

**Regulamin prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów korporacyjnych
Credit Agricole Bank Polska S.A.**

DZIAŁ I – POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ 1 – ZAKRES OBOWIĄZYWANIA, POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ 2 – RODZAJE RACHUNKÓW BANKOWYCH PROWADZONYCH W BANKU	3
ROZDZIAŁ 3 – RACHUNKI WSPÓLNE.....	5
DZIAŁ II – RACHUNEK BANKOWY	5
ROZDZIAŁ 1 – UMOWA	5
ROZDZIAŁ 2 – PEŁNOMOCNICTWO	6
ROZDZIAŁ 3 – KARTA WZORÓW PODPISÓW	6
DZIAŁ III – DYSPONOWANIE RACHUNKIEM	7
ROZDZIAŁ 1 – OGÓLNE ZASADY DYSPONOWANIA RACHUNKIEM.....	7
ROZDZIAŁ 2 – WPŁATY I WYPŁATY.....	9
ROZDZIAŁ 3 – PRZELEWY	10
ROZDZIAŁ 4 – KARTY PŁATNICZE.....	11
ROZDZIAŁ 5 – POLECENIE ZAPŁATY.....	12
ROZDZIAŁ 6 – REALIZACJA PRZELEWU NA PODSTAWIE KOMUNIKATU MT101	12
ROZDZIAŁ 7 – KONSOLIDACJA SALD NA RACHUNKACH BANKOWYCH.....	12
ROZDZIAŁ 8 – ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI ZA PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH.....	13
DZIAŁ IV – DEPOZYTY	13
ROZDZIAŁ 1 – DEPOZYTY TERMINOWE	13
ROZDZIAŁ 2 – DEPOZYTY OVERNIGHT	13
DZIAŁ V – OPROCENTOWANIE, OPŁATY I PROWIZJE.....	14
ROZDZIAŁ 1 – OPROCENTOWANIE	14
ROZDZIAŁ 2 – OPŁATY I PROWIZJE.....	14
DZIAŁ VI – WYCIĄGI I KONTROLA SALDA.....	14
ROZDZIAŁ 1 – ROZWIĄZANIE UMOWY	15
ROZDZIAŁ 2 – SZCZEGÓŁOWE POSTANOWIENIA KOŃCOWE	16

Dział I – Postanowienia Ogólne

Rozdział 1 – Zakres obowiązywania, postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa:

- 1) warunki otwierania, prowadzenia i zamykania przez Bank rachunku bankowego bieżącego i pomocniczego w tym rachunku VAT i depozytu terminowego w polskich złotych i walutach obcych dla rezydentów, nierezydentów, będących przedsiębiorcami, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, lecz posiadającymi zdolność prawną;
- 2) zasady wykonywania dla podmiotów, o których mowa w pkt 1, innych czynności opisanych w Regulaminie.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Autoryzacja	wyrażenie zgody, w uzgodniony z Klientem sposób, na wykonanie dyspozycji na podstawie Umowy, w tym dyspozycji płatniczych
Bank	Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu
Bank Odbiorcy	bank krajowy prowadzący rachunek Odbiorcy, będący uczestnikiem Porozumienia
BFG	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
Centrum Klientów Korporacyjnych	jednostka organizacyjna Banku, w której prowadzona jest obsługa wyłącznie Klientów korporacyjnych
COG	Centrum Obsługi Gotówki, oddział przedsiębiorcy współpracującego z Bankiem w zakresie przeliczania i konwoju wartości pieniężnych
Debet	ujemny stan środków pieniężnych na rachunku bankowym
Dni robocze	wszystkie dni oprócz sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy
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. Usługi te możliwe są tylko w przypadku posiadania dostępu do bankowości elektronicznej CA24Biznes
Godzina Graniczna	przypadający w ciągu Dnia roboczego moment, po którym otrzymaną dyspozycję realizuje się najwcześniej pierwszego Dnia roboczego po tym dniu chyba, że Posiadacz wskaże inny termin realizacji dyspozycji
Kapitalizacja odsetek	dopisywanie odsetek do kapitału rachunku bankowego
Karta płatnicza, Karta	karta obciążeniowa wydawana przez Bank
KIR	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. – instytucja infrastrukturalna polskiego sektora bankowego, działająca na podstawie art. 67 ustawy Prawo bankowe, której priorytetowym obszarem działania są usługi z zakresu rozliczeń i płatności, realizowane w ramach elektronicznych systemów
Klient korporacyjny, Klient	przedsiębiorca, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, lecz posiadająca zdolność prawną
Mechanizm podzielonej płatności	rozwiązanie polegające na zapłacie kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku VAT wynikającej z otrzymanej faktury na rachunek VAT, podczas gdy zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT, albo jest rozliczana w inny sposób
Obciążenie	każda operacja skutkująca zmniejszeniem salda rachunku, dokonywana w formie gotówkowej bądź bezgotówkowej
Odbiorca	posiadacz rachunku bankowego, składający w Banku Odbiorcy dyspozycję obciążenia określoną kwotą rachunku bankowego Płatnika na podstawie zgody udzielonej przez Płatnika
Odwwołanie polecenia zapłaty	pisemna dyspozycja złożona przez Płatnika, wstrzymująca obciążanie rachunku wskazanym, przyszłym poleceniem zapłaty, składana w Banku Płatnika przed terminem jego realizacji
Moment otrzymania zlecenia	dla Zleceń płatniczych z datą bieżącą: a. moment złożenia Dyspozycji – dla Dyspozycji wykonania Przelewu złożonych przed Godziną graniczną w Dniu roboczym albo 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 przyszłą – 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
Państwo Członkowskie	państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym
Placówka	jednostka organizacyjna Banku, przeznaczona do obsługi operacji gotówkowych lub bezgotówkowych Klientów, w której prowadzona jest działalność operacyjna
Płatnik	wierzyciel, który udzielił Odbiorcy Zgody na obciążanie swojego rachunku płatniczego kwotami polecenia zapłaty, wynikającymi z zobowiązań wobec Odbiorcy
Polecenie zapłaty	dyspozycja Odbiorcy udzielona Bankowi Odbiorcy do obciążania określoną kwotą rachunku bankowego Płatnika i uznania tą kwotą rachunku bankowego Odbiorcy, na podstawie zgody udzielonej przez Płatnika
Porozumienie	Porozumienie międzybankowe w sprawie stosowania polecenia zapłaty
Pomoc	udostępniona Posiadaczowi w Systemie Bankowości Elektronicznej pomoc, zawierająca informacje o zasadach obsługi Systemu Bankowości Elektronicznej
Posiadacz	klient korporacyjny, dla którego Bank prowadzi rachunek bankowy
Podpis elektroniczny kwalifikowany	kwalifikowany podpis elektroniczny, o którym mowa w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 910/2014z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającym dyrektywę 1999/93/WE, mający moc prawną taką samą jak podpis złożony własnoręcznie i pozwalający na zachowanie formy pisemnej; dzięki certyfikatowi możliwa jest identyfikacja osoby składającej podpis
Przedsiębiorca	osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną, wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą

Rachunek	rachunek rozliczeniowy w tym bieżący, pomocniczy, depozytowy prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku służący do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz do rozliczeń kredytów
Rachunek VAT	rachunek bankowy dedykowany do gromadzenia środków przeznaczonych na zapłatę zobowiązania VAT do urzędu skarbowego lub zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie VAT oraz regulowania innych zobowiązań podatkowych i publicznoprawnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności
Regulamin	niniejszy Regulamin prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów korporacyjnych Credit Agricole Bank Polska S.A.
Saldo	stan środków pieniężnych na rachunku bankowym
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, Regulaminie Systemu Bankowości Elektronicznej i na stronie internetowej Banku
STIR	system teleinformatyczny izby rozliczeniowej umożliwiający wymianę informacji między systemem bankowym a Krajową Administracją Skarbową
System Bankowości Elektronicznej	aplikacja, służąca do obsługi rachunków oraz wykonywania innych czynności bankowych za pośrednictwem Internetu
Tabela opłat i prowizji	Tabela opłat i prowizji dla Klientów korporacyjnych
Tabela oprocentowania	Tabela oprocentowania dla Klientów korporacyjnych
Unikatowy Identyfikator Płatnika	identyfikator stosowany dla celów prawidłowej identyfikacji Płatnika, którym jest numer Rachunku bankowego Płatnika w formacie NRB
Umowa	Umowa rachunku bankowego dla Klientów korporacyjnych Credit Agricole Bank Polska S.A., na podstawie, której Bank prowadzi rachunki dla Posiadacza
Umowa o wpłaty zamknięte	Umowa o wpłaty zamknięte w placówkach bankowych lub Umowa o wpłaty zamknięte odbierane od Klienta, na podstawie których Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej
Umowa o kartę płatniczą	Umowa o kartę płatniczą dla Klientów korporacyjnych Credit Agricole Bank Polska S.A. lub Umowa o kartą płatniczą i kredyt w rachunku karty dla Klientów korporacyjnych Credit Agricole Bank Polska S.A., na podstawie, której Bank wydaje kartę płatniczą
Usługa dostępu do informacji o rachunku	dostarczanie informacji przez Dostawcę na wniosek Posiadacza o rachunku lub rachunkach Posiadacza za jego zgodą
Usługa inicjowania transakcji płatniczej	inicjowanie Transakcji przez Dostawcę na wniosek Posiadacza z rachunku płatniczego, prowadzonego przez innego dostawcę
Ustawa o podatku od towarów i usług	ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług
Ustawa o usługach płatniczych	ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 roku, która określa zasady świadczenia usług płatniczych
Uwierzytelnienie	weryfikacja tożsamości Posiadacza albo Użytkownika lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego przy wykorzystaniu indywidualnych, akceptowanych przez Bank danych identyfikujących
Uznanie	każda operacja skutkująca zwiększeniem salda rachunku, dokonywana w formie gotówkowej bądź bezgotówkowej
Użytkownik	osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Klienta do korzystania z usług bankowości elektronicznej
Wpłatomat	urządzenie do przyjmowania wpłat na rachunek Klienta za pomocą Karty przy użyciu PIN
Zgoda	pisemna zgoda Płatnika na obciążenie jego rachunku bankowego (w umownych terminach, z tytułu określonych zobowiązań wobec Odbiorcy) stanowiąca podstawę dla Odbiorcy do wystawienia poleceń zapłaty z tytułu określonych zobowiązań
Zwrot polecenia zapłaty	zwrot na rachunek Płatnika środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty na podstawie dyspozycji złożonej przez Płatnika w Banku

§ 3

- Rachunki bankowe są otwierane i prowadzone przez Bank na podstawie Umowy.
- Umowa zawierana jest przez Bank z Klientami, spełniającymi warunki wymagane do otwarcia rachunku, na zasadach i w sposób określony w Regulaminie.
- Umowa jest zawierana na czas nieokreślony, chyba że postanowienia Umowy stanowią inaczej.

§ 4

- Regulamin stanowi integralną część Umowy i jest wiążący dla obu jej stron przez okres trwania Umowy.
- W sprawach nieunormowanych Regulaminem stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Ustawy o usługach płatniczych, Prawa dewizowego, Ustawy o podatku od towarów i usług oraz Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną wraz z przepisami wykonawczymi.

§ 5

Bank przestrzega tajemnicy bankowej dotyczącej Posiadacza oraz obrotów i stanów na rachunku zgodnie z przepisami Prawa bankowego.

Rozdział 2 – Rodzaje rachunków bankowych prowadzonych w Banku

§ 6

Klienci mogą otwierać:

- 1) rachunki bieżące i pomocnicze,
- 2) depozyty terminowe i overnight,
- 3) rachunki VAT powiązane z rachunkiem bieżącym lub pomocniczym.

§ 7

Rachunki bieżące służą do gromadzenia środków pieniężnych Klienta oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, a w szczególności umożliwiając:

- 1) przechowywanie środków pieniężnych,
- 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
- 3) korzystanie z kart płatniczych,
- 4) korzystanie z usług bankowości elektronicznej,
- 5) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych umowach lub przepisach.

§ 8

1. Rachunki pomocnicze służą do prowadzenia wyodrębnionych przez Klienta rozliczeń pieniężnych.
2. Rachunki pomocnicze są otwierane pod warunkiem otwarcia rachunku bieżącego, z którym rachunki pomocnicze są powiązane.
3. Strony w Umowie wskazują numer rachunku bieżącego, z którym powiązane są rachunki pomocnicze.
4. Rachunek pomocniczy prowadzony jest w tej samej walucie, w której prowadzony jest powiązany z nim rachunek bieżący.
5. Bank może określić maksymalną liczbę rachunków pomocniczych powiązanych z rachunkiem bieżącym.
6. Rachunek pomocniczy służy do dysponowania zgromadzonymi na nim środkami pieniężnymi, a w szczególności umożliwia:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych, przeznaczonych na cele określone przez Posiadacza rachunku,
 - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych.
7. Środki pieniężne przechowywane na rachunku pomocniczym nie powiększają salda dostępnego powiązanego z nimi rachunku bieżącego.

§ 9

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych są płatne na każde żądanie.

§ 10

Dla rachunków w walucie PLN, o których mowa w § 6 pkt 1 Bank prowadzi na zasadach określonych w § 11, § 12, § 13 rachunek VAT.

§ 11

1. Rachunek VAT jest otwierany i prowadzony w walucie PLN.
2. Dla rachunków o których mowa w § 6 pkt 1 Bank prowadzi co najmniej jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla danego Posiadacza rachunku.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku, Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT pod warunkiem prowadzenia na jego rzecz więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego.
4. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
5. Bank nie wydaje do rachunku VAT kart płatniczych.

§ 12

1. Środki zgromadzone na rachunku VAT stanowią środki należące do Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT, wyłącznie na cele opisane w ust. 6, na spłatę zobowiązania VAT do urzędu skarbowego, na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie VAT z faktury otrzymanej od swojego kontrahenta, dokonywania przelewów z tytułu innych zobowiązań podatkowych oraz innych obciążeń publiczno-prawnych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. Rachunek VAT może zostać uznany lub obciążony wyłącznie w formie bezgotówkowej co oznacza:
 - 1) brak możliwości zasilenia rachunku VAT w wyniku transakcji gotówkowej realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz we wpłatomatach,
 - 2) brak możliwości obciążenia rachunku VAT w wyniku transakcji wypłaty gotówkowej, realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz bankomatach.
4. Rachunek VAT może zostać uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
 - 1) zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności,
 - 2) wpłaty kwoty podatku od towarów i usług przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności,
 - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Klienta prowadzonego w tym samym banku,
- 4) zwrotu:
 - a) kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1–3 i ust. 14 Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,
 - b) różnicy podatku, o którym mowa w art. 87 ust. 6a Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przez urząd skarbowy.
5. Uznanie następuje przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności.
6. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu dokonania:
 - 1) płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT, przelewów z tytułu innych zobowiązań podatkowych oraz innych obciążeń publiczno-prawnych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 2) zwrotu kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1–3 i ust. 14 Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług – przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności,
 - 3) wpłaty podatku od towarów i usług, dodatkowego zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 112b i art. 112c Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, odsetek za zwłokę w podatku od towarów i usług lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego,
 - 4) wpłaty podatku od towarów i usług przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przelewów z tytułu innych zobowiązań podatkowych oraz innych obciążeń publiczno-prawnych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności,
 - 5) przekazania przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności przelewu kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Klienta, który:

- a) otrzymał płatność przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność,
 - 6) zwrotu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT Klienta, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności.
7. Brak możliwości uznania lub obciążenia rachunku VAT z tytułu transakcji walutowych oraz przelewów kierowanych bezpośrednio na numer rachunku VAT. W przypadku uznań, transakcje takie podlegają automatycznemu zwrotowi.
 8. Brak możliwości uznania rachunku VAT z tytułu przelewów kierowanych na numery rachunków niepowiązanych z żadnym rachunkiem VAT. Transakcje takie podlegają automatycznemu zwrotowi.
 9. Brak możliwości uznania lub obciążenia rachunku VAT z tytułu transakcji realizowanych jako zlecenie stałe.
 10. Brak możliwości uznania lub obciążenia rachunku VAT z wykorzystaniem usług Saldo Netto, Cash Pool.
 11. Rachunek VAT oraz znajdujące się na nim środki pieniężne jak również środki zgromadzone na rachunku rozliczeniowym z przeznaczeniem na uznanie rachunku VAT lub zgromadzone w wyniku obciążenia rachunku VAT są wyłączone z egzekucji komorniczej innej niż realizacja zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku od towarów i usług.
 12. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
 13. Jeżeli przepisy Ustawy o podatku od towarów i usług przewidują odmienne zasady dysponowania rachunkiem od postanowień Regulaminu pierwszeństwo uzyskują postanowienia tej ustawy.

§ 13

Rachunek VAT nie jest obciążany z tytułu opłat i prowizji.

Rozdział 3 – Rachunki wspólne

§ 14

Rachunek bankowy może być prowadzony jako rachunek wspólny, w zakresie dozwolonym przez przepisy prawa.

§ 15

W zakresie rachunku wspólnego:

- 1) każdy z Posiadaczy Rachunku odpowiada solidarnie za wszelkie zobowiązania wynikające z zawarcia Umowy,
- 2) o ile w Umowie nie uzgodniono inaczej, każdy z Posiadaczy Rachunku dysponuje samodzielnie bez ograniczeń środkami na rachunku wspólnym, jak również ma prawo do reprezentowania pozostałych Posiadaczy rachunku wspólnego wobec Banku,
- 3) każdy z Posiadaczy może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę ze skutkiem dla pozostałych Posiadaczy,
- 4) Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez Posiadaczy dyspozycji do rachunku wspólnego będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich. W przypadku zbiegu dyspozycji, gdy wykonanie jednej wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiej, Bank może wstrzymać ich realizację do czasu uzgodnienia stanowisk między Posiadaczami rachunku wspólnego.

§ 16

1. Rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego może być prowadzony wyłącznie w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.
2. Umowa rachunku wspólnego prowadzonego dla jednostek samorządu terytorialnego powinna określać cel, dla którego rachunek jest prowadzony.

Dział II – Rachunek bankowy

Rozdział 1 – Umowa

§ 17

1. Na podstawie Umowy Bank zobowiązuje się do:
 - 1) przechowywania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zapewniając im należyte bezpieczeństwo,
 - 2) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych na zlecenie Posiadacza,
 - 3) zapewnienia Posiadaczowi dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanych rachunkach bankowych Posiadacza.
2. Posiadacz upoważnia Bank do obciążania rachunku bankowego kwotami zrealizowanych dyspozycji płatniczych.
3. Wszelkie zmiany Umowy, z zastrzeżeniem zmian wskazanych w § 98 Regulaminu, wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa stanowi inaczej.

§ 18

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania Umowy przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron.
2. Tożsamość osób podpisujących Umowę Bank stwierdza na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości.
3. Podpisanie Umowy w obecności pracownika Banku nie jest wymagane od osób, których podpisy i cechy dowodów tożsamości oraz uprawnienia do podpisu zostały sprawdzone przez Bank lub jeżeli podpisy osób zostały potwierdzone notarialnie lub w sposób wskazany w § 20 ust. 2 i 3 Regulaminu.

§ 19

1. Do Umowy załączane są wymagane przez Bank dokumenty, w szczególności potwierdzające status prawny, sposób reprezentowania oraz rodzaj prowadzonej działalności, których treść powinna być zgodna z aktualnym stanem faktycznym i prawnym.
2. Posiadacz zobowiązuje się do przekazania na żądanie Banku, niezbędnych informacji i dokumentów wymaganych w celu wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z 1 marca 2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym obowiązków dotyczących stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

§ 20

1. Dokumenty przedstawione przy zawarciu Umowy mogą być składane, z wyjątkiem Karty Wzorów Podpisów, w formie odpisów lub kserokopii. Przy przedkładaniu odpisów bądź kserokopii dokumentów niepoświadczonych przez notariusza wymagane jest równoczesne okazanie pracownikowi Banku oryginału dokumentu.

2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, mogą być uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną bądź inny organ wyznaczony do wydawania poświadczeń dokumentów urzędowych przez dane państwo – sygnatariusza Konwencji Haskiej.
3. Bank może przyjąć dokumenty, których autentyczność została potwierdzona w inny sposób.
4. Bank może przyjąć dokumenty i oświadczenia podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby uprawnione do działania w imieniu Posiadacza.
5. Dokumenty składane w języku obcym powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 21

1. Klient jest odpowiedzialny za podanie w Umowie prawdziwych i kompletnych danych.
2. Bank może odmówić zawarcia Umowy bez podania przyczyn.

§ 22

1. Umowy zawierane z Klientami będącymi spółką z ograniczoną odpowiedzialnością „w organizacji” lub spółką akcyjną „w organizacji” zawierane są na czas oznaczony do 6 miesięcy.
2. Umowa, o której mowa w ust. 1, zawierana jest na czas oznaczony i ulega przekształceniu w Umowę na czas nieoznaczony z chwilą zarejestrowania spółki kapitałowej, chyba że Umowa stanowi inaczej.
3. W przypadku niezłożenia przez Klienta wniosku o zarejestrowanie spółki w terminie 6 miesięcy od daty zawarcia umowy spółki albo od daty sporządzenia statutu spółki, Umowa ulega rozwiązaniu.

§ 23

1. Po zawarciu z Posiadaczem Umowy, Bank może otworzyć dla Posiadacza dalsze rachunki na podstawie dyspozycji złożonej w formie pisemnej.
2. Bank wydaje Posiadaczowi pisemne potwierdzenie otwarcia rachunku bieżącego, pomocniczego oraz rachunku VAT.
3. Do rachunków otwartych na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta stosuje się postanowienia Umowy oraz Regulaminu.

Rozdział 2 – Pełnomocnictwo

§ 24

1. Posiadacz może udzielić pełnomocnictwa do wykonywania określonych czynności związanych z rachunkiem.
2. Posiadacz ustanawiający Pełnomocników oraz Pełnomocnik będący osobą fizyczną muszą posiadać pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnicy nie są uprawnieni do ustanawiania dalszych Pełnomocników, chyba że uprawnienie takie wynika wprost z treści pełnomocnictwa.
4. Z chwilą śmierci Posiadacza będącego osobą fizyczną oraz w przypadku utraty bytu prawnego przez Posiadacza niebędącego osobą fizyczną wygasają wszystkie udzielone przez niego pełnomocnictwa.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji wydanych przez Pełnomocnika zgodnie z zakresem jego Umocowania.

§ 25

1. Pełnomocnictwo może być ogólne, rodzajowe lub szczególne.
2. Pełnomocnictwo jest udzielane oraz odwoływane w formie pisemnej.
3. Obecność Pełnomocnika przy udzielaniu pełnomocnictwa nie jest wymagana.
4. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w obecności przedstawiciela Banku.
5. Pełnomocnictwo może być udzielone przez Klienta, poprzez wpisanie osoby umocowanej w Karcie Wzorów Podpisów. W takim wypadku udzielenie pełnomocnictwa następuje poprzez podpisanie dokumentu przez Klienta.
6. Dla zleceń składanych w formie pisemnej konieczne jest umieszczenie na Karcie Wzorów Podpisów wzoru podpisu przez pełnomocnika. Pełnomocnik może posługiwać się także kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Pełnomocnictwo udzielone w sposób opisany w ust. 5 jest pełnomocnictwem ogólnym, chyba że w treści Karty Wzorów Podpisów zastrzeżono inaczej.
7. W szczególnych sytuacjach dopuszcza się udzielenie i odwołanie pełnomocnictwa bez obecności przedstawiciela Banku. W takim wypadku pełnomocnictwo lub jego odwołanie powinno być sporządzone w formie aktu notarialnego, w formie pisemnej z podpisami poświadczonymi przez jedną z osób lub instytucji, wskazanych w § 20 ust. 2 Regulaminu lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
8. Udzielenie i odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Banku od następnego Dnia roboczego po wpływie do Banku pisemnego zawiadomienia o udzieleniu lub cofnięciu pełnomocnictwa.
9. Bank ma prawo do odmowy wykonania dyspozycji już w dniu wpływu zawiadomienia o cofnięciu pełnomocnictwa, jeżeli została wydana przez osobę, której uprawnienia do dysponowania rachunkami wygasły.
10. Bank ma prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa w razie powzięcia wątpliwości co do jego prawdziwości lub prawidłowości.

Rozdział 3 – Karta Wzorów Podpisów

§ 26

1. Karta Wzorów Podpisów jest dokumentem:
 - a) określającym wzory podpisów osób upoważnionych do dokonywania czynności dotyczących Rachunku w imieniu Posiadacza,
 - b) określającym zakres upoważnienia do dokonywania czynności dotyczących Rachunku w imieniu Posiadacza,
 - c) ustalającym wzór pieczęci firmowej, jeżeli Posiadacz posługuje się pieczęcią firmową.
2. Karta Wzorów Podpisów służy do identyfikacji osób mogących składać dyspozycje.
3. Każda osoba wymieniona w Karcie Wzorów Podpisów może złożyć tylko jeden wzór podpisu służący do jej identyfikacji.
4. Dyspozycje Posiadacza Rachunku lub osób uprawnionych do dysponowania rachunkami, składane w formie pisemnej, są realizowane przez Bank wyłącznie po stwierdzeniu zgodności podpisu oraz pieczęci firmowej na dyspozycji ze wzorem złożonym na Karcie Wzorów Podpisów lub weryfikacji kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
5. Zmiany w Karcie Wzorów Podpisów mogą być dokonane wyłącznie na wniosek Posiadacza Rachunku; nie dotyczy to zmiany wzoru podpisu Pełnomocnika.
6. Zmiana wzoru podpisu osoby uprawnionej wymaga złożenia nowego wzoru podpisu. Jeżeli zmiana wzoru podpisu została spowodowana zmianą danych osoby uprawnionej, wymagane jest również przedłożenie dokumentów potwierdzających tę zmianę.

§ 27

1. Karta Wzorów Podpisów ustala okoliczności, o których mowa w § 26 ust. 2 Regulaminu, w odniesieniu do wszystkich rachunków Klienta otwartych w Banku, chyba że z treści Karty Wzorów Podpisów wynika inaczej.
2. Przy składaniu w Banku oświadczeń woli w formie pisemnej przez osoby wskazane w Karcie Wzorów Podpisów powinny być stosowane podpisy i wzór pieczęci firmowej zgodne z wzorami umieszczonymi na Karcie Wzorów Podpisów lub kwalifikowany podpis elektroniczny.

§ 28

1. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do aktualizacji dokumentacji, o której mowa w § 26, w przypadku:
 - 1) zmiany danych osób umocowanych,
 - 2) zmiany uprawnień do dysponowania rachunkami, w tym rachunkiem VAT, przez osoby wymienione w § 26 ust. 1-3,
 - 3) zmiany formy prawnej, nazwy lub siedziby firmy, pod którą Posiadacz Rachunku prowadzi działalność,
 - 4) zmiany wzoru pieczęci firmowej.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, wymagają przedłożenia przez Posiadacza Rachunku dokumentów potwierdzających zmianę.
3. Zmiana Karty Wzorów Podpisów, na skutek okoliczności wymienionych w ust.1, następuje poprzez modyfikację dotychczasowej dokumentacji albo poprzez sporządzenie nowej, zastępującej dotychczasową.
4. Zmiana Karty Wzorów Podpisów nie stanowi zmiany warunków Umowy.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za dyspozycje złożone przez osoby, które utraciły uprawnienia do występowania w imieniu Posiadacza Rachunku, jeżeli Posiadacz Rachunku nie zaktualizował Karty Wzorów Podpisów, a dyspozycja została złożona zgodnie z uprawnieniami zawartymi w Karcie Wzorów Podpisów ważnej w dniu złożenia dyspozycji.

Dział III – Dysponowanie rachunkiem

Rozdział 1 – Ogólne zasady dysponowania rachunkiem

§ 29

1. Posiadacz ma prawo do swobodnego dysponowania środkami pieniężnymi do wysokości dostępnego Salda na rachunku bankowym, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z umów zawartych przez Klienta z Bankiem.
2. Jeżeli dyspozycja Posiadacza jest niezgodna z Regulaminem, Umową lub z przepisami prawa, Bank odmawia wykonania dyspozycji lub może wstrzymać jej wykonanie do czasu wyjaśnienia niezgodności.
3. Jeżeli dyspozycja Posiadacza wraz z należną Bankowi z tego tytułu opłatą lub prowizją, nie znajduje pokrycia na rachunku bankowym, Bank może odmówić wykonania dyspozycji.
4. W przypadku zawiadomienia Banku przez komornika sądowego lub przez administracyjny organ egzekucyjny, o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego w związku z prowadzoną egzekucją, Posiadacz nie może dysponować kwotą wskazaną w zajęciu.
5. Posiadacz zobowiązuje się do niedokonywania przy użyciu rachunku jakichkolwiek operacji na stronach internetowych wykorzystujących domeny internetowe wpisane do Rejestru domen służących do oferowania gier niezgodnie z Ustawą o grach hazardowych. Posiadacz zobowiązuje się powiadomić każdego pełnomocnika do rachunku o treści powyższego postanowienia.

§ 30

1. Na rachunku powstaje Debet, jeżeli dyspozycje Posiadacza lub pobrane przez Bank należne opłaty, prowizje lub odsetki przewyższają Saldo.
2. W przypadku braku środków wystarczających do pokrycia Debetu, który powstał na rachunku pomocniczym, Bank:
 - 1) obciąży kwotą Debetu rachunek bieżący, z którym powiązane są rachunki pomocnicze, lub
 - 2) w przypadku braku zaspokojenia z rachunku, o którym mowa w pkt 1., obciąży inne rachunki Posiadacza prowadzone w Banku, aż do całkowitej spłaty Debetu.
3. Jeżeli Debet nie zostanie spłacony, zgodnie z ust. 2, Bank wzywa Posiadacza Rachunku do spłaty Debetu i od dnia powstania Debetu do dnia poprzedzającego jego spłatę, nalicza odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie ustalonych zgodnie z przepisami prawa.
4. Posiadacz zobowiązany jest spłacić powstały Debet niezwłocznie, nie później niż w ciągu 14 dni od dnia jego powstania.
5. W razie niespłacenia Debetu lub odsetek w terminie określonym w ust. 4, Bank może wystąpić z wnioskiem o wszczęcie egzekucji wobec Posiadacza.
6. Posiadacz wyraża zgodę na dokonanie obciążenia rachunku należnymi Bankowi odsetkami i prowizjami.

§ 31

1. Bank może przyznać Posiadaczowi prawo do realizowania dyspozycji płatniczych przekraczających stan środków na rachunku bieżącym w formie limitu zadłużenia zwiększającego Saldo dostępne rachunku poprzez udzielenie Posiadaczowi kredytu w rachunku.
2. Zasady przyznawania, rozliczania i obsługi kredytu w rachunku reguluje odrębna umowa zawarta przez Bank z Posiadaczem.

§ 32

1. Jeżeli inne postanowienia i regulacje nie stanowią inaczej Uznanie rachunku następuje:
 - 1) dla wpłat gotówkowych - w dniu wpłaty gotówki do Banku,
 - 2) w przypadku innych dyspozycji niż wpłata gotówkowa – w Dniu roboczym, w którym Bank otrzymał dyspozycję uznania rachunku.
2. Za koniec Dnia roboczego, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2., uznaje się:
 - 1) dla dyspozycji otrzymanych w złotych polskich (PLN) – godzinę 18:00
 - 2) dla dyspozycji otrzymanych w pozostałych walutach – godzinę 16:00. Otrzymanie dyspozycji uznania rachunku po zakończeniu Dnia roboczego skutkuje uznaniem rachunku następnego Dnia roboczego.
3. Jeżeli inne postanowienia i regulacje nie stanowią inaczej obciążenie Rachunku następuje:
 - 1) dla wypłat gotówkowych – w dniu wypłaty gotówki z Banku,
 - 2) w przypadku innych dyspozycji, niż wypłata gotówkowa – najpóźniej w następnym Dniu roboczym następującym po dniu otrzymania dyspozycji obciążenia Rachunku przez Bank, chyba, że zleceniodawca wskaże późniejszą datę wykonania dyspozycji obciążenia Rachunku, niż data wpływu dyspozycji do Banku, przy czym, jeżeli dzień wskazany

przez zleceniodawcę jest dniem wolnym, dyspozycja zostanie wykonana w najbliższym Dniu roboczym następującym po dniu wskazanym przez zleceniodawcę.

§ 33

1. W razie podania w dyspozycji Uznania lub Obciążenia rachunku numeru NRB lub numeru IBAN niezgodnego z Zarządzeniem nr 7/2017 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych, Bank może odmówić realizacji tej dyspozycji.
2. Bank realizuje przyjęte dyspozycje na podstawie numeru rachunku beneficjenta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędne wykonanie dyspozycji, jeżeli na dyspozycji wystąpiła niezgodność numeru rachunku bankowego beneficjenta z jego nazwą, a Bank wykonał dyspozycję zgodnie z podanym numerem rachunku.
3. Jeżeli realizacja dyspozycji Uznania lub Obciążenia zawiera braki uniemożliwiające lub utrudniające jej wykonanie, Bank może powstrzymać się z jej wykonaniem do czasu usunięcia braków.
4. W przypadku zbiegu dyspozycji, których wykonanie wyklucza się całkowicie lub częściowo, Bank może wstrzymać się z ich realizacją do czasu otrzymania ostatecznego stanowiska Posiadacza lub przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania rachunkami.
5. Wstrzymanie lub odmowa wykonania przez Bank dyspozycji z powodów wskazanych w niniejszym paragrafie nie stanowi naruszenia warunków Umowy.

§ 34

1. Bank wykonuje dyspozycję Uznania lub Obciążenia rachunku złożoną w walucie obcej, dokonując przewalutowania według kursów walut stosowanych w Banku, chyba że dyspozycja dotyczy rachunku walutowego prowadzonego w walucie, w której złożona jest dyspozycja.
2. Bank dokonuje przewalutowania, o którym mowa w ust.1, przy uwzględnieniu kursu waluty obowiązującego w Banku w momencie realizacji dyspozycji.
3. Bank odmawia wykonania dyspozycji uznania lub obciążenia rachunku, jeżeli dyspozycja została złożona w walucie obcej, dla której Bank nie publikuje kursów walut, chyba że Bank i Posiadacz ustalą inaczej.
4. W przypadku przewalutowania skutkującego kupnem lub sprzedażą złotych polskich, do przeliczeń dyspozycji uznania i obciążenia złożonych w walucie innej niż waluta rachunku, stosuje się kursy walut obowiązujące w Banku w chwili dokonania uznania lub obciążenia rachunku, chyba że strony uzgodnią kursy walut w inny sposób.
5. W przypadku przewalutowania waluty obcej na inną walutą obcą, kurs przewalutowania ustala się w następujący sposób:
 - 1) dla dyspozycji obciążenia rachunku – kurs stanowi iloraz kursu kupna waluty rachunku oraz kursy sprzedaży waluty dyspozycji obciążenia, gdzie wynik ilorazu jest zaokrąglony do czterech miejsc po przecinku, a w przypadku rachunków prowadzonych w Forintach węgierskich (HUF) i Jenach japońskich (JPY) do sześciu miejsc po przecinku,
 - 2) dla dyspozycji uznania rachunku – kurs stanowi iloraz kursu sprzedaży waluty rachunku oraz kursy kupna waluty dyspozycji uznania, gdzie wynik ilorazu jest zaokrąglony do czterech miejsc po przecinku, a w przypadku rachunków prowadzonych w Forintach węgierskich (HUF) i Jenach japońskich (JPY) do sześciu miejsc po przecinku.
6. Kwota uznania lub obciążenia rachunku w przypadku przewalutowania, o którym w ust.5, jest ustalana w następujący sposób:
 - 1) kwota obciążenia rachunku stanowi iloraz kwoty dyspozycji obciążenia oraz kursu ustalonego w ust. 5 pkt 1.,
 - 2) kwota uznania rachunku stanowi iloraz kwoty dyspozycji uznania rachunku oraz kursu ustalonego w ust. 5 pkt 2.
7. Bank udostępnia stosowane kursy wymiany walut w Centrum Klientów Korporacyjnych i na stronie Internetowej Banku.

§ 35

Klient zobowiązany jest do stosowania obowiązujących w Banku form i zasad w zakresie rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym i zagranicznym.

§ 36

Klient, który składa dyspozycję, zobowiązany jest do przestrzegania przepisów prawa dewizowego.

§ 37

Klient ma prawo odwołać złożoną dyspozycję do ostatniego Dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji dyspozycji włącznie, chyba że Umowa stanowi inaczej.

§ 38

1. Posiadaczowi przysługuje prawo wniesienia reklamacji dotyczącej stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych dyspozycji oraz zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, która może być złożona w jeden z następujących sposobów:
 - 1) ustnie:
 - a) osobiście w Centrum Klientów Korporacyjnych,
 - b) telefonicznie do pracownika Banku odpowiedzialnego za relację z Posiadaczem.
 - 2) w formie pisemnej:
 - a) przesyłką pocztową wysłaną na adres: Credit Agricole Bank Polska S.A., Żwirki i Wigury 18 A, 02-092 Warszawa
 - b) osobiście w Centrum Klientów Korporacyjnych.
 - 3) w formie elektronicznej:
 - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej pracownika Banku odpowiedzialnego za relację z Posiadaczem,
 - b) na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-37709-98185-TIVUW-29.
2. Posiadacz niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
3. Jeśli Posiadacz nie dokona powiadomienia o stwierdzonych nieprawidłowościach w terminie 13 miesięcy od dnia rozliczenia reklamowanej transakcji lub od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, roszczenia Posiadacza z tytułu tej transakcji wygasają.
4. Złożona reklamacja, wraz z opisem przedmiotu reklamacji, powinna zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Posiadacza oraz umowy, której reklamacja dotyczy. W treści reklamacji należy podać nazwę lub imię i nazwisko, numer KRS lub PESEL oraz adres do korespondencji. W przypadku pisemnych reklamacji zgłoszonych do Banku, pismo powinno być opatrzone podpisem osoby składającej reklamację zgodnym z podpisem złożonym na Karcie Wzorów Podpisów.
5. Bank na żądanie Posiadacza potwierdza pisemnie lub w sposób uzgodniony z Posiadaczem, fakt złożenia przez niego reklamacji.

6. Bank informuje Posiadacza o wyniku rozpatrzenia reklamacji niezwłocznie nie później niż w terminie 15 dni roboczych w przypadku reklamacji, które podlegają Ustawie o usługach płatniczych lub 30 dni kalendarzowych w pozostałych przypadkach liczonych od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku uzasadnionej niemożności rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi w określonym terminie Bank w informacji do Posiadacza wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych w przypadku reklamacji, które podlegają Ustawie o usługach płatniczych lub 60 dni kalendarzowych w pozostałych przypadkach, liczonych od dnia otrzymania przez Bank reklamacji podając przyczynę opóźnienia.
7. Bank udziela odpowiedzi na przyjęte reklamacje na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika na wskazany przez Posiadacza adres korespondencyjny.
8. Bank umożliwia Posiadaczowi złożenie odwołania od decyzji w trybie przyjętym dla rozpatrywania reklamacji.
9. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Posiadacz będący osobą fizyczną jest uprawniony do wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a każdy Posiadacz jest uprawniony do wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.
10. Złożenie reklamacji przez Posiadacza niezwłocznie po pojawieniu się zastrzeżeń po stronie Posiadacza ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank, chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób rozpatrzenia reklamacji.
11. Szczegółowy opis procesu obsługi reklamacji oraz obowiązujące w tym zakresie w Banku zasady są zamieszczone na stronie internetowej <https://www.credit-agricole.pl/przedsiębiorstwa/informacje-ogolne/reklamacje>.

Rozdział 2 – Wpłaty i wypłaty

§ 39

1. Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe w formie otwartej w kasie wyznaczonych Placówek oraz we Wpłatomatach.
2. Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w kasie wskazanych Placówek Banku lub COG, na zasadach określonych w odrębnych Umowach.
3. Lista Placówek Banku, w których możliwa jest obsługa gotówkowa w złotych (PLN) oraz w walutach obcych jest dostępna na stronie internetowej Banku, za pośrednictwem CA24 Infolinia oraz we wszystkich Placówkach Banku.

§ 40

1. Posiadacz jest uprawniony do przekazywania wpłat w formie zamkniętej, po złożeniu w Banku Wykazu Osób Upoważnionych, który określa osoby uprawnione do podpisywania dyspozycji wpłat zamkniętych w imieniu Posiadacza.
2. Do Wykazu Osób Upoważnionych stosuje się postanowienia Regulaminu dotyczące Kart Wzorów Podpisów, z zastrzeżeniem, iż Wykaz Osób Upoważnionych określa wyłącznie uprawnienia do dokonywania wpłat zamkniętych.

§ 41

1. Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w wybranych Placówkach lub COG, których lista jest udostępniona Posiadaczowi, przy zawarciu Umowy o przyjmowanie wpłat zamkniętych.
2. Posiadacz dokonuje wpłaty zamkniętej poprzez umieszczenie środków pieniężnych w bezpiecznej kopercie i jej przekazanie wraz z wypełnioną, podpisaną i dołączoną do bezpiecznej koperty dyspozycją wpłaty gotówkowej zamkniętej do Placówki Banku lub COG w dwóch egzemplarzach.

§42

(skreślony)

§ 43

Jeżeli Posiadacz dołącza specyfikację nominalową, jest zobowiązany do jej przygotowania w dwóch egzemplarzach i umieszczenia jednego egzemplarza w bezpiecznej kopercie oraz dołączenie jednego egzemplarza do dyspozycji wpłaty gotówkowej zamkniętej.

§ 44

1. Posiadacz może dokonać wpłaty zamkniętej w formie uporządkowanej.
2. Za wpłatę zamkniętą w formie uporządkowanej uznaje się wpłatę gotówkową, która spełnia następujące warunki:
 - 1) nastąpiło oddzielenie banknotów od monet,
 - 2) nastąpiło rozdzielanie banknotów i monet według nominalów, gdzie banknoty powinny być ułożone portretem do góry ze znakiem wodnym po lewej stronie,
 - 3) banknoty w ilości powyżej 100 sztuk powinny być spięte gumką; w przypadku mniejszej wpłaty banknoty mogą być spięte gumką bez względu na ich ilość.
 - 4) monety są posegregowane według nominalów i są zapakowane w oddzielne opakowania (np. woreczki); w przypadku gdy liczba monet nie przekracza 20 sztuk dopuszcza się umieszczenie kilku nominalów monet w jednym opakowaniu.

§ 45

Dyspozycja wpłaty gotówkowej zamkniętej powinna być wypełniona przez osobę, która zgodnie z Wykazem Osób Upoważnionych jest uprawniona do ich dokonywania.

§ 46

1. Za osobę działającą w imieniu Posiadacza przy dokonywaniu wpłaty zamkniętej uznaje się osobę, która podpisała dyspozycję wpłaty gotówkowej zamkniętej z zastrzeżeniem, iż Bank może dokonać identyfikacji osoby faktycznie dokonującej wpłaty gotówkowej zamkniętej.
2. Za działania osoby, która przekazuje do Banku bezpieczną kopertę wraz z dyspozycją wpłaty gotówkowej zamkniętej odpowiada Posiadacz.

§ 47

1. Bank wydaje osobie dokonującej wpłaty zamkniętej za Posiadacza jedną kopię dyspozycji wpłaty gotówkowej zamkniętej z potwierdzeniem jej przyjęcia.
2. Uznanie rachunku kwotą wpłaty zamkniętej jest potwierdzone wyciągiem z rachunku otrzymywanym przez Posiadacza, z uwzględnieniem postanowień § 48 Regulaminu.

§ 48

1. Środki pieniężne znajdujące się w bezpiecznej kopercie są przeliczane pod nieobecność wpłacającego.

2. Przy dokonywaniu czynności związanych z przeliczaniem, sortowaniem i transportem środków pieniężnych otrzymanych w ramach wpłaty zamkniętej, Bank posługuje się przedsiębiorcą, który w ramach prowadzonej działalności profesjonalnie wykonuje tego rodzaju czynności.
3. Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą wpłaty zamkniętej, wynikającą z dyspozycji wpłaty gotówkowej zamkniętej, w dniu jej dokonania w Placówce, z zastrzeżeniem, iż dysponowanie przez Posiadacza środkami z wpłaty zamkniętej jest możliwe najpóźniej następnego Dnia roboczego od dnia dokonania wpłaty zamkniętej, pod warunkiem dokonania wpłat w terminach i Placówkach wskazanych w „Liście dedykowanych placówek dla Klienta”.
4. Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą wpłaty zamkniętej, wynikającą z dyspozycji wpłaty zamkniętej najpóźniej następnego Dnia roboczego od dnia dokonania wpłaty zamkniętej, pod warunkiem dokonania wpłat w terminach i COG wskazanych w „Liście dedykowanych COG dla Klienta”.
5. Jeżeli na skutek weryfikacji dyspozycji wpłaty gotówkowej zamkniętej i środków pieniężnych przekazanych w bezpiecznej kopercie przy dokonywaniu wpłaty, Bank stwierdzi niezgodność kwoty środków przekazanych z kwotą zadeklarowaną w dyspozycji wpłaty gotówkowej zamkniętej, Bank będzie upoważniony do obciążenia rachunku lub uznania rachunku kwotą wynikającą z weryfikacji wraz z należnymi odsetkami.
6. Za jedyny i wyłączny dowód stwierdzenia różnicy pomiędzy kwotą deklarowaną w dyspozycji wpłaty gotówkowej zamkniętej a kwotą stwierdzoną po szczegółowym komisyjnym przeliczeniu, Posiadacz zobowiązuje się uznać protokół różnicy sporządzony przez Bank lub przedsiębiorcę, o którym mowa w ust. 2.
7. Protokół różnicy Bank przekazuje Posiadaczowi za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej

§ 49

Bank jest uprawniony do odmowy przyjęcia wpłaty zamkniętej, gdy:

- 1) bezpieczna koperta jest uszkodzona, zniszczona lub nosi ślady nieuprawnionego otwarcia,
- 2) dyspozycja wpłaty gotówkowej zamkniętej jest wypełniona w sposób niekompletny, nieczytelny lub niezgodnie z postanowieniami Umowy o wpłaty zamknięte, w szczególności w przypadku niezgodności złożonego podpisu z wzorem podpisu wynikającym z Wykazu Osób Upoważnionych.

§ 50

Prowizje i opłaty z tytułu przyjętych przez Bank wpłat gotówkowych zamkniętych pobierane są przez Bank poprzez obciążenie rachunku bankowego, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

§ 51

1. Bank dokonuje wypłaty gotówkowej w formie otwartej w kasie Placówek.
2. Bank realizuje wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej we wskazanych COG, na zasadach określonych w odrębnych Umowach.

§ 52

1. Posiadacz jest uprawniony do zlecania wypłat w formie zamkniętej, po złożeniu pisemnie w Banku lub za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej Wykazu Osób Upoważnionych, który określa osoby uprawnione do odbierania wypłat zamkniętych w imieniu Posiadacza.
2. Do Wykazu Osób Upoważnionych stosuje się postanowienia Regulaminu dotyczące Kart Wzorów Podpisów, z zastrzeżeniem, iż Wykaz Osób Upoważnionych określa wyłącznie uprawnienia do odbierania wypłat zamkniętych.

§ 53

1. Za osobę działającą w imieniu Posiadacza przy odbieraniu wypłaty zamkniętej uznaje się osobę, która została wskazana w Upoważnieniu do wypłaty gotówkowej zamkniętej.
2. Za działania osoby, która odbiera od Banku bezpieczną kopertę wraz z wypłatą gotówkową zamkniętą odpowiada Posiadacz.

§ 54

1. Bank wydaje osobie odbierającej w imieniu Posiadacza wypłatę gotówkową zamkniętą jeden egzemplarz potwierdzenia wydania wypłaty gotówkowej zamkniętej.
2. Obciążenie rachunku kwotą wypłaty zamkniętej jest potwierdzone wyciągiem z rachunku.

§ 55

1. Środki pieniężne w ramach wypłaty zamkniętej znajdujące się w bezpiecznej kopercie są przeliczane pod nieobecność wypłacającego.
2. Przy dokonywaniu czynności związanych z przeliczaniem, sortowaniem i transportem środków pieniężnych przygotowanych w ramach wypłaty zamkniętej, Bank posługuje się przedsiębiorcą, który w ramach prowadzonej działalności profesjonalnie wykonuje tego rodzaju czynności.
3. Bank obciąża rachunek Posiadacza kwotą wypłaty zamkniętej, wynikającą z dyspozycji wypłaty gotówkowej zamkniętej, w dniu jej dokonania, przy czym Bank jest uprawniony do zablokowania środków przeznaczonych do wypłaty gotówkowej zamkniętej do dnia realizacji wypłaty.
4. Jeżeli na skutek weryfikacji i środków pieniężnych przekazanych w bezpiecznej kopercie przy dokonywaniu wypłaty, Posiadacz stwierdzi niezgodność kwoty środków przekazanych z kwotą awizowaną w dyspozycji wypłaty gotówkowej zamkniętej, przekaże do Banku protokołu różnicy podpisany przez osobę wskazaną w Karcie Wzorów Podpisów.
5. Na podstawie Protokołu różnicy Bank wystąpi do przedsiębiorcy, o którym mowa w 2 z prośbą o weryfikację różnicy.
6. Potwierdzenie wystąpienia różnicy w wypłacie zamkniętej stanowi podstawę dla Banku wykonania korekty kwoty wypłaty zamkniętej na rachunku Posiadacza.

§ 56

Prowizje i opłaty z tytułu zrealizowanych wypłat gotówkowych zamkniętych pobierane są przez Bank poprzez obciążenie rachunku bankowego zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

Rozdział 3 – Przelewy

§ 57

1. Bank realizuje przelewy w dniu złożenia dyspozycji (przelewy z datą bieżącą) lub we wskazanym dniu w przyszłości (przelewy z datą przyszłą).
2. Bank realizuje przelewy w obrocie krajowym i międzynarodowym.

3. Bank realizuje przelewy inicjowane przez Dostawców na podstawie zgody udzielonej Dostawcy przez Posiadacza.
4. Posiadacz może skorzystać z Usługi inicjowania płatności przez Dostawcę o ile ma aktywny dostęp do Systemu Bankowości Elektronicznej.
5. Posiadacz może składać dyspozycje przelewu w ramach Usługi inicjowania płatności.
6. Bank może odmówić Dostawcy realizacji usługi z uzasadnionych przyczyn związanych z podejrzeniem nieuprawnionego lub nielegalnego dostępu do rachunku Posiadacza. Bank przekaze Posiadaczowi informację o odmowie za pośrednictwem środków komunikacji wykorzystywanych w kontaktach z Posiadaczem.
7. Bank umożliwi Dostawcy dostęp do rachunku Posiadacza niezwłocznie po ustaniu przyczyny, dla której Bank odmawiał Dostawcy dostępu do rachunku Posiadacza.

§ 58

1. Przelewy z rachunku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej lub Dostawcy, są realizowane przez Bank w dniu ich złożenia, pod warunkiem otrzymania dyspozycji przelewu w Dniu roboczym w Godzinach Granicznych określonych przez Bank, chyba że Posiadacz wskaże inną datę realizacji przelewu.
2. Dyspozycje przelewu złożone za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej lub Dostawcy w Dniu roboczym po Godzinach Granicznych określonych przez Bank, realizowane są w następnym Dniu roboczym, chyba że Posiadacz wskaże inny tryb realizacji lub inną datę realizacji przelewu.
3. Potwierdzenie dyspozycji złożonej:
 - 1) pisemnie, opatrzonej podpisem zgodnym ze wzorem podpisu na KWP lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym;
 - 2) w Systemie Bankowości Elektronicznej, w sposób określony w Regulaminie Systemu Bankowości Elektronicznej lub
 - 3) u Dostawcy, przy użyciu Silnego uwierzytelnienia, jest równoznaczne z weryfikacją i akceptacją poprawności dyspozycji (Akceptacją transakcji) oraz jej złożeniem w Banku.
4. W przypadku dyspozycji przelewów złożonych w formie pisemnej, Bank realizuje przelew najpóźniej w następnym Dniu roboczym po ich otrzymaniu, chyba że Posiadacz wskaże inny tryb realizacji lub inną datę realizacji przelewu.
5. Termin do realizacji dyspozycji przelewu złożonych w dniu wolnym rozpoczyna bieg w Dniu roboczym następującym pod dniem wolnym, chyba że Posiadacz wskaże inną datę realizacji przelewu.
6. Jeżeli Posiadacz wskazał datę realizacji dyspozycji przelewu na dzień wolny, przelew zostanie wykonany w najbliższym Dniu roboczym następującym po dniu wolnym.
7. Waluty, w których realizowane są przelewy, terminy realizacji przelewów oraz Godziny Graniczne są określone w Tabeli Godzin Granicznych i trybów realizacji przelewów.
8. Posiadacz nie może odwołać zautoryzowanego przelewu z datą bieżącą od momentu otrzymania go przez Bank. W przypadku złożenia przelewu z datą bieżącą za pośrednictwem Dostawcy, Posiadacz nie może go odwołać po udzieleniu zgody na jego zainicjowanie.

§ 59

1. Bank wykonuje przelewy o wartości wyższej lub równej 1 milionowi polskich złotych, na rachunki w innych bankach – uczestnikach systemu SORBNET3, za pośrednictwem systemu SORBNET3.
2. Na wniosek Posiadacza za pośrednictwem systemu SORBNET3 mogą być wykonywane przelewy o wartości mniejszej niż 1 milion polskich złotych, za które Bank pobiera opłatę dodatkową wskazaną w Tabeli opłat i prowizji.
3. Rozrachunek następuje wyłącznie w Dni robocze w czasie rzeczywistym w godzinach od 08:00 do 14:30.
4. Bank nie realizuje przelewów w systemie SORBNET3 na rachunki w bankach, które nie uczestniczą w tym systemie.

§ 60

Posiadacz ma możliwość złożenia w Banku zlecenia stałego polegającego na automatycznym przekazywaniu z rachunku Posiadacza na wskazany rachunek stałej lub zmiennej kwoty w polskich złotych (PLN) w określonym dniu, zgodnie z jednorazową dyspozycją Posiadacza określającą częstotliwość wykonywania zlecenia.

§ 61

Posiadacz, składając dyspozycję realizacji zlecenia stałego, określa sposób jego wykonania w sytuacji, gdy płatność przypada na dzień inny niż Dzień roboczy.

§ 62

1. Przelewy VAT realizowane są w polskich złotych przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności.
2. W polach formularza przelewu VAT Klient wskazuje:
 - 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności,
 - 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto,
 - 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność,
 - 4) numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.
3. W przypadku realizacji przelewu VAT dopuszcza się możliwość uznania lub obciążenia rachunku VAT wyłącznie w przypadku, gdy kwota VAT jest większa niż 0,00 PLN oraz wypełnione zostały pozostałe pola formularza przelewu VAT.
4. W przypadku realizacji przelewu VAT z kwotą VAT równą 0,00 PLN, Bank zrealizuje płatność bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności.

Rozdział 4 – Karty płatnicze

§ 63

Na podstawie Umowy o kartę płatniczą. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza do rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu kart płatniczych wydanych do rachunku bankowego przez Bank.

§ 64

Posiadacz upoważnia Bank do pobierania z rachunku, którym Posiadacz dysponuje przy użyciu karty płatniczej, opłat i prowizji za korzystanie z kart płatniczych, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

Rozdział 5 – Polecenie zapłaty

§ 65

Bank przeprowadza rozliczenia w formie Polecenia Zapłaty na zlecenie Posiadacza (Odbiorcy) wyłącznie na podstawie otrzymanego zlecenia i na zasadach określonych w zawartej z Posiadaczem Umowie o realizowanie rozliczeń pieniężnych w formie Polecenia Zapłaty.

§ 66

1. Przeprowadzanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty z rachunku Posiadacza (Płatnika) jest dopuszczalne pod warunkiem udzielenia Zgody Odbiorcy przez Posiadacza na obciążanie rachunku Posiadacza w formie Polecenia zapłaty w umownych terminach płatności, z tytułu określonych zobowiązań, dla których ustalono identyfikator płatności. Identyfikator płatności:
 - 1) ustalany jest przez Odbiorcę i podawany do wiadomości Posiadacza,
 - 2) zbudowany jest z układu liter i cyfr,
 - 3) stanowi jeden z elementów identyfikujących daną płatność.
2. Zgoda, o której mowa w ust. 1, może zostać złożona przez Posiadacza:
 - 1) w formie papierowej, na bankowym formularzu „Zgody na obciążanie rachunku”. Formularz jest wypełniany przez Posiadacza w dwóch egzemplarzach i powinien być przedłożony zgodnie z przeznaczeniem:
 - a) Odbiorcy,
 - b) Bankowi (bezpośrednio lub za pośrednictwem Odbiorcy)
 - lub
 - 2) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej.
3. Zgoda stanowi jednocześnie dyspozycję do obciążania rachunku Posiadacza (Płatnika) kwotami wystawianymi w formie polecenia zapłaty na rzecz wskazanego w Zgodzie Odbiorcy.

§ 67

Płatność w formie Polecenia zapłaty zostanie zrealizowana, o ile spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) Bank otrzyma Zgodę Posiadacza (Płatnika),
- 2) do Banku wpłynie z Banku Odbiorcy zlecenie obciążenie wskazanego w Zgodzie rachunku Posiadacza (Płatnika),
- 3) Bank stwierdzi zgodność danych Posiadacza (Płatnika), Odbiorcy i identyfikatora płatności zawartych w zleceniu obciążenia (Poleceniu zapłaty) z danymi zawartymi w Zgodzie.

§ 68

1. Posiadaczowi, w przypadku rezygnacji ze stosowania rozliczeń pieniężnych w formie Polecenia zapłaty, przysługuje prawo do cofnięcia Zgody w dowolnym czasie.
2. Cofnięcie Zgody, o której mowa w ust. 1, może zostać złożone przez Posiadacza w formie papierowej, na bankowym formularzu „Cofnięcie Zgody na obciążanie rachunku”. Wypełniony przez Posiadacza formularz, w dwóch egzemplarzach, powinien być przedłożony zgodnie z przeznaczeniem:
 - 1) Odbiorcy,
 - 2) Bankowi (bezpośrednio lub za pośrednictwem Odbiorcy).
3. Cofnięcie Zgody na obciążanie rachunku stanowi dyspozycję zakazującą akceptowania obciążeń tego rachunku wpływających w formie Polecenia zapłaty.
4. Złożona przez Posiadacza dyspozycja „Cofnięcie Zgody na obciążanie rachunku” jest skuteczna od następnego Dnia roboczego po dniu jej wpływu do Banku.
5. Bank nie informuje Banku Odbiorcy o dyspozycji „Cofnięcia Zgody na obciążanie rachunku”, chyba że Umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Posiadaczem stanowi inaczej.

§ 69

1. Posiadacz (Płatnik, niebędący konsumentem), może odwołać pojedyncze zrealizowane Polecenie zapłaty, z zachowaniem prawa do zwrotu kwoty objętej Poleceniem zapłaty, w terminie 5 Dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku.
2. Posiadacz (Płatnik, będący konsumentem w rozumieniu Kodeksu Cywilnego), może odwołać pojedyncze zrealizowane Polecenie zapłaty, z zachowaniem prawa do zwrotu kwoty objętej Poleceniem zapłaty, w terminie 56 dni kalendarzowych od dnia dokonania obciążenia rachunku.
3. Dyspozycje odwołania pojedynczego, zrealizowanego Polecenia zapłaty złożone przez Posiadacza lub Płatnika po terminie wskazanym w ust. 1 i 2 nie będą przez Bank wykonane.
4. Bank uznaje rachunek Posiadacza, najpóźniej w następnym Dniu roboczym po dniu, w którym Posiadacz odwołał Polecenie zapłaty.
5. Uznanie rachunku Posiadacza następuje z datą złożenia odwołania Polecenia zapłaty, z zaliczeniem odsetek należnych Posiadaczowi z tytułu oprocentowania rachunku bankowego, od dnia obciążenia rachunku Posiadacza kwotą odwołanego Polecenia zapłaty do dnia poprzedzającego uznanie rachunku.
6. Posiadaczowi przysługuje prawo do odwołania najbliższego, niezrealizowanego Polecenia zapłaty.
7. Odwołanie najbliższego, niezrealizowanego Polecenia zapłaty Posiadacz składa na piśmie w Banku.
8. Odwołanie najbliższego, niezrealizowanego Polecenia zapłaty nie wymaga podania przez Posiadacza przyczyny.
9. Odwołanie najbliższego, niezrealizowanego Polecenia zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem Zgody.

Rozdział 6 – Realizacja przelewu na podstawie komunikatu MT101

§ 70

Bank realizuje zlecone przelewy na podstawie otrzymanego komunikatu MT101 na zasadach określonych w zawartej z Posiadaczem umowie transferu środków w ramach obsługi komunikatu MT101.

Rozdział 7 – Konsolidacja sald na rachunkach bankowych

§ 71

1. Na zasadach określonych w Umowie posiadacz może zlecić Bankowi wykonywanie transakcji Konsolidacji sald.

2. Konsolidacja sald polega na przekazywaniu środków zgromadzonych na rachunkach konsolidowanych na rachunek konsolidujący, przy czym rachunki te muszą być prowadzone w tej samej walucie.

Rozdział 8 – Zakres odpowiedzialności za przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

§ 72

1. Do ustalenia odpowiedzialności za przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych nie stosuje się przepisów art. 144 – 146 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe i terminowe prowadzenie rozliczeń pieniężnych, chyba że brak wykonania rozliczeń wynika z wykonania przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności siłą wyższą lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji.
4. O ile inne postanowienia i regulacje Banku nie stanowią inaczej, za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji Posiadacza Bank ponosi odpowiedzialność w wysokości odsetek ustawowych wyliczonych od kwoty niezrealizowanej dyspozycji, za każdy dzień opóźnienia, przy czym w żadnym wypadku kwota odszkodowania nie może przekraczać równowartości 10 000 EUR.
5. Bank może wstrzymać wykonanie dyspozycji Posiadacza oraz ograniczyć dostęp do usług bankowości elektronicznej, w przypadku awarii systemu komputerowego lub systemu telekomunikacyjnego, do czasu usunięcia tej awarii, przy czym takie działania Banku nie stanowią naruszenia warunków Umowy.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za utracone korzyści, których Posiadacz nie osiągnął w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem dyspozycji.
7. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że Bank nie udostępnia usług płatniczych na stronach internetowych wykorzystujących domeny internetowe wpisane do Rejestru domen służących do oferowania gier niezgodnie z Ustawą o grach hazardowych oraz jest obowiązany do zaprzestania świadczenia usług płatniczych w ciągu 30 dni od dnia dokonania wpisu domeny do Rejestru domen służących do oferowania gier niezgodnie z Ustawą o grach hazardowych.

Dział IV – Depozyty

Rozdział 1 – Depozyty terminowe

§ 73

1. Bank przyjmuje depozyty terminowe na zasadach określonych w odrębnych Umowach.
2. Minimalna kwota depozytu terminowego i depozytu Overnight określona jest przez Bank w Tabeli oprocentowania.

§ 74

Każdorazowe otwarcie depozytu terminowego następuje na podstawie umowy zawartej z Klientem:

- 1) na piśmie za pośrednictwem Centrum Korporacyjnego lub
- 2) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej.

§ 75

W przypadku automatycznego odnowienia depozytu terminowego po upływie okresu, na który został zawarty, środki na depozycie terminowym w kolejnych okresach trwania depozytu, są oprocentowane w wysokości określonej w Tabeli oprocentowania z momentu odnowienia, chyba że umowa z Klientem stanowi inaczej.

§ 76

Jeżeli Posiadacz przekaże na depozyt terminowy środki w kwocie:

- 1) wyższej niż wskazana w umowie, nadwyżka znajdować się będzie na nieoprocentowanym rachunku do momentu otrzymania od Posiadacza pisemnej dyspozycji,
- 2) niższej niż wskazana w potwierdzeniu przyjęcia dyspozycji, środki znajdować się będą na nieoprocentowanym rachunku do momentu otrzymania od Posiadacza pisemnej dyspozycji.

§ 77

W razie złożenia przez Klienta dyspozycji skutkującej zamknięciem depozytu terminowego, środki zgromadzone na depozycie terminowym są nieoprocentowane.

Rozdział 2 – Depozyty Overnight

§ 78

1. Bank otwiera i prowadzi depozyt Overnight dla Posiadaczy rachunku bieżącego.
2. Do otwarcia i prowadzenia depozytu Overnight stosuje się postanowienia poprzedniego Rozdziału, chyba że postanowienia niniejszego Rozdziału stanowią inaczej.

§ 79

1. Bank prowadzi depozyt Overnight, jeżeli został założony w dniu roboczym:
 - 1) do godziny 16.00, w przypadku depozytów założonych za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej,
 - 2) do godziny 16.00, w przypadku depozytów założonych w Banku w inny sposób.
2. Bank prowadzi depozyt Overnight, przechowując na nim środki pieniężne do godziny 8.00 następnego dnia roboczego.
3. Jeżeli Posiadacz założył depozyt Overnight w dniu roboczym, po którym nastąpił dzień wolny, Bank prowadzi depozyt do dnia roboczego następującego po dniu wolnym.
4. Bank nie wznowia automatycznie depozytu Overnight po jego zakończeniu, chyba że umowa z Posiadaczem stanowi inaczej.

§ 80

1. Bank jest uprawniony do określenia w Tabeli oprocentowania minimalnej kwoty środków, na którą może zostać otwarty depozyt Overnight oraz kwoty środków, którą Posiadacz powinien mieć zgromadzoną na rachunku bieżącym, po otwarciu depozytu Overnight.
2. Bank może uzależnić założenie depozytu Overnight, od wypełnienia przez Posiadacza warunków, o których mowa w ust. 1.

Dział V – Oprocentowanie, opłaty i prowizje

Rozdział 1 – Oprocentowanie

§ 81

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku mogą być:
 - 1) nieoprocentowane,
 - 2) oprocentowane wg stopy zmiennej lub stałej, ustalonej z Posiadaczem w Umowie.
2. Środki pieniężne zgromadzone na oprocentowanych rachunkach są oprocentowane od dnia ich uznania na rachunku do dnia poprzedzającego dzień:
 - 1) obciążenia środkami rachunku,
 - 2) rozwiązania Umowy,
 - 3) zamknięcia rachunku.
3. Po upływie okresu, za który naliczane są odsetki, Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą skapitalizowanych odsetek, chyba że Umowa stanowi inaczej.
4. Bank może uzależnić wysokość oprocentowania rachunku od rodzaju rachunku, kwoty zgromadzonych na nim środków oraz okresu utrzymywania się określonej wysokości Salda.
5. W przypadku Posiadacza rachunku, który jest nierezydentem, Bank zobowiązany jest do pobrania podatku od naliczonych odsetek, chyba że przedłożone przez Posiadacza oświadczenia i dokumenty pozwalają na niepobieranie podatku.
6. Środki gromadzone na rachunku VAT są oprocentowane według stawki oprocentowania aktualnie obowiązującej w Banku lub ustalonej z Posiadaczem.
7. W przypadku oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT, Bank bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku uznaje kwotą odpowiadającą wysokości należnych odsetek rachunek rozliczeniowy prowadzony na rzecz Posiadacza Rachunku, powiązany z rachunkiem VAT.

§ 82

1. W przypadku zmiennych stawek oprocentowania Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów kapitalizacji odsetek w okresie umownym, bez konieczności wypowiedziania Umowy.
2. Zmiana, o której mowa w ust. 1, może nastąpić w przypadku, gdy zmianie ulegnie co najmniej jeden z niżej wymienionych parametrów:
 - 1) stopa rentowności operacji otwartego rynku Narodowego Banku Polskiego,
 - 2) stopa kredytu refinansowego, udzielanego przez Narodowy Bank Polski pod zastaw papierów wartościowych, zwanego kredytem lombardowym,
 - 3) stopa redyskontowa weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski,
 - 4) stopa rezerw obowiązkowych ustalana przez Narodowy Bank Polski,
 - 5) oprocentowanie kredytów lub depozytów na rynku międzybankowym,
 - 6) poziom inflacji,
 - 7) nastąpi zmiana sytuacji gospodarczej lub warunków rynkowych.

§ 83

1. Aktualna wysokość oprocentowania środków na rachunkach określona jest w Tabeli oprocentowania. Posiadacz może uzyskać informację o wysokości oprocentowania środków na rachunkach w Centrum Klientów Korporacyjnych, a także na Stronie Internetowej Banku.
2. Zmiana wysokości oprocentowania, dokonana zgodnie z postanowieniami Regulaminu, nie stanowi zmiany Umowy.

§ 84

Przy obliczaniu odsetek od środków przechowywanych na rachunku oraz zadłużenia w rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni w przypadku rachunku prowadzonego w polskich złotych, funtach brytyjskich i jenach japońskich lub 360 dni w przypadku rachunku prowadzonego w pozostałych walutach oraz rzeczywistą liczbę dni w okresie odsetkowym.

Rozdział 2 – Opłaty i Prowizje

§ 85

1. Jeżeli nie uzgodniono inaczej za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku oraz za świadczenie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z aktualnie obowiązującą w Banku Tabelą opłat i prowizji.
2. Posiadacz wyraża zgodę na dokonanie obciążenia rachunku należnymi opłatami i prowizjami.
3. W przypadku wszelkich usług niewymienionych w Tabeli opłat i prowizji, które zostaną wykonane zgodnie z instrukcjami Posiadacza, Bank uzgodni opłaty z Posiadaczem przed wykonaniem takich instrukcji, chyba że wcześniejsze uzgodnienie byłoby niemożliwe przed wykonaniem transakcji.

§ 86

1. Każda kwota, którą zostanie uznany rachunek, zaliczana jest w pierwszej kolejności na spłatę wymagalnego zadłużenia odsetek, opłat i prowizji.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku w wysokości wystarczającej do pokrycia należnych Bankowi odsetek, opłat i prowizji.
3. Odsetki, opłaty i prowizje obciążają rachunek, na którym powstały bez odrębnej dyspozycji Posiadacza.

§ 87

1. Zmiana wysokości opłat i prowizji uzależniona jest od zmiany czynników wymienionych w § 82 ust. 2, stopnia pracochłonności i zakresu lub formy realizacji określonych czynności.
2. Stawki opłat i prowizji mogą ulegać zmianie w zależności od poziomu ponoszonych przez Bank kosztów wykonywania operacji bankowych.

Dział VI – Wyciągi i kontrola Salda

§ 88

1. Szczegóły dotyczące częstotliwości, adresów i odbiorcy wyciągów zostały określone w dyspozycji parametryzacji wyciągów z rachunków bankowych.

2. Posiadacz w każdym czasie, bez konieczności zmiany Umowy, może zmienić ustalenia wskazane w ust. 1 poprzez złożenie w Banku nowej dyspozycji parametryzacji wyciągów z rachunków bankowych.
3. Jeżeli wskazany przez Posiadacza dzień sporządzania wyciągów nie występuje w danym miesiącu kalendarzowym, wyciąg będzie sporządzany w ostatnim dniu tego miesiąca.

§ 89

1. Bank na piśmie lub na wniosek Posiadacza, za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej oraz za pośrednictwem Dostawcy przy wykorzystaniu Usługi dostępu do informacji o rachunku udostępnia Posiadaczowi informacje o każdej zmianie stanu rachunku bankowego.
2. Zmiany stanu rachunku i ustalenie Salda są potwierdzane wyciągami z rachunku sporządzanymi w formie zbiorczego zestawienia wykonanych operacji.
3. W przypadku Umów zawartych na czas nieoznaczony Bank przekazuje wyciągi, o których mowa w ust. 2, zgodnie z dyspozycją Posiadacza, chyba że Posiadacz wyraził zgodę na inny sposób informowania go o zmianach stanu rachunku.
4. Niezależnie od obowiązku wskazanego w ust. 3, Bank na wniosek Posiadacza sporządza i udostępnia Posiadaczowi wyciągi lub duplikaty wyciągów, za co pobierana jest opłata zgodnie z obowiązującą Tabelą opłat i prowizji.

§ 90

1. Posiadacz pisemnie zawiadamia Bank o występujących niezgodnościach Salda na rachunkach w terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania wyciągu, a jeżeli, zgodnie ze swoją dyspozycją, nie otrzymuje wyciągów – w terminie 14 dni od daty zauważenia takiej niezgodności, jednak nie później niż 30 dni od daty zaksięgowania operacji powodującej niezgodność Salda.
2. W przypadku błędnego wykonania operacji, Bank dokonuje korekty zapisu na rachunku.
3. Brak reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 1, Bank traktuje jako potwierdzenie prawidłowości operacji oraz ustalonego Salda.
4. W przypadku sporu z Posiadaczem wyciąg z rachunku bankowego lub wyciąg z dokumentów Banku służy jako dowód prima facie.

§ 91

1. Bank wysyła Posiadaczowi zawiadomienie o Saldzie rachunku na koniec roku kalendarzowego, w terminie do ostatniego dnia roboczego kolejnego miesiąca po zakończeniu roku kalendarzowego drogą elektroniczną. W przypadku braku możliwości wysłania potwierdzenia Salda drogą elektroniczną, Bank wysyła potwierdzenia do Posiadacza w dwóch egzemplarzach sposobem określony § 104 Regulaminu.
2. W razie zgodności Salda na zawiadomieniu, Posiadacz rachunku podpisuje kopię zawiadomienia, zgodnie ze złożonym w Banku wzorem podpisu i zwraca ją do Banku w terminie 14 dni od daty wysłania przez Bank zawiadomienia.
3. Brak wpływu podpisanej kopii zawiadomienia w terminie uważany jest przez Bank za potwierdzenie zgodności Salda.

Dział VII – Postanowienia końcowe

Rozdział 1 – Rozwiązanie Umowy

§ 92

1. Posiadacz może rozwiązać Umowę rachunku bankowego z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, spłaciwszy uprzednio wszelkie należności wobec Banku, w tym z tytułu należnych opłat, odsetek i prowizji.
2. Bank ma prawo rozwiązać Umowę rachunku bankowego z ważnych powodów z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia i żądać niezwłocznego rozliczenia wszelkich nieuregulowanych, należnych mu kwot. Za ważne powody uważa się m.in.:
 - 1) podanie nieprawdziwych danych przy zawarciu Umowy,
 - 2) wykorzystywanie rachunku niezgodnie z jego przeznaczeniem,
 - 3) brak obrotów na rachunku przez okres dłuższy niż 6 miesięcy,
 - 4) naruszenie postanowień Umowy rachunku bankowego,
 - 5) wykorzystywanie rachunku dla celów związanych z działalnością określoną w art. 2 ust. 1 pkt. 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 roku,
 - 6) brak przekazania wymaganych informacji lub dokumentów w celu wykonania przez Bank obowiązku wynikającego z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym środków bezpieczeństwa finansowego określonych w art. 34 ust. 1 tej ustawy,
 - 7) objęcie Posiadacza sankcjami, w tym Sankcjami międzynarodowymi,
 - 8) brak złożenia oświadczenia FATCA, którego wymaga ustawa z 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,
 - 9) brak złożenia oświadczenia CRS, którego wymaga ustawa z 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
3. Ponadto w przypadkach rażącego naruszenia przez Posiadacza postanowień Umowy oraz w przypadkach określonych w § 92 ust. 2 pkt. 1), 5) - 7), Bank może rozwiązać Umowę w trybie natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia. O rozwiązaniu umowy Bank zawiadamia Posiadacza pisemnie, podając powód decyzji i informując o dalszym trybie postępowania.
4. Zarówno Posiadacza, jak i Bank obowiązuje pisemna forma wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego pod rygorem nieważności.
5. Wypowiedzenie, w trybie określonym w ust. 3, skutkuje natychmiastowym zablokowaniem możliwości korzystania z rachunku, zastrzeżeniem kart płatniczych pozwalających na dysponowanie rachunkiem oraz stawia w stan wymagalności wszelkie wierzytelności Banku wobec Posiadacza.
6. Termin wypowiedzenia złożonego przez Posiadacza ulega przedłużeniu o okres potrzebny do rozliczenia lub rozwiązania z Posiadaczem umów o czynności bankowe, które są wykonywane za pośrednictwem rachunku.

§ 93

1. Bank wypowiada Umowę na piśmie, podając przyczyny wypowiedzenia oraz zwraca się do Posiadacza z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostaną przekazane środki z rachunku.
2. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia pisma wypowiadającego Umowę Posiadaczowi lub osobie upoważnionej do odbioru pisma zgodnie z postanowieniami obowiązujących przepisów.

§ 94

Wypowiadając Umowę Posiadacz jest zobowiązany do wskazania rachunku bankowego oraz rachunku VAT, na który zostaną przekazane środki pozostające na rachunku oraz rachunku VAT lub do wskazania innego sposobu odebrania tych środków przez Posiadacza.

§ 95

1. W przypadku wypowiedzenia umowy Posiadacz jest zobowiązany do końca okresu wypowiedzenia:
 - 1) zwrócić wydane karty płatnicze, o ile nie zostało ustalone z Bankiem inaczej,
 - 2) spłacić zobowiązania wobec Banku z tytułu prowadzenia rachunku,
 - 3) zadysponować środkami pozostającymi na rachunku.
2. Jeżeli Posiadacz do końca okresu wypowiedzenia nie zadysponuje środkami na rachunku, stają się one nieoprocentowanym depozytem bankowym, a po upływie przedawnienia roszczeń Posiadacza do odbioru środków, Bank będzie uprawniony do dysponowania środkami.
3. Posiadacz odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie obowiązywania Umowy. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia zobowiązania klienta wobec Banku z tytułu prowadzenia rachunku, w tym zadłużenie w rachunku, stają się wymagalne.

§ 96

1. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie okresu jej wypowiedzenia.
2. Rozwiązanie Umowy rachunku bieżącego jest równoznaczne z rozwiązaniem rachunków pomocniczych powiązanych z tym rachunkiem bieżącym oraz umów o wykonywanie innych czynności przy użyciu tego rachunku.

§ 97

1. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego Bank zamyka rachunek VAT, który jest prowadzony dla zamykanego rachunku rozliczeniowego o ile rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego rachunku rozliczeniowego.
2. Zamknięcie rachunku VAT jest możliwe wyłącznie w przypadku, gdy saldo księgowe tego rachunku wynosi zero (0,00PLN) oraz rachunek ten nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
3. Przed zamknięciem rachunku VAT Bank uznaje kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT, wskazany przez Klienta jego inny rachunek VAT, prowadzony w Banku.
4. Jeżeli Posiadacz nie wskaże innego rachunku VAT prowadzonego dla Posiadacza w Banku w celu uznania kwotą dodatniego salda albo Bank nie prowadzi dla Klienta innego rachunku VAT, Klient jest zobowiązany wystąpić z wnioskiem do naczelnika urzędu skarbowego o wyrażenie zgody na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na rachunek bieżący lub pomocniczy, dla którego prowadzony jest ten rachunek VAT. Dopiero z chwilą otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego powyższą zgodę, Bank prześle środki z rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek, a następnie zamknie rachunek VAT.
5. Jeżeli z dniem upływu terminu wypowiedzenia Umowy lub rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy z innych przyczyn, saldo rachunku VAT jest dodatnie i Bank nie prowadzi dla Klienta rachunku bieżącego lub pomocniczego na podstawie innej umowy, Bank prowadzi nadal rachunek bieżący lub pomocniczy powiązany z rachunkiem VAT do czasu otrzymania informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o której mowa w ust. 4.
6. W przypadku wystąpienia sytuacji, o której mowa w ust. 5, Bank prowadzi rachunek bieżący lub pomocniczy wyłącznie w celu rozliczenia salda rachunku VAT, realizacji dyspozycji rozliczenia salda rachunku bieżącego lub pomocniczego złożonej przez Klienta zgodnie z ust. 4 oraz pobrania prowizji i opłat należnych Bankowi.
7. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy lub rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy z innych przyczyn, Klient nie jest uprawniony do składania dyspozycji płatniczych innych niż dyspozycja rozliczenia salda rachunku bieżącego lub pomocniczego, a Bank jest uprawniony do odmowy wykonania transakcji płatniczych (uznaniowych i obciążeniowych) dotyczących rachunku bieżącego lub pomocniczego, innych niż wskazane w ust. 6.
8. W postanowieniu, o którym mowa w ust. 4, wskazana powinna być kwota środków, jaka powinna zostać przekazana przez Bank.
9. Informacja o postanowieniu, o którym mowa w ust. 4, przekazywana jest za pośrednictwem systemu STIR, udostępnianego i administrowanego przez KIR.
10. W przypadku braku postanowienia przekazania środków z rachunku VAT, rachunek rozliczeniowy powiązany z danym rachunkiem VAT oraz sam rachunek VAT nie mogą zostać zamknięte.
11. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest niezależnie od istnienia ważnego zajęcia administracyjnego, wystawionego przez Krajową Administrację Skarbową. Ewentualne saldo dodatnie rachunku VAT wykorzystywane jest pod spłatę całości lub części zajęcia administracyjnego.

Rozdział 2 – Szczegółowe postanowienia końcowe

§ 98

1. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych, z punktu widzenia Umowy zmianach, a w szczególności o:
 - 1) zmianie adresu i/lub nazwy,
 - 2) zmianie statusu prawnego,
 - 3) zmianie osób reprezentujących Posiadacza Rachunku,
 - 4) zmianie danych osób reprezentujących Posiadacza Rachunku,
 - 5) utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń,
 - 6) ogłoszeniu upadłości Posiadacza Rachunku,
 - 7) a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej o zmianach w strukturze właścicielskiej Posiadacza Rachunku.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się udzielać na każdą prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z:
 - 1) operacjami dokonywanymi na rachunkach,
 - 2) prowadzeniem przez Bank rachunków.

§ 99

Posiadacz na podstawie złożonych w Banku dyspozycji, może zmieniać zawarte w Umowie swoje dane, w tym dane do korespondencji.

§ 100

1. W przypadku naruszenia przez Posiadacza obowiązku, o którym mowa w § 98, Posiadacz nie będzie podnosił w stosunku do Banku w jakimkolwiek czasie przed sądem lub innym organem powołanym do rozpoznawania spraw lub egzekwowania roszczeń danego rodzaju, albo przed sądem polubownym roszczeń z tytułu szkód, jakie poniósł na skutek dokonania przez Bank czynności, przyjęcia dyspozycji lub podpisania umowy w ramach działalności Banku z osobą lub osobami nieuprawnionymi do reprezentowania Posiadacza lub działającymi z przekroczeniem umocowania.
2. W razie niewykonania obowiązku aktualizacji danych adresowych, korespondencja wysłana na dotychczasowy adres zostanie uznana jako doręczona prawidłowo.

§ 101

1. Bank ma prawo w każdym czasie dokonać sprostowania błędnego zapisu na rachunku i dokonanie jego korekty poprzez jego uznanie albo obciążenie rachunku kwotą korekty wraz z należnymi odsetkami.
2. O dokonanej korekcie zapisu Bank powiadamia Posiadacza na wyciągu bankowym, podając przyczyny jej dokonania.
3. W przypadku podjęcia przez Posiadacza nienależnych środków, Posiadacz zobowiązany jest do ich zwrotu, w trybie określonym przez Bank.

§ 102

Bank zastrzega sobie możliwość potrącenia wierzytelności pieniężnych przysługujących mu w stosunku do Posiadacza ze środków znajdujących się na rachunku Posiadacza, w przypadku zaistnienia przesłanek do dokonania potrącenia, określonych w Kodeksie cywilnym bądź w przepisach Prawa bankowego.

§ 103

Bank może dokonać zmian Regulaminu, opłat, prowizji oraz wysokości odsetek, które dotyczą Posiadacza, na zasadach wskazanych w § 104.

§ 104

1. Zmiana przez Bank Regulaminu, opłat, prowizji oraz walut, w których realizowane są przelewy, terminów realizacji przelewów oraz Godzin Granicznych następuje poprzez zawiadomienie Posiadacza.
2. Bank powiadamia Posiadacza o zmianach, o których mowa w ust. 1:
 - 1) za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeżeli Posiadacz udostępnił Bankowi adres poczty elektronicznej, lub
 - 2) za pośrednictwem poczty wewnętrznej dostępnej w ramach Systemu Bankowości Elektronicznej, jeżeli Posiadacz korzysta z usług Systemu Bankowości Elektronicznej, lub
 - 3) listem zwykłym na adres korespondencyjny, lub
 - 4) w inny ustalony sposób.
3. Doręczenie, o którym mowa w ust. 2 pkt 3 uznaje się za dokonane w terminie 30 dni od wysłania Posiadaczowi treści zmian.
4. Brak wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza w terminie 14 dni od daty powiadomienia przez Bank o zmianach, uznaje się za akceptację zmian.

§ 105

1. Bank jest uprawniony do przekazania biurom informacji gospodarczej, o których mowa w art. 105 ust. 4a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe informacji dotyczących Posiadacza, w tym danych o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi, co najmniej 1 000,00 złotych lub równowartość tej kwoty w walucie obcej;
 - 2) świadczenie albo świadczenia są wymagalne, od co najmniej 60 dni;
 - 3) upłynął, co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank wezwania do zapłaty.

§ 106

Działu II Ustawy o usługach płatniczych (z wyłączeniem art. 32a), przepisów wymienionych w art. 33 Ustawy o usługach płatniczych nie stosuje się w całości oraz art. 3b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) NR 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie oraz uchylającego rozporządzenie (WE) nr 2560/2001 w zakresie w jakim stanowi uszczegółowienie wymienionych przepisów Ustawy o usługach płatniczych.

Rozdział 3 – Sankcje Międzynarodowe

§ 107

1. Postanowienia Regulaminu odnoszące się do Sankcji międzynarodowych stosuje się w przypadku, kiedy Umowa, jakkolwiek jej część, jakkolwiek czynność planowana lub wykonywana na jej podstawie, lub jakkolwiek Osoba będąca stroną lub beneficjentem takiej czynności może podlegać jakimkolwiek regulacjom w sprawie Sankcji międzynarodowych.
2. Użyte w niniejszym paragrafie określenia oznaczają:
 - 1) „Sankcje międzynarodowe” oznacza sankcje gospodarcze lub finansowe nałożone na osobę fizyczną lub podmiot (osobę prawną, osobę nieposiadającą osobowości prawnej) (dalej „Osoba”), samolot, statek, kraj, terytorium lub rząd, w tym między innymi embargo, zamrożenie aktywów, sankcje przeciwko określonym sektorom gospodarki lub inne ograniczenia w obrocie z wyżej wspomnianymi przedmiotami sankcji. Sankcje międzynarodowe są nakładane, stosowane lub wymierzane przez Radę Bezpieczeństwa Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską, Francję, Stany Zjednoczone Ameryki (w tym przez Departament Stanu USA, Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych podległe Departamentowi Skarbu USA), Rzeczpospolitą Polską, lub przez właściwy organ krajowy lub państwo.
 - 2) „Osoba objęta sankcjami” oznacza każdą Osobę podlegającą Sankcjom międzynarodowym lub będącą ich przedmiotem.
 - 3) „Kraj objęty sankcjami” oznacza każdy kraj, terytorium lub rząd będący przedmiotem Sankcji międzynarodowych lub którego rząd podlega Sankcjom międzynarodowym zabraniającym lub ograniczającym stosunki z tym krajem, terytorium lub rządem.
3. Posiadacz zapewnia, że:
 - 1) ani on ani zgodnie z jego wiedzą żaden z jego podmiotów zależnych, żaden dyrektor, funkcjonariusz, pracownik, pośrednik lub przedstawiciel Posiadacza czy jego podmiotów zależnych lub stowarzyszonych nie jest:
 - a) Osobą objętą sankcjami ani
 - b) Osobą, która:
 - stanowi własność lub jest kontrolowana przez Osobę objętą sankcjami, lub

- jest umiejscowiona, zarejestrowana w Kraju objętym sankcjami bądź jest rezydentem Kraju objętego sankcjami, lub
 - prowadzi jakąkolwiek działalność z Osobą objętą sankcjami, lub
 - otrzymała fundusze lub inne aktywa od Osoby objętej sankcjami, lub
 - prowadzi jakąkolwiek działalność z Osobą, która jest umiejscowiona, zarejestrowana w Kraju objętym sankcjami bądź jest rezydentem Kraju objętego sankcjami.
- 2) posiada oraz jego podmioty zależne wprowadziły i utrzymują polityki i procedury mające na celu przestrzeganie regulacji w sprawie Sankcji międzynarodowych.
4. Posiadacz zobowiązuje się do natychmiastowego powiadomienia Banku o każdym znanym mu fakcie, który może uczynić nieścisłym którekolwiek z jego oświadczeń dotyczących Sankcji międzynarodowych zawartych w Regulaminie.
5. Posiadacz oświadcza i zobowiązuje się, że ani pośrednio ani bezpośrednio nie wykorzysta środków ani nie pożyczycy, nie wniesie ani nie udostępni tych środków w inny sposób żadnemu podmiotowi zależnemu, spółce typu joint venture, ani żadnej innej Osobie, w żadnej transakcji, która mogłaby skutkować finansowaniem lub ułatwieniem prowadzenia działalności lub stosunków biznesowych:
- 1) z Osobą objętą sankcjami lub Osobą umiejscowioną w jakimkolwiek Kraju objętym sankcjami, lub
 - 2) która tak czy inaczej spowodowałaby naruszenie Sankcji międzynarodowych przez jakąkolwiek Osobę, w tym przez Osobę biorącą udział w Umowie.
6. Posiadacz zobowiązuje się nie finansować żadnej częściowej ani pełnej spłaty bądź wcześniejszej spłaty wykonanej na podstawie Umowy wpływami z jakiejkolwiek transakcji z jakąkolwiek Osobą objętą sankcjami lub Osobą umiejscowioną w Kraju objętym sankcjami.
7. Bank ma prawo odmówić lub wstrzymać płatności lub przelewy finansowe (otrzymane lub wykonywane) oraz zablokować związane z tym środki lub rachunek bankowy w przypadku, kiedy jego zdaniem wykonanie tej operacji spowodowałoby lub mogłoby spowodować naruszenie regulacji w sprawie Sankcji międzynarodowych lub kiedy te płatności lub przelewy mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, w szczególności w związku z krajami uznawanymi za kraje wysokiego ryzyka prania pieniędzy oraz kraje nie przestrzegające zasad współpracy podatkowej (lista krajów znajduje się na stronie internetowej Banku <https://www.credit-agricole.pl/o-banku/poznaj-credit-agricole-bank-polska>).
8. Bank może się zwrócić do Posiadacza o przekazanie informacji dotyczących okoliczności i kontekstu operacji, takich jak charakter, przeznaczenie i pochodzenie środków, jak również wszelkich pomocniczych dokumentów w celu uzasadnienia przekazanych informacji, w szczególności w przypadku operacji nietypowych w odniesieniu do operacji przeprowadzanych na ogół na rachunku bankowym Posiadacza.
9. Posiadacz zobowiązuje się przekazać Bankowi informacje, o których mowa w ust. 8. Bank ma prawo nie wykonać dyspozycji Posiadacza i w stosownych przypadkach zablokować związane z tym środki lub rachunek bankowy dopóki nie uzyska informacji uznanych za wystarczające do wykazania braku ryzyka nieprzestrzegania Sankcji międzynarodowych.
10. Posiadacz zdaje sobie sprawę z tego, że Bank może przeprowadzić dodatkowe postępowanie wyjaśniające dotyczące każdej czynności, jeżeli jego zdaniem wykonanie tej czynności spowodowałoby lub mogłoby spowodować naruszenie regulacji w sprawie Sankcji międzynarodowych oraz z tego, że takie postępowanie wyjaśniające może opóźnić wykonanie dyspozycji Klienta.
11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiekolwiek opóźnienie lub odmowę wykonania jakiejkolwiek dyspozycji lub odrzucenie jakiejkolwiek dyspozycji czy środków, lub zamrożenie rachunku spowodowane przestrzeganiem Sankcji międzynarodowych. W takich okolicznościach Posiadaczowi nie przysługuje żadne odszkodowanie ani kara umowna.