



## REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W BOŚ S.A.

### Postanowienia ogólne

#### § 1

1. „Regulamin rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych w BOŚ S.A.”, zwany dalej Regulaminem, zastępuje dotychczasowy Regulamin rachunków bankowych dla korporacji i finansów publicznych w BOŚ S.A. oraz Regulamin rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Ochrony Środowiska S.A. i określa ogólne zasady współpracy Banku z Klientami w zakresie obsługi rachunków bankowych oraz dysponowania środkami na nich zgromadzonymi.
2. Szczegółowe zasady świadczenia usług płatniczych uregulowane są w „Regulaminie świadczenia usług płatniczych dla Klientów instytucjonalnych w BOŚ S.A.”, zwanym dalej „Regulaminem usług płatniczych”. W odniesieniu do Transakcji płatniczych, o których mowa w § 3 „Regulaminu usług płatniczych”, postanowienia niniejszego Regulaminu stosuje się jedynie w zakresie nieuregulowanym w „Regulaminie usług płatniczych”.

#### § 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

**Automatyczna lokata Overnight** - rozumiana także jako Konto Nocne; lokata tworzona w każdym Dniu roboczym na podstawie zawartej Umowy lub odrębnej dyspozycji Klienta, rozpoczynająca się w dniu założenia i zapadająca w następnym Dniu roboczym przypadającym po dniu założenia,

**Bank/BOŚ S.A.** - Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, dostawca Usług płatniczych,

**Certyfikat rezydencji** - zaświadczenie o miejscu zamieszkania lub siedzibie Posiadacza rachunku będącego nierezydentem dla celów podatkowych, wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa jego miejsca zamieszkania lub siedziby,

**Dokument stwierdzający tożsamość** - dokument urzędowy stwierdzający tożsamość osoby; podstawowymi dokumentami tożsamości są dowód osobisty i paszport dla obywateli polskich oraz karta pobytu i dokument pobytu dla cudzoziemców posiadających zezwolenie na dłuższy od turystycznego pobyt na terytorium RP,

**Dzień roboczy** - dzień niebędący dniem wolnym od pracy, w którym bank Płatnika i bank Odbiorcy świadczą Usługi płatnicze, z uwzględnieniem godzin prowadzenia obsługi Transakcji płatniczych,

**IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach zagranicznych,

**Karta wzorów podpisów:**

1) Karta wzorów podpisów stanowiąca integralną część Umowy, ustalająca uprawnienia osób do dysponowania środkami na rachunkach Klienta w postaci dyspozycji płatniczych w formie papierowej oraz służąca do ewidencji ich wzorów podpisów albo

2) Karta wzorów podpisów i schematów akceptacji stanowiąca integralną część Umowy, ustalająca uprawnienia osób do dysponowania środkami na rachunkach Klienta w postaci dyspozycji płatniczych w formie papierowej, w systemie bankowości elektronicznej BOŚBank24 iBOSS oraz do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta w postaci wniosków i dyspozycji składanych przez Klienta w systemie bankowości elektronicznej BOŚBank24 iBOSS, a także służąca do ewidencji ich wzorów podpisów,

**Klient/Klient instytucjonalny / Podmiot kwalifikowany** - podmiot będący stroną zawartej z Bankiem Umowy obsługi rachunków bankowych („Umowy”) lub podmiot występujący o zawarcie Umowy z Bankiem, tj.:

1) przedsiębiorca w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. 2018 poz. 646) - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą, w tym wspólnicy spółki cywilnej) wspólnota mieszkaniowa, organizacja pozarządowe,

2) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, które nie są przedsiębiorcami w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców,

3) rolnicy prowadzący działalność rolniczą,

**Komunikat o godzinach granicznych** - „Komunikat o godzinach granicznych dla przelewów w obrocie krajowym i zagranicznym”, zamieszczony na stronie internetowej [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) oraz w Placówkach Banku,

**Konsolidacja sald, Konsolidacja** - usługa rozliczeniowa polegają na przekazywaniu w dni robocze dla Banku sald znajdujących się na rachunkach pomocniczych konsolidowanych na rachunek główny konsolidujący Klienta,

**Limit overdraft** - kwota, do której **Klient wskazany w § 39** może zadłużać się w Rachunku bieżącym po uzyskaniu pozytywnej decyzji Banku o przyznaniu limitu,

**Lokata** - lokata oferowana na warunkach określonych w Uchwale Zarządu w sprawie oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w BOŚ S.A., w szczególności lokata terminowa standardowa, preferencyjna, Automatyczna lokata Overnight,

**Mechanizm podzielonej płatności** – mechanizm stosowany przy realizacji płatności za faktury z wykazaną kwotą podatku VAT polegający na tym, że zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT, a zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT.

**Nierezydent** - osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą oraz osoba prawna mająca siedzibę za granicą, a także inny Klient mający siedzibę za granicą, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,

**NRB** - Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych,

**Odbiorca** - osoba fizyczna, prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, posiadająca zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji płatniczej,

**Placówka Banku** - wyodrębniona organizacyjnie i funkcjonalnie jednostka Banku realizująca sprzedaż i obsługę produktów i usług tj. Centrum Biznesowe / oddział operacyjny

**Płatnik** - osoba fizyczna, prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, posiadająca zdolność prawną, składająca Zlecenie płatnicze,

**Rachunek bankowy/rachunek:**

- 1) rachunek bieżący,
- 2) rachunek pomocniczy,
- 3) Rachunek Lokacyjny
- 4) lokata,

**rachunek bieżący** - rachunek bankowy w złotych lub w walutach wymiennych, płatny na każde żądanie, służący do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez Klienta działalnością,

**Rachunek Lokacyjny** - Rachunek Lokacyjny BOŚ Biznes - oprocentowany rachunek bankowy, prowadzony w złotych **wyłącznie dla Klienta wskazanego w § 37**, służący do gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania określonych rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną działalnością,

**rachunek pomocniczy** - rachunek bankowy w złotych lub w walutach wymiennych, służący do wyodrębnienia środków na określony cel i przeprowadzania określonych przez Klienta rozliczeń pieniężnych,

**rachunek/Rachunek rozliczeniowy** – rachunek bankowy z wyłączeniem rachunków lokat,

**Rachunek VAT** – rachunek specjalnego przeznaczenia prowadzony w walucie polskiej dla celów prowadzenia rozliczeń podatku VAT,

**Regulamin** - Regulamin rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych w BOŚ S.A.,

**Szef KAS** - Szef Krajowej Administracji Skarbowej

**Tabela oprocentowania** – Tabela oprocentowania środków pieniężnych dla mikroprzedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych, organizacji pozarządowych i pozarządowych organizacji ekologicznych lub Tabela oprocentowania środków pieniężnych dla Klientów Korporacyjnych, Klientów segmentu Finansów Publicznych i Klientów Segmentu Funduszy Ekologicznych,

**TOiP, Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych lub Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych i organizacji pozarządowych,

**Transakcja płatnicza** - zainicjowana przez Płatnika lub Odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,

**Umowa:**

- 1) Umowa kompleksowej obsługi rachunków bankowych,
- 2) Umowa rachunku bankowego w ramach KONT/PAKIETÓW
- 3) Umowa ramowa rachunków lokat terminowych standardowych i preferencyjnych,

**Unikatowy identyfikator** - kombinacja liter, liczb lub symboli, określona przez Dostawcę dla Użytkownika Usług płatniczych, która jest dostarczana przez jednego Użytkownika w celu jednoznacznego zidentyfikowania drugiego biorącego udział w danej Transakcji Użytkownika lub jego rachunku; o ile nie uzgodniono inaczej, za unikatowy identyfikator uznaje się numer NRB/IBAN,

**Usługa płatnicza** - usługa wymieniona w art. 3 Ustawy,

**Ustawa** - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 poz. 2003 ze zm.)

**Ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz. U. 2017 poz. 1221 z późn.zm.)

**Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (j.t. Dz. U. 2017 poz. 1876 z późn. zm. )

**Użytkownik** - Klient korzystający z Usług płatniczych w roli Płatnika lub Odbiorcy,

**Wniosek** - wniosek o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego i produkty powiązane,

**Zlecenie płatnicze** - oświadczenie Płatnika lub Odbiorcy skierowane do jego banku zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.

### § 3

1. Zasady zawarte w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie do następujących rodzajów rachunków w złotych i walutach wymiennych:
  - 1) rachunki bieżące,
  - 2) rachunki pomocnicze,
  - 3) rachunki lokat terminowych standardowych,
  - 4) rachunki lokat preferencyjnych,
  - 5) Rachunek Lokacyjny BOŚ Biznes,
  - 6) Rachunek VAT, z uwzględnieniem szczególnych warunków i zasad prowadzenia rachunków VAT zawartych w § 4-8 poniżej.
2. Bank może otworzyć Klientowi innego rodzaju rachunki, na podstawie odrębnych umów, do których zastosowanie będą miały postanowienia zawarte w odpowiednich umowach lub inne dodatkowe postanowienia, o ile takie zostaną określone.

### Rachunek VAT

#### § 4

1. Bank prowadzi Rachunek VAT dla każdego Rachunku rozliczeniowego prowadzonego w walucie polskiej.
2. Rachunek VAT jest prowadzony w walucie polskiej.
3. Dla Rachunków rozliczeniowych Klienta Bank prowadzi przynajmniej jeden Rachunek VAT, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego Klienta Rachunków rozliczeniowych. Na wniosek Klienta, w przypadku prowadzenia więcej niż jednego Rachunku rozliczeniowego dla tego samego Klienta, Bank prowadzi więcej niż jeden Rachunek VAT.
4. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
5. Bank informuje Klienta o numerze rachunku VAT przy otwieraniu Rachunku rozliczeniowego.
6. Bank informuje Klienta o saldzie na rachunku VAT na koniec roku kalendarzowego w terminie generowania potwierdzenia sald dla pozostałych rachunków.
7. Bank nie wydaje do rachunku VAT instrumentu płatniczego i karty płatniczej, w rozumieniu Regulaminu świadczenia usług płatniczych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Ochrony Środowiska S.A.

#### § 5

1. Rachunek VAT zgodnie z przepisami Prawa bankowego może być 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 o VAT 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 wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,
    - b) różnicy podatku VAT przez urząd skarbowy – przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności.
2. Rachunek VAT może być obciążony, zgodnie z Prawem bankowym, wyłącznie w celu:
- 1) dokonania przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności :
    - a) płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług z tytułu nabycia towarów lub usług na Rachunek VAT,
    - b) zwrotu kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na Rachunek VAT nabywcy towarów lub usług,
  - 2) wpłaty podatku od towarów i usług, dodatkowego zobowiązania podatkowego z tytułu podatku VAT, odsetek za zwłokę w podatku od towarów i usług lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego,
  - 3) wpłaty podatku od towarów i usług przez podatnika o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT na rzecz płatnika o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności,
  - 4) przekazania przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności 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,
  - 5) zwrotu przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności nienależnie otrzymanej płatności na Rachunek VAT Klienta, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności,
  - 6) przekazania środków na inny Rachunek VAT Klienta prowadzony w tym samym banku przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności,
  - 7) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w Ustawie o VAT,
  - 8) przekazania środków na Rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy Rachunek VAT prowadzony jest dla Rachunku rozliczeniowego, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62),
  - 9) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku od towarów i usług.
3. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie Rachunku rozliczeniowego Klienta prowadzonego w Banku.

## **§ 6**

Środki pieniężne zgromadzone:

- 1) na rachunku VAT,
- 2) na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w Mechanizmie podzielonej płatności – są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek od towarów i usług.

## **§ 7**

Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.

## **§ 8**

1. Na wniosek Klienta Bank otwiera i zamyka rachunki VAT oraz dokonuje zmiany powiązań między rachunkami VAT a rachunkami rozliczeniowymi
2. Zamykanie rachunku VAT musi spełniać warunki, o których mowa w § 50.

## **§ 9**

Szczegółowe warunki prowadzenia poszczególnych lokat określone są w:

- 1) Potwierdzeniu założenia lokaty terminowej standardowej,
- 2) Potwierdzeniu założenia lokaty preferencyjnej,
- 3) Dyspozycji telefonicznego zakładania lokat terminowych standardowych i preferencyjnych,
- 4) Dyspozycji zakładania Automatycznych lokat Overnight,
- 5) Tabeli oprocentowania

## **Zasady i tryb zawierania Umowy**

### **§ 10**

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki bankowe na podstawie Umowy zawartej z Klientem i danych zawartych we Wniosku.
2. Zawarcie Umowy może nastąpić po złożeniu w Banku Wniosku oraz wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość i status prawny Klienta oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w imieniu Klienta w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej przez podpisanie Umowy.

### **§ 11**

1. Dokumenty wymagane do otwarcia rachunku mogą być pozyskiwane przez Bank z elektronicznych serwisów rządowych oraz mogą być składane w oryginałach lub odpisach i kserokopiach. Odpisy i kserokopie dokumentów muszą być poświadczane przez Placówkę Banku i Klienta za zgodność z oryginałem lub w innym trybie ustalonym przez Bank.
2. Dokumenty składane przez Klienta powinny być aktualne, z uwzględnieniem ust. 3.
3. Dokumenty rejestrowe określające reprezentację Klienta składane przez Klienta nie powinny być starsze niż 3 miesiące od daty ich wystawienia.

## § 12

1. Nierezydenci składają dokumenty uwierzytelnione przez ambasadę lub konsulat RP właściwe dla kraju siedziby Klienta z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”. Dokumenty mogą być także uwierzytelnione przez notariusza zagranicznego, którego uprawnienia powinny być poświadczane przez ambasadę lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby Klienta.
2. Klienci działający na podstawie prawa obcego, wobec których mają zastosowanie przepisy prawa międzynarodowego znoszące wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, składają dokumenty urzędowe poświadczane zgodnie z tymi przepisami. Szczegółowych informacji w tym zakresie udzielają upoważnieni pracownicy Banku.

## § 13

1. Klient wraz z dokumentami wymaganymi przez Bank składa pełnomocnictwo dla osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta, w przypadku gdy dane te nie są określone w dokumentach będących w posiadaniu Banku lub w przypadku ustanowienia pełnomocnika do dysponowania środkami na rachunku, poza Kartą wzorów podpisów. Pełnomocnictwo udzielane jest na zasadach określonych w części dotyczącej Pełnomocnictw do dysponowania środkami na rachunku bankowym.
2. Integralną część Umowy stanowi Karta wzorów podpisów.
3. Bank może odmówić otwarcia rachunku bez podania przyczyny.

## § 14

1. Otwarcie rachunku przez pełnomocnika może nastąpić po złożeniu pełnomocnictwa z notarialnie uwierzytelnionym podpisem osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych mocodawcy.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, powinno być pełnomocnictwem do wykonywania określonych czynności tzn. zawarcia umowy rachunku bankowego, w tym do wskazania osób uprawnionych na Karcie wzorów podpisów do dysponowania środkami na rachunku.

## Karta wzorów podpisów

## § 15

1. Karta wzorów podpisów stanowi integralną część Umowy. Jest ona dokumentem ustalającym uprawnienia osób do dysponowania środkami na rachunkach Klienta oraz służy do ewidencji ich wzorów podpisów.
2. Uprawnienia osób do dysponowania środkami na rachunków VAT są dziedziczone z uprawnień nadanych do Rachunków rozliczeniowych Klienta.
3. Podpisy osób upoważnionych na Karcie wzorów podpisów składane są w obecności pracownika albo poświadczane przez notariusza lub w inny sposób uzgodniony i przyjęty przez Bank.
4. Do ważności dyspozycji z rachunku konieczne są podpisy osób zgodnie z Kartą wzorów podpisów lub podpisy pełnomocników, o których mowa w części dotyczącej. *Pełnomocnictw do dysponowania środkami na rachunku bankowym.*
5. Karta wzorów podpisów ważna jest do czasu jej pisemnego odwołania, które jest skuteczne najpóźniej z dniem następnym po otrzymaniu przez Bank odwołania lub z dniem późniejszym wskazanym przez Klienta.
6. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem przez jedną lub kilka osób upoważnionych nie powoduje konieczności zmiany Karty, jeśli uprawnienia pozostałych osób wymienionych w Karcie nie ulegają zmianie i jeżeli mogą one nadal prawidłowo dysponować rachunkiem.
7. Nową Kartę wzorów podpisów Klient powinien złożyć w przypadku zmiany:
  - 1) nazwy lub adresu Klienta,
  - 2) pieczętki firmowej,
  - 3) zmiany wszystkich osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunkach,
  - 4) polegającej na usunięciu niektórych osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunkach, gdy pozostałe osoby pozostawione na Karcie wzorów podpisów nie będą w stanie podpisać dyspozycji płatniczej.
8. Karta wzorów podpisów obowiązuje do wszystkich rachunków Klienta, chyba że Klient zadysponuje inaczej.
9. W Karcie wzorów podpisów i schematów akceptacji zostały określone schematy akceptacji:
  - 1) dla zleceń płatniczych w formie papierowej, o których mowa w § 20,
  - 2) dla dyspozycji płatniczych w BOŚBank24 iBOSS, o których mowa w § 11 ust. 4 Regulaminu bankowości elektronicznej - system BOŚBank24 iBOSS w BOŚ S.A.,
  - 3) dla Wniosków elektronicznych w BOŚBank24 iBOSS, o których mowa w §15 ust. 5 Regulaminu bankowości elektronicznej - system BOŚBank24 iBOSS w BOŚ S.A.

## Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bankowym

## § 16

1. Klient może ustanowić pełnomocników do dysponowania środkami na rachunku lub innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku.
2. Pełnomocnictwo musi być udzielone wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem § 18 ust.3.
3. Udzielone pełnomocnictwo obowiązuje do wszystkich rachunków Klienta, chyba że z treści pełnomocnictwa wynikają ograniczenia w tym zakresie.
4. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw, chyba że wynika to wyraźnie z treści udzielonego pełnomocnictwa.

## § 17

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako stałe lub jednorazowe.
2. Pełnomocnictwo stałe może być udzielone jako:
  - 1) ogólne, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do działania w takim zakresie jak Klient, w tym do zamknięcia rachunku,
  - 2) szczególne, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dysponowania środkami na rachunku wyłącznie w zakresie określonym w treści pełnomocnictwa przez Klienta.

## § 18

1. Pełnomocnictwo jest skuteczne najpóźniej od dnia następnego po jego złożeniu albo wpływie do Placówki Banku prowadzącej rachunek.
2. Pełnomocnictwo wygasa wskutek:
  - 1) ustania bytu prawnego mocodawcy,
  - 2) śmierci mocodawcy lub pełnomocnika,
  - 3) odwołania.
3. Własnoręczność podpisu na pełnomocnictwie lub jego odwołaniu przesłanym drogą korespondencyjną musi być potwierdzona przez notariusza.
4. W przypadku pełnomocnictw sporządzonych przez notariusza zagranicznego - jego uprawnienia powinny być poświadczone przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną.

## Oprocentowanie środków

### § 19

1. Stosownie do treści Umowy środki pieniężne na rachunku bankowym mogą być oprocentowane lub nieoprocentowane.
2. Środki pieniężne na rachunkach oprocentowane są według zmiennej lub stałej stopy procentowej określonej w stosunku rocznym.
3. Do obliczania wysokości należnych odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
4. Odsetki naliczane od środków zgromadzonych na rachunkach kapitalizowane są w okresach miesięcznych, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku lokat terminowych kapitalizacja następuje zgodnie z warunkami określonymi dla poszczególnych rodzajów lokat w Umowach.
6. Dla celów naliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach, przyjmuje się faktyczną liczbę dni przechowywania tych środków na rachunku.
7. Środki oprocentowane są od dnia wpływu/wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego ich wypłatę włącznie, z zastrzeżeniem § ust. 2.
8. Bank jest uprawniony do dokonania zmiany stawki oprocentowania w czasie trwania Umowy bez konieczności jej wypowiedzenia.
9. Zmiana wysokości oprocentowania może nastąpić w przypadku zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
  - 1) stawek rynkowych WIBOR lub WIBID, o co najmniej 0,01 p.p.,
  - 2) którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,01 p.p.,
  - 3) stóp procentowych na rynkach walutowych, o co najmniej 0,01 p.p.,
  - 4) poziomu rezerw obowiązkowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 5) rocznego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, o co najmniej 0,1 p.p.
10. Aktualna stawka oprocentowania rachunków bankowych, okresy, na jakie mogą być przyjmowane lokaty terminowe, kwoty minimalne podawane są do wiadomości Klientów w Tabeli oprocentowania, w wyciągach bankowych oraz w formie komunikatów wywieszanych w Placówkach Banku i na stronie internetowej Banku [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl). Informacja o zmianach stawek oprocentowania wraz ze wskazaniem daty publikacji podawana jest do wiadomości Klientów, w formie komunikatów wywieszanych w Placówkach Banku i na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.
11. Wypłacane odsetki podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa.
12. W sytuacji złożenia przez Nierezydenta w Placówce Banku ważnego Certyfikatu rezydencji, opodatkowanie odsetek nastąpi na podstawie przepisów właściwej umowy międzynarodowej w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu dochodów i majątku, z zastrzeżeniem ust. 13.
13. Bank stosuje stawkę podatku wynikającą z właściwej umowy międzynarodowej w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu dochodów i majątku lub nie pobiera podatku zgodnie z właściwą umową w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu dochodów i majątku, w przypadku przedłożenia przez Nierezydenta Certyfikatu rezydencji:
  - 1) ze wskazanym okresem jego ważności - w okresie ważności wynikającym z Certyfikatu rezydencji;
  - 2) bez wskazanego okresu ważności - w okresie 12 miesięcy od daty wydania Certyfikatu rezydencji.
14. W celu kontynuowania opodatkowania odsetek według stawki podatku wynikającej z właściwej umowy międzynarodowej w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu dochodów i majątku lub niepobierania podatku zgodnie z tą umową po terminie ważności wskazanym w ust. 13 Nierezydent obowiązany jest do przedłożenia w Placówce Banku nowego Certyfikatu rezydencji przed upływem okresu ważności wynikającego z uprzednio przedłożonego Certyfikatu rezydencji.

## Dysponowanie środkami

### § 20

1. Bank realizuje wyłącznie Zlecenia płatnicze podpisane zgodnie z wzorami podpisów złożonymi na Karcie wzorów podpisów i wzorem pieczętki firmowej, jeżeli został on umieszczony w Karcie wzorów podpisów.
2. Zlecenia płatnicze mogą być podpisane przez osoby posiadające odrębne pełnomocnictwa niż wynikające z Karty wzorów podpisów.
3. Zlecenia płatnicze bezgotówkowe mogą być składane we wszystkich Placówkach Banku, a zlecenia płatnicze gotówkowe we wszystkich oddziałach operacyjnych.
4. Składający dyspozycję jest zobowiązany do przedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość.
5. Klient ma prawo do dysponowania środkami pieniężnymi do wysokości bieżącego salda na rachunku bankowym lub przyznanego limitu zadłużenia, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z umów zawartych przez Klienta z Bankiem.
6. W przypadku przekroczenia salda, Bank nalicza i pobiera odsetki od kwoty przekroczenia salda rachunku Klienta według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla należności przeterminowanych, za każdy dzień zadłużenia, począwszy od dnia przekroczenia salda do dnia poprzedzającego spłatę. Wartość stopy procentowej obowiązującej w Banku dla należności przeterminowanych jest udostępniana Klientowi w Placówkach Banku.

### § 21

1. Bank przyjmuje Zlecenia płatnicze Klienta w godzinach granicznych ustalonych w Komunikacie o godzinach granicznych.
2. W przypadku, gdy Bank otrzymuje Zlecenie płatnicze po godzinie granicznej określonej w Komunikacie o godzinach granicznych, uznaje się, że Zlecenie zostało otrzymane w pierwszym Dniu roboczym następującym po tym dniu.
3. W przypadku, gdy Bank otrzymuje Zlecenie płatnicze w dniu niebędącym Dniem roboczym, uznaje się, że Zlecenie zostało otrzymane pierwszego Dnia roboczego po tym dniu.
4. W przypadku zbiegu dyspozycji Klienta, z których wykonanie jednej wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiej, Bank może wstrzymać się z ich realizacją do czasu otrzymania ostatecznego stanowiska Klienta.
5. Bank ponosi odpowiedzialność za terminowe i prawidłowe przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych.
6. W przypadku niedotrzymania z winy Banku prawidłowego terminu realizacji Zlecenia płatniczego:

- 1) Klient może wystąpić o odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, liczonych od kwoty Transakcji płatniczej objętej nieterminową realizacją za okres od dnia, w którym zlecenie płatnicze winno być zrealizowane do dnia poprzedzającego dzień jego realizacji, z zastrzeżeniem pkt 2;
  - 2) Klient ma obowiązek powiadomić niezwłocznie Bank o stwierdzonych niewykonanych lub nienależycie wykonanych Zleceniach płatniczych.
7. Klient nie ma obowiązku używania pieczętki firmowej na formularzach zawierających dyspozycje, o ile nie umieścił takiej pieczętki na Karcie wzorów podpisów.

## § 22

1. Bank stosuje dla obsługi rozliczeń, w tym przelewów, taki system informatyczny, który weryfikuje dyspozycje w zakresie poprawności Unikatowego identyfikatora, nie identyfikuje zaś zgodności nazw (danych osobowych) osób z numerami rachunków bankowych.
2. W przypadku jeśli w wykonanym Zleceniu płatniczym podany przez Klienta Unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy, Bank po otrzymaniu pisemnego wniosku Klienta o odwołanie zlecenia, podejmuje czynności w celu odzyskania kwoty Zlecenia płatniczego. Bank zastrzega sobie możliwość pobrania za te czynności opłaty, pod warunkiem, iż są one wyszczególnione w Taryfie.
3. Rozliczenia pieniężne za pośrednictwem rachunku bankowego przeprowadzane są w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
4. Rozliczenia gotówkowe przeprowadzane są czekiem gotówkowym lub przez wypłatę/wpłatę gotówki.
5. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:
  - 1) poleceniem przelewu,
  - 2) poleceniem zapłaty,
  - 3) kartą płatniczą.

## § 23

Bank wydaje blankiety czekowe tylko dla rachunków prowadzonych w złotych, z wyłączeniem rachunków VAT, na podstawie wniosku Klienta.

## § 24

Zlecenia płatnicze Klient składa w następujących formach:

- 1) na formularzach papierowych właściwych dla danej formy rozliczeń - Zlecenia płatnicze nie mogą być zmieniane, kreślone czy poprawiane,
- 2) elektronicznie za pośrednictwem urządzeń technicznych obsługujących systemy bankowości elektronicznej,
- 3) w przypadku zleceń gotówkowych - również ustnie w Placówce Banku.

## § 25

1. Bank odmawia realizacji Zlecenia płatniczego w szczególności w przypadku, gdy:
  - 1) istnieją uzasadnione wątpliwości co do autentyczności Zlecenia płatniczego,
  - 2) zamieszczono na Zleceniu płatniczym podpisy lub pieczętkę niezgodną z Kartą wzorów podpisów,
  - 3) składający Zlecenie płatnicze nie przedstawi ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość, lub przedstawiony dokument tożsamości jest umieszczony w Centralnej Bazie Dokumentów Zastrzeżonych,
  - 4) Zlecenie jest niezgodne z przepisami prawa lub postanowieniami Umowy,
  - 5) odmowa jest uzasadniona przepisami prawa, w szczególności przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - 6) brak jest w Zleceniu danych niezbędnych do realizacji Transakcji,
  - 7) dane w Zleceniu są nieczytelne bądź zawierają błędy uniemożliwiające wykonanie Transakcji,
  - 8) brak jest na Rachunku dostępnych środków na pokrycie kwoty Transakcji i/lub należnej Bankowi prowizji,
  - 9) Umowa uległa rozwiązaniu,
  - 10) rachunek został zajęty/zablokowany przez organ egzekucyjny, sąd lub prokuratora,
  - 11) złożono niejednobrzmiące egzemplarze na Zleceniach wieloodcinkowych,
  - 12) Instrument płatniczy, przy pomocy którego Klient składa Zlecenie, został zablokowany,
  - 13) przyczyna odmowy została indywidualnie uzgodniona między Klientem a Bankiem,
  - 14) w Zleceniu płatniczym wskazano do obciążenia/uznania rachunek VAT.
2. Niezależnie od przyczyn wskazanych w ust. 1, Bank odmawia realizacji Polecenia zapłaty, gdy:
  - 1) Bank nie posiada zarejestrowanej Zgody Płatnika na obciążanie Rachunku z tytułu Polecenia zapłaty,
  - 2) Płatnik cofnął wcześniej udzieloną Zgodę na obciążanie Rachunku za pośrednictwem Polecenia zapłaty,
  - 3) Płatnik złożył, na zasadach określonych w Regulaminie Świadczenia Usług Płatniczych, Odwołanie Polecenia zapłaty.
3. Niezależnie od przyczyn wskazanych w ust. 1, Bank odmawia realizacji Zleceń składanych za pomocą komunikatu MT101, gdy Klient nie podpisał upoważnienia do realizacji Zleceń otrzymanych za pośrednictwem SWIFT lub innych elektronicznych środków telekomunikacji bankowej.
4. Niezależnie od przyczyn wskazanych w ust. 1, Bank odmawia realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, w tym przelewów wspólnotowych, gdy Bank nie jest w stanie ustalić drogi bankowej dla danego przelewu.
5. Niezależnie od przyczyn wskazanych w ust. 1, Bank odmawia realizacji Zleceń dotyczących obrotu gotówkowego w formie otwartej lub zamkniętej, gdy:
  - 1) istnieje podejrzenie co do autentyczności przekazywanej przez Klienta gotówki,
  - 2) wpłacane znaki pieniężne w walutach obcych są nadmiernie zużyte, popisane lub zniszczone.
  - 3) Klient nie dopełnił obowiązku awizowania wypłaty gotówkowej, wymagającej awizowania.
6. Niezależnie od przyczyn wskazanych w ust. 1 i 5, Bank odmawia realizacji Zleceń dotyczących obrotu gotówkowego w formie zamkniętej, gdy:
  - 1) Klient nie zawarł z Bankiem Umowy obrotu gotówkowego w formie zamkniętej,
  - 2) nastąpiło nieprawidłowe spakowanie Wpłaty w formie zamkniętej,
  - 3) Wpłaty lub Wypłaty gotówkowej w formie zamkniętej próbowały dokonać osoby nieupoważnione przez Klienta,
  - 4) nie są spełnione wymogi bezpieczeństwa w przypadku odbioru Wpłat lub przekazania Wypłat w formie zamkniętej przez Bank.
7. Niezależnie od przyczyn wskazanych w ust. 1, Transakcja Kartą może nie zostać zrealizowana z przyczyn wskazanych w Regulaminie wydawania i użytkowania Karty business Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz Regulaminie wydawania i użytkowania karty kredytowej dla klientów instytucjonalnych
8. Bank powiadamia Klienta o odmowie, o ile to możliwe o przyczynie odmowy oraz o ile to możliwe o sposobie sprostowania błędów:
  - 1) w przypadku Zleceń składanych jednorazowo w Placówce – przez pracownika przyjmującego Zlecenie,
  - 2) w przypadku Zleceń składanych jednorazowo w bankowości elektronicznej – poprzez bankowość elektroniczną,

- 3) w przypadku Zleceń składanych w formie komunikatu MT101 – telefonicznie przez pracownika Banku,
  - 4) w przypadku Zleceń stałych – poprzez bankowość elektroniczną lub telefonicznie,
  - 5) w przypadku Polecenia zapłaty – poprzez bankowość elektroniczną lub telefonicznie,
  - 6) w przypadku Transakcji Kartami – w postaci komunikatu podczas realizacji Transakcji (na ekranie bankomatu lub terminalu POS).
9. Strony uzgadniają, że Bank ma prawo pobierać opłaty za powiadomienie, o którym mowa w ust. 8, w wysokości ustalonej w Taryfie.

### **Transakcje w walutach obcych, płatności międzynarodowe**

#### **§ 26**

1. Bank wykonuje Zlecenia płatnicze dotyczące płatności międzynarodowych oraz Transakcji w walutach obcych, zgodnie z przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej i obowiązującymi w Banku zasadami realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.
2. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa USA. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wynikający z Dyrektywy 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania tych danych osobowych i swobodnego przepływu danych.
3. Bank wykonuje Zlecenia płatnicze dotyczące płatności międzynarodowych w walutach wymiennalnych zamieszczonych w „Tabeli kursów walut BOŚ S.A.”, podawanych do wiadomości Klientów w formie komunikatów wywieszanych w Placówkach Banku i na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.

#### **§ 27**

1. Bank nie prowadzi obsługi bilonu walut obcych.
2. W przypadku dokonywania wypłaty gotówkowej z rachunku w walutach obcych lub w przypadku konieczności wydania Klientowi reszty w walutach obcych, kwota waluty obcej wymagająca wydania w nieobsługiwanych najniższych nominałach danej waluty wypłacana będzie w złotych po przeliczeniu po średnim kursie NBP, obowiązującym w dniu wypłaty.
3. Gdy przedmiotem operacji na rachunku jest wpłata lub wypłata waluty wymiennalnej, innej niż waluta rachunku, stosuje się kursy kupna lub sprzedaży ustalone przez Bank, zgodnie z odrębnymi przepisami dotyczącymi stosowania kursów walut obcych.
4. Kursy walut ogłaszane przez Bank mogą ulegać zmianie w ciągu dnia.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta, a wynikające ze zmian kursów walut w trakcie wykonywania Zleceń płatniczych międzynarodowych i Transakcji w walutach obcych.

### **Egzekucja wierzytelności**

#### **§ 28**

1. W przypadku zajęcia przez uprawniony organ egzekucyjny wierzytelności z rachunku, Bank stosuje postanowienia Kodeksu postępowania cywilnego lub Ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.
2. Z chwilą doręczenia Bankowi zawiadomienia o zajęciu rachunku z tytułu egzekucji, Bank zaprzestaje wypłat z rachunku do wysokości egzekwowanej należności wraz z kosztami egzekucyjnymi i przekazuje je zgodnie z dyspozycją organu prowadzącego postępowanie egzekucyjne.
3. Zajęcie dotyczy wszystkich kwot dostępnych na rachunku, a także tych, które zostaną wpłacone na ten rachunek po dokonaniu zajęcia.
4. Zaprzestanie wypłat z rachunku nie dotyczy bieżących wypłat na wynagrodzenia za pracę wraz z podatkami i innymi ciężarami ustawowymi oraz na alimenty i renty o charakterze alimentacyjnym zasądzone tytułem odszkodowania.
5. Wypłata na wynagrodzenia za pracę może nastąpić z rachunku:
  - 1) objętego zajęciem wystawionym przez administracyjny organ egzekucyjny po złożeniu Bankowi odpisu listy płac lub innego wiarygodnego dowodu oraz oświadczenia odnośnie stosowanych w praktyce terminów (dni) wypłaty,
  - 2) objętego zajęciem wystawionym przez organ sądowy po złożeniu Bankowi zezwolenia komornika, które powinno wskazywać Bank, któremu komornik zezwala na wypłatę, zajęty rachunek oraz kwotę podlegającą wypłacie.
6. Wypłata na alimenty i renty o charakterze alimentacyjnym może nastąpić po złożeniu Bankowi
  - 1) tytułu wykonawczego stwierdzającego obowiązek dłużnika do płacenia alimentów lub renty (w przypadku egzekucji administracyjnej)
  - 2) zezwolenia komornika (przy sądowym postępowaniu egzekucyjnym).
7. Bank dokonuje wypłat na alimenty i renty do rąk osoby uprawnionej do tych świadczeń.

### **Blokada rachunku Podmiotu kwalifikowanego**

#### **§ 29**

1. W przypadku żądania blokady Rachunku rozliczeniowego Podmiotu Kwalifikowanego przez Szefa KAS, Bank stosuje postanowienia Ustawy z dnia 24 listopada 2017r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz. U. 2017r. poz. 2491)
2. Blokada, o której mowa w ust. 1, może być założona na okres nie dłuższy niż 72 godziny od daty pobrania żądania blokady przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Szef KAS może przedłużyć, w drodze postanowienia, termin blokady Rachunku rozliczeniowego Podmiotu kwalifikowanego na czas oznaczony, nie dłuższy jednak niż 3 miesiące.
4. Wypłata i zwolnienie środków z zablokowanego Rachunku rozliczeniowego następuje po otrzymaniu przez Bank zgody Szefa KAS w formie postanowienia.
5. Wypłata i zwolnienie środków, o których mowa w ust. 4, mogą być dokonane po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, o której mowa w ust. 1, w szczególności na:

- 1) bieżące wynagrodzenie za pracę wypłacane na podstawie umowy o pracę zawartej co najmniej 3 miesiące przed dniem dokonania blokady rachunku wraz z zaliczką na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz składkami na ubezpieczenie społeczne należnymi od wypłacanego wynagrodzenia po przedłożeniu stosownych dokumentów,
- 2) zasądzone alimenty lub rentę o charakterze alimentacyjnym zasądzoną tytułem odszkodowania,
- 3) zapłatę zobowiązania podatkowego lub należności celnej przed terminem płatności z zablokowanego rachunku Podmiotu,
- 4) zapłatę zaległości podatkowej lub celnej oraz odsetek za zwłokę, w przypadku:
  - a) złożenia deklaracji, korekty deklaracji lub zgłoszenia celnego;
  - b) wydania ostatecznej decyzji ustalającej lub określającej wysokość zobowiązania podatkowego lub należności celnej, potwierdzającej istnienie zaległości podatkowej lub celnej;
  - c) nadania rygoru natychmiastowej wykonalności decyzji ustalającej lub określającej wysokość zobowiązania podatkowego lub należności celnej, potwierdzającej istnienie zaległości podatkowej lub celnej.
6. Blokada Rachunku rozliczeniowego Podmiotu kwalifikowanego upada z dniem:
  - 1) upływu okresu określonego w żądaniu, o którym mowa w ust. 1, jeżeli nie przedłużono terminu blokady rachunku Podmiotu kwalifikowanego,
  - 2) otrzymania przez Bank żądania, o którym mowa w ust. 1, przekazanego po wydaniu postanowienia o uchyleniu blokady ze względu na ustanie przesłanki blokady rachunku Podmiotu kwalifikowanego,
  - 3) upływu terminu określonego w postanowieniu, o którym mowa ust. 3,
  - 4) dokonania zajęcia na podstawie zarządzenia zabezpieczenia w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji na zabezpieczenie zobowiązania podatkowego lub należności celnej wraz z odsetkami za zwłokę lub postanowienia o zabezpieczeniu majątkowym wydanego w trybie przepisów Kodeksu postępowania karnego – w części odpowiadającej wysokości określonej odpowiednio w zarządzeniu zabezpieczenia lub postanowieniu o zabezpieczeniu majątkowym.
7. Blokada, o której mowa w ust. 1-6 dotyczy również środków zgromadzonych na Rachunku VAT.

## Lokaty

### Rachunki lokat terminowych standardowych i preferencyjnych

#### § 30

1. W czasie trwania okresu umownego lokaty nie mogą być dokonywane wypłaty częściowe ani dopłaty uzupełniające środków pieniężnych.
2. Dla lokat terminowych standardowych istnieje możliwość automatycznego odnowienia na kolejny taki sam okres na warunkach obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach lokat oprocentowane są według zmiennej lub stałej stopy oprocentowania, na zasadach określonych przez Bank dla poszczególnych rodzajów rachunków.
4. Odsetki od środków pieniężnych na rachunku lokaty dopisywane są w walucie lokaty do rachunku lokaty w pierwszym dniu po zakończeniu okresu umownego rachunku lokaty.
5. Odsetki wypłacane na rzecz Nierezydenta podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w § 19 ust. 11-14.

#### § 31

1. Złożenie dyspozycji wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty w złotych i w walutach wymienialnych przed upływem terminu umownego lokaty stanowi zerwanie lokaty.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.

#### § 32

1. Jeżeli środki pieniężne z rachunku lokaty terminowej standardowej nie zostaną podjęte po upływie okresu umownego i nie zostanie wydana przez Klienta inna dyspozycja - lokata wraz z odsetkami zostanie automatycznie odnowiona na kolejny taki sam okres na warunkach obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego, z wyjątkiem lokat, dla których ustalono odrębnie zasadę o ich nieodnawialności.
2. Środki na rachunkach lokat nieodnawialnych (w szczególności lokat preferencyjnych) nie podjęte po upływie okresu umownego stają się depozytem nieoprocentowanym.

#### § 33

1. Kwota lokaty wraz z odsetkami naliczonymi za okres umowny może być podjęta w pierwszym dniu po upływie okresu umownego lokaty.
2. Odsetki naliczone za miniony okres umowny lokaty mogą być podjęte w ciągu 14 dni po upływie okresu umownego lokaty bez naruszenia warunków prowadzenia rachunku lokaty, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Zasada określona w ust. 2 nie dotyczy lokat o terminie umownym krótszym niż 1 miesiąc.

#### § 34

1. W przypadku telefonicznego zakładania lokat Klient jest zobowiązany podpisać *Dyspozycję telefonicznego zakładania lokat terminowych standardowych i preferencyjnych* oraz ustalić hasło służące identyfikacji Klienta. Powyższa *Dyspozycja* musi być podpisana przez osoby działające w imieniu Klienta.
2. Bank sporządza *Potwierdzenie założenia lokaty terminowej* i niezwłocznie przesyła je Klientowi w formie uzgodnionej w *Dyspozycji telefonicznego zakładania lokat terminowych standardowych i preferencyjnych*.
3. Klienci składający telefonicznie dyspozycję założenia lokaty, w celu identyfikacji mają obowiązek podać pracownikowi Banku następujące informacje:
  - 1) hasło identyfikacyjne,
  - 2) dane Klienta (nazwa),
  - 3) imię i nazwisko osoby uprawnionej do składania oświadczeń, nr PESEL, nr dokumentu tożsamości.



4. Bank uznaje za zaakceptowane warunki lokaty jeżeli w terminie 2 godzin od wystawienia *Potwierdzenie założenia lokaty terminowej* Klient nie zgłosił zastrzeżeń.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ujawnienie przez Klienta hasła identyfikacyjnego osobom trzecim.
6. Klient przyjmuje na siebie pełną odpowiedzialność za skutki, jakie mogą wynikać z telefonicznego komunikowania się z Bankiem.
7. W przypadku gdy Bank poweźmie wątpliwość co do tożsamości osoby/osób, która w imieniu Klienta składa dyspozycję założenia lokaty, ma prawo odstąpić od jej realizacji.

#### § 35

1. Dla Klientów nieposiadających w Banku rachunku bieżącego warunkiem otwarcia Lokaty jest zawarcie z Bankiem Umowy ramowej Lokat. Klienci składają dokumenty określające ich status prawny oraz Kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do dysponowania tym rachunkiem.
2. W ramach Umowy ramowej Lokat lub umowy rachunku bieżącego może być otwierana dowolna ilość Lokat w złotych lub w walutach wymiennalnych.
3. Jeżeli Klient posiadający w Banku rachunek bieżący lub pomocniczy nie złoży odrębnej Karty wzorów podpisów do rachunku Lokat, dotychczasową KWP uznaje się za obowiązującą.

#### Automatyczna lokata Overnight

#### § 36

1. Bank zakłada dla Klienta Automatyczne lokaty Overnight, o ile wynika to z zawartej Umowy lub zgodnie z odrębną dyspozycją Klienta.
2. Automatyczne lokaty Overnight zakładane są w złotych lub w walutach wymiennalnych, ze środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym, z wyłączeniem środków zgromadzonych na rachunku VAT.
3. Bank zakłada lokatę każdego dnia po zakończeniu pracy Placówki, jeżeli stan środków pieniężnych na rachunku bieżącym Klienta jest równy co najmniej minimalnej kwocie wymaganej dla założenia Automatycznej lokaty Overnight.
4. Środki pieniężne są automatycznie przeksięgowywane na rachunek Automatycznej lokaty Overnight wyłącznie w pełnych tysiącach złotych.
5. W czasie trwania okresu umownego lokaty nie mogą być dokonywane częściowe wypłaty ani dopłaty uzupełniające środków pieniężnych.
6. W następnym Dniu roboczym po dniu założenia lokaty jest ona przeksięgowywana wraz z odsetkami z rachunku Automatycznej lokaty Overnight na rachunek bieżący Klienta.
7. Środki na rachunku Automatycznej lokaty Overnight oprocentowane są według zmiennych stawek określonych dla poszczególnych przedziałów kwotowych.
8. Odsetki wypłacane na rzecz Nierezydenta podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w § 19 ust. 11-14.
9. Aktualne przedziały kwotowe mające zastosowanie do Automatycznej lokaty Overnight, stawki oprocentowania oraz minimalne kwoty Automatycznej lokaty Overnight podawane są do wiadomości Klientów w Tabeli oprocentowania, w formie komunikatów wywieszanych w Placówkach Banku i zamieszczanych na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.
10. Bank zastrzega sobie prawo zmiany przedziałów kwotowych mających zastosowanie do Automatycznej lokaty Overnight, stawki oprocentowania oraz minimalnej kwoty wymaganej dla Automatycznej lokaty Overnight, co nie stanowi zmiany warunków Umowy lub dyspozycji Klienta.
11. W przypadku braku zgody na zmianę przedziałów kwotowych lub wysokości oprocentowania, posiadacz Rachunku w terminie do 14 dni od dnia powzięcia informacji o zmianach, może w formie pisemnej wypowiedzieć Umowę w części dotyczącej Lokaty Automatycznej O/N.
12. Jeżeli Klient nie dokona pisemnego wypowiedzenia Umowy w terminie określonym w ust. 11, uznaje się, że zmiany wiążą Strony od daty ich wprowadzenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy, do upływu okresu wypowiedzenia, posiadacz rachunku obowiązują przedziały kwotowe i/lub wysokości oprocentowania określone w dotychczasowej Umowie

#### Rachunek Lokacyjny BOŚ Biznes

#### § 37

1. Bank zakłada dla Klienta Rachunek Lokacyjny, o ile wynika to z zawartej Umowy kompleksowej obsługi rachunków bankowych lub zgodnie z odrębną dyspozycją Klienta.
2. Rachunek Lokacyjny zakładany i prowadzony jest w złotych oraz oprocentowany jest zgodnie z Uchwałą Zarządu w sprawie oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w BOŚ S.A. Bank zakłada Rachunek Lokacyjny na czas nieoznaczony.
3. W czasie trwania Umowy na Rachunek Lokacyjny mogą być dokonywane dopłaty uzupełniające środków pieniężnych oraz wypłaty środków pieniężnych.
4. W szczególności na Rachunku Lokacyjnym mogą być dokonywane następujące transakcje: wpłaty i wypłaty gotówkowe, przelewy środków pieniężnych: z oraz na inne rachunki prowadzone w Banku oraz na rachunki prowadzone w innych bankach, polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, a także ustanawiane polecenia zapłaty i zlecenia stałe.
5. Bank nie wydaje kart płatniczych, w tym nie jest dozwolona realizacja transakcji kartowych w ciężar Rachunku Lokacyjnego.
6. W przypadku wyboru przez Klienta wariantu automatycznego deponowania środków na Rachunku Lokacyjnym, środki pieniężne są automatycznie przeksięgowywane na koniec dnia roboczego zgodnie z odrębną dyspozycją Klienta.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 środki nie są zwracane na rachunek bieżący automatycznie.
8. Środki na Rachunku Lokacyjnym oprocentowane są według zmiennych stawek określonych dla poszczególnych przedziałów kwotowych, zgodnie z zasadami określonymi w § 19 ust. 3-4 oraz 6-10.
9. Aktualne przedziały kwotowe mające zastosowanie do Rachunku Lokacyjnego oraz odpowiadające im stawki oprocentowania podawane są do wiadomości Klientów w formie komunikatów wywieszanych w Placówkach Banku i zamieszczanych na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.
10. Bank zastrzega sobie prawo zmiany przedziałów kwotowych mających zastosowanie do Rachunku Lokacyjnego oraz odpowiadającym im stawkom oprocentowania, co nie stanowi zmiany warunków Umowy lub dyspozycji Klienta.
11. Odsetki wypłacane na rzecz Nierezydenta podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w § 19 ust. 11-14.

#### Konsolidacja sald

#### § 38

1. Bank udostępnia Klientowi usługę konsolidacji sald na rachunkach bieżących i pomocniczych, z wyłączeniem Rachunków VAT, w ramach Umowy, na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta, na warunkach określonych w tej dyspozycji oraz w potwierdzeniu udostępnienia usługi konsolidacji sald sporządzonym na druku dyspozycji, stanowiącym integralną część Umowy.
2. Lista rachunków będących przedmiotem usługi określona jest w dyspozycji.
3. Konsolidacja polega na przekazywaniu w dni robocze dla Banku sald znajdujących się na rachunkach pomocniczych konsolidowanych na rachunek główny konsolidujący.
4. Rachunek główny konsolidujący to rachunek bankowy o charakterze bieżącym lub pomocniczym odgrywający wiodącą rolę w ustalaniu warunków współpracy świadczenia usługi konsolidacji rachunków, określania funkcjonalności rachunków pomocniczych konsolidowanych.
5. Rachunek pomocniczy konsolidowany to rachunek uczestniczący w konsolidacji rachunków, służący do przeprowadzania operacji/transakcji określonych w Umowie.
6. Bank udostępnia Klientowi usługę konsolidacji w formie ze zwrotem albo bez zwrotu.
7. W konsolidacji ze zwrotem oraz bez zwrotu środki transferowane są w końcu dnia z rachunków pomocniczych konsolidowanych na rachunek główny konsolidujący.
8. W przypadku konsolidacji ze zwrotem na początek następnego dnia roboczego środki są automatycznie zwracane z rachunku głównego konsolidującego na rachunki pomocnicze konsolidowane.
9. Konsolidacja wykonywana jest:
  - 1) automatycznie - salda rachunków pomocniczych konsolidowanych na koniec dnia operacyjnego zostają automatycznie przeksięgowane na rachunek główny konsolidujący;
  - 2) dodatkowo na żądanie Klienta - środki z rachunków pomocniczych konsolidowanych mogą być konsolidowane na rachunku głównym konsolidującym wielokrotnie w ciągu dnia operacyjnego, operacja dokonywana jest każdorazowo z inicjatywy Klienta za pośrednictwem bankowości elektronicznej BOŚank24 iBOSS z poziomu rachunku głównego konsolidującego; jeżeli Klient korzysta z bankowości elektronicznej BOŚBank24 iBOSS istnieje możliwość:
    - a) zrealizowania konsolidacji na żądanie,
    - b) wygenerowania raportu ze zrealizowanych konsolidacji,
    - c) aktywacji/dezaktywacji usługi konsolidacji rachunków, zgodnie z typem konsolidacji określonym w dyspozycji.
10. Bank udostępnia Klientowi usługę konsolidacji sald w następujących wariantach:
  - 1) według częstotliwości konsolidacji sald:
    - a) dokonywaną codziennie albo
    - b) codziennie z pominięciem ostatniego dnia miesiąca;
  - 2) według typu rachunków konsolidujących i konsolidowanych:
    - a) rachunek główny konsolidujący i rachunki pomocnicze konsolidowane niepowiązane z kredytem w rachunku bieżącym albo
    - b) rachunek główny konsolidujący lub rachunki pomocnicze konsolidowane powiązane z kredytem w rachunku bieżącym;
  - 3) według parametrów typu salda konsolidowanego:
    - a) typ saldo dodatnie albo
    - b) typ saldo ujemne oraz dodatnie;
  - 4) według parametrów kwoty konsolidowanej:
    - a) z opcją ustanowienia kwoty osadu z poziomu każdego rachunku pomocniczego konsolidowanego, w której kwota osadu określa wartość środków, która zostanie na rachunku pomocniczym konsolidowanym po dokonanej konsolidacji; wartość kwoty osadu wynosząca 0 oznacza, iż saldo rachunków pomocniczych konsolidowanych jest zerowane w procesie konsolidacji;
    - b) z ustanowieniem minimalnej kwoty konsolidacji określającej minimalną wartość salda, które będzie podlegało konsolidacji dla rachunku pomocniczego uczestniczącego w procesie; jeżeli saldo rachunku pomocniczego konsolidowanego jest mniejsze niż powyższa kwota, konsolidacja nie zostanie zrealizowana; w przypadku ustawienia kwoty osadu, minimalna kwota konsolidacji odnosi się do kwoty powyżej osadu.
11. W przypadku salda dodatniego konsolidowane są dodatkowo salda rachunków pomocniczych konsolidowanych. W przypadku opcji saldo ujemne oraz dodatnie na rachunku głównym konsolidującym księgowane są zarówno ujemne, jak i dodatnie środki, według następujących zasad:
  - 1) jeżeli saldo rachunków pomocniczych konsolidowanych spowoduje ujemne saldo debetowe na rachunku głównym konsolidującym Bank będzie naliczał i pobierał odsetki karne zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w pionie korporacji i finansów publicznych;
  - 2) w przypadku jeżeli rachunek pomocniczy w konsolidacji jest powiązany z kredytem w rachunku bieżącym, w ciężar rachunku głównego przeksięgowywana jest wartość salda bieżącego rachunku nieuwzględniająca środków dostępnych/wykorzystanych w ramach kredytu. Jeżeli saldo rachunków pomocniczych konsolidowanych spowoduje ujemne saldo debetowe na rachunku głównym konsolidującym Bank będzie naliczał i pobierał odsetki karne zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w pionie korporacji i finansów publicznych;
  - 3) w przypadku jeżeli rachunek główny konsolidujący jest powiązany z kredytem w rachunku bieżącym:
    - a) salda dodatnie rachunków pomocniczych konsolidowanych pomniejszają wykorzystanie kwoty kredytu,
    - b) salda ujemne rachunków pomocniczych konsolidowanych powiększają wykorzystanie kwoty kredytu, do wysokości limitu kredytowego.

#### **Limit overdraft**

#### **§ 39**

1. Limit overdraft w rachunku bieżącym może zostać przyznany, o ile umożliwia to posiadana przez Klienta oferta pakietowa, której zakres jest określony w Taryfie, a Klient jest osobą fizyczną prowadzącą działalność zarobkową na własny rachunek, która nie jest przedsiębiorcą w rozumieniu w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą i nie stosującą zasad rachunkowości określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Bank uzależnia udzielenie/podwyższenie Limitu overdraft od:
  - 1) przedłożenia przez Klienta określonych przez Bank dokumentów i udzielenia informacji, niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej,
  - 2) posiadania przez Klienta zdolności kredytowej,
2. Wysokość przyznanego Limitu overdraft jest określona w aneksie do Umowy lub w odrębnej umowie limitu overdraft.
3. Limit overdraft przyznawany jest na okres do dnia przypadającego w następnym roku, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień przyznania Limitu overdraft (np. Limit overdraft przyznany 5 maja danego roku może być wykorzystywany do 4 maja roku następnego)z możliwością odnowienia na kolejny okres, z zastrzeżeniem ust. 13.
4. Kwota wykorzystana w ramach Limitu overdraft musi być spłacona do końca ostatniego dnia obowiązywania Limitu. W przypadku odnowienia termin spłaty Limitu overdraft ulega przesunięciu na koniec okresu odnowienia, jeżeli po odnowieniu wysokość limitu nie uległa obniżeniu. W przypadku

- odnowienia Limitu overdraft z jednoczesnym jego obniżeniem kwota nieobjęta przedłużeniem podlega spłacie do końca ostatniego dnia przed odnowieniem. Wysokość limitu po odnowieniu, o ile ulega zmianie, określona jest w aneksie do Umowy.
5. Odnowienie Limitu overdraft w dotychczasowej wysokości następuje bez konieczności podpisania aneksu do Umowy, o ile spełnione są łącznie następujące warunki:
    - 1) Klient nie złoży, na 14 dni przed upływem terminu obowiązywania Limitu overdraft, dyspozycji o nieodnawianiu Limitu overdraft na kolejny okres,
    - 2) wpływy na Rachunek bieżący z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej, za okres ostatnich 6 miesięcy kalendarzowych, nie są niższe niż wpływy na rachunek za okres 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających miesiąc przyznania Limitu overdraft,
    - 3) na rachunku nie wystąpiły nieuprawnione debety albo wystąpiły w liczbie nie większej niż 2 i zostały spłacone w ciągu 7 dni od ich powstania,
    - 4) na rachunkach Klienta prowadzonych przez Bank nie występują zajęcia oraz Klient nie posiada zaległości na innych produktach, niż wymienione w pkt 3.
  6. Wpływy z działalności gospodarczej, o których mowa w ust. 5 pkt 2, obejmują wpływy z utargów i/lub transakcji handlowych. Nie obejmują one wpływów z rachunków bankowych prowadzonych na rzecz Klienta, niezwiązanych z prowadzoną działalnością.
  7. Odnowienie Limitu overdraft może nastąpić w niższej wysokości niż wnioskowana przez Klienta.
  8. Każda zmiana wysokości przyznanego Limitu overdraft wymaga podpisania aneksu do Umowy.
  9. Od wykorzystanej kwoty Limitu overdraft Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej.
  10. Oprocentowanie Limitu overdraft określone jest w Tabeli Oprocentowania.
  11. Stopa procentowa ulega zmianie w okresach 1-miesięcznych, liczonych od dnia podpisania Umowy, przy czym:
    - 1) dla ustalenia stopy procentowej na pierwszy okres jako stawkę bazową przyjmuje się stawkę WIBOR 1M notowaną na 2 dni robocze przed podpisaniem umowy (aneksu do Umowy, jeżeli przyznanie Limitu overdraft następuje po wejściu w życie Umowy), a zmiana stawki bazowej następuje po upływie miesiąca od dnia podpisania umowy/aneksu do Umowy,
    - 2) dla ustalenia stopy procentowej na następne okresy jako stawkę bazową przyjmuje się stawkę WIBOR notowaną na 2 dni robocze przed zakończeniem poprzedniego okresu.
  12. Wysokość stawki bazowej WIBOR, na podstawie której ustalane jest oprocentowanie, dostępna jest w Placówkach Banku oraz publikowana w prasie i serwisie informacyjnym Reuters i na stronie internetowej Reuters.
  13. Zmiana wysokości oprocentowania Limitu overdraft nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga jej aneksowania.
  14. W przypadku przyznania Klientowi kredytu w Rachunku bieżącym Limit overdraft zostaje zamknięty.
  15. Każdy wpływ na rachunek bieżący Klienta w Banku zmniejsza zadłużenie i powoduje, że Limit overdraft może być wielokrotnie wykorzystywany w ramach Limitu overdraft, określonego w umowie/aneksie do Umowy.
  16. Za wykonywanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą Limitu overdraft, w tym odnowienie i zmianę jego wysokości, Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Taryfie.
  17. Bank nalicza odsetki od wykorzystanego Limitu overdraft w miesięcznych okresach obrachunkowych i obciąża rachunek bieżący kwotą naliczonych odsetek na koniec każdego miesiąca.
  18. Spłata Limitu overdraft wraz z odsetkami następuje z najbliższych wpływów na rachunek bieżący, bez odrębnej dyspozycji Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, w tym przed płatnościami wynikającymi z zajęcia rachunku przez organ upoważniony do prowadzenia egzekucji.
  19. W przypadku zajęcia na rachunku lub niedotrzymania warunków umowy/aneksu do Umowy dotyczących korzystania z Limitu overdraft w tym niespłacenia Limitu overdraft w terminie 30 dni od dnia jego końca i/lub dokonania wypłat przekraczających wysokość Limitu overdraft Bank zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy – co nie uchyla stosowania ust. 17.

#### **§ 40**

W przypadku, gdy stopa oprocentowania, o której mowa w § 39 ust. 9, będzie wyższa w okresie kredytowania w stosunku rocznym niż dwukrotność wysokości odsetek ustawowych, ogłaszanych przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski (odsetki maksymalne), Bank pobiera odsetki maksymalne.

#### **§ 41**

1. W przypadku niespłacenia ujemnego salda Limitu overdraft w ostatnim dniu obowiązywania Limitu overdraft Bank nalicza odsetki w wysokości ustalonej dla zadłużenia przeterminowanego. Odsetki są naliczane od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego (dzień następujący po ostatnim dniu obowiązywania Limitu overdraft) do dnia jego całkowitej spłaty włącznie.
2. Wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego wynosi w stosunku rocznym dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszanych przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski".
3. Od kwoty ujemnego salda przekraczającego kwotę Limitu overdraft Bank pobiera odsetki od dnia przekroczenia Limitu overdraft do dnia spłaty w wysokości określonej w ust. 2.
4. Bank jest upoważniony do obciążania rachunku należnościami z tytułu zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1, oraz należnościami z tytułu przekroczenia Limitu overdraft, o którym mowa w ust. 3, bez konieczności uzyskiwania zgody Klienta i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.

#### **Wyciągi i informacje dotyczące rachunków bankowych**

#### **§ 42**

1. Bank ustala saldo po każdej zmianie stanu rachunku, sporządza i przekazuje wyciągi bankowe w terminach (nie dłuższych niż 1 miesiąc) i w formie wskazanej przez Klienta we Wniosku lub innej pisemnej dyspozycji Klienta, z uwzględnieniem ust. 3.
2. W przypadku rachunków lokat - Bank sporządza wyciągi przy każdej zmianie salda rachunku tj.: w przypadku dopisania odsetek do rachunku i/lub na koniec okresu deponowania środków, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank nie sporządza odrębnych wyciągów do:
  - 1) Automatycznych lokat Overnight. Operacje związane z otwieraniem i zamykaniem tych lokat wykazywane są na wyciągach do rachunku bieżącego,
  - 2) Rachunków VAT.
4. Klient zobowiązany jest sprawdzać prawidłowość Transakcji płatniczych i saldo rachunku podawane na wyciągach z rachunku.
5. W przypadku stwierdzenia niezgodności zmian stanu rachunku lub salda Klient zobowiązany jest zgłosić ten fakt w ciągu 14 dni od daty otrzymania wyciągu.

- Bank udziela odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust.5. Stanowisko Banku przesyłane jest na adres korespondencyjny Klienta. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych (np. w przypadku jeśli reklamacja rozpatrywana jest z udziałem instytucji zewnętrznych bądź wymaga dodatkowego postępowania wyjaśniającego) Bank przekazuje Klientowi w uzgodnionej formie informację o przyczynach opóźnienia oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi. Termin rozpatrywania reklamacji w takiej sytuacji nie powinien być dłuższy niż 90 dni kalendarzowych.
- Bank przedstawia Klientowi zawiadomienie o stanie salda na jego rachunkach na koniec każdego roku kalendarzowego.
- W przypadku powstania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku Klienta z powodu pomyłki Banku - Bank dokonuje stosownej korekty i powiadamia Klienta na wyciągu bankowym o dokonaniu nieprawidłowego zapisu oraz o dokonanej korekcie zapisu na rachunku tj. o jego uznaniu lub obciążeniu.
- Stawka oprocentowania rachunku prezentowana jest na wyciągach bankowych w zaokrągleniu, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

#### **§ 43**

- Bank umożliwi Klientom korzystanie z dodatkowej formy wsparcia realizacji dyspozycji, w szczególności w zakresie udostępniania i obsługi produktów i usług oraz udzielania informacji, w szczególności dotyczącej stanu środków oraz statusu realizacji dyspozycji, za pośrednictwem poczty elektronicznej, wiadomości w systemie bankowości elektronicznej i kontaktu telefonicznego.
- Realizacja dyspozycji i udzielenie informacji, o których mowa w ust. 1 dokonywane są po pozytywnej weryfikacji i potwierdzeniu uprawnień osoby składającej dyspozycję lub wnioskującej o udzielenie informacji, na podstawie danych dostępnych w Banku.
- Realizacja dyspozycji, o których mowa w ust. 1 nie dotyczy zlecenia realizacji dyspozycji płatniczych.
- Bank odmawia realizacji dyspozycji i udzielenia informacji, o których mowa w ust. 1 w przypadku braku potwierdzenia lub negatywnej weryfikacji uprawnień, o których mowa w ust. 2.
- Bank może odmówić realizacji dyspozycji i udzielenia informacji, o których mowa w ust. 1 bez ujawnienia przyczyny.
- Rozmowy telefoniczne wychodzące i przychodzące oraz wszelkie wiadomości w poczcie elektronicznej i systemie bankowości elektronicznej, związane z realizacją dyspozycji i udzieleniem informacji, o których mowa w ust. 1. są rejestrowane i archiwizowane.

#### **Opłaty i prowizje**

#### **§ 44**

- Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych i realizacją dyspozycji Bank pobiera opłaty i prowizje na zasadach określonych w Taryfie.
- Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany stawek opłat i prowizji.
- Zmiana wysokości opłat i prowizji określonych w Taryfie uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z wymienionych czynników:
  - zakresu lub formy realizacji określonych czynności/usługi,
  - stopnia pracochłonności czynności,
  - wysokości opłat pocztowych, telekomunikacyjnych, lub opłat stosowanych przez inne banki lub instytucje, z pomocą których Bank wykonuje czynności bankowe,
  - poziomu inflacji,
  - warunków rynkowych działania Banku.
- Zmiana prowizji i opłat nie wymaga wypowiedzenia warunków umów zawartych pomiędzy Bankiem a Klientem.

#### **§ 45**

- Aktualna Taryfa podawana jest do wiadomości Klientów w formie komunikatów wywieszanych w Placówkach Banku i na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>. Informacja o zmianach Taryfy wraz ze wskazaniem daty publikacji podawana jest do wiadomości Klientów, w formie komunikatów wywieszanych w Placówkach Banku i na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.
- Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na stronie internetowej informacji o zmianie Taryfy Klient nie wypowie Umowy, zmieniona Taryfa obowiązuje od dnia jej wprowadzenia przez Bank, tj. od daty wejścia w życie stosownego wewnętrznego aktu normatywnego Banku.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta z powodu zmiany Taryfy, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowa Taryfa.

#### **Reklamacje**

#### **§ 46**

- Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji, w tym reklamacji dotyczącej nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależycie wykonanej dyspozycji, w następujący sposób:
  - osobiście - w każdej Placówce Banku, składając reklamację ustnie poprzez podpisanie przygotowanego przez pracownika Banku formularza lub na piśmie,
  - listownie - poprzez wysłanie reklamacji na adres dowolnej Placówki Banku,
  - telefonicznie - na udostępnione przez Bank numery telefonów,
  - elektronicznie - po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku.
- Adresy Placówek Banku podane są na Stronie internetowej. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na Stronie internetowej oraz w Placówkach Banku.
- Bank udziela odpowiedzi w sposób uzgodniony z Klientem w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji. W przypadku szczególnie skomplikowanym termin rozpatrywania reklamacji może być wydłużony, ale nie więcej niż do 60 dni od daty otrzymania reklamacji.
- Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A., które są dostępne w każdej Placówce Banku oraz na Stronie internetowej Banku.

#### **Zasady odpowiedzialności**

#### **§ 47**

- Bank ponosi pełną odpowiedzialność za środki pieniężne przyjęte na przechowywanie i zobowiązany jest zapewnić im należyłą ochronę.

2. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód wynikających z działania Klienta, a w szczególności z powodu błędów w treści złożonej dyspozycji, jak również z powodu działania siły wyższej, wykonywania czynności przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub decyzji i zarządzeń organów władzy i administracji państwowej.
3. Bank ponosi odpowiedzialność tylko za następstwa działania lub zaniechania, z których wynika szkoda i tylko w granicach strat, które Klient realnie poniósł, z wyłączeniem utraconych korzyści.
4. Bank przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków bankowych. Informacji o obrotach i stanach na rachunkach bankowych Bank udziela wyłącznie Klientowi oraz podmiotom upoważnionym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

#### **§ 48**

Klient jest zobowiązany do:

- 1) zawiadamiania Banku o wszelkich istotnych zmianach, a w szczególności o:
  - a) zmianie adresu lub nazwy Klienta,
  - b) zmianie osób reprezentujących Klienta,
  - c) utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń niezbędnych dla prowadzenia działalności gospodarczej,
  - d) ogłoszeniu upadłości Klienta,
  - e) otwarciu likwidacji Klienta,
  - f) zmianie brzmienia umowy spółki, w przypadku gdy dotyczy ona postanowień dotyczących udziałów w spółce oraz powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, profilu prowadzonej działalności gospodarczej, o ile umowa je określa,
- 2) dostarczenia dokumentów potwierdzających zmiany, o których mowa w pkt 1), o ile Bank nie może ich pozyskać samodzielnie w postaci wydruków z oficjalnych serwisów rządowych,
- 3) dostarczenia dokumentów potwierdzających zmiany i ich zakres w przypadku połączenia, podziału i przekształcenia, w przypadku, gdy podmiotem przejmującym dotychczasowego Klienta jest nierezydent, stosując przepisy § 10 - § 14, w szczególności zasady uwierzytelnienia dokumentów urzędowych wystawionych za granicą, określone § 12,
- 4) udzielania - na prośbę Banku - wyjaśnień w sprawach związanych z Transakcjami płatniczymi dokonywanymi na rachunku.

#### **Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego**

#### **§ 49**

1. Klient lub Bank mogą rozwiązać Umowę z zastrzeżeniem § 50 w całości lub części dotyczącej poszczególnych rachunków z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia tylko w drodze pisemnego oświadczenia, z zastrzeżeniem ust. 2. Bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej Stronie. Umowa może zostać wypowiedziana w każdym innym terminie za porozumieniem Stron.
2. Jeżeli klient korzysta z usługi polecenie zapłaty jako odbiorca, okres wypowiedzenia Umowy wynosi dwa miesiące.
3. Umowa zawarta na czas oznaczony rozwiązuje się z upływem terminu, na który została zawarta z zastrzeżeniem § 50.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, obejmujących między innymi:
  - 1) brak obrotów na rachunku w ciągu sześciu miesięcy (za wyjątkiem obrotów wynikających z dopisywania odsetek i pobierania przez Bank prowizji i opłat),
  - 2) otwarcie likwidacji lub ogłoszenie upadłości Klienta,
  - 3) rażące naruszenie przez Klienta warunków Umowy lub przepisów prawa,
  - 4) dopuszczenie się przez Klienta czynu, który prowadzi do utraty zaufania przez Bank,
  - 5) ujawnienia Klienta w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego zawierającym publiczne ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami (dotyczy również ujawnienia Klienta w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie zagranicznego odpowiednika Komisji Nadzoru Finansowego zawierającego publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami),
  - 6) wystąpienia sytuacji powodującej uniemożliwienie Bankowi wykonywanie obowiązków wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego lub naruszenia przepisów tej ustawy przez Klienta – zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej realizacji.
  - 7) niespłacenia Limitu overdraft w terminie 30 dni od dnia jego końca i/lub dokonania wypłat przekraczających wysokość Limitu,
5. Bank zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia umowy rachunku w trybie natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku:
  - 1) nieudzielenie przez Klienta lub jego Pełnomocnika informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku, podanie informacji nieprawdziwych lub też przedstawienie sfałszowanych lub poświadczających nieprawdę dokumentów których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do nie zawierania umowy lub zmiany jej warunków,
  - 2) rażące naruszenie przez Klienta warunków Umowy, przepisów prawa,
  - 3) negatywnej weryfikacji dokumentów Klienta w związku ze środkami bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

#### **§ 50**

1. Zamknięcie rachunku w trybie porozumienia Stron, po okresie wypowiedzenia lub w trybie natychmiastowym następuje jeżeli spełnione są warunki:
  - 1) saldo rachunku VAT do zamykanego rachunku rozliczeniowego wynosi 0,00 zł lub
  - 2) dla salda niezerowego na rachunku VAT Klient wskaże inny Rachunek VAT, prowadzony w Banku lub
  - 3) Bank otrzyma postanowienie, o którym mowa w art. 108b ust. 4 Ustawy o VAT.
2. W przypadku występowania niezerowego salda na rachunku VAT oraz niewskazania przez Klienta innego rachunku VAT prowadzonego w Banku lub braku postanowienia, o którym mowa w art. 108b ust. 4 Ustawy o VAT, rachunek VAT i co najmniej jeden rachunek rozliczeniowy nie może zostać zamknięty.

#### **§ 51**

1. Z chwilą rozwiązania stosunków prawnych w całości lub określonej Umowy między Bankiem i Klientem wszystkie zobowiązania Klienta wobec Banku wynikające z takich stosunków stają się natychmiast wymagalne. Klient zobowiązany jest również do zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych

i kart bankowych, gdy zostały wydane. Bank uniemożliwia Klientowi korzystanie z rachunku rozliczeniowego, w przypadku o którym mowa w § 50 ust. 2.

2. W związku z wypowiedzeniem Umowy Bank jest zobowiązany przesłać Klientowi zawiadomienie o wysokości salda zamykanego rachunku bieżącego oraz rachunku VAT, wzywając jednocześnie do zadysponowania saldem lub dostarczenia postanowienia, o którym mowa w art. 108b ust. 4 Ustawy o VAT.
3. Za dzień otrzymania zawiadomienia przyjmuje się 7 dzień od daty wysłania.
4. W przypadku braku dyspozycji Klienta dotyczącej przekazania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia Bank przekazuje środki:
  - 1) na nieoprocentowany rachunek - jeżeli kwota salda przekracza 10 zł,
  - 2) w przychody Banku - jeżeli kwota salda nie przekracza 10 zł.
5. Przepisu ust. 4 nie stosuje się w przypadku, o którym mowa w § 50 ust. 2,
6. Środki pieniężne przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek lub w przychody Banku są zwracane Klientowi po zgłoszeniu się przez niego do Placówki Banku, w której prowadzony był rachunek.
7. Roszczenie Klienta o wypłatę salda zamkniętego rachunku ulega przedawnieniu po dwóch latach, licząc od dnia zamknięcia rachunku bankowego.

#### **Postanowienia końcowe**

##### **§ 52**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmian Regulaminu w trakcie trwania Umowy.
2. Aktualny Regulamin udostępniany jest do wiadomości Klientów w Placówkach Banku i zamieszczany na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>.
3. Informacja o zmianach Regulaminu, zawierająca tekst zmienianego Regulaminu, wraz ze wskazaniem daty publikacji na stronie internetowej Banku, udostępniana jest do wiadomości Klientów w formie papierowej w Placówkach Banku i zamieszczana na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>. Informacje te mogą być również podawane w wyciągach bankowych.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od daty publikacji na stronie internetowej informacji o zmianie Regulaminu Klient nie wypowie Umowy, zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego wprowadzenia przez Bank, tj. od daty wejścia w życie stosownego wewnętrznego aktu normatywnego Banku.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta z powodu zmiany Regulaminu, do dnia jej rozwiązania zastosowanie ma dotychczasowy Regulamin.

##### **§ 53**

Środki pieniężne zdeponowane na rachunkach bankowych w Banku objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i wypłacane są Klientom w przypadkach, na warunkach i w wysokości określonych ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

##### **§ 54**

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem oraz Umową zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Ustawa Prawo bankowe, Prawo dewizowe.