cyfrowy identyfikator rachunku bankowego, stosowany w rozliczeniach krajowych w Polsce
Numer rozliczeniowy	ośmiocyfrowy numer, nadawany przez Narodowy Bank Polski, który identyfikuje bank w rozliczeniach międzybankowych
Okres rozliczeniowy	powtarzalny okres miesięczny, po upływie którego Bank sporządza Wyciąg
Opcja kosztowa	określenie, kto pokrywa koszty realizacji przelewu walutowego. Wyboru dokonuje nadawca przelewu na etapie składania przelewu do realizacji: a. „nadawca i odbiorca” – ang. SHA b. „nadawca” – ang. OUR c. „odbiorca” – ang. BEN
Organizacja płatnicza	organizacja, która zarządza systemem akceptacji i rozliczeń Transakcji wykonywanych przy użyciu Kart oraz określa ogólne zasady wydawania Kart i realizacji Transakcji w prowadzonych przez siebie systemach płatniczych. Znak akceptacji danej Organizacji płatniczej (np. Visa lub MasterCard) jest umieszczony na Karcie
Otwarcie i prowadzenie konta (prowadzenie rachunku)	usługa, która polega na prowadzeniu Konta dla Klienta; umożliwia przechowywanie środków pieniężnych oraz wykonywanie Transakcji, łącznie z otwarciem lub zamknięciem Konta
Państwo członkowskie	kraje Unii Europejskiej oraz Islandia, Liechtenstein, Norwegia i Szwajcaria
Pełnomocnik regulaminowy	osoba fizyczna upoważniona do dysponowania Kontem na zasadach określonych w Regulaminie
PIN	poufny numer, który służy do identyfikacji Użytkownika karty oraz Autoryzacji transakcji przy użyciu Karty (jeśli urządzenie wymaga PIN)
PIN mobilny	ciąg cyfr, który Klient ustala w Aplikacji mobilnej, do Autoryzacji
Placówka	placówka bankowa lub placówka partnerska; jednostka organizacyjna Banku, która jest upoważniona do przyjmowania wniosków i obsługi Klienta w zakresie określonym w Regulaminie
Poczta CA24	usługa w Serwisie internetowym CA24, która służy do bezpiecznej komunikacji pomiędzy Bankiem a użytkownikiem tego serwisu; w ramach Poczty CA24 Bank doręcza użytkownikowi informacje o zmianach Umowy i Regulaminu, a także komunikaty o zmianach w ofercie Banku i inną korespondencję

POJĘCIE	WYJAŚNIENIE
Polecenie zapłaty (polecenie zapłaty)	usługa, która polega na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatnika. Inicjowana jest przez odbiorcę, a realizowana jest na podstawie udzielonej przez tego płatnika zgody na obciążenie rachunku
Podstawowy Rachunek Płatniczy	rachunek przeznaczony jest dla Klientów, którzy nie posiadają innego rachunku płatniczego w walucie polskiej (dalej: PLN) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umożliwiającego wykonywanie transakcji dostępnych dla Podstawowego Rachunku Płatniczego.
Przedstawiciel ustawowy	osoba fizyczna (rodzic, któremu przysługuje władza rodzicielska, opiekun prawny, kurator, doradca tymczasowy), która reprezentuje Klienta nie posiadającego zdolności do czynności prawnych lub posiadającego ograniczoną zdolność do czynności prawnych
Przelew (polecenie przelewu)	dyspozycja przekazania środków z rachunku Klienta na inny rachunek
Przelew ekspresowy (polecenie przelewu)	przelew krajowy w PLN; realizowany w czasie rzeczywistym w systemie rozliczeniowym Express Elixir
Przelew na telefon BLIK (polecenie przelewu)	przelew krajowy w PLN, realizowany w czasie rzeczywistym w systemie BLIK
Przelew walutowy (polecenie przelewu)	przelew w systemie SEPA (przelew europejski) lub SWIFT (pozostałe przelewy walutowe)
Rachunek walutowy (prowadzenie rachunku)	rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w ramach Konta, prowadzony przez Bank w walucie innej niż PLN, określonej w Tabeli opłat i prowizji
Rachunek płatniczy (prowadzenie rachunku)	rachunek w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych
Regulamin	Regulamin kont dla osób fizycznych
Regulamin CA24	Regulamin bankowości elektronicznej CA24
Rezydencja podatkowa	kraj, w którym Klient rozlicza podatek dochodowy
Saldo dostępne	dotądnie saldo na rachunku powiększone o niewykorzystany limit kredytowy i pomniejszone o kwoty zablokowane (w szczególności z tytułu Transakcji wykonanych Kartą) oraz o wymagalne należności Banku z tytułu naliczonych opłat i prowizji
SEPA	Single Euro Payments Area — Jednolity Obszar Płatniczy w EUR, w ramach którego obywatele, przedsiębiorcy i inne podmioty mogą dokonywać bezgotówkowych rozliczeń w Euro na terytorium krajów Unii Europejskiej, jak również Islandii, Lichtensteinu, Norwegii i Szwajcarii, według takich samych zasad, regulacji prawnych i zobowiązań (przelew europejski)
Serwisy CA24 (usługa bankowości elektronicznej, usługa bankowości telefonicznej, powiadamianie SMS)	usługi bankowości elektronicznej lub zdalnej, to jest: Serwis internetowy CA24, Serwis mobilny CA24, Serwis tekstowy CA24, Serwis telefoniczny CA24
Silne uwierzytelnienie	metoda, która służy do zwiększenia poziomu bezpieczeństwa w procesie Uwierzytelnienia lub Autoryzacji transakcji. Polega na użyciu co najmniej dwóch elementów uwierzytelniających w sposób określony w Regulaminie i na Stronie internetowej Banku
Słowniczek pojęć	dokument, który zawiera pojęcia i definicje usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym
SORBNET	system rozliczeniowy prowadzony przez Narodowy Bank Polski, który umożliwia wykonywanie międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych
Stopa bazowa	stopa procentowa obliczona na podstawie rynkowej stopy referencyjnej
Stopa referencyjna	niezależna od Banku stopa procentowa, która stanowi podstawę do obliczenia stopy bazowej
Strona internetowa Banku	serwis internetowy Banku, który znajduje się pod adresem www.credit-agricole.pl
SWIFT	międzynarodowy, zautomatyzowany system telekomunikacyjny, który służy do przekazywania płatności pomiędzy instytucjami, które są aktywnymi uczestnikami tego systemu, w szczególności przelewów walutowych

POJĘCIE	WYJAŚNIENIE
System wewnętrzny	system informatyczny Banku, który umożliwia wykonywanie rozliczeń między rachunkami prowadzonymi przez Bank oraz inne banki
Tabela kursów walut	Tabela kursów walut w Credit Agricole Bank Polska S.A. publikowana na stronie internetowej Banku
Tabela opłat i prowizji	Tabela opłat i prowizji kont dla osób fizycznych w Credit Agricole Bank Polska S.A.
Tabela oprocentowania	Tabela oprocentowania kont dla osób fizycznych w Credit Agricole Bank Polska S.A.
Terminal POS	urządzenie elektroniczne, które służy do przeprowadzenia Transakcji przy użyciu Karty lub innego instrumentu płatniczego
Terminal samoobsługowy	Terminal POS, za pomocą którego Klient samodzielnie wykonuje Transakcje typu CAT
Transakcja (wpłata gotówki, wypłata gotówki; polecenie przelewu)	wpłata lub wypłata gotówki, przelew środków; (Transakcja płatnicza w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych)
Transakcja autoryzowana	Transakcja, na wykonanie której Użytkownik karty wyraził zgodę (wykonał autoryzację)
Transakcja BLIK	przelew, wypłata środków w Bankomatach lub płatności za towary lub usługi w systemie BLIK
Transakcja bezgotówkowa (polecenie przelewu, użytkowanie karty debetowej, usługa bankowości elektronicznej)	Transakcja realizowana bez użycia gotówki w formie przelewu (w tym: zlecenia stałego lub polecenia zapłaty), płatności przy użyciu Karty lub systemu płatności BLIK
Transakcja gotówkowa (wpłata gotówki, wypłata gotówki, usługa bankowości elektronicznej)	Transakcja realizowana z użyciem gotówki w Placówkach lub w Bankomatach i Terminalach POS przy użyciu Karty lub systemu płatności BLIK
Transakcje kartą (użytkowanie karty debetowej, wypłata gotówki)	Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe przy użyciu Karty
Transakcja nieautoryzowana	Transakcja, na wykonanie której Użytkownik karty nie wyraził zgody
Transakcja offline	Transakcja, która nie podlega weryfikacji przez Bank w chwili jej wykonania, a Bank pomniejsza Saldo dostępne o kwotę Transakcji po otrzymaniu tej Transakcji do rozliczenia i obciążenia rachunku
Transakcja online	Transakcja, która podlega weryfikacji przez Bank w chwili jej wykonania, w tym sprawdzeniu wysokości Salda dostępnego
Transakcja typu CAT	Transakcja bezgotówkowa przy użyciu Karty dokonywana w Terminalach samoobsługowych, dla której Autoryzacja może nie wymagać Silnego uwierzytelnienia (np. opłata za parking, opłata za autostradę, bilet komunikacji miejskiej)
Transakcja zbliżeniowa	Transakcja przy użyciu Karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową dokonana poprzez zbliżenie Karty do Czytnika zbliżeniowego
Umowa	Umowa konta indywidualnego lub wspólnego zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem
Umowa CA24	Umowa bankowości elektronicznej CA24 zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem, która określa zasady korzystania z Serwisów CA24
Unikatowy identyfikator Odbiorcy	identyfikator stosowany do prawidłowej identyfikacji odbiorcy Polecenia zapłaty (NIP lub NIW)
Unikatowy identyfikator płatności (IDP)	identyfikator, ciąg 20 znaków, ustalony pomiędzy odbiorcą a Klientem, który umożliwia identyfikację Polecenia zapłaty
Usługa 3D – Secure	usługa, która polega na dodatkowej weryfikacji Użytkownika karty i Autoryzacji transakcji podczas wykonywania Transakcji na odległość z wykorzystaniem Silnego uwierzytelnienia o ile jest wymagane
Usługa dostępu do informacji o rachunku	dostarczanie informacji przez Dostawcę na wniosek Klienta o rachunku lub rachunkach płatniczych Klienta za jego zgodą

POJĘCIE	WYJAŚNIENIE
Usługa inicjowania transakcji płatniczej	inicjowanie Transakcji przez Dostawcę na wniosek Klienta z rachunku płatniczego, prowadzonego przez innego Dostawcę
Usługa potwierdzenia dostępnych środków	usługa online polegająca na zainicjowaniu na wniosek Dostawcy wydającego instrumentu płatniczy oparty na karcie, potwierdzenia przez Bank dostępności na Rachunku Klienta kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji, realizowanej w oparciu o tę kartę. Potwierdzenie dostępności środków nie oznacza ich zablokowania na Rachunku
Ustawa o usługach płatniczych	Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r., która określa zasady świadczenia usług płatniczych
Uwierzytelnienie	weryfikacja tożsamości Klienta lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego przy wykorzystaniu indywidualnych, akceptowanych przez Bank, danych identyfikujących Klienta
Użytkownik karty	osoba, dla której została wydana Karta
Wyciąg (sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych)	zestawienie, które jest sporządzane przez Bank po zakończeniu Okresu rozliczeniowego i zawiera informację o zmianach stanu rachunku i ustalenie salda
Wydanie karty płatniczej (Użytkowanie karty debetowej)	usługa, która polega na wydaniu przez Bank Karty na wniosek Klienta
Wzór podpisu	wzór składany przez Klienta / Pełnomocnika, który służy do identyfikacji danej osoby i potwierdzania składanych przez nią Dyspozycji
Zastrzeżenie karty	nieodwołalne wstrzymanie możliwości posługiwania się Kartą
Zestawienie opłat	dokument, który zawiera zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym pobrane w okresie objętym zestawieniem
Zlecenie płatnicze	polecenie (Dyspozycja) wykonania Transakcji płatniczej
Znak akceptacji	umieszczony na Karcie znak firmowy (logo) Organizacji płatniczej, w ramach której Karta została wydana
Znak akceptacji BLIK	znak firmowy BLIK, który oznacza możliwość realizacji transakcji BLIK
Znak akceptacji płatności zbliżeniowych	umieszczony na Karcie znak firmowy (logo), który potwierdza możliwość dokonywania Kartą Transakcji zbliżeniowych

II. Postanowienia ogólne

1. Przeznaczenie Konta

- Konto służy do gromadzenia środków pieniężnych i realizowania Transakcji.
- Bank otwiera i prowadzi:
 - Konto indywidualne – dla jednej osoby fizycznej oraz
 - Konto wspólne – dla dwóch osób fizycznych.
- Klient może posiadać tylko jedno konto indywidualne lub tylko jedno konto wspólne z tą samą osobą.
- Posiadaczem konta jest Klient wskazany w Umowie.
- W przypadku Konta wspólnego każdy z Klientów posiada takie same uprawnienia do dysponowania Kontem i środkami na rachunkach zgromadzonych w ramach Konta.
- Klient nie powinien wykorzystywać Konta do celów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.
- Bank zobowiązuje się:
 - przyjmować wpłaty na rachunki Klienta,
 - przechowywać środki na rachunkach Klienta,
 - dbać o bezpieczeństwo przechowywanych środków,

- d) wykonywać Dyspozycje złożone przez Klienta.
 - e) realizować usługi zainicjowane przez Klienta za pośrednictwem Dostawców.
8. Konto składa się z następujących rachunków:
- a) rachunek główny,
 - b) Rachunki walutowe,
 - e) Rachunki Oszczędzom,
 - f) rachunki Programów Systematycznego Oszczędzania,
 - g) rachunki lokat.
9. W ramach jednego Konta może być otwarty tylko jeden Rachunek walutowy w danej walucie. Dostępne waluty są określone w Tabeli opłat i prowizji.
10. Kontem może dysponować:
- a) Klient, a w przypadku Konta wspólnego – samodzielnie każdy z Klientów,
 - b) pełnomocnik,
 - c) inna osoba uprawniona do dysponowania Kontem na podstawie przepisów prawa.

2. Rodzaje Kont (Pakiety)

1. Rodzaje Kont oraz warunki ich prowadzenia są określone w Tabeli opłat i prowizji.
2. Klient może zmienić Rodzaj konta na inny (poza zmianą na Podstawowy Rachunek Płatniczy) w dowolnym momencie bez konieczności zawarcia aneksu do Umowy, przy czym musi spełniać warunki otwarcia nowego Rodzaju Konta.
3. Pakiet Depozytowy jest przeznaczony wyłącznie do celów oszczędnościowych. W ramach Pakietu Depozytowego Klient może korzystać z rachunków oszczędnościowych, lokat oraz polis oszczędnościowych i może prowadzić rozliczenia związane z obsługą funduszy inwestycyjnych, których dystrybutorem jest Bank.

3. Otwarcie Konta

1. Bank może otworzyć Konto dla osoby fizycznej, która:
 - a) posiada pełną lub ograniczoną zdolność do czynności prawnych,
 - b) przedstawi dokumenty wymagane przez Bank, które potwierdzają jej tożsamość oraz prawo pobytu na terytorium Państwa członkowskiego,
 - c) spełnia dodatkowe warunki dla danego Rodzaju konta określone w Tabeli opłat i prowizji.
2. Przed zawarciem Umowy Klient oświadcza, jaka jest jego Rezydencja podatkowa. Bank nie prowadzi Kont wspólnych dla Klientów o różnej Rezydencji podatkowej.
3. Do realizacji Dyspozycji w Placówkach oraz do dodatkowej identyfikacji, Bank wymaga wzoru podpisu Klienta. Klient składa wzór podpisu przy zawarciu Umowy i może go zmienić w każdym czasie.
4. Bank sporządza kopię dokumentu tożsamości Klienta. Brak zgody na sporządzenie kopii dokumentu tożsamości oznacza brak możliwości otwarcia Konta.
5. Bank ma prawo do dodatkowej weryfikacji Klienta oraz do odmowy otwarcia Konta. Jeśli Bank odmawia otwarcia Konta, wówczas – na żądanie Klienta – podaje przyczynę odmowy. W przypadku wniosku o otwarcie Podstawowego Rachunku Płatniczego, Bank odmawia otwarcia konta wyłącznie z przyczyn określonych w ustawie o usługach płatniczych.
6. Istnieje możliwość przekształcenia Konta indywidualnego we wspólne i Konta wspólnego w indywidualne na podstawie odrębnej umowy.
7. Przekształcenie Konta indywidualnego na wspólne nie jest możliwe dla Kont prowadzonych:
 - a) jako Podstawowy Rachunek Płatniczy,
 - b) dla Klienta z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych.

4. Konto dla Klientów niepełnoletnich oraz innych Klientów z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych

1. Klient niepełnoletni oraz inny Klient, który posiada ograniczoną zdolności do czynności prawnych może:
 - a) zawrzeć, zmienić lub rozwiązać Umowę tylko za zgodą Przedstawiciela ustawowego,
 - b) samodzielnie dysponować środkami z tytułu swojego zarobku, chyba że sąd opiekuńczy z ważnych powodów postanowi inaczej.
2. Klient niepełnoletni może ponadto:
 - a) być posiadaczem tylko konta indywidualnego,
 - b) samodzielnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunkach w granicach zwykłego zarządu, o ile nie sprzeciwi się temu Przedstawiciel ustawowy.
3. Przedstawiciel ustawowy może bez zezwolenia sądu opiekuńczego dysponować środkami pieniężnymi tylko w zakresie zwykłego zarządu.

5. Podstawowy Rachunek Płatniczy

1. Bank otwiera i prowadzi Podstawowy Rachunek Płatniczy:
 - a) tylko jako Konto indywidualne (dla jednej osoby fizycznej, która posiada pełną lub ograniczoną zdolność do czynności prawnych),
 - b) jeśli Klient nie jest Posiadaczem innego Konta (w tym konta wspólnego).
2. Podstawowy Rachunek Płatniczy umożliwia wyłącznie:
 - a) wpłaty gotówki na rachunek,
 - b) wypłaty gotówki z rachunku na terytorium państw członkowskich w Bankomatach, w Placówkach lub przy użyciu Terminala POS,
 - c) polecenia zapłaty,
 - d) polecenia przelewu, w tym zlecenia stałe,
 - e) Transakcje przy użyciu Karty (w tym bez fizycznego wykorzystania Karty).
3. Klient, który posiada Podstawowy Rachunek Płatniczy, może w dowolnym momencie zmienić Rodzaj Konta na inny. Zmiana ta nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy, przy czym Klient musi spełniać warunki otwarcia nowego Rodzaju Konta.

6. Pełnomocnictwo

1. Klient, może ustanowić pełnomocnika do dysponowania Kontem (pełnomocnik regulaminowy) lub do określonych czynności związanych z Kontem. Pełnomocnik może realizować czynności określone w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnikiem do konta, którego Posiadaczem jest Klient niepełnoletni, może być tylko jego Przedstawiciel ustawowy.
3. Klient może udzielić pełnomocnictwa bez obecności osoby, która ma być pełnomocnikiem.
4. Pełnomocnik regulaminowy powinien złożyć wzór podpisu do składania dyspozycji w Placówce.
5. Pełnomocnikiem regulaminowym może być osoba, która:
 - a) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
 - b) przedstawi dokumenty wymagane przez Bank, które potwierdzają jego tożsamość oraz prawo pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
6. Pełnomocnik regulaminowy może dysponować Kontem w takim zakresie jak Klient, z wyjątkiem:
 - a) zarządzania pełnomocnictwami (ustanawiania dalszych pełnomocników oraz odwoływania pełnomocników),
 - b) składania Dyspozycji otwarcia Rachunku walutowego,
 - c) składania i odwoływania Dyspozycji automatycznej spłaty kredytu,

- d) wykonywania i odwoływania Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
 - e) zaciągania w ramach Konta zobowiązań i zmieniania warunków umów związanych z istniejącymi zobowiązaniami,
 - f) zmiany Rodzaju Konta,
 - g) ustanawiania blokad (z wyłączeniem blokad, które są wynikiem Transakcji online Kartą do konta) i cesji na rachunkach Konta,
 - h) korzystania z BLIK,
 - i) rozwiązania Umowy.
7. Klient może w dowolnym momencie odwołać pełnomocnictwo regulaminowe.
8. Pełnomocnictwo regulaminowe jest ustanawiane na czas nieokreślony i wygasa:
- a) z dniem odwołania pełnomocnictwa,
 - b) z dniem rozwiązania Umowy Konta,
 - c) z chwilą śmierci Klienta lub Pełnomocnika.

7. Oprocentowanie

1. Bank stosuje następujące rodzaje oprocentowania:

Rodzaj Rachunku	Rodzaj oprocentowania
Rachunek główny	oprocentowanie wskazane w Umowie
Rachunek walutowy	nieoprocentowany
Rachunki lokat	oprocentowanie zmienne i stałe
Rachunek Oszczędzam	oprocentowanie zmienne
Programy Systematycznego Oszczędzania	oprocentowanie zmienne

2. Bank określa oprocentowanie z dokładnością do dwóch znaków po przecinku.
3. Oprocentowanie zmienne jest sumą Stopy bazowej oraz marży.
4. Bank wskazuje wysokość oprocentowania, Stopy bazowej oraz marży w Tabeli oprocentowania.
5. Stopa bazowa jest oparta o rynkową Stopę referencyjną:
- a) WIBOR 1M – dla środków w PLN,
 - b) LIBOR 1M w danej walucie – dla środków w walucie innej niż PLN.
6. Podstawę wyliczenia Stopy bazowej dla każdego kolejnego okresu miesięcznego jest stawka Stopy referencyjnej z 25. dnia poprzedniego miesiąca. Nowa Stopa bazowa obowiązuje od 1. dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego. Jeśli 25. dzień danego miesiąca jest dniem wolnym, Bank przyjmuje stawkę Stopy referencyjnej z ostatniego dnia roboczego przed dniem wolnym.
7. Bank może zmienić wysokość marży tylko wtedy, gdy zmieni się wysokość Stopy referencyjnej, nie mniej niż o 0,25 punktu procentowego. Do zmiany marży ma zastosowanie tryb określony dla zmiany Tabeli opłat i prowizji określony w Umowie.
8. Bank udostępnia informację o wysokości oprocentowania w Placówkach, w Serwisie telefonicznym CA24 oraz na stronie internetowej Banku.

8. Opłaty i prowizje

1. Opłaty i prowizje związane z prowadzeniem Konta określone w Tabeli opłat i prowizji obciążają rachunek główny Konta (także w przypadku obsługi Rachunków walutowych), chyba że wskazano inaczej.
2. W przypadku opłat i prowizji za Transakcje realizowane w walutach obcych, Bank przelicza kwotę opłaty lub prowizji obliczonej w walucie na PLN przy zastosowaniu aktualnego średniego kursu waluty wskazanego w Tabeli kursów walut.
3. Klient powinien zapewnić środki na rachunku głównym na pokrycie opłat i prowizji. W przypadku braku środków Bank może obciążyć rachunek ponad kwotę Salda dostępnego.

4. Wysokość opłat i prowizji może być uzależniona od zapewnienia wymaganych wpływów na Konto lub realizowania Transakcji bezgotówkowych Kartą wydaną do Konta lub Transakcji bezgotówkowych BLIK.
5. Bank oblicza **Wpływ na Konto** w miesiącu kalendarzowym, który poprzedza naliczenie opłaty lub prowizji, jako sumę Transakcji, które wynikają z wpłat gotówkowych oraz przelewów na rachunek główny w PLN lub Rachunek walutowy z wyłączeniem:
 - a) przelewów pomiędzy rachunkami Konta,
 - b) przelewów z innych Kont prowadzonych przez Bank, jeśli Klient jest ich Posiadaczem lub pełni wobec nich rolę pełnomocnika,
 - c) przelewów środków z zakończonej lokaty,
 - d) wypłat z Rachunku Oszczędzamy, Programu Systematycznego Oszczędzania, Antidotum PRO, Antidotum Progresywnego, przelewów wykonanych w wyniku odkupienia jednostek uczestnictwa w Funduszu Inwestycyjnym dystrybuowanym przez Bank.
6. Przy obliczaniu sumy Transakcji bezgotówkowych wykonanych Kartą wydaną do rachunku lub Transakcji bezgotówkowych BLIK, za dany okres, Bank uwzględni Transakcje bezgotówkowe według daty wykonania Transakcji.
7. Za Transakcje przy użyciu Karty (płatność za zakupione towary lub usługi, wypłata gotówki) punkt akceptujący Transakcje może pobrać dodatkową prowizję (tzw. surcharge), która jest niezależna od Banku.

9. Serwisy CA24

1. Bank udostępni Klientowi Serwisy CA24:
 - a) Serwis internetowy CA24 z usługą Poczta CA24,
 - b) Serwis telefoniczny CA24,
 - c) Serwis mobilny CA24,
 - d) Serwis tekstowy CA24.
2. Klient może korzystać z Serwisów, jeśli zawarł Umowę CA24 na zasadach określonych w Regulaminie CA24.
3. Klient może wykonać wybrane operacje w Serwisie telefonicznym CA24 z udziałem pracownika Banku bez zawarcia Umowy CA24. Lista tych operacji jest dostępna na stronie internetowej Banku. Przed przyjęciem Dyspozycji pracownik Banku uwierzytelnia Klienta. Uwierzytelnienie polega na weryfikacji danych osobowych i adresowych Klienta oraz danych Konta.
4. Bank stosuje środki ostrożności, które mają uniemożliwiać korzystanie z Serwisu telefonicznego CA24 przez osoby nieuprawnione w tym nagrywanie rozmowy w Serwisie telefonicznym CA24.
5. Nagranie rozmowy potwierdza złożenie Dyspozycji przez Klienta w Serwisie telefonicznym CA24 i jest własnością Banku. Nagranie jest poufne i może być wykorzystywane wyłącznie jako dowód złożenia Dyspozycji.

10. Wyciągi z Konta

1. Wyciąg zawiera:
 - a) zmiany stanu rachunków Konta z ustaleniem ich salda,
 - b) opreczentowanie rachunków,
 - c) informacje identyfikujące Transakcję, w tym numer rachunku odbiorcy lub płatnika, datę, kwotę i walutę Transakcji,
 - d) opłaty i odsetki należne od Klienta,
 - e) kurs walutowy i Datę waluty zastosowane dla danej Transakcji.
2. Klient może w dowolnym momencie zmienić sposób dostarczania Wyciągów.
3. Informacje potransakcyjne są przekazywane Klientowi w sposób uzgodniony z Klientem w Umowie.

III. Dysponowanie Kontem

1. Identyfikacja Klienta

1. Bank identyfikuje Klienta na podstawie ważnego dokumentu tożsamości.
2. W przypadku pełnomocnika (nie dotyczy Pełnomocnika regulaminowego) Bank wymaga przedstawienia pełnomocnictwa.
3. Jeśli Klient może dysponować więcej niż jednym Kontem w Banku, identyfikacja umożliwia mu korzystanie ze wszystkich Kont, do których jest uprawniony.
4. Bank może – ze względów bezpieczeństwa – wymagać, aby Klient:
 - a) przedstawił inny ważny dokument ze zdjęciem,
 - b) złożył podpis do weryfikacji ze wzorem podpisu,
 - c) odpowiedział na pytania dotyczące Klienta i posiadanych przez niego produktów i usług.
5. Bank może – ze względów bezpieczeństwa – odmówić obsługi Klienta, jeśli identyfikacja Klienta nie jest możliwa lub jeśli podejrzewa, że Klient znajduje się w stanie wyłączającym świadome i swobodne powzięcie decyzji i wyrażenie woli.

2. Zasady ogólne

1. Dyspozycje mogą być składane w Placówkach, Serwisach CA24 oraz za pośrednictwem Dostawcy.
2. Bank realizuje Transakcje zgodnie z numerem rachunku bankowego podanym w treści Dyspozycji. W przypadku przelewów walutowych wychodzących Bank realizuje Transakcje na podstawie numeru BIC.
3. Klient autoryzuje Dyspozycje:
 - a) podpisem zgodnym ze wzorem podpisu – w przypadku Dyspozycji składanych w postaci papierowej,
 - b) w sposób określony w Regulaminie CA24 w przypadku Dyspozycji składanych w Serwisach CA24,
 - c) przy użyciu Silnego uwierzytelnienia – w przypadku złożenia Dyspozycji przelewu z Rachunku w serwisach Dostawcy.
4. Autoryzacja transakcji jest równoznaczna z weryfikacją i akceptacją poprawności Dyspozycji.
5. Składanie Dyspozycji w Serwisach CA24 jest ograniczone przez limity określone w Umowie CA24.
6. Bank realizuje wypłaty z rachunku wyłącznie do wysokości Salda dostępnego.

3. Wpłaty gotówki

1. Klient może wpłacać środki:
 - a) na rachunek główny w PLN – w każdej Placówce lub w umieszczonym w niej urządzeniu automatycznym (wplatomat), jeśli Klient posiada Kartę do Konta,
 - b) na Rachunek walutowy w walucie, w której prowadzony jest rachunek (z wyłączeniem wpłat w bilonie) – w wyznaczonych Placówkach, których lista jest dostępna na stronie internetowej Banku.
2. Bank przyjmuje wpłatę gotówkową w Placówce, jeśli Klient lub osoba trzecia:
 - a) złoży Dyspozycję wpłaty gotówki,
 - b) przedstawi dokument, który potwierdza jego tożsamość,
 - c) przekaze środki w wysokości wskazanej w Dyspozycji wpłaty gotówki,
 - d) podpisze Dyspozycję wpłaty gotówki zgodnie z wzorem podpisu.
3. Prawidłowa Dyspozycja wpłaty gotówki zawiera:
 - a) numer rachunku bankowego w formacie NRB,
 - b) dane identyfikujące Klienta (odbiorcy wpłaty),
 - c) dane identyfikujące osoby, która składa Dyspozycję,

- d) kwotę i walutę wpłaty,
 - e) tytuł wpłaty.
4. Wpłata na rachunek następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji wpłaty gotówkowej i środków pieniężnych.

4. Wypłaty gotówki

1. Klient może wypłacić środki:
- a) z rachunku głównego w PLN – w każdej Placówce, przy użyciu Karty (w Bankomatach i Terminalach POS) lub BLIKA (w Bankomatach),
 - b) z Rachunku walutowego w walucie, w której prowadzony jest rachunek (z wyłączeniem wypłat w bilonie) – w wyznaczonych Placówkach, których lista jest dostępna na stronie internetowej Banku.
2. Bank realizuje wypłatę gotówki w Placówce, jeśli:
- a) zidentyfikuje tożsamość Klienta,
 - b) Klient złoży Dyspozycję wypłaty gotówki,
 - c) Saldo dostępne na rachunku wystarcza do realizacji Dyspozycji wypłaty gotówki,
 - d) Klient podpisze Dyspozycję wypłaty gotówki,
3. Prawidłowa Dyspozycja wypłaty gotówki zawiera:
- a) numer rachunku, z którego następuje wypłata,
 - b) dane identyfikujące Klienta (odbiorcy wypłaty),
 - c) kwotę i walutę wypłaty.
4. Wypłata z rachunku następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji wypłaty.
5. Klient, przed wypłatą gotówki powyżej limitu określonego w Tabeli opłat i prowizji, powinien powiadomić Bank o planowanej wypłacie z odpowiednim wyprzedzeniem:
- a) wypłata w PLN – co najmniej 2 dni robocze i nie mniej niż 48 godzin,
 - b) wypłata w pozostałych walutach – co najmniej 3 dni robocze i nie mniej niż 72 godziny.
- Wypłata jest możliwa po godzinie 12:00 w dniu roboczym w dniu wypłaty.

5. Przelewy przychodzące

1. Bank realizuje przelewy przychodzące na rachunek główny, Rachunek Oszczędzani i Rachunek walutowy w następujących walutach:

PLN – złoty,	GBP – funt szterling,
AUD – dolar australijski,	HUF – forint węgierski,
CAD – dolar kanadyjski,	JPY – jen japoński,
CHF – frank szwajcarski,	NOK – korona norweska,
CZK – korona czeska,	RUB – rubel rosyjski,
DKK – korona duńska,	SEK – korona szwedzka,
EUR – euro,	USD – dolar amerykański.

2. Bank uznaje rachunek Klienta kwotą przelewu:
- a) dla przelewów między rachunkami prowadzonymi w Banku – w Momencie otrzymania zlecenia płatniczego z rachunku zleceniodawcy,
 - b) dla przelewów w systemie ELIXIR – nie później niż w tym samym dniu roboczym w trzech sesjach rozliczeniowych:
 - I sesja – po godzinie 11:00,
 - II sesja – po godzinie 15:00,
 - III sesja – po godzinie 17:00,
 - c) dla przelewów w systemie Express Elixir – natychmiast po otrzymaniu przelewu z rachunku zleceniodawcy,

- d) dla przelewów w systemie SORBNET – w tym samym dniu, bezpośrednio po ich otrzymaniu,
 - e) dla przelewów walutowych (SEPA, SWIFT) – jeśli Bank otrzyma przelew do godziny granicznej (16:00) – do końca dnia roboczego, a po godzinie granicznej – następnego dnia roboczego.
3. Bank nie realizuje Dyspozycji przelewu przychodzącego na Rachunek walutowy, jeśli kwota przelewu jest niższa od jednostki danej waluty obcej.
 4. Jeśli Bank otrzyma przelew walutowy z niepełnymi danymi identyfikacyjnymi zleceniodawcy przelewu lub ich brakiem, Bank ma prawo zwrócić się do banku zleceniodawcy przelewu z wnioskiem o uzupełnienie danych lub odmówić realizacji płatności poprzez wykonanie zwrotu do banku zleceniodawcy.
 5. Bank uznaje rachunek Klienta kwotą przelewu:
 - a) jeśli waluta przelewu i waluta rachunku są takie same – w kwocie otrzymanej płatności, bez przewalutowania,
 - b) jeśli rachunek jest prowadzony w PLN, Bank stosuje przewalutowanie kwoty przelewu według kursu kupna waluty przelewu (przewalutowanie z waluty obcej na PLN),
 - c) jeśli rachunek jest prowadzony w walucie innej niż PLN, a walutą przelewu jest PLN, Bank stosuje przewalutowanie kwoty przelewu według kursu sprzedaży waluty rachunku (przewalutowanie z waluty PLN na walutę obcą),
 - d) jeśli waluta przelewu i waluta rachunku są różne od siebie i inne niż PLN, Bank stosuje przewalutowanie kwoty przelewu według kursu, który jest ilorzem kursu sprzedaży waluty rachunku uznanego i kursu kupna waluty przelewu (przewalutowanie z waluty obcej na inną walutę obcą).

Do przewalutowania Bank stosuje odpowiednie kursy walut, które obowiązują w momencie realizacji przelewu przez Bank.
 6. Bank określa kurs kupna i sprzedaży walut w Tabeli kursów walut.

6. Przelewy krajowe wychodzące w PLN

1. Klient może złożyć Dyspozycję przelewu z rachunku głównego lub Rachunku walutowego.
2. Dyspozycja zostanie zrealizowana w Momencie otrzymania zlecenia płatniczego.
3. Prawidłowa Dyspozycja przelewu powinna zawierać:
 - a) numer rachunku, z którego Klient chce zrealizować przelew,
 - b) numer rachunku bankowego odbiorcy w formacie NRB,
 - c) dane odbiorcy: imię i nazwisko / nazwa oraz adres,
 - d) kwotę Transakcji,
 - e) tytuł Transakcji,
 - f) datę realizacji.
4. Bank realizuje przelewy krajowe w PLN za pośrednictwem systemów:
 - a) wewnętrznego – dla przelewów pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank (w tym przelewów na telefon BLIK), z wyłączeniem przelewów na rachunki podmiotów korporacyjnych prowadzonych przez Bank,
 - b) Elixir – dla przelewów na rachunki w innych bankach gdy:
 - kwota przelewu jest niższa od kwoty 1 000 000 PLN,
 - przelew jest realizowany na rzecz Urzędów Skarbowych oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych bez względu na kwotę transakcji,
 - c) Express Elixir – dla przelewów ekspresowych na rachunki w innych bankach (w tym przelewów na telefon BLIK), gdy:
 - kwota przelewu ekspresowego nie przekroczy limitu pojedynczego przelewu ekspresowego 5 000 PLN (dla przelewu na telefon BLIK 1 000 PLN),
 - rachunek odbiorcy jest prowadzony przez bank będący uczestnikiem systemu Express Elixir,

- rachunek odbiorcy jest powiązany z numerem telefonu odbiorcy i wskazany do odbioru przelewów na telefon BLIK – w przypadku takich przelewów,
- bank odbiorcy jest dostępny w systemie Express Elixir w momencie złożenia zlecenia płatniczego.

Lista banków – uczestników systemu Express Elixir oraz godziny dostępności dla każdego uczestnika systemu znajdują się na stronie internetowej: www.expresselixir.pl

d) SORBNET – dla przelewów na rachunki w innych bankach, gdy:

- kwota przelewu jest równa lub przekracza 1 000 000 PLN, z wyłączeniem transakcji na rzecz Urzędów Skarbowych i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Na wnioszek Klienta dyspozycje przelewów w kwocie niższej niż 1 000 000 PLN mogą być realizowane przez system SORBNET.

5. Bank realizuje przelewy krajowe w PLN w następujących terminach:

System rozliczeniowy	godzina graniczna otrzymania Zlecenia płatniczego	dzień roboczy wykonania Transakcji
System wewnętrzny	nie dotyczy przelewów realizowanych w ramach jednego Numeru rozliczeniowego Banku	nie dotyczy, transakcja wykonana bezpośrednio po złożeniu zlecenia
	do godz. 17:00 dla przelewów zleconych, w dniu roboczym, w ramach różnych Numerów rozliczeniowych Banku	w tym samym Dniu roboczym
	po godz. 17:00 dla przelewów zleconych, w dniu roboczym lub w dniu wolnym, w ramach różnych Numerów rozliczeniowych Banku	w następnym Dniu roboczym
System Elixir	do godz. 14:30 dla przelewów zleconych w dniu roboczym	w tym samym dniu roboczym
	po godz. 14:30 w dniu roboczym	w następnym Dniu roboczym
	w dniu wolnym od pracy	w następnym Dniu roboczym
System Express Elixir	nie dotyczy, transakcja wykonana bezpośrednio po złożeniu zlecenia	nie dotyczy, transakcja wykonana bezpośrednio po złożeniu zlecenia
System SORBNET	do godziny 14:30 w dniu roboczym	w tym samym dniu roboczym, bezpośrednio po złożeniu zlecenia

6. Klient może odwołać Dyspozycję do Momentu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank.
7. W przypadku złożenia Dyspozycji za pośrednictwem Dostawcy, Klient nie może odwołać Transakcji z datą bieżącą po udzieleniu zgody na jej zainicjowanie.
8. Kwota przelewu obciąża rachunek wskazany w Dyspozycji w Momencie otrzymania zlecenia płatniczego.
9. Jeśli Bank realizuje Dyspozycje przelewu w PLN z rachunku prowadzonego w walucie obcej, obciąża ten rachunek kwotą po przewalutowaniu z zastosowaniem kursu kupna waluty rachunku, który obowiązuje w momencie realizacji Transakcji przez Bank i jest określony w Tabeli kursów walut.
10. Jeśli Klient nie zapewni środków na rachunku w wysokości wymaganej do realizacji przelewu, Bank nie zrealizuje przelewu.

7. BLIK

1. Klient może korzystać z BLIK jeśli zawarł Umowę CA24.
2. Klient aktywuje BLIK w Serwisie mobilnym CA24 oraz wskazuje rachunek główny do rozliczania transakcji BLIK.
3. Usługa BLIK pozwala na wykonywanie:
 - a) płatności za towary i usługi,
 - b) wypłat z Bankomatów,
 - c) przelewów na telefon BLIK.
4. Transakcje BLIK są realizowane w miejscach oznaczonych Znakiem akceptacji BLIK.
5. Każda transakcja BLIK (poza przelewami na telefon) wymaga Autoryzacji kodem BLIK. Bank może wymagać dodatkowego potwierdzenia PINem mobilnym.
6. Klient nie może odwołać transakcji po jej Autoryzacji.
7. W przypadku transakcji autoryzowanych kodem BLIK, Bank pomniejsza Saldo dostępne o kwotę Transakcji (blokada środków). Blokada trwa do momentu rozliczenia i zaksięgowania Transakcji, ale nie dłużej niż 7 dni. Po tym terminie Bank zdejmuje blokadę środków i powiększa Saldo dostępne o kwotę nierozliczonej Transakcji.
8. Jeśli Bank otrzyma informację o rozliczeniu Transakcji po zdjęciu blokady, może obciążyć rachunek kwotą zrealizowanej Transakcji oraz związanych z nią prowizji i opłat.
9. Klient może zlecić przelew na telefon BLIK. Dyspozycja przelewu powinna zawierać:
 - a) numeru telefonu komórkowego odbiorcy,
 - b) dane odbiorcy: imię i nazwisko,
 - c) kwotę Transakcji,
 - d) tytuł Transakcji.
10. W przypadku przychodzących przelewów na telefon BLIK, Bank identyfikuje odbiorcę przelewu wyłącznie w oparciu o numer telefonu odbiorcy i uznaje kwotę przelewu powiązany z nim rachunek.

8. Przelewy walutowe wychodzące

1. Klient może zlecić przelew walutowy z rachunku głównego i Rachunku walutowego.
2. Dyspozycja przelewu walutowego zostanie zrealizowana w Momencie otrzymania zlecenia płatniczego.
3. Bank realizuje przelewy wychodzące w następujących walutach:

AUD – dolar australijski,	HUF – forint węgierski,
CAD – dolar kanadyjski,	JPY – jen japoński,
CHF – frank szwajcarski,	NOK – korona norweska,
CZK – korona czeska,	PLN – złoty polski,
DKK – korona duńska,	RUB – rubel rosyjski,
EUR – euro,	SEK – korona szwedzka,
GBP – funt szterling,	USD – dolar amerykański.
4. Bank realizuje przelew walutowy, jeśli:
 - a) Klient złoży prawidłową dyspozycję przelewu walutowego,
 - b) Saldo dostępne na rachunku wystarcza do realizacji Dyspozycji.
5. Prawidłowa Dyspozycja przelewu walutowego obejmuje:
 - a) numer rachunku, z którego Klient chce zrealizować przelew,
 - b) numer rachunku odbiorcy płatności (w formacie IBAN do krajów, dla których wskazanie numeru IBAN jest wymagane),
 - c) kod BIC identyfikujący Bank odbiorcy (w przypadku płatności w systemie SWIFT),

- d) dane odbiorcy: imię i nazwisko / nazwa oraz adres,
 - e) kwotę i walutę Transakcji,
 - f) tytuł Transakcji,
 - g) datę realizacji,
 - h) priorytet przelewu (w przypadku płatności w systemie SWIFT),
 - i) opcję kosztową (w przypadku płatności w systemie SWIFT).
6. Kwota przelewu walutowego obciąża rachunek wskazany w Dyspozycji w Momencie otrzymania zlecenia płatniczego.
7. Bank oblicza kwotę obciążenia według następujących zasad:
- a) jeśli waluta przelewu i waluta rachunku są takie same – w kwocie przelewu, bez przewalutowania,
 - b) jeśli rachunek jest prowadzony w PLN, Bank stosuje przewalutowanie kwoty przelewu według kursu sprzedaży waluty przelewu (przewalutowanie z PLN na walutę obcą),
 - c) jeśli rachunek jest prowadzony w walucie innej niż PLN, a walutą przelewu jest PLN, Bank stosuje przewalutowanie kwoty przelewu według kursu kupna waluty rachunku (przewalutowanie z waluty obcej na walutę PLN),
 - d) jeśli waluta przelewu i waluta rachunku są różne od siebie i inne niż PLN, Bank stosuje przewalutowanie kwoty przelewu według kursu, który jest ilorzem kursu kupna waluty rachunku i kursu sprzedaży waluty przelewu (przewalutowanie z waluty obcej na inną walutę obcą).
- Do przewalutowania Bank stosuje odpowiednie kursy walut, które obowiązują w momencie realizacji przelewu przez Bank.
8. Bank określa kursy kupna i sprzedaży walut w Tabeli kursów walut.
9. Bank realizuje przelewy walutowe za pośrednictwem systemów:
- a) wewnętrznego – dla przelewów pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank,
 - b) SEPA – dla przelewów w EUR w opcji kosztowej SHA na rachunki w innych bankach z obszaru SEPA,
 - c) SWIFT – dla pozostałych przelewów na rachunki w innych bankach.
10. Dla Przelewów walutowych realizowanych w ramach Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii, Bank ustala Datę waluty z uwzględnieniem Godziny granicznej i realizuje przelew zgodnie z nadanym priorytetem i Opcją kosztową przelewu:

System	Priorytet przelewu (D - oznacza Dzień roboczy)	Waluta	Godzina graniczna	Opcja kosztowa
SWIFT	Zwykły (D+2)	AUD, CAD, JPY, USD	15:00	SHA
		RUB	13:30	
	Pilny (D+1)	CAD, EUR, GBP, PLN, USD	15:00	
		CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, SEK	10:30	
Ekspresowy (D)	CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK, USD	10:30		
SEPA	Zwykły (D+1)	EUR	15:00	

11. Dla Przelewów walutowych realizowanych poza terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii, Bank ustala Datę waluty z uwzględnieniem Godziny granicznej i realizuje przelew zgodnie z nadanym priorytetem i Opcją kosztową przelewu:

System	Priorytet przelewu (D - oznacza Dzień roboczy)	Waluta	Godzina graniczna	Opcja kosztowa
SWIFT	Zwykły (D+2)	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK, USD	15:00	BEN, OUR, SHA
		RUB	13:30	
	Pilny (D+1)	CAD, EUR, GBP, PLN, USD	15:00	
		CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, SEK	10:30	
Ekspresowy (D)	CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK, USD	10:30		

- Bank przekazuje kwotę przelewu walutowego na rachunek odbiorcy bez potrącania kosztów związanych z realizacją tego przelewu za wyjątkiem sytuacji, gdy Klient dla przelewu w systemie SWIFT, realizowanego poza terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii (przelew w opcji kosztowej BEN) określi, że całość kosztów po stronie banku płatnika i banku odbiorcy ponosi odbiorca.
- Podanie niewłaściwych, niepełnych bądź błędnych informacji w zleceniu płatniczym może spowodować opóźnienie, zwrot lub niewłaściwe wykonanie przelewu walutowego przez bank pośredniczący w realizacji przelewu walutowego lub przez bank odbiorcy przelewu.
- W przypadku braku danych identyfikujących płatnika w otrzymanym zleceniu płatniczym, w zakresie określonym przez obowiązujące przepisy prawa, Bank ma prawo zwrócić się do banku zleceniodawcy przelewu z wnioskiem o uzupełnienie danych lub odmówić realizacji płatności poprzez dokonanie zwrotu do banku zleceniodawcy.
- W przypadku przelewów walutowych w systemie SWIFT koszty związane z korespondencją wyjaśniająca lub zwrotem przelewu walutowego, spowodowane błędnym zdefiniowaniem zlecenia, w tym ewentualne przewalutowania, obciążą Klienta. Klient zostanie także obciążony kosztami banków trzecich, jeśli Bank został obciążony kosztami przez bank zagraniczny, instytucję kredytową lub bank krajowy realizujący przelew.
- Dyspozycje przelewu z Rachunku walutowego z przewalutowaniem, w kwotach poniżej jednej jednostki danej waluty obcej mogą być składane wyłącznie w placówkach Banku lub za pośrednictwem Serwisu telefonicznego CA24.

9. Usługi świadczone za pośrednictwem Dostawców

- Bank realizuje usługi inicjowane przez Dostawców na podstawie zgody udzielonej u Dostawców przez Klienta.
- Klient może skorzystać z usług inicjowanych przez Dostawców, jeżeli posiada aktywny dostęp do Serwisów CA24.
- Klient może składać Dyspozycje w ramach Usług inicjowania płatności, dostępu do informacji o rachunku lub potwierdzenia dostępności środków za pośrednictwem Dostawców.
- Bank może odmówić Dostawcy realizacji usługi z uzasadnionych przyczyn związanych z podejrzeniem nieuprawnionego lub nielegalnego dostępu do rachunku Klienta przez tego Dostawcę. W takim przypadku Bank poinformuje Klienta o odmowie dostępu do rachunku i jej przyczynach za pośrednictwem środków komunikacji wykorzystywanych w kontaktach z Klientem. Bank przekaze informację najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba, że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami. Bank umożliwia Dostawcy dostęp do rachunku Klienta niezwłocznie po ustaniu przyczyn, uzasadniających odmowę.

10. Blokada środków

1. Złożenie Dyspozycji przelewu powoduje blokadę środków na realizację przelewu, chyba, że Klient złoży dyspozycję przelewu bez blokady środków. Odwołanie blokady jest możliwe najpóźniej do Momentu otrzymania zlecenia płatniczego. Blokada środków pomniejsza Saldo dostępne, ale nie obciąża rachunku.
2. Jeśli Klient do Momentu otrzymania zlecenia płatniczego nie zapewni na rachunku środków na realizację przelewu, Bank nie realizuje Dyspozycji przelewu.
3. Jeśli Klient złożył Dyspozycję przelewu walutowego:
 - a) z rachunku głównego - Bank oblicza kwotę blokady środków w PLN według aktualnego kursu sprzedaży waluty przelewu,
 - b) jeśli rachunek jest prowadzony w walucie innej niż PLN, a walutą przelewu jest PLN, Bank oblicza kwotę blokady środków według kursu kupna waluty rachunku walutowego (przewalutowanie z waluty obcej na walutę PLN),
 - c) jeśli waluta przelewu i waluta rachunku są różne i inne niż PLN, Bank oblicza kwotę blokady środków według kursu, który jest ilorzem kursu kupna waluty rachunku i kursu sprzedaży waluty przelewu (przewalutowanie z waluty obcej na inną walutę obcą).Do przewalutowania Bank stosuje odpowiednie kursy walut, które obowiązują w dniu złożenia Dyspozycji.
4. Bank określa kurs kupna i sprzedaży walut w Tabeli kursów walut.

11. Zlecenia stałe

1. Zlecenie stałe polega na cyklicznym obciążaniu rachunku głównego Konta w kwotach i terminach wskazanych przez Klienta i wykonywaniu przelewu w PLN na wskazany przez Klienta numer rachunku bankowego odbiorcy.
2. Bank realizuje zlecenie stałe z rachunku głównego w PLN, jeśli:
 - a) Klient złożył prawidłową Dyspozycję zlecenia stałego,
 - b) Saldo dostępne na początek dnia realizacji Dyspozycji zlecenia stałego wystarcza do wykonania Dyspozycji.
3. Dyspozycja zlecenia stałego powinna zawierać:
 - a) numer rachunku, z którego Klient chce zrealizować przelew,
 - b) numer rachunku odbiorcy (w formacie NRB),
 - c) dane odbiorcy: imię i nazwisko / nazwa oraz adres,
 - d) harmonogram lub częstotliwość wykonywania zlecenia,
 - e) kwotę Transakcji – stałą, w przypadku zlecenia z częstotliwością lub zmienną,
 - f) tytuł Transakcji,
 - g) termin realizacji, jeśli płatność przypada na dzień, który nie jest dla Banku Dniem roboczym.
4. Kwota przelewu obciąża rachunek z początkiem dnia, który wynika z Dyspozycji zlecenia stałego.
5. Klient może modyfikować częstotliwość lub harmonogram wykonywania zlecenia oraz odwołać zlecenie w całości.

12. Automatyczna spłata kredytu

1. Automatyczna spłata polega na regularnym obciążaniu rachunku głównego lub Rachunku walutowego w datach wskazanych w harmonogramie spłaty kredytu. Obciążenie rachunku następuje w pełnej wymaganej kwocie, na którą składa się:
 - a) kwota raty bieżącej oraz
 - b) kwota zaległości o ile i występuje.

2. Bank realizuje Dyspozycję automatycznej spłaty, jeśli:
 - a) Klient złoży prawidłową Dyspozycję automatycznej spłaty,
 - b) Saldo dostępne na rachunku na początek dnia spłaty wynikającego z harmonogramu spłaty kredytu jest większe od 0.
3. Prawidłowa Dyspozycja automatycznej spłaty zawiera:
 - a) numer rachunku, z którego następuje spłata,
 - b) określenie numeru rachunku kredytowego, na który należy dokonywać spłat,
 - c) podpis Klienta zgodny ze wzorem podpisu.
4. Jeżeli w dniu spłaty, który wynika z harmonogramu spłaty kredytu, Saldo dostępne na rachunku nie wystarcza do pokrycia pełnej kwoty raty, wówczas Bank realizuje Dyspozycję automatycznej Spłaty do wysokości Salda dostępnego, a następnie ponawia próbę realizacji brakującej kwoty raty w kolejnym Dniu roboczym.
5. Klient może odwołać Dyspozycję automatycznej spłaty w dowolnym momencie.

13. Polecenie zapłaty

1. Polecenie zapłaty polega na obciążaniu rachunku Klienta kwotami w terminach wskazywanych przez odbiorcę płatności, od momentu wyrażenia zgody przez Klienta do momentu jej odwołania.
2. Bank realizuje Dyspozycję Polecenia zapłaty, jeśli:
 - a) Klient złożył Dyspozycję zgody na obciążenie rachunku,
 - b) Bank otrzymał od odbiorcy płatności żądanie realizacji Polecenia zapłaty z rachunku Klienta,
 - c) Saldo dostępne na rachunku Klienta w chwili otrzymania od odbiorcy płatności żądania realizacji Polecenia zapłaty wystarcza do realizacji Dyspozycji.
3. Prawidłowa Dyspozycja zgody na obciążanie rachunku powinna zawierać:
 - a) dane płatnika Polecenia zapłaty (imię i nazwisko / nazwę i adres Klienta),
 - b) numer rachunku płatnika w formacie NRB,
 - c) nazwę i adres odbiorcy,
 - d) identyfikator odbiorcy określony przez odbiorcę (NIP, IDC lub NIW),
 - e) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą (IDP),
 - f) dla zgód wyrażonych w postaci papierowej, podpis Klienta złożony na Dyspozycji Polecenia zapłaty, zgodny ze wzorem podpisu Klienta w Banku,
 - g) informację czy Klient jest konsumentem w rozumieniu Kodeksu Cywilnego.
4. Klient może złożyć Dyspozycję zgody na obciążenie rachunku w Banku lub u odbiorcy płatności.
5. Jeśli Klient zlecił Polecenie zapłaty (złożył zgodę na obciążanie rachunku) bezpośrednio w Banku, jest on zobowiązany do przekazania zgody również Odbiorcy Polecenia zapłaty.
6. Jeśli Klient udzielił zgody na obciążanie rachunku w ramach Dyspozycji Polecenia zapłaty, to oznacza, że zgadza się na wszystkie kolejne transakcje płatnicze wykonywane w ramach tej Dyspozycji Polecenia zapłaty. Zgoda obowiązuje do czasu jej odwołania lub do upływu terminu jej obowiązywania.
7. Klient może bez podania przyczyny odwołać:
 - a) najbliższą niezrealizowaną Transakcję – do momentu otrzymania przez Bank od Odbiorcy żądania realizacji Polecenia zapłaty (nie później niż do końca Dnia roboczego, który poprzedza uzgodniony z odbiorcą dzień obciążenia rachunku),
 - b) zrealizowaną Transakcję - do 56 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku (w takim przypadku Bank niezwłocznie uznaje rachunek kwotą zrealizowanej Transakcji).
 - c) zgodę na Polecenie zapłaty. W tym celu powinien złożyć Dyspozycję cofnięcia zgody na Polecenie zapłaty. Złożenie Dyspozycji odwołania zgody w Banku oznacza niezwłoczne wstrzymanie realizacji Dyspozycji Polecenia zapłaty.

14. Odmowa realizacji Zleceń płatniczych

1. Bank odmawia realizacji Zlecenia płatniczego w przypadku:
 - a) braku środków na rachunku w momencie realizacji Dyspozycji,
 - b) zakazu dokonywania wypłat, wydanego przez organ uprawniony na podstawie odrębnych przepisów prawa,
 - c) odmowy podania przez Klienta lub bank beneficjenta danych wymaganych przez przepisy prawa do prawidłowej realizacji zlecenia płatniczego,
 - d) podania błędnych danych uwierzytelniających Klienta lub braku upoważnienia Dostawcy.
 - e) zlecenia płatniczego związanego z krajami, terytoriami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych lub inne uprawnione organizacje międzynarodowe lub państwa, w szczególności państwa członkowskie Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu oraz Stany Zjednoczone Ameryki.
2. Bank jest uprawniony do:
 - a) odmowy lub wstrzymania wykonania Zlecenia płatniczego jeśli Klient lub osoba uprawniona do dysponowania Kontem nie spełnia warunków wymaganych Regulaminem do przeprowadzenia Transakcji płatniczej albo w sytuacjach określonych przepisami prawa (również po obciążeniu rachunku Klienta),
 - b) nienaliczania odsetek i prowizji od wartości majątkowych zamrożonych na podstawie przepisów prawa,
 - c) odmowy lub wstrzymania przyjęcia zlecenia płatniczego skierowanego na rachunek w sytuacjach określonych przepisami prawa,
 - d) odmowy lub wstrzymania wykonania zlecenia płatniczego związanego z krajami, terytoriami lub podmiotami, które w ocenie Banku mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, w szczególności z krajami uznawanymi za kraje wysokiego ryzyka prania pieniędzy oraz krajami, które nie przestrzegają zasad współpracy podatkowej (lista tych krajów znajduje się na stronie internetowej Banku).
3. W przypadku odmowy wykonania Zlecenia płatniczego Bank powiadamia Klienta o odmowie w sposób uzgodniony w Umowie, w najbliższym możliwym terminie, nie później jednak niż w następnym dniu roboczym. O ile to możliwe Bank informuje również o przyczynach odmowy i o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne na podstawie odrębnych przepisów prawa.
4. W przypadku Dyspozycji złożonej w Placówce lub Serwisie telefonicznym CA24 informację o odmowie wykonania Transakcji płatniczej przekazuje pracownik Banku.
5. Bank, w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w ustawie Prawo bankowe, może ograniczyć możliwość dysponowania przez Klienta środkami zgromadzonymi na rachunkach Konta poprzez:
 - a) niewykonanie zlecenia płatniczego,
 - b) zamrożenie wartości majątkowych,
 - c) blokadę środków zgromadzonych na rachunkach Konta.
6. Bank może żądać od Klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania złożonej Dyspozycji.

IV. Karty płatnicze

1. Warunki wydawania Kart

1. Bank wydaje Kartę na wniosek Klienta.
2. W przypadku Konta wspólnego każdy z Klientów składa wniosek o Kartę w swoim imieniu.
3. Na wniosek Klienta Bank może również wydać Kartę pełnomocnikowi do Konta.
4. Bank wydaje jedną kartę dla danej osoby w ramach Konta. Karta pozwala na dysponowanie środkami na rachunku głównym oraz Rachunkach walutowych.

5. Rodzaje Kart, jakie mogą zostać wydane do danego Konta zależą od Rodzaju konta i są wskazane w Tabeli opłat i prowizji.
6. Klient może korzystać z Karty wydanej do Rachunku walutowego do czasu jej zastrzeżenia w systemie Banku. Po zastrzeżeniu Karty Bank nie wydaje nowej Karty do Rachunku walutowego a Klient może dysponować środkami zgromadzonymi na Rachunku walutowym wyłącznie za pomocą Karty wydanej do rachunku głównego.

2. Wniosek o Kartę

1. Klient może złożyć wniosek o Kartę podczas zawierania Umowy konta oraz w dowolnym momencie trwania Umowy.
2. Klient może złożyć wniosek o wydanie Karty w trakcie trwania Umowy konta:
 - a) w Placówce,
 - b) w Serwisie telefonicznym CA24,
 - c) w Serwisie internetowym CA24,
 - d) w inny udostępniony przez Bank sposób.
3. Klient wskazuje we wniosku o wydanie karty:
 - a) Użytkownika karty,
 - b) rodzaj Karty,
 - c) wizerunek Karty,
 - d) tryb realizacji wniosku (normalny lub przyspieszony),
 - e) sposób odbioru Karty (korespondencyjnie lub we wskazanej Placówce),
 - f) kwotę limitów dla Karty (w PLN) oraz okres ich obowiązywania.
4. Klient może złożyć dyspozycje zmiany wizerunku karty lub danych do nadruku. W takim przypadku numer PIN i numer karty ulegną zmianie.
5. W przypadku Transakcji rozliczanej na Rachunku walutowym limit dla Karty jest pomniejszany o wartość Transakcji przeliczoną na PLN według kursu stosowanego przez Centrum Kart.

3. Dostarczenie Karty i numeru PIN

1. Bank niezwłocznie dostarcza Klientowi Kartę oraz PIN, chyba że Klient zawniósł o odbiór Karty we wskazanej Placówce.
2. Jeśli:
 - a) Karta lub numer PIN nie dotrze do Użytkownika karty w ciągu 10 dni od złożenia wniosku,
 - b) przesyłka z Kartą była uszkodzona,
 - c) przesyłka z numerem PIN była uszkodzona tak, że osoby trzecie mogły go odczytać lub jeśli numer PIN nie jest czytelny,Klient powinien niezwłocznie powiadomić o tym Bank.
3. W przypadku odbioru Karty we wskazanej Placówce, Klient powinien odebrać Kartę wydaną dla Użytkownika karty w ciągu 30 dni od daty otrzymania numeru PIN. Jeśli Karta nie zostanie odebrana w ciągu 60 dni, zostaje zniszczona.
4. Po otrzymaniu Karty Użytkownik karty powinien złożyć podpis na Karcie.
5. Karta wymaga uruchomienia i aktywacji. Uruchomienie nie dotyczy Kart wznawianych.
6. Użytkownik karty może uruchomić Kartę w Placówce, za pośrednictwem Serwisu telefonicznego CA24 lub Serwisu internetowego CA24.
7. Użytkownik karty aktywuje Kartę w Serwisie internetowym CA24 lub wykonując pierwszą Transakcję (inną niż Transakcja zbliżeniowa), która wymaga użycia numeru PIN (za pośrednictwem Terminalu POS lub Bankomatu).
8. Klient może odstąpić od Umowy w zakresie, w jakim obejmuje ona wydanie Karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej Karty, o ile nie dokonał żadnej Transakcji przy użyciu tej Karty. Bank może obciążyć Klienta kosztami związanymi z wydaniem Karty w wysokości określonej w Tabeli opłat i prowizji.

4. Zasady bezpieczeństwa

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której dane są umieszczone na Karcie.
2. Użytkownik karty jest zobowiązany do użytkowania Karty zgodnie z przepisami obowiązującego prawa oraz postanowieniami Umowy i Regulaminu.
3. Użytkownik karty jest zobowiązany:
 - a) nie udostępniać Karty osobom nieupoważnionym,
 - b) nie ujawniać danych umieszczonych na Karcie w celach innych niż wykonanie Transakcji,
 - c) niezwłocznie zgłaszać do Banku utratę, kradzież, przywłaszczenie, nieuprawnione użycie Karty oraz nieuprawniony dostęp do Karty lub jej zniszczenie,
 - d) utrzymywać numer PIN w tajemnicy,
 - e) zachowywać szczególną ostrożność podczas wykonywania Transakcji z użyciem numeru PIN, aby uniemożliwić poznanie numeru PIN przez osoby trzecie,
 - f) nie przechowywać Karty razem z numerem PIN,
 - g) nie umieszczać numeru PIN na Karcie,
 - h) zachować niezbędne środki ostrożności i należyłą staranność, aby zapobiec utracie, kradzieży, przywłaszczeniu, nieuprawnionemu użyciu Karty lub nieuprawnionemu dostępowi do Karty oraz zniszczeniu Karty (np. wskutek jej zarysowania, zgięcia, złamania),
 - i) zachować niezbędne środki ostrożności przy płatnościach przy użyciu Karty wykonywanych na odległość (internetowych, telefonicznych i pocztowych),
 - j) użytkować Kartę zgodnie z jej przeznaczeniem,
 - k) po upływie terminu jej ważności lub po Zastrzeżeniu karty – zwrócić Kartę do Banku lub zniszczyć Kartę (w sposób uniemożliwiający dalsze posługiwanie się Kartą),
 - l) do przestrzegania wymogów bezpiecznego korzystania z Karty zawartych w osobnych regulaminach obowiązujących w przypadku korzystania z usługi cyfrowego portfela na urządzeniu mobilnym.
4. Jeśli Karta zostanie zatrzymana w Bankomacie, Użytkownik karty powinien niezwłocznie zgłosić to w instytucji, do której należy Bankomat. Jeśli odzyskanie karty jest niemożliwe – Użytkownik powinien niezwłocznie zastrzec Kartę.
5. Użytkownik karty jest zobowiązany do niezwłocznego zgłoszenia w Banku niewydania żądanej kwoty z Bankomatu lub niezgodności kwoty wydanej z Bankomatu z Dyspozycją wypłaty.

5. Transakcje Kartą

1. Punkty handlowo-usługowe, Terminale samoobsługowe oraz Bankomaty i inne urządzenia, w których Klient może wykonać Transakcje przy użyciu Karty, są oznaczone Znakiem akceptacji (logo) Organizacji płatniczej tożsamym ze Znakiem akceptacji umieszczonym na Karcie.
2. Punkty handlowo-usługowe, Terminale samoobsługowe oraz Bankomaty, w których Klient może wykonać Transakcje zbliżeniowe przy użyciu Karty, są wyraźnie oznaczone Znakiem akceptacji płatności zbliżeniowych tożsamym ze Znakiem akceptacji umieszczonym na Karcie.
3. Klient może wykonywać w kraju i za granicą następujące Transakcje przy użyciu Karty:

Rodzaj Transakcji	Miejsce wykonania Transakcji
Płatności bezgotówkowe za towary i usługi	w punktach wyposażonych w Terminal POS
	w punktach wyposażonych wyłącznie w mechaniczne urządzenie do rejestracji Transakcji
Transakcje typu CAT	w Terminalach samoobsługowych

Rodzaj Transakcji	Miejsce wykonania Transakcji
Wypłaty gotówkowe	w Bankomatach
	w placówkach banków wyposażonych w Terminal POS
	w punktach, które świadczą usługi wypłaty gotówki z wykorzystaniem Terminala POS
Płatności na odległość (internetowe, telefoniczne i pocztowe) z wykorzystaniem danych Karty	np. w sklepach internetowych oznaczonych Znakem akceptacji lub informujących o możliwości wykonywania Transakcji przy użyciu Karty (np. na swoich stronach internetowych, w materiałach informacyjnych)
Wypłaty gotówki podczas realizacji płatności za towary i usługi (Transakcje typu cash back)	w odpowiednio oznakowanych punktach; do kwoty określonej przez Organizację płatniczą

4. Każda Transakcja Kartą wymaga Autoryzacji oraz może wymagać Silnego uwierzytelnienia w sposób charakterystyczny dla danego typu Transakcji, poprzez:
 - a) wprowadzenie numeru PIN Karty na Terminalu POS,
 - b) złożenie podpisu na wydruku z Terminala POS zgodnie z wzorem podpisu złożonym na Karcie,
 - c) wprowadzenie Karty do Terminala samoobsługowego w przypadku, gdy podanie numeru PIN lub złożenie podpisu przez Klienta nie jest wymagane,
 - d) zbliżenie Karty do Czytnika zbliżeniowego,
 - e) zbliżenie Karty do Czytnika zbliżeniowego i wprowadzenie numeru PIN,
 - f) podanie numeru Karty oraz daty jej ważności i Kodu weryfikacyjnego (o ile jest wymagany) lub elementu uwierzytelniającego stosowanego w Usłudze 3D-Secure (o ile jest wymagany),
 - g) użycie elementów uwierzytelniających wskazanych na Stronie internetowej Banku.
5. Klient przed Autoryzacją Transakcji z zastosowaniem usługi DCC powinien sprawdzić:
 - a) wybraną walutę Transakcji,
 - b) kwotę Transakcji w wybranej walucie,
 - c) zastosowany kurs waluty.

Bank przyjmie do rozliczenia kwotę Transakcji w walucie zaakceptowanej przez Klienta.
6. Klient nie może odwołać Transakcji po jej Autoryzacji.
7. Przed wykonaniem Transakcji przy użyciu Karty Użytkownik karty może zostać poproszony o okazanie dokumentu tożsamości.
8. Bank realizuje Transakcje w pełnej kwocie zgodnie z Dyspozycją Użytkownika karty.
9. Organizacja płatnicza określa maksymalną kwotę Transakcji zbliżeniowej, która nie wymaga podania numeru PIN. Kwota ta może różnić się w zależności od kraju, w którym Transakcja jest wykonywana. Informacja o limicie dla pojedynczej Transakcji zbliżeniowej obowiązującym w Polsce jest dostępna w Placówkach, w Serwisie telefonicznym CA24 i na stronach internetowych Banku.
10. Konieczność podania numeru PIN lub złożenie podpisu na wydruku z Terminala POS mogą być wymagane ze względów bezpieczeństwa również dla kwot niższych niż maksymalna kwota dla Transakcji zbliżeniowych.
11. Potwierdzeniem wykonania Transakcji (poza Transakcjami na odległość, Transakcjami zbliżeniowymi i Transakcjami typu CAT w niektórych Terminalach samoobsługowych) jest wydruk potwierdzenia z Terminala POS (w dwóch egzemplarzach: jeden dla Użytkownika karty, drugi dla punktu handlowo-usługowego).
12. Bank w momencie wykonywania Transakcji online weryfikuje Saldo dostępne na rachunku, do którego wydana jest Karta oraz limit dla Karty. Jeśli Bank zaakceptuje Transakcję online,

poniejsza kwotę Salda dostępnego oraz kwotę limitu dla Karty o kwotę tej Transakcji. W przypadku Transakcji rozliczanej na Rachunku walutowym limit dla Karty jest pomniejszany o wartość Transakcji przeliczoną na PLN według kursu stosowanego przez Centrum Kart.

13. Bank w przypadku Transakcji offline pomniejsza Saldo dostępne dopiero w chwili rozliczenia Transakcji. Jeśli w chwili rozliczenia kwota Salda dostępnego jest niższa od kwoty Transakcji offline, następuje przekroczenie Salda dostępnego. Klient powinien niezwłocznie spłacić kwotę przekroczenia.
14. Klient (w stosunku do każdej Karty wydanej do jego Konta) i Użytkownik karty (w stosunku do Karty przez siebie użytkowanej) może złożyć Dyspozycję rezygnacji z funkcji zbliżeniowej. Jeśli Bank wyda nową Kartę w miejsce zastrzeżonej, wniosek o wyłączenie funkcji zbliżeniowej powinien być złożony ponownie. Użytkownik karty może złożyć taką Dyspozycję w Placówce lub w Serwisie telefonicznym CA24.

6. Rozliczanie Transakcji

1. Transakcje wykonane Kartą wydaną do rachunku głównego obciążają odpowiednio rachunek główny lub Rachunki walutowe prowadzone w ramach Konta, w zależności od waluty Transakcji oraz Salda dostępnego.
2. Bank rozlicza Transakcje niezwłocznie po otrzymaniu informacji o Transakcji z Centrum Kart. Centrum Kart otrzymuje informacje o Transakcjach do rozliczenia z danej Organizacji płatniczej.
3. Termin przekazania Transakcji do rozliczenia przez Organizację płatniczą lub Centrum Kart jest niezależny od Banku.
4. Zgodnie z regulacjami Organizacji płatniczych termin rozliczenia wynosi:

- a) do 7 dni po dniu wykonania Transakcji – dla Transakcji wykonywanych za pośrednictwem Terminala POS,
- b) 5 dni – dla Transakcji realizowanych w Bankomatach.

W niektórych przypadkach termin ten może wynosić nawet 30 dni od dnia wykonania Transakcji, w szczególności w przypadku Transakcji w mechanicznych urządzeniach do rejestracji Transakcji.

5. Bank pomniejsza Saldo dostępne w przypadku Transakcji autoryzowanej o kwotę Transakcji (blokada środków). Blokada trwa do momentu rozliczenia i zaksięgowania Transakcji, ale nie dłużej niż 7 dni. Po tym terminie Bank zdejmuje blokadę środków i powiększa Saldo dostępne o kwotę nierozliczonej Transakcji.
6. Gdy Transakcja Kartą inicjowana jest przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, a dokładna kwota Transakcji nie jest znana w momencie, w którym Klient wyraża zgodę na jej wykonanie, Bank może zablokować środki na rachunku Klienta wyłącznie w przypadku, gdy Klient wyraził zgodę na blokadę określonej kwoty. Bank zdejmuje blokadę niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia płatniczego i informacji o określonej kwocie Transakcji.
7. Transakcje Kartą wydaną do rachunku głównego Bank rozliczy według schematu:
 - a) Transakcje w PLN są rozliczane na rachunku głównym,
 - b) Transakcje w walucie innej niż PLN są rozliczane:
 - na rachunku walutowym – jeśli w ramach Konta jest otwarty Rachunek walutowy w walucie Transakcji, którego Saldo dostępne jest równe co najmniej kwocie Transakcji,
 - na rachunku głównym – jeśli w ramach Konta jest otwarty Rachunek walutowy w walucie Transakcji, którego Saldo dostępne jest niższe od kwoty Transakcji,
 - na rachunku głównym – jeśli w ramach Konta nie istnieje Rachunek walutowy w walucie Transakcji.
8. Dla Transakcji w walutach innych niż PLN Bank stosuje kursy walutowe według schematu:
 - a) bez przewalutowania – jeśli Transakcja jest rozliczana na rachunku walutowym w walucie Transakcji,
 - b) z przewalutowaniem – jeśli Transakcja jest rozliczana na rachunku głównym:
 - z zastosowaniem kursu sprzedaży waluty obcej, wskazanego w Tabeli kursów walut

obowiązującej w Banku w momencie rozliczenia Transakcji – jeśli waluta Transakcji znajduje się w Tabeli kursów walut,

- z zastosowaniem kursu sprzedaży EUR obowiązującego w Centrum Kart w dniu rozliczenia Transakcji po wcześniejszym przeliczeniu kwoty Transakcji z waluty Transakcji na EUR według kursu stosowanego przez Organizację Płatniczą Mastercard – jeśli Tabela kursów walut nie zawiera danej waluty Transakcji a kartę płatniczą wydano z Organizacją Płatniczą MasterCard,
- z zastosowaniem kursu kupna waluty Organizacji Płatniczej Visa z dnia rozliczenia Transakcji – jeśli Tabela kursów walut nie zawiera danej waluty Transakcji a kartę płatniczą wydano z Organizacją Płatniczą Visa.

9. Transakcje wykonane Kartą wydaną do Rachunku walutowego Bank rozliczy:

- a) dla transakcji w PLN według kursu kupna waluty obcej obowiązującej w Banku w momencie zaksięgowania Transakcji przez Bank, wskazanego w Tabeli kursów walut,
- b) dla transakcji innej niż w PLN oraz innej niż waluta Rachunku walutowego według kursu stosowanego przez Organizację Płatniczą.

7. Odpowiedzialność za Transakcje Kartą

1. Klient nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje płatnicze jeśli:

- a) zgłosił Bankowi utratę Karty, kradzież, przywłaszczenie albo nieuprawnione użycie Karty lub nieuprawniony dostęp do Karty, chyba, że doprowadził do nich umyślnie,
- b) Bank nie zapewnił środków umożliwiających zgłoszenie w każdym czasie utraty Karty, jej kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty lub nieuprawnionego dostępu do Karty chyba, że Użytkownik Karty doprowadził do nich umyślnie.

2. Klient odpowiada za nieautoryzowane Transakcje z użyciem Karty utraconej, skradzionej lub przywłaszczonej przez osobę nieuprawnioną do Momentu zgłoszenia Bankowi utraty Karty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty lub nieuprawnionego dostępu do Karty, do wysokości, która stanowi równowartość w PLN kwoty 50 EUR, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu wykonania Transakcji. Zasada ta nie dotyczy sytuacji gdy:

- a) Klient nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia Karty przed wykonaniem Transakcji chyba, że działał umyślnie

lub

- b) utrata Karty przed wykonaniem Transakcji została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika Banku, lub podmiotu świadczącego usługi na rzecz Banku.

3. Klient odpowiada za nieautoryzowane Transakcje z użyciem Karty w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia obowiązków:

- a) określonych w Umowie i Regulaminie,
- b) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty Karty, jej kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia lub dostępu do Karty.

4. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Użytkownika karty z tytułu gwarancji i rękojmi oraz wszelkich innych roszczeń, jakie mogą powstać w związku z nabyciem towarów lub usług dokonanych przy użyciu Karty.

8. Odmowa realizacji Transakcji

1. Placówka handlowo-usługowa (akceptant) może odmówić przyjęcia zapłaty przy użyciu Karty, jeśli:

- a) Karta jest nieważna lub zastrzeżona,
- b) podpis na Karcie nie zgadza się z podpisem na dokumencie obciążeniowym (jeśli podpis jest wymagany do potwierdzenia Transakcji),
- c) Użytkownik karty odmawia okazania dokumentu potwierdzającego tożsamość (jeśli akceptant ma wątpliwości co do tego, czy Kartą posługuje się osoba upoważniona),

- d) nie ma możliwości wykonania akceptacji Transakcji,
- e) Karta jest zablokowana,
- f) akceptant stwierdzi, że Kartą posługuje się osoba nieuprawniona.

9. Wznowienie Karty

1. Karta jest ważna do ostatniego dnia miesiąca wskazanego na Karcie. Bank wznawia Kartę automatycznie w ostatnim miesiącu jej ważności, o ile Użytkownik karty nie zrezygnował ze wznowienia lub Klient nie wypowiedział Umowy.
2. Klient odbiera Kartę w taki sam sposób, w jaki odbierał pierwszy egzemplarz tej Karty. Jeśli Użytkownik karty nie otrzyma Karty wznowionej do końca miesiąca, w którym upływa ważność dotychczasowej Karty powinien niezwłocznie skontaktować się z Serwisem telefonicznym CA24 lub dowolną Placówką.
3. Po otrzymaniu Karty wznowionej Użytkownik karty powinien:
 - a) złożyć podpis na Karcie wznowionej,
 - b) aktywować nową Kartę,
 - c) zniszczyć Kartę, której data ważności wygasła, w sposób uniemożliwiający dalsze posługiwanie się Kartą, lub zwrócić Kartę do Banku.
4. Do Karty wznowionej obowiązuje dotychczasowy numer PIN.
5. Klient może zrezygnować ze wznowienia wszystkich Kart wydanych do Konta do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym upływa termin ważności Karty.
6. Klient może złożyć Dyspozycję rezygnacji z Karty w dowolnej Placówce lub za pośrednictwem Serwisu telefonicznego CA24 lub listem poleconym wysłanym na podany przez Bank adres (decyduje data wpływu listu do Banku).
7. Bank może wstrzymać wznowienie Karty, jeśli Użytkownik karty nie korzystał z Karty w okresie ostatnich 6 miesięcy przed terminem wznowienia.
8. Bank uznaje, że Użytkownik karty nie korzystał z Karty, jeśli nie wykonał żadnej Transakcji Kartą, w tym Transakcji bez użycia Karty oraz nie wykonał innych czynności udostępnianych przez Bankomaty i inne urządzenia obsługujące karty płatnicze.
9. Karta wznowiona jest dostarczana zgodnie z dyspozycją złożoną we wniosku o wydanie Karty. Klient może złożyć wniosek o zmianę sposobu dostarczenia każdej z Kart wydanych do Konta najpóźniej do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym upływa termin ważności Karty.
10. Jeśli Klient / Użytkownik karty nie odbierze wznowionej Karty w Placówce w terminie 60 dni od daty jej wznowienia, Karta zostaje zniszczona.

10. Blokada Karty

1. Karta jest blokowana, jeśli Użytkownik karty podczas wykonywania Transakcji, które wymagają podania PIN, wprowadzi kolejno trzykrotnie błędny numeru PIN. Nie ma znaczenia czas, jaki upłynął od ostatniego wprowadzenia błędnego numeru PIN.
2. Trzykrotne błędne wprowadzenie numeru PIN przy próbie wykonania Transakcji może spowodować zatrzymanie Karty.
3. Jeśli Karta zostanie zablokowana, Bank do momentu jej odblokowania odmawia akceptacji Transakcji online.
4. Użytkownik karty może odblokować Kartę składając Dyspozycję odblokowania numeru PIN lub nadania nowego.
5. Jeśli Karta została zablokowana, a Klient chce nadal korzystać z dotychczasowego numeru PIN, powinien złożyć **Dyspozycję odblokowania numeru PIN** za pośrednictwem Serwisu telefonicznego CA24 lub Serwisu internetowego CA24.
6. Jeśli Klient chce **zmienić dotychczasowy numer PIN** może:
 - a) złożyć Dyspozycję nadania nowego PINu w dowolnej Placówce lub w Serwisie telefonicznym CA24 (przesyłka z nowym numerem PIN będzie wysłana na adres korespondencyjny Użytkownika karty),

- b) zmienić samodzielnie numer PIN w sieci Bankomatów oznaczonych symbolem Santander Bank Polska S.A. oraz w innych Bankomatach, które na liście opcji udostępniają taką usługę (zmiana numeru PIN wymaga użycia Karty oraz dotychczasowego numeru PIN).
 - c) nadać nowy numer PIN w Serwisie internetowym CA24.
7. Użytkownik karty może w dowolnym momencie zablokować użytkową przez siebie Kartę w Placówce Banku lub w Serwisie telefonicznym CA24.
 8. Klient może zablokować lub odblokować każdą Kartę wydaną do Konta.
 9. Użytkownik karty nie może posługiwać się Kartą w okresie jej blokady.
 10. Użytkownik karty w dowolnym momencie może odwołać blokadę w Placówce Banku lub w Serwisie telefonicznym CA24.
 11. Bank blokuje lub odblokuje Kartę najpóźniej w następnym dniu po złożeniu Dyspozycji przez Użytkownika karty.

11. Zastrzeżenie Karty

1. Klient powinien niezwłocznie poinformować Bank lub Centrum Kart, jeśli:
 - a) utraci Kartę (zgubi ją, ktoś ją ukradnie),
 - b) podejrzewa, że osoba nieuprawniona zna dane, które mogą być wykorzystane do wykonania Transakcji przy użyciu Karty (np. numer PIN, dane Karty).
2. Każdy Klient i każdy Użytkownik karty może zastrzec swoją Kartę. Klient może zastrzec każdą Kartę wydaną do Konta.
3. Numery telefonów do Zastrzeżenia Karty są wskazane na stronie internetowej Banku oraz na Karcie.
4. Użytkownik karty może zastrzec Kartę osobiście w Placówce Banku, w Serwisie telefonicznym CA24, w Serwisie internetowym CA24 lub Centrum Kart. Potwierdzeniem Zastrzeżenia Karty jest pisemne potwierdzenie lub nagranie rozmowy telefonicznej (w rozmowie podawana jest data, godzina i minuta zastrzeżenia Karty).
5. Zastrzeżenie w Serwisie telefonicznym CA24 jest możliwe również, jeśli Klient nie zawarł Umowy CA24.
6. Bank zastrzega Kartę z chwilą przyjęcia powiadomienia.
7. Klient nie może się posługiwać Kartą po jej zastrzeżeniu.
8. W uzasadnionych sytuacjach związanych z ochroną interesów Klienta, osoba trzecia (inna niż Klient czy Użytkownik karty) może zastrzec Kartę po podaniu danych potrzebnych do zastrzeżenia.

12. Zastrzeżenie Karty przez Bank

1. Bank zastrzega Kartę, jeśli:
 - a) posiada wiarygodną informację o śmierci Użytkownika karty,
 - b) Klient zrezygnował z Karty i zwrócił ją w okresie jej ważności,
 - c) Umowa została rozwiązana przez którąkolwiek ze stron,
 - d) Klient zmienił Rodzaj konta na taki, w którym nie są oferowane Karty,
 - e) Klient utracił pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Bank może zastrzec lub zablokować Kartę w trybie natychmiastowym (bez wcześniejszego poinformowania Klienta), jeśli wynika to z przepisów prawa lub ma uzasadnione podejrzenie, że:
 - a) Karta jest używana przez osobę nieuprawnioną,
 - b) Użytkownik karty umyślnie doprowadził do nieautoryzowanej Transakcji,
 - c) Karta jest wykorzystywana do działań przestępczych,
 - d) Użytkownik karty naruszył zasady bezpieczeństwa określone w Regulaminie lub przepisach prawa,
 - e) Karta lub dane Karty objęte tajemnicą bankową mogły zostać udostępnione osobie nieuprawnionej.

3. Po Zastrzeżeniu Karty nie jest możliwe używanie Karty.
4. Po zastrzeżeniu lub zablokowaniu Karty Bank niezwłocznie informuje Klienta o braku możliwości korzystania z Karty.

V. Produkty oszczędnościowe

1. Rachunek Oszczędzam

1. Bank otwiera Rachunek Oszczędzam na podstawie zawartej Umowy. Klient może złożyć dyspozycję otwarcia kolejnych Rachunków Oszczędzam.
2. Bank określa w Tabeli oprocentowania:
 - a) waluty, w jakich dostępne są Rachunki Oszczędzam,
 - b) dostępne okresy kapitalizacji odsetek,
 - c) Stopy referencyjne oraz marże,
 - d) maksymalną liczbę Rachunków Oszczędzam w ramach Konta oraz walutę tych rachunków.
3. Klient może wpłacać środki na Rachunek Oszczędzam wyłącznie w formie bezgotówkowej przelewem lub poprzez automatyczne zasilenie Rachunku Oszczędzam:
 - a) z rachunku głównego w przypadku Rachunku Oszczędzam prowadzonego w PLN,
 - b) przelewem z Rachunku walutowego na Rachunek Oszczędzam prowadzony w tej samej walucie.
4. Klient może złożyć Dyspozycję automatycznego zasilania z danego rachunku tylko jednego Rachunku Oszczędzam.
5. Klient może określić kwotę automatycznego zasilenia, sposób jej wyliczenia oraz datę zasilenia podczas zakładania Rachunku Oszczędzam oraz w późniejszym terminie. Klient może również zmienić je w dowolnym momencie prowadzenia Rachunku Oszczędzam.
6. Klient może określić kwotę stałego zasilenia jako:
 - a) stałą kwotę,
 - b) nadwyżkę środków dostępnych na rachunku głównym lub Rachunku walutowym powyżej określonej kwoty granicznej.
7. Bank automatycznie zasilili Rachunek Oszczędzam:
 - a) na koniec wskazanego dnia,
 - b) jeśli na rachunku, z którego ma być zasilenie, są środki, które wystarczą do realizacji Dyspozycji.
8. Klient może odwołać Dyspozycję automatycznego zasilania w dowolnym momencie prowadzenia Rachunku Oszczędzam.
9. Bank realizuje automatyczne zasilanie do momentu odwołania Dyspozycji przez Klienta, zamknięcia Rachunku Oszczędzam albo zamknięcia Konta.
10. Środki na Rachunkach Oszczędzam nie powiększają Salda dostępnego Konta. Wypłata środków z Rachunku Oszczędzam następuje w formie przelewu za pośrednictwem rachunku głównego lub Rachunku walutowego.
11. Klient może w dowolnym czasie zamknąć każdy z Rachunków Oszczędzam.
12. Z dniem zamknięcia Rachunku Oszczędzam środki przekazywane są na rachunek główny lub Rachunek walutowy.

2. Lokaty

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat.
2. Bank określa w Tabeli oprocentowania:
 - a) rodzaje lokat oraz minimalną kwotę lokaty dla każdej z walut,
 - b) rodzaj i wysokość oprocentowania poszczególnych rodzajów lokat,
 - c) stosowane Stopy referencyjne oraz marże dla oprocentowania zmiennego,
 - d) dodatkowe warunki otwarcia i prowadzenia lokat.

OTWARCIE LOKATY

3. Bank otwiera rachunek lokaty po złożeniu Dyspozycji przez Klienta i automatycznym przelewie środków z rachunku głównego lub Rachunku walutowego.
4. W Dyspozycji otwarcia lokaty określone są warunki lokaty ustalone między Bankiem a Klientem.
5. Bank wydaje Klientowi potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty, które zawiera co najmniej kwotę lokaty, okres lokaty i stopę oprocentowania.
6. Okres umowy lokaty rozpoczyna się w dniu wpłaty środków na rachunek lokaty, a kończy z upływem ostatniego dnia zadeklarowanego okresu lokaty.
7. Klient może otworzyć dowolną liczbę lokat, o ile w Tabeli oprocentowania nie określono inaczej dla wskazanego rodzaju lokaty.
8. Klient może określić datę otwarcia lokaty w PLN jako datę przyszłą. Bank zrealizuje Dyspozycję otwarcia lokaty w dacie przyszłej pod warunkiem zapewnienia wystarczających środków na rachunku na zakończenie dnia poprzedzającego datę otwarcia lokaty.

ZAKOŃCZENIE LOKATY

9. Wypłata kwoty lokaty odbywa się w formie przelewu na rachunek główny lub Rachunek walutowy, z którego nastąpiło otwarcie lokaty.
10. Klient do końca okresu umownego lokaty może zadysponować kwotą kapitału i odsetek po zakończeniu lokaty (dzień zapadalności lokaty), chyba że dany rodzaj lokaty nie przewiduje składania takiej Dyspozycji.
11. W razie braku Dyspozycji odnowienia lokaty po zakończeniu lokaty kwota kapitału i odsetek jest przekazywana na rachunek główny lub Rachunek walutowy.
12. W przypadku Dyspozycji odnowienia lokaty Bank ustala oprocentowanie na dzień odnowienia zgodnie z aktualną Tabelą oprocentowania.
13. Klient może zerwać lokatę w dowolnym czasie bez podania przyczyny. Zerwanie lokaty przed terminem oznacza utratę odsetek, chyba że ustalono inaczej.

3. CAsaver

1. CAsaver polega na zaokrągleniu kwoty Transakcji wykonanej Kartą, w górę do kwoty, która jest najbliższą wielokrotnością wartości zaokrąglenia. Różnica pomiędzy kwotą zaokrąglonej Transakcji a kwotą Transakcji jest przekazywana na Rachunek Oszczędzamy.
2. Klient może złożyć Dyspozycję uruchomienia usługi CAsaver w dowolnym czasie.
3. Warunkiem realizacji usługi jest:
 - a) wydanie do Rachunku głównego co najmniej jednej Karty,
 - b) otwarcie przez Klienta co najmniej jednego Rachunku Oszczędzamy.
4. Prawidłowa Dyspozycja uruchomienia usługi CAsaver zawiera:
 - a) numer rachunku, z którego następuje realizacja usługi,
 - b) dane Klienta zlecającego usługę (imię i nazwisko),
 - c) numer Rachunku Oszczędzamy, na który Bank ma przekazywać środki w ramach usługi,
 - d) dane posiadacza Rachunku Oszczędzamy, na który Bank ma przekazywać środki w ramach usługi,
 - e) wartość do której zaokrąglana jest kwota Transakcji,
 - f) maksymalną miesięczną kwotę zaokrąglenia.
5. Bank przekaże na Rachunek Oszczędzamy kwotę zaokrąglenia pod warunkiem Salda dostępnego na rachunku głównym z wyłączeniem środków z Indywidualnej Linii Kredytowej.
6. Klient może w dowolnym momencie:
 - a) zmienić Rachunek Oszczędzamy, na który Bank ma przekazywać środki w ramach usługi,
 - b) zmienić wartość zaokrąglenia,
 - c) zmienić maksymalną miesięczną kwotę zaokrąglenia,
 - d) zrezygnować z usługi.

4. Programy Systematycznego Oszczędzania

INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank oferuje Programy Systematycznego Oszczędzania (PSO):
 - a) Mój Plan (MP),
 - b) Mój Dom (MD).
2. Bank określa w Tabeli oprocentowania:
 - a) waluty, w jakich prowadzone są rachunki PSO,
 - b) wysokość oprocentowania rachunków PSO,
 - c) maksymalną liczbę rachunków PSO, które Klient może otworzyć w ramach Konta,
 - d) minimalny i maksymalny okres prowadzenia rachunków PSO,
 - e) minimalną wartość miesięcznej wpłaty na rachunki PSO,
 - f) minimalną wartość docelowej kwoty oszczędności (wyłącznie dla PSO Mój Dom),
 - g) wartość, wyrażoną w punktach procentowych, o jaką może zostać obniżona marża na kredycie mieszkaniowym (wyłącznie dla PSO Mój Dom).
3. Środki na rachunku PSO nie powiększają Salda dostępnego Konta.

OTWARCIE PSO

4. Bank otwiera rachunek PSO na podstawie Dyspozycji, w której Klient:
 - a) wskazuje okres oszczędzania,
 - b) określa wysokość miesięcznej wpłaty,
 - c) podaje docelową kwotę oszczędności,
 - d) upoważnia Bank do automatycznego pobierania kwot na pokrycie miesięcznych wpłat w określonych terminach.
5. Parametry określone przez Klienta w Dyspozycji otwarcia PSO Bank potwierdza w harmonogramie wpłat.
6. Bank pobiera środki z rachunku Klienta na pokrycie miesięcznych wpłat zgodnie z harmonogramem wpłat, pod warunkiem zapewnienia środków na dzień poprzedzający termin wpłaty.
7. Okres oszczędzania rozpoczyna się w dniu wskazanym w harmonogramie wpłat do pobrania pierwszej wpłaty.

OPROCENTOWANIE

8. Oprocentowanie PSO stanowi sumę oprocentowania bazowego oraz oprocentowania dodatkowego (bonusowego).
9. **Oprocentowanie bazowe** jest zmienne dla każdego kwartału kalendarzowego i stanowi sumę Rynkowej Stopy Referencyjnej WIBOR 3M i marży. Wysokość Rynkowej Stopy Referencyjnej WIBOR 3M dla każdego kwartału kalendarzowego to średnia arytmetyczna WIBOR 3M, zaokrąglona w dół do dwóch cyfr po przecinku, wyliczona za okres od 22 do 27-go dnia miesiąca kalendarzowego bezpośrednio poprzedzającego kwartał kalendarzowy, którego wyliczenie dotyczy.
10. **Marża** jest stała, a jej wysokość określana jest w Tabeli oprocentowania na dzień otwarcia rachunku PSO i nie ulega zmianie do czasu jego zamknięcia.
11. **Oprocentowanie dodatkowe** jest stałe w okresach wskazanych w Tabeli oprocentowania dla kolejnych wpłat.
12. Klientowi przysługuje oprocentowanie dodatkowe, jeśli:
 - a) zapewnia środki na rachunku głównym na pokrycie miesięcznych wpłat określonych w Dyspozycji otwarcia rachunku PSO,
 - b) nie wypłacił środków z rachunku PSO Mój Plan w okresie oszczędzania,
 - c) nie zamknął rachunku PSO w okresie oszczędzania bez osiągnięcia docelowej kwoty oszczędności.

13. Klient może zamienić prawo do odsetek z tytułu oprocentowania dodatkowego w ramach PSO Mój Dom na prawo do obniżonej marży w kredycie mieszkaniowym oferowanym przez Bank.

BRAK WPŁATY NA PSO

14. W przypadku, gdy na rachunku głównym nie ma wystarczających środków na zrealizowanie przelewu w ramach PSO, Bank podejmuje próbę pobrania środków z rachunku głównego przez 20 kolejnych dni.
15. Jeśli żadna z tych prób nie skończy się pomyślnie, Bank przyjmuje, że Klient rezygnuje z pobrania danej wpłaty.
16. Bank pobiera kolejne wpłaty, niezależnie od skuteczności pobrania poprzedniej wpłaty.
17. Klient może zrezygnować z pobrania przez Bank jednej wpłaty na każde 12 miesięcy oszczędzania bez utraty odsetek z tytułu oprocentowania dodatkowego („wakacje od wpłaty”).
18. Dyspozycja rezygnacji dotyczy zawsze najbliższej planowanej wpłaty. Klient może ją złożyć najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień zaplanowanej wpłaty określony w harmonogramie.
19. Niewykorzystane „wakacje od wpłaty” w ciągu danego okresu 12 miesięcy nie przechodzą na następujący okres.
20. Jeśli w danym okresie kolejnych 12 wpłat nastąpiła więcej niż jedna rezygnacja z pobrania wpłaty (w tym w związku z brakiem środków na rachunku głównym), Klient traci prawo do całości odsetek z tytułu oprocentowania dodatkowego, bez możliwości odzyskania tego prawa do końca okresu oszczędzania.

WYPŁATA ŚRODKÓW I ZAMKNIĘCIE PSO

21. Klient może w dowolnym czasie złożyć Dyspozycję zamknięcia PSO przed upływem okresu oszczędzania. Zamknięcie rachunku bez osiągnięcia docelowej kwoty oszczędności oznacza utratę prawa do oprocentowania dodatkowego.
22. Klient zachowa prawo do oprocentowania dodatkowego, jeśli w ramach Dyspozycji zamknięcia PSO, uzupełni kwotę brakującą do uzyskania docelowej kwoty oszczędności.
23. Klient może uzupełnić docelową kwotę oszczędności środkami ze wskazanego Rachunku Oszczędzam prowadzonego w PLN.
24. Klient może wypłacić środki z rachunku PSO Mój Plan wyłącznie przelewem na rachunek główny.

ZAMKNIĘCIE PSO Mój Plan

25. Po upływie okresu oszczędzania, Bank zamyka rachunek PSO Mój Plan oraz:
 - a) jeśli kwota oszczędności zgromadzonych na rachunku PSO Mój Plan wraz z odsetkami jest niższa niż minimalna kwota lokaty w Banku, przekazuje środki na rachunek główny,
 - b) jeśli kwota oszczędności wraz z odsetkami jest równa lub wyższa niż minimalna kwota lokaty w Banku, otwiera lokatę terminową na okres 90 dni o stałym oprocentowaniu, zgodnie z Tabelą oprocentowania, obowiązującą na dzień założenia lokaty.
26. Lokatą jest automatycznie odnawiana, aż do czasu złożenia przez Klienta Dyspozycji wypłaty środków z lokaty. Klient może wypłacić środki z lokaty w dowolnym czasie wraz z odsetkami, które zostały naliczone za rzeczywistą liczbę dni trwania lokaty.

ZAMKNIĘCIE PSO Mój Dom

27. Po upływie okresu oszczędzania, jeśli Klient zachował prawo do odsetek z tytułu oprocentowania dodatkowego, rachunek PSO Mój Dom przechodzi w 12-miesięczny okres zawieszenia. W tym czasie Bank nalicza nadal odsetki z tytułu oprocentowania bazowego (odsetki z tytułu oprocentowania dodatkowego nie są już naliczane), a Klient może:
 - a) złożyć Dyspozycję zamknięcia rachunku PSO Mój Dom i wypłatę odsetek z tytułu oprocentowania bazowego i dodatkowego – Bank przelewa kwotę oszczędności wraz z odsetkami na rachunek główny lub
 - b) złożyć w Placówce wniosek o kredyt mieszkaniowy z obniżoną marżą oraz zawrzeć umowę kredytu mieszkaniowego z obniżoną marżą przed końcem okresu zawieszenia rachunku

PSO Mój Dom – Bank zamyka rachunek PSO Mój Dom i przelewa kwotę oszczędności wraz z odsetkami wyłącznie z tytułu oprocentowania bazowego na rachunek główny lub

- c) złożyć w Placówce wniosek o wydanie Certyfikatu dotyczącego prawa do obniżonej marży w kredycie mieszkaniowym na rzecz osoby trzeciej – Bank zamyka rachunek PSO Mój Dom i przelewa kwotę oszczędności wraz z odsetkami wyłącznie z tytułu oprocentowania bazowego na rachunek główny.
28. Obniżona marża w kredycie mieszkaniowym przysługuje wyłącznie dla kwoty kredytu do wysokości 4 –krotności docelowej kwoty oszczędności na rachunku PSO Mój Dom. Jeśli kwota kredytu mieszkaniowego jest wyższa, dla nadwyżki kwoty kredytu Bank stosuje marżę standardową.
29. Certyfikat dotyczący prawa do obniżonej marży w kredycie mieszkaniowym wydawany jest na okaziciela, bez czasowego ograniczenia jego ważności. Uprawnienia, które wynikają z Certyfikatu, dotyczą wyłącznie jednego wniosku o nowy kredyt mieszkaniowy, bez możliwości kumulacji praw z kilku Certyfikatów.
30. Jeśli Klient złożył wniosek o kredyt mieszkaniowy z uwzględnieniem prawa do obniżonej marży, ale umowa o kredyt mieszkaniowy nie została zawarta przed zakończeniem okresu zawieszenia rachunku PSO Mój Dom, Klient traci prawo do odsetek dodatkowych. Bank zamyka rachunek PSO Mój Dom i przelewa kwotę oszczędności wraz z odsetkami wyłącznie z tytułu oprocentowania bazowego na rachunek główny.
31. Po upływie okresu zawieszenia, o ile Klient nie złożył wniosku o kredyt mieszkaniowy z uwzględnieniem prawa do obniżonej marży lub wniosku o Certyfikat dla osoby trzeciej, Bank przelewa kwotę oszczędności wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania bazowego i dodatkowego na rachunek główny.
32. Jeśli Klient w trakcie okresu oszczędzania utracił prawo do oprocentowania dodatkowego, Bank po upływie okresu oszczędzania zamyka rachunek PSO Mój Dom i przelewa kwotę oszczędności wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania bazowego na rachunek główny. Rachunek PSO Mój Dom nie przechodzi w okres zawieszenia.

VI. Indywidualna Linia Kredytowa

1. Bank na wniosek Klienta może udostępnić limit kredytowy w określonej wysokości w rachunku głównym na podstawie odrębnej umowy Indywidualnej Linii Kredytowej (ILK).
2. Bank udostępnia limit kredytowy Klientowi, który posiada pełną zdolnością do czynności prawnych, zdolność kredytową i wiarygodność kredytową. W przypadku Konta wspólnego ocenie podlega każdy z Klientów.
3. Warunkiem korzystania z limitu kredytowego jest comiesięczne zasilanie rachunku głównego lub Rachunku Oszczędzam prowadzonego w PLN kwotą MWM określoną w umowie Indywidualnej Linii Kredytowej.
4. Klient może realizować Dyspozycje do wysokości dostępnego limitu kredytowego.
5. Limit kredytowy może być udostępniony wyłącznie w PLN i na czas określony w umowie Indywidualnej Linii Kredytowej.
6. Odsetki od wykorzystanego limitu kredytowego określone są w umowie o udostępnienie ILK.
7. Szczegółowe postanowienia, które dotyczą limitu kredytowego zawiera umowa Indywidualnej Linii Kredytowej.
8. Bank umieszcza na Wyciągu informacje o dostępnym limicie kredytowym.

ZMIANA LIMITU

9. Bank może:
 - a) zmienić limit kredytowy na wniosek Klienta,
 - b) złożyć Klientowi ofertę podwyższenia limitu kredytowego.
10. Bank uzależnia wysokość podwyższonego limitu kredytowego od oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej Klienta. W przypadku Konta wspólnego – każdego z Klientów.
11. Każda zmiana limitu kredytowego wymaga zawarcia aneksu.

REGULARNE OBNIŻANIE LIMITU

12. Klient może złożyć Dyspozycję uruchomienia usługi systematycznego comiesięcznego obniżania kwoty limitu kredytowego w dowolnej Placówce. Realizacja Dyspozycji wymaga zawarcia aneksu do umowy Indywidualnej Linii Kredytowej.
13. Dyspozycja zawiera:
 - a) kwotę docelową, do której należy zmniejszyć limit kredytowy,
 - b) okres, w którym należy zmniejszyć limit kredytowy,
 - c) dzień realizacji systematycznego zmniejszania limitu kredytowego.
14. Docelowa kwota, do której należy zmniejszyć limit kredytowy, nie może być mniejsza niż 500 PLN, z wyjątkiem ustalenia kwoty docelowej na poziomie 0 PLN.
15. Ustalenie limitu docelowego na poziomie równym 0 PLN oznacza, że po osiągnięciu tej kwoty umowa Indywidualnej Linii Kredytowej ulega rozwiązaniu.
16. Okres, w którym należy zmniejszyć limit kredytowy, nie powinien być dłuższy niż do końca okresu trwania umowy Indywidualnej Linii Kredytowej.
17. W okresie realizacji Dyspozycji:
 - a) limit jest obniżany co miesiąc proporcjonalnie do wysokości kwoty docelowej,
 - b) Klient ma obowiązek zapewnienia na rachunku minimalnej wpłaty miesięcznej ustalonej w umowie o udostępnienie ILK.

VII. Reklamacje i zasady odpowiedzialności

1. Reklamacje

1. Klient może złożyć reklamację, która zawiera zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank:
 - a) ustnie:
 - i. osobiście w dowolnej placówce Banku,
 - ii. telefonicznie za pośrednictwem Serwisu telefonicznego CA24 pod numerami telefonów: 19 019 lub +48 71 35 49 009 (z zagranicy i z telefonów komórkowych),
 - b) pisemnie:
 - i. listem wysłanym na adres: Credit Agricole Bank Polska S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D 54-202 Wrocław,
 - ii. osobiście w dowolnej placówce Banku,
 - c) w formie elektronicznej:
 - i. poprzez formularz kontaktowy umieszczony na stronie internetowej Banku,
 - ii. za pośrednictwem wewnętrznej poczty elektronicznej dostępnej po zalogowaniu się do Serwisu internetowego CA24 (opcja dostępna dla osób, które posiadają odpowiedni dostęp).
2. Złożona reklamacja wraz z opisem przedmiotu reklamacji powinna zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta oraz umowy, której reklamacja dotyczy.

Zależy nam, żeby szybko rozpatrzyć reklamacje. Dlatego zalecamy, aby Klient:

- a) złożył reklamację niezwłocznie,
- b) zamieścił w treści:
 - imię i nazwisko,
 - numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości,
 - opis, czego dotyczy reklamacja (np. produkt, usługa, promocja),
 - w przypadku poniesienia szkody określił swoje oczekiwania,
- c) w przypadku reklamacji pisemnej - podpisał ją własnoręcznie.

Opis procesu obsługi reklamacji oraz obowiązujące w tym zakresie w Banku zasady są zamieszczone na stronie internetowej Banku www.creditagricole.pl.

3. Do reklamacji należy dołączyć dokumenty niezbędne do jej rozpatrzenia.
4. Bank na wniosek Klienta potwierdza pisemnie lub w sposób uzgodniony z Klientem złożenie reklamacji.
5. Bank informuje Klienta o wyniku rozpatrzenia reklamacji niezwłocznie, nie później niż w terminie:
 - a) 15 dni roboczych - w przypadku reklamacji, które dotyczą praw i obowiązków wynikających z Ustawy o usługach płatniczych,
 - b) 30 dni kalendarzowych – w pozostałych przypadkach, od dnia otrzymania reklamacji przez Bank.
6. Jeśli Bank - w szczególnie skomplikowanym przypadku – nie może rozpatrzyć reklamacji w określonym terminie, informuje Klienta o przyczynie opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin udzielenia odpowiedzi. Termin odpowiedzi nie może przekroczyć:
 - a) 35 dni roboczych – w przypadku reklamacji, które dotyczą praw i obowiązków wynikających z Ustawy o usługach płatniczych,
 - b) 60 dni kalendarzowych – w pozostałych przypadkach,
7. Bank udziela odpowiedzi na przyjęte reklamacje na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny:
 - a) na piśmie w postaci papierowej,
 - b) pocztą elektroniczną na wniosek Klienta,
 - c) na innym trwałym nośniku informacji po uzgodnieniu z Klientem.
8. Klient może odwołać się od decyzji Banku w taki sam sposób, w jaki może złożyć reklamację.
9. Klient może skorzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich z Bankiem przed:
 - a) Arbitrem Bankowym (strona internetowa: zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc),
 - b) Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (strona internetowa: www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny),
 - c) Rzecznikiem Finansowym (strona internetowa: rf.gov.pl),
 - d) Powiatowym lub Miejskim Rzecznikiem Konsumentów.Zasady postępowania są określone w regulaminach tych instytucji, dostępnych na ich stronach internetowych.
10. Klient może wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
11. Jeśli Klient zawarł Umowę z Bankiem za pośrednictwem Internetu, może skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygnięcia sporów (ODR) dostępnej na stronie internetowej www.ec.europa.eu/consumers/odr/.

2. Powiadomienie Banku o nieprawidłowych Transakcjach oraz odpowiedzialność Banku

1. Klient powinien niezwłocznie poinformować Bank (w trybie właściwym dla zgłoszenia reklamacji) o nieprawidłowościach, jeśli stwierdzi, że na jego Rachunku:
 - a) wystąpiła Transakcja nieautoryzowana,
 - b) Transakcja nie została wykonana lub została wykonana nienależycie.
2. Jeśli Klient nie poinformuje Banku o wystąpieniu Transakcji nieautoryzowanej, niewykonanej lub wykonanej nienależycie w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku lub od dnia, w którym Transakcja miała być wykonana, roszczenia Klienta wobec Banku z tytułu tej Transakcji wygasają.
3. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji Bank niezwłocznie, nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji, którą został obciążony rachunek Klienta lub po dniu otrzymania zgłoszenia zwróci kwoty nieautoryzowanej Transakcji oraz przywróci rachunek do stanu jaki istniałby gdyby nieautoryzowana Transakcja nie miała miejsca.

4. Bank odmówi zwrotu kwoty nieautoryzowanej Transakcji i przywrócenia obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nieautoryzowana Transakcja nie miała miejsca, jeśli ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw
5. Bank ponosi odpowiedzialność za Transakcje nieautoryzowane z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności za Transakcje Kartą oraz postanowień określonych w Umowie CA24.
6. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji zleconych przez Klienta, za wyjątkiem gdy:
 - a) udowodni, że rachunek banku odbiorcy został uznany kwotą Transakcji nie później niż do końca następnego Dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego,
 - b) niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji przez Bank było wynikiem podania przez Klienta nieprawidłowego numeru rachunku bankowego odbiorcy.
 - c) niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji przez Bank było wynikiem wystąpienia siły wyższej lub zastosowania przepisu prawa.
7. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji obejmuje przywrócenie rachunku do stanu zgodnego z dyspozycjami złożonymi przez Klienta z uwzględnieniem zwrotu opłat i odsetek związanych z tymi Transakcjami oraz opłat i odsetek, którymi Klient został obciążony w rezultacie niewykonania lub nienależytego, w tym opóźnionego wykonania transakcji płatniczej.
8. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe przekazanie zlecenia płatniczego na rachunek Klienta. Odpowiedzialność Banku polega na uznaniu rachunku Klienta kwotą otrzymanej Transakcji z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą kwota powinna być uznana, gdyby Transakcja została wykonana prawidłowo.
9. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji nie wyłącza odpowiedzialności Banku wynikającej z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
10. Jeśli Klient zgłosi wykonanie Transakcji z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku bankowego odbiorcy, Bank podejmuje działania, w celu odzyskania kwoty Transakcji. Jeśli podjęte działania, nie doprowadzą do odzyskania kwoty Transakcji, na pisemny wniosek Klienta, Bank udostępni dane odbiorcy w terminie:
 - a) 3 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku, jeśli Bank prowadzi rachunek odbiorcy lub
 - b) 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania, jeśli Bank nie prowadzi rachunku odbiorcy.Bank ma prawo pobrać od Klienta opłatę za odzyskanie środków w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji.
11. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania Transakcji zleconej przez Klienta, Bank niezależnie od ponoszonej odpowiedzialności, na wniosek Klienta podejmuje niezwłocznie działania w celu ustalenia przebiegu Transakcji i bezpłatnie powiadamia Klienta o jego wyniku.

3. Zwrot kwoty Transakcji

1. Klientowi przysługuje prawo do żądania zwrotu pełnej kwoty Transakcji autoryzowanej na podstawie Dyspozycji odbiorcy płatności, jeśli:
 - a) w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota Transakcji oraz
 - b) kwota Transakcji jest wyższa niż kwota, jakiej Klient mógł się spodziewać, uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych Transakcji Klienta, postanowienia Umowy i istotne dla sprawy okoliczności.
2. Klient może wystąpić do Banku o zwrot w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia Rachunku.
3. Bank zwraca środki w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu wraz z uzasadnieniem zgłoszonego żądania zwrotu albo odmawia wykonania zwrotu podając uzasadnienie odmowy oraz wskazując organy, do których Klient może złożyć skargę, jeśli nie zgadza się z uzasadnieniem odmowy.
4. W przypadku braku uzasadnienia, Klient na żądanie Banku zobowiązany jest przedstawić okoliczności faktyczne wskazujące na spełnienie warunków do żądania zwrotu. 10-dniowy termin na dokonanie zwrotu jest wówczas liczony od dnia przedstawienia przez Klienta okoliczności faktycznych wskazujących na spełnienie warunków zwrotu.

5. Klientowi nie przysługuje prawo do zwrotu kwoty Transakcji autoryzowanej na podstawie Dyspozycji odbiorcy płatności, jeśli Klient:
 - a) udzielił zgody na wykonanie Transakcji bezpośrednio Bankowi,
 - b) otrzymał informację o przyszłej Transakcji od Banku lub odbiorcy płatności co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania zlecenia płatniczego lub informacja o przyszłej Transakcji była udostępniana Klientowi przez okres co najmniej 4 tygodni przed terminem wykonania zlecenia.

VIII. Pozostałe postanowienia

1. Dane osobowe i teled adresowe

1. Jeśli zmienią się dane osobowe Klienta lub pełnomocnika (np. nazwisko, adres, dane dotyczące dokumentu tożsamości, PESEL) lub dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres poczty elektronicznej), powinien on niezwłocznie poinformować Bank o tej zmianie.
2. Jeśli zmienią się dane zawarte w dokumencie tożsamości, Bank sporządza kopię dokumentu tożsamości Klienta.
3. Jeśli Klient przebywa za granicą, powinien podać Bankowi krajowy adres do korespondencji. Bank nie realizuje wysyłki korespondencji na adres zagraniczny, do skrzytek pocztowych i na adres Placówki.

2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci

1. Klient, który posiada pełną zdolności do czynności prawnych, może złożyć pisemną Dyspozycję wkładem na wypadek śmierci.
2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci oznacza, że w przypadku śmierci Klienta, Bank wypłaci środki wskazanej przez Klienta osobie: małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu Klienta.
3. Kwota wypłaty - bez względu na liczbę złożonych Dyspozycji - nie może przekroczyć limitu 20-krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, które jest ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego przypadającego na ostatni miesiąc przed śmiercią Klienta. Limit dotyczy wypłat ze wszystkich rachunków Klienta we wszystkich bankach.
4. Wypłata kwoty Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci następuje na podstawie:
 - a) aktu zgonu Klienta,
 - b) dokumentów potwierdzających uprawnienie do wypłaty (akty stanu cywilnego).
5. Dyspozycja wkładem może być w każdym czasie zmieniona lub odwołana.
6. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci nie może być złożona do Konta wspólnego.
7. Przekształcenie Konta indywidualnego w Konto wspólne oznacza unieważnienie wszystkich wcześniejszych Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.

3. Wypłaty z Konta po śmierci Klienta

1. W przypadku śmierci Klienta Bank wypłaca z Konta:
 - a) kwotę na pokrycie kosztów pogrzebu Klienta osobie, która je poniosła na podstawie przedłożonych rachunków (nie dotyczy Konta wspólnego),
 - b) kwotę Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
 - c) środki na rzecz spadkobierców.
2. Bank wypłaci środki spadkobiercom na podstawie:
 - a) aktu zgonu,
 - b) dokumentu potwierdzającego dziedziczenie:
 - prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabyciu spadku lub
 - zarejestrowany akt notarialny poświadczenia dziedziczenia.
3. Po śmierci jednego z Klientów Konta wspólnego, drugi Klient powinien zadysponować połową salda.

4. Emerytura / Renta zagraniczna

1. Jeśli na Konto Klienta będzie wpływać emerytura lub renta z zagranicy, Klient powinien przed pierwszym wpływem, poinformować o tym Bank w formie pisemnej.
2. Jeśli na rachunek wpłyną środki, które stanowią świadczenie z tytułu emerytury lub renty zagranicznej, Bank pobiera należny podatek dochodowy oraz składkę na ubezpieczenie zdrowotne, o ile obowiązki ich pobrania wynika ze szczególnych przepisów podatkowych i ubezpieczeniowych.

5. Czynności monitorujące

1. Bank podejmuje czynności monitorujące, jeśli wysokość zobowiązania wynosi co najmniej:
 - a) dla monitu telefonicznego lub listownego – 10 zł,
 - b) dla wizyty windykacyjnej – 100 zł.
2. Aktualna wysokość opłat za wykonanie czynności monitorujących wskazana jest w Tabeli opłat i prowizji.
3. Jeśli Klient spóźnia się ze spłatą, Bank może wysłać do Klienta bezpłatną wiadomość SMS z informacją o zaległości.
4. Jeśli Klient spóźni się ze spłatą o więcej niż 3 dni, Bank na swój koszt może skontaktować się z Klientem w następujący sposób:

Kolejność	Forma kontaktu	Jak często?	Minimalna kwota zaległości	Kwota i termin spłaty
1	Telefon	nie częściej niż raz na 10 dni	10 zł	uzgodnione z Klientem w trakcie rozmowy
2	List (jeśli kontakt telefoniczny nie jest możliwy)	nie częściej niż raz na 20 dni	10 zł	wskazane w piśmie (termin nie krótszy niż 14 dni)
3	Wizyta przedstawiciela Banku	nie częściej niż raz w miesiącu	100 zł	uzgodnione z Klientem w trakcie wizyty

5. Bank kontaktując się z Klientem ustala przyczynę opóźnienia oraz termin i kwoty spłaty zaległości.
6. Bank ponownie kontaktuje się z Klientem, jeśli Klient nie dotrzymuje ustaleń związanych ze spłatą zaległości.

6. Korekta błędnych zapisów księgowych

1. Bank koryguje błędny zapis księgowy na Koncie Klienta bez jego zgody, w przypadku:
 - a) zwielokrotnionych, zaksięgowanych na rachunku Klienta płatności w wyniku błędu banku realizującego płatność,
 - b) płatności zaksięgowanych niezgodnie z rzeczywistym przebiegiem Transakcji.
2. Bank niezwłocznie powiadomi Klienta o tej korekcie i o przyczynie jej wykonania.

7. Dostępność usług

1. Usługi opisane w Regulaminie są świadczone przez Bank, o ile Bank je udostępnił.
2. Bank informuje o aktualnie dostępnych usługach na Stronie internetowej Banku oraz w Placówkach.
3. O udostępnieniu konkretnej usługi, określonej w Regulaminie, Bank poinformuje Klientów za pośrednictwem Poczty CA24 oraz na swojej Stronie internetowej.

8. Wykaz usług reprezentatywnych

1. Nazwy usług reprezentatywnych znajdują się w Słowniku przy określeniu pojęć, którymi Bank posługuje się w Umowie.
2. Nazwy usług reprezentatywnych wynikają z:
 - a) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2018/32 z dnia 28 września 2017 r., uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/92/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujednoliconej terminologii unijnej w zakresie najbardziej reprezentatywnych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym
oraz
 - b) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 14 lipca 2017 r. w sprawie wykazu usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym.
3. Bank udostępnia Słowniczek pojęć oraz Dokument dotyczący opłat na Stronie internetowej Banku oraz w Placówkach.

9. Zmiana Umowy

1. Zmiana Umowy wymaga zawarcia aneksu, za wyjątkiem przypadków określonych w Umowie i Regulaminie.

CZĘŚĆ B – ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

Depozyty w Credit Agricole Bank Polska S.A. są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ¹⁾
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania ²⁾
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ³⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie ⁴⁾
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa Telefon: 22 58 30 942, 22 58 30 943, 22 58 30 945 Bezpłatna infolinia: 800 569 341 Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: ⁶⁾	Potwierdzenie otrzymania Arkusza informacyjnego dla deponentów przed zawarciem umowy rachunku bankowego znajduje się w Umowie konta.
<p>Informacje dodatkowe:</p> <p>¹⁾ System odpowiedzialny za ochronę depozytu. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.</p> <p>^{2) 3)} Ogólny zakres ochrony.</p> <p>Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.</p> <p>Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.</p> <p>Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.</p>	

4) Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów.

Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta.

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

- 1) odpłatnego zbycia:
 - a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
 - b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
 - c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
 - d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,
- 2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
- 3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,
- 4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,
- 5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- 6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,
- 7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach – są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro.

Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

- 5) Wypłata.
Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, tel. 22 58 30 942, 22 58 30 943, 22 58 30 945, bezpłatna infolinia: 800 569 341, faks: 22 58 30 589, e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>). Wypłata następuje (w kwocie równoważności w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

- 6) W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.

CZĘŚĆ C – INFORMACJA O ZBIERANIU DANYCH O REZYDENCJI PODATKOWEJ

FATCA to ustawa uchwalona przez Kongres Stanów Zjednoczonych Ameryki, która dotyczy wymiany informacji na temat podatników amerykańskich.

Common Reporting Standard (CRS), to globalny standard wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania. Został on wprowadzony na podstawie wielostronnego porozumienia podpisanego 12 lipca 2015 r. w Berlinie.

Akty prawne:

- dyrektywa Rady nr 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r.,
- Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
- Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

Credit Agricole Bank Polska S.A. jest zobowiązana do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej danych osób, które są rezydentami w państwie uczestniczącym lub w Stanach Zjednoczonych Ameryki na podstawie prawa podatkowego tego państwa. Następnie te dane są przekazywane przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej do właściwego organu państwa uczestniczącego.

Państwo uczestniczące to:

- a) państwo Unii Europejskiej inne niż Rzeczpospolita Polska,
- b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska lub Unia Europejska zawarła porozumienie dotyczące automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych.

Lista państw uczestniczących ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.



CA24:

▶ **Telefon**

19 019 koszt wg stawki operatora

▶ **Strona internetowa**

www.credit-agricole.pl

Credit Agricole Bank Polska S.A.