

Regulamin

Deutsche Bank Polska S.A.

w sprawie ogólnych warunków
umów o świadczenie usług bankowych

Deutsche Bank Polska S.A.

Al. Armii Ludowej 26

00-609 Warszawa

Tel. (+48 22) 579 90 00

Fax (+48 22) 579 90 01

www.deutsche-bank.pl

Deutsche Bank Polska S.A.



ROZDZIAŁ I

Postanowienia ogólne

Art. 1.

Niniejszy Regulamin Deutsche Bank Polska S.A. w sprawie ogólnych warunków umów o świadczenie usług bankowych, zwany dalej „**Regulaminem**” normuje całokształt współpracy w zakresie usług bankowych pomiędzy Klientem a Deutsche Bank Polska S.A., zwanym dalej „**Bankiem**”. Stanowi on integralną część umowy rachunku bankowego („**Umowa Rachunku**”) oraz wszystkich umów zawartych z Bankiem, o ile zostanie on przywołany w ich treści jako mający zastosowanie.

Art. 2.

Regulamin został wydany na podstawie art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 1997 r. Nr 140, poz. 939; z późn. zm.) („**Ustawa**”) i art. 384 kodeksu cywilnego, i obowiązuje Klientów oraz wszystkie inne osoby, za pomocą których Bank świadczy usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych („**Rachunki**”), we wszystkich stosunkach umownych, o których mowa w art. 109 Ustawy. Odmienne postanowienia umowne mają pierwszeństwo przed postanowieniami Regulaminu.

ROZDZIAŁ II

Umowa rachunku bankowego

Art. 1.

Bank otwiera i prowadzi Rachunki na podstawie Umowy Rachunku zawartej z Klientem. Umowa Rachunku zobowiązuje Bank do przechowywania środków pieniężnych Klienta oraz przeprowadzania na jego zlecenie rozliczeń pieniężnych.

Art. 2.

Zawarcie Umowy Rachunku może nastąpić po złożeniu w Banku wskazanych przez Bank dokumentów, określających tożsamość i status prawny Klienta występującego o zawarcie Umowy Rachunku oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w jego imieniu w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Bank zastrzega sobie prawo do żądania od Klienta dodatkowych dokumentów w czasie obowiązywania Umowy Rachunku.

Art. 3.

Integralną część Umowy Rachunku stanowi druk bankowy, na którym osoby upoważnione do reprezentowania Klienta w stosunkach z Bankiem złożyły wzory swoich podpisów („**Karta Wzorów Podpisów**”) w obecności pracownika Banku lub których wiarygodność została potwierdzona w sposób zadowalający dla Banku. Za autentyczność podpisów osób wskazanych w Karcie Wzorów Podpisów, które nie zostały złożone w obecności pracownika Banku, odpowiada Klient. O ile nie zostało to inaczej uzgodnione w Umowie Rachunku lub w treści Karty Wzorów Podpisów, osoby wskazane w Karcie Wzorów Podpisów mają prawo do dokonywania wszelkich czynności związanych ze składaniem dyspozycji w ciężar i na dobro Rachunków prowadzonych przez Bank na rzecz Klienta. Pełnomocnictwo ogólne nie obejmuje prawa do rozwiązania Umowy Rachunku.

ROZDZIAŁ III

Oprocentowanie

Art. 1.

1. Jeżeli Umowa Rachunku nie stanowi inaczej, środki pieniężne gromadzone na Rachunku są oprocentowane według ustalonej przez Bank zmiennej lub stałej stopy procentowej liczonej w stosunku rocznym (365 dni).
2. Stopę odsetek karnych i kredytowych ustala się w odniesieniu do 360 dni.

Art. 2.

Bank może zmienić wysokość stopy procentowej w okresie obowiązywania Umowy Rachunku. Zmiana ta może być uzależniona od wzrostu lub spadku któregokolwiek z następujących wskaźników:

- a) dochodów Banku z lokowania środków pieniężnych,
- b) wysokości stóp procentowych krajowego rynku pieniężnego,
- c) poziomu stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego,
- d) poziomu inflacji, mierzonego wskaźnikiem wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
- e) poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez NBP,
- f) wskaźnika kosztów refinansowania Banku.

Zmiana wysokości stopy procentowej nie wymaga wypowiedzenia Umowy Rachunku. Zmiana wysokości stopy procentowej obowiązuje od dnia określonego przez Bank. Informacje o aktualnie obowiązującym oprocentowaniu podawane są do wiadomości publicznej w siedzibie Banku.

Art. 3.

Jeżeli nie zostało to odmiennie uregulowane w Umowie Rachunku, odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku naliczane są za miesięczny okres obrachunkowy lub do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy Rachunku. Odsetki naliczone w danym okresie obrachunkowym dopisuje się odpowiednio do salda Rachunku w pierwszym Dniu Roboczym następnego okresu obrachunkowego albo w dniu rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy Rachunku.

ROZDZIAŁ IV

Wyciągi z rachunku

Art. 1.

O ile nie jest to odmiennie uregulowane w Umowie Rachunku, Bank wysyła Klientowi pisemne wyciągi potwierdzające obciążenie i uznanie jego Rachunku po każdej operacji dokonanej na Rachunku.

Art. 2.

W stosunkach Banku z Klientem wyciąg bankowy jest podstawowym dowodem potwierdzającym prawdziwość informacji w nim zawartych, chyba że Klient przedstawi dowody w formie pisemnej, wskazujące niezgodność treści wyciągu ze stanem rzeczywistym.

Art. 3.

W przypadku stwierdzenia przez Bank, iż popełnił błąd w jakimkolwiek potwierdzeniu, wyciągu, zawiadomieniu lub innym dokumencie dostarczonym Klientowi, Bank niezwłocznie zawiadomi o tym fakcie Klienta i naprawi taki błąd zgodnie z postanowieniami Art. 4 poniżej.

Art. 4.

Zapisy księgowy na Rachunku wprowadzone błędnie lub spowodowane omyłką pisarską, zostaną poprawione przez Bank poprzez dokonanie storna takich zapisów. Bank powiadomi Klienta na piśmie o dokonaniu takiej korekty.

Art. 5.

Wszelkie zastrzeżenia dotyczące wyciągów bankowych Klient obowiązany jest zgłosić Bankowi na piśmie w terminie 14 dni od dnia otrzymania wyciągu bankowego. Brak zastrzeżeń w powyższym terminie oznacza, iż Klient zgadza się z treścią informacji zawartych w wyciągu.

Art. 6.

Na podstawie pisemnego upoważnienia udzielonego Bankowi przez Klienta („**Upoważnienie**”) Bank będzie telefonicznie udzielał Klientowi informacji o stanie środków na Rachunku. Wzór upoważnienia stanowi załącznik do Umowy Rachunku. Na podstawie Upoważnienia Bank udziela wyżej wymienionych informacji, jeżeli hasło i numer Rachunku podane przez Klienta są zgodne z podanymi w Upoważnieniu. Klient może zmienić hasło w każdym czasie, dostarczając do Banku pisemną dyspozycję w tym zakresie, a ponadto zobowiązany jest do takiej zmiany w każdym czasie na wniosek Banku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki uzyskania informacji o stanie środków na Rachunku w powyższym trybie przez osoby nieupoważnione, jeżeli podały hasło i numer Rachunku zgodnie z Upoważnieniem.

ROZDZIAŁ V

Składanie dyspozycji bankowych

Art. 1.

1. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umownych, Klient może składać dyspozycje jedynie w formie pisemnej, z podpisami osób uprawnionych zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów i sposobem reprezentacji wskazanym w tej Karcie.
2. Odwołanie umocowania do składania dyspozycji, udzielonego określonej osobie, wymaga formy pisemnej i jest skuteczne wobec Banku od chwili stwierdzenia wiarygodności tego odwołania przez Bank.

Art. 3.

Bank może według swego uznania wykonać dyspozycję Klienta, która została złożona przy wykorzystaniu innych dokumentów niż formularze bankowe.

Art. 4.

Klient obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o utracie lub nieuprawnionym użyciu blankietów czekowych, które były w jego posiadaniu. Do chwili właściwego powiadomienia Banku Klient będzie ponosił ryzyko wynikające z używania utraconych blankietów czekowych. Informacja o powyższej nieprawidłowości przekazana Bankowi ustnie, winna być niezwłocznie potwierdzona w formie pisemnej.

Art. 5.

1. Treść dyspozycji musi być wyrażona w sposób nie budzący wątpliwości. Budząca wątpliwości treść dyspozycji może być powodem opóźnienia lub odmowy jej realizacji. W szczególności Klient składający dyspozycję uznania innego rachunku winien upewnić się co do prawidłowości i kompletności oznaczenia odbiorcy przekazywanych środków oraz co do numeru rachunku i oznaczenia Banku. Taka sama staranność obowiązuje przy sporządzaniu odwołań, zmian, potwierdzeń lub powtórzeń dyspozycji. Zmiany, odwołania, potwierdzenia lub powtórzenia dyspozycji powinny być odpowiednio oznaczone i sformułowane w sposób nie budzący wątpliwości.
2. Bank może odmówić realizacji dyspozycji (zlecenia płatniczego) w przypadku błędnego podania numeru rachunku bankowego beneficjenta płatności w standardzie NRB (Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych) lub IBAN (Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych) a w konsekwencji negatywnej weryfikacji liczby kontrolnej numeru rachunku bankowego.

Art. 6.

Bank jest uprawniony, ale nie zobowiązany do realizacji dyspozycji Klienta mimo braku wystarczających środków na rachunku Klienta.

Art. 7.

Dyspozycje realizowane są wyłącznie w dni robocze tj. wszystkie dni z wyjątkiem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w których bank prowadzi normalną działalność bankową („Dzień Roboczy”).

ROZDZIAŁ VI

Lokaty terminowe

Art. 1.

Klient może deponować w Banku określone kwoty środków pieniężnych („**Kwota Lokaty Terminowej**”), na okres i przy zastosowaniu oprocentowania, które są określane przez strony w umowie Lokaty Terminowej („**Lokata Terminowa**”).

Art. 2.

Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, Lokaty Terminowe mogą być dokonywane przez Klienta w złotych lub w walutach wymienialnych ogłaszanych przez Prezesa NBP.

Art. 3.

1. W wykonaniu umowy Lokaty Terminowej Klient zobowiązuje się w dniu określonym przez strony w umowie Lokaty Terminowej („**Dzień Rozpoczęcia**”) złożyć na rachunek wskazany przez Bank środki pieniężne w wysokości określonej w umowie Lokaty Terminowej.
2. W wykonaniu umowy Lokaty Terminowej Bank zobowiązuje się zwrócić Klientowi w dniu określonym przez strony w umowie Lokaty Terminowej („**Dzień Zakończenia**”) Kwotę Lokaty Terminowej wraz z odsetkami, naliczonymi od Kwoty Lokaty Terminowej według stopy procentowej uzgodnionej przez strony w umowie Lokaty Terminowej za okres od Dnia Rozpoczęcia (bez tego dnia) do Dnia Zakończenia (włącznie)(„**Odsetki**”) na wskazany przez Klienta rachunek. Odsetki naliczane są według rzeczywistej liczby dni złożenia Lokaty Terminowej w odniesieniu do roku liczącego 365 dni.

Art. 4.

1. Bank oraz Klient zobowiązani są ustalić następujące elementy, których uzgodnienie między stronami jest konieczne, aby doszło do zawarcia umowy Lokaty Terminowej („**Warunki**”):
 - 1) nazwę waluty Lokaty Terminowej,
 - 2) Kwotę Lokaty Terminowej,
 - 3) stopę procentową Lokaty Terminowej,
 - 4) Dzień Rozpoczęcia,
 - 5) Dzień Zakończenia.
2. Umowy Lokaty Terminowej zawierane są w trybie określonym w Rozdziale VIII.
3. Umowy Lokaty Terminowej, z wyjątkiem Lokat Terminowych typu overnight, zawierane są pod warunkiem zawieszającym tj. umowa Lokaty Terminowej wchodzi w życie tylko wtedy, gdy w Dniu Rozpoczęcia na rachunek wskazany przez Bank wpłynęła uzgodniona Kwota Lokaty Terminowej.

Art. 5.

1. W przypadku nie ziszczenia się warunku zawieszającego, o którym mowa w art. 4 ust. 3 powyżej, Klient zobowiązany jest zapłacić Bankowi w ciągu 2 Dni Roboczych od Dnia Rozpoczęcia odszkodowanie z tytułu nie dojścia umowy Lokaty Terminowej do skutku, w wysokości stanowiącej 25 % uzgodnionej stopy oprocentowania Lokaty Terminowej liczonej od uzgodnionej Kwoty Lokaty Terminowej, za okres na który Lokata Terminowa miała być utworzona.

2. W przypadku nie złożenia przez Klienta w Dniu Rozpoczęcia uzgodnionej Kwoty Lokaty Terminowej typu overnight, Klient zobowiązany jest zapłacić Bankowi w ciągu 2 Dni Roboczych odszkodowanie w wysokości stanowiącej 25 % uzgodnionej stopy oprocentowania Lokaty Terminowej liczonej od kwoty różnicy pomiędzy Kwotą Lokaty Terminowej uzgodnioną z Bankiem stosownie do postanowień art. 4 ust. 1 i 2 niniejszego Rozdziału oraz kwotą rzeczywiście złożoną na rachunku Banku, za okres trwania Lokaty Terminowej typu overnight.
3. W przypadkach określonych w ust. 1 oraz 2 powyżej Bank upoważniony jest do pobrania odszkodowania i odsetek wskazanych powyżej z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank.

Art. 6.

W przypadku naruszenia przez Bank postanowień umowy Lokaty Terminowej poprzez niewykonanie w Dniu Zakończenia przelewu na rachunek wskazany przez Klienta Kwoty Lokaty Terminowej wraz z Odsetkami lub poprzez wypłacenie Klientowi kwoty niższej od Kwoty Lokaty Terminowej wraz z Odsetkami, Bank zobowiązany jest zapłacić na rzecz Klienta odsetki z tytułu opóźnienia liczone od kwoty wymagalnego zobowiązania, za okres od Dnia Zakończenia do dnia wykonania zobowiązania, według stopy procentowej stanowiącej 25 % stopy procentowej określonej w umowie Lokaty Terminowej.

Art. 7.

1. Klient ma prawo rozwiązać umowę Lokaty Terminowej w każdym Dniu Roboczym ze skutkiem na dzień złożenia oświadczenia w tym zakresie, w okresie od następnego Dnia Roboczego po Dniu Rozpoczęcia do Dnia Zakończenia.
2. Wypowiedzenie umowy Lokaty Terminowej, o którym mowa w ust. 1, może być dokonane w formie pisemnej lub w trybie określonym w Rozdziale VIII.
3. W przypadku rozwiązania umowy Lokaty Terminowej przez Klienta, środki złożone przez Klienta w Banku za okres od Dnia Rozpoczęcia do dnia rozwiązania umowy Lokaty Terminowej będą oprocentowane według stopy procentowej równej połowie stopy oprocentowania środków znajdujących się na rachunkach płatnych na żądanie, obowiązującej w Banku w dniu rozwiązania umowy Lokaty Terminowej
4. Odsetki naliczone według zasad określonych w ust. 3 powyżej wypłacone będą Klientowi w dniu rozwiązania umowy Lokaty Terminowej.

ROZDZIAŁ VII

Transakcje walutowe typu spot

Art. 1.

1. W wyniku zawarcia przez strony umowy dotyczącej wymiany walutowej typu spot („**Transakcja**”), w dniu rozliczenia Transakcji uzgodnionym pomiędzy Bankiem i Klientem („**Data Waluty**”) strony Transakcji zobowiązane są do wzajemnej wymiany świadczeń w postaci określonych kwot wyrażonych w walucie wymiennej lub złotych, po uzgodnionym kursie wymiany, według którego strony wymieniają jedną walutę wymienną na drugą lub walutę wymienną na złoty („**Kurs**”).
2. Data Waluty wyznaczana jest najpóźniej na drugi Dzień Roboczy po dniu zawarcia Transakcji.
3. W Dacie Waluty Transakcja rozliczana jest, z zastrzeżeniem postanowień Rozdziału X art. 1 ust. 3, poprzez obciążenie oraz uznanie odpowiednich rachunków Klienta kwotami wynikającymi z uzgodnionych Warunków Transakcji.

Art. 2.

1. W celu zawarcia Transakcji typu spot Bank oraz Klient zobowiązani są ustalić następujące elementy Transakcji, których uzgodnienie między stronami jest konieczne, aby doszło do jej zawarcia („**Warunki**”):
 - 1) nazwę waluty i kwotę waluty sprzedanej (kupionej) przez Bank,
 - 2) nazwę waluty i kwotę waluty kupionej (sprzedanej) przez Klienta,
 - 3) Kurs,
 - 4) Datę Waluty.
2. Transakcje zawierane są w trybie określonym w Rozdziale VIII.

Art. 3.

1. Naruszenie Warunków Transakcji następuje poprzez niewykonanie w Dacie Waluty przez Klienta na rzecz Banku zobowiązań wynikających z zawartej Transakcji.
2. W przypadku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, w celu zaspokojenia roszczeń Banku, Bank uprawniony będzie w Dniu Roboczym następującym po Dacie Waluty do dokonania odwrotnej wymiany walutowej środków, którymi w Dacie Waluty uznany został rachunek Klienta („**Transakcja Odwrotna**”), poprzez:
 - a) obciążenie rachunku Klienta kwotą, którą ten rachunek uznany został w Dacie Waluty z tytułu rozliczenia Transakcji;
 - b) uznanie rachunku Klienta kwotą wynikającą z rozliczenia Transakcji Odwrotnej.
3. Wymiana walutowa w celu rozliczenia Transakcji Odwrotnej dokonana zostanie według kursu wymiany obowiązującego w Banku w dniu dokonania Transakcji Odwrotnej.

ROZDZIAŁ VIII

Zawieranie umów lokaty terminowej i transakcji typu spot

1. Zawarcie umowy Lokaty Terminowej i Transakcji typu spot („Umowa”) następuje w chwili złożenia przez strony oświadczeń woli stanowiących wyraz akceptacji warunków Umowy („Uzgodnienie Warunków Umowy”).
2. Uzgodnienie Warunków Umowy następuje telefonicznie.
3. Wystarczającym warunkiem do ustalenia, czy oświadczenie woli przy Uzgodnianiu Warunków Umowy zostało złożone w imieniu Klienta przez osobę upoważnioną przez Klienta do uzgadniania warunków Umowy („Osoba Upoważniona”), będzie podanie nazwiska Osoby Upoważnionej i podanie pełnej nazwy Klienta. Umowy w imieniu Klienta mogą być zawierane jednoosobowo przez którąkolwiek z osób wskazanych w Karcie Wzorów Podpisów bez względu na zasady reprezentacji wskazane w tej Karcie, chyba że Klient wyznaczy tylko niektóre z tych osób lub wskaże inne osoby. Klient może odrębnie - w formie pisemnej - uzgodnić z Bankiem, iż podstawą identyfikacji Osoby Upoważnionej będzie ponadto lub wyłącznie podanie uzgodnionego z Bankiem hasła.
4. Umowy uznane są za ważne zawarte i wiążące nawet, jeśli zostały zawarte przez osoby działające bez należytego upoważnienia ze strony Klienta, o ile taka osoba prawidłowo poda informację, o których mowa w ust. 3.
5. Każda ze stron Umowy uprawniona jest do dokonywania elektronicznego lub mechanicznego zapisu wszelkich rozmów telefonicznych, w tym także Uzgodnień Warunków Umów. Tak dokonane zapisy stanowić będą dowód w szczególności w przypadku wszczęcia jakiegokolwiek postępowania przed sądem dla ustalenia kwestii związanych z poszczególnymi Umowami.
6. Po zawarciu Umowy Bank przesyła do Klienta dokument sporządzony przez Bank, stanowiący pisemne odzwierciedlenie warunków zawartej Umowy („Potwierdzenie”). Potwierdzenie Bank przesyła do Klienta listem zwykłym.
7. W przypadku stwierdzenia przez Klienta niezgodności pomiędzy warunkami Umowy zawartymi w Potwierdzeniu, a Uzgodnionymi Warunkami Umowy, zobowiązany jest on niezwłocznie poinformować Bank, lecz nie później niż do godziny 17.00 następnego Dnia Roboczego po dniu otrzymania Potwierdzenia. Nie zgłoszenie zastrzeżeń w określonym powyżej terminie uważa się za akceptację treści Potwierdzenia. Do określenia daty otrzymania Potwierdzenia stosuje się postanowienia Rozdziału XVI art. 2.
8. W przypadku zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia, zgodnie z postanowieniami ust. 7, strony Umowy na podstawie zapisu, o którym mowa w ust. 5, ustalą Uzgodnione Warunki Umowy. Wynikiem powyższych ustaleń będzie nowe Potwierdzenie odzwierciedlające Uzgodnione Warunki Umowy. Poprzednie Potwierdzenie zostanie automatycznie unieważnione.
9. Nie wystawienie Potwierdzenia przez Bank nie będzie stanowić naruszenia ani unieważnienia warunków jakiegokolwiek Umowy.
10. W sprawach spornych o treści Uzgodnionych Warunków decydować będzie zapis rozmowy telefonicznej, o którym mowa w ust. 5.
11. Nośniki zawierające zapis rozmowy telefonicznej, o którym mowa w ust. 5, a także pisemne Potwierdzenia umów zawartych za pośrednictwem telefonu będą archiwizowane zgodnie z ogólnymi przepisami dotyczącymi czasu i metod archiwizacji dokumentów bankowych

ROZDZIAŁ IX

Zakres odpowiedzialności banku

Art. 1.

Bank odpowiada za wszelkie szkody wynikające z niewykonania lub nieprawidłowego wykonania swoich zobowiązań, chyba że takie niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie było wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.

Art. 2.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za nie wywiązanie się ze swoich zobowiązań spowodowane działaniem siły wyższej. Okoliczności działania siły wyższej oznaczają jakiegokolwiek zdarzenie następujące z przyczyn leżących poza kontrolą Banku i obejmują między innymi działania władz publicznych, strajki, lokauty, katastrofy naturalne, rozruchy i działania wojenne.

Art. 3.

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z przyczyn leżących po stronie Klienta, w tym także będące następstwem niewykonania lub niewłaściwego wykonania przez Klienta postanowień niniejszego Regulaminu lub jakiegokolwiek umowy odwołującej się do postanowień Regulaminu .
2. W przypadku, gdy Klient przyczynił się do powstania szkody (w szczególności uchylając się od obowiązków, o których mowa w Rozdziale XVI Art. 1 i 2), zobowiązanie Banku do naprawienia szkody ulega odpowiedniemu zmniejszeniu stosownie do okoliczności, a zwłaszcza do stopnia winy obu stron.

Art. 4.

Bank nie będzie odpowiedzialny wobec Klienta za zmniejszenie wartości środków na Rachunku Klienta, ani za brak dostępności takich środków w związku z ograniczeniami w wymianie walutowej lub przekazywaniu walut będącymi następstwem decyzji władz państwowych, ani za jakiegokolwiek podobne zdarzenia leżące poza kontrolą Banku.

Art. 5.

1. Bank ma prawo wybrać, według własnej oceny, korespondenta będącego stroną trzecią lub agenta oraz korzystać z usług korespondenta lub agenta w zakresie niezbędnym do wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z Umowy Rachunku.
2. Jeżeli z treści udzielonego zlecenia wynika, że Bank ma powierzyć jego dalsze wykonanie osobie trzeciej, lub jeśli Bank czyni to ze względu na szczególne okoliczności w interesie Klienta, Bank wykonuje zlecenie poprzez przekazanie go osobie trzeciej. W szczególności może to dotyczyć przechowania i zarządzania papierami wartościowymi znajdującymi się za granicą. W takich przypadkach Bank jest odpowiedzialny jedynie za brak należytej staranności w wyborze i poinstruowaniu osoby trzeciej.

ROZDZIAŁ X

Transakcje walutowe, płatności zagraniczne

Art. 1.

1. Bank nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek straty Klienta wynikające ze zmiany kursu wymiany walut w czasie realizacji płatności zagranicznych i transakcji walutowych.
2. Klienci mogą wydawać dyspozycje wypłat w ciężar Rachunku prowadzonego w walucie wymiennej zarówno w walucie Rachunku, jak również w innej walucie wymiennej bądź w złotych. Klienci mogą wydawać takie dyspozycje również w ciężar Rachunku prowadzonego w złotych.
3. Złożenie przez Klienta dyspozycji dokonania przelewu kwoty wyrażonej w walucie wymiennej w ciężar Rachunku prowadzonego w innej walucie lub złotych jest równoznaczne ze zleceniem Bankowi zakupu waluty będącej przedmiotem przelewu (na warunkach Transakcji typu spot) w celu dokonania jej wymiany na inną walutę lub złote znajdujące się na Rachunku Klienta, przy zastosowaniu kursu obowiązującego w Banku w czasie dokonywania wymiany. Złożenie przez Klienta dyspozycji dokonania przelewu kwoty wyrażonej w złotych w ciężar Rachunku prowadzonego w walucie wymiennej jest równoznaczne ze zleceniem Bankowi zakupu złotych będących przedmiotem przelewu (na warunkach Transakcji typu spot) celem dokonania ich wymiany na walutę znajdującą się na Rachunku Klienta przy zastosowaniu kursu obowiązującego w Banku. Transakcja typu spot, o której mowa powyżej, zawierana jest na dwa Dni Robocze przed dniem, w którym ma być dokonany przelew, chyba że Bank uzgodni z Klientem inaczej.
4. Środki przychodzące spoza Banku wyrażone w innej walucie niż waluta Rachunku w celu uznania tego Rachunku, w braku odmiennych ustaleń Klienta z Bankiem, zostaną przeliczone na walutę Rachunku przy zastosowaniu kursu obowiązującego w Banku.

Art. 2.

Kursy wymiany walut ogłaszane w siedzibie Banku lub podawane telefonicznie mają jedynie charakter informacyjny i podlegają zmianom w ciągu dnia, o ile Bank nie zobowiąże się pisemnie do stosowania danego kursu w danej umowie z Klientem.

Art. 3.

W zakresie ustalonym przez przepisy prawa dewizowego Klient zobowiązany jest przedkładać Bankowi stosowne dokumenty w formie, treści i terminach określonych w tych przepisach.

ROZDZIAŁ XI

Tajemnica bankowa

Art. 1.

1. Bank, osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe związane z Rachunkami, są obowiązane, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, zachować tajemnicę bankową, która obejmuje wszystkie wiadomości dotyczące Klienta, stanu środków na Rachunkach oraz operacji dokonywanych na Rachunkach.
2. Bank ma obowiązek udzielania informacji stanowiących tajemnicę bankową wyłącznie podmiotom wskazanym w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawnych.
3. Banku nie obowiązuje zachowanie tajemnicy bankowej w przypadkach objętych zgodą Klienta.

Art. 2.

Klient zobowiązany jest zachować jako poufne wszelkie nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne, które uzyska podczas współpracy z Bankiem, które mogą stanowić przedmiot tajemnicy przedsiębiorstwa Banku, w szczególności co do których Bank dokona zastrzeżenia, że stanowią one przedmiot tajemnicy Banku. Naruszenie tego postanowienia będzie uznane przez Bank za istotne niewykonanie zobowiązań Klienta i stanowić będzie podstawę odpowiedzialności odszkodowawczej Klienta.

ROZDZIAŁ XII

Potrącenia, uprawnienia przy niewykonaniu zobowiązań

Art. 1.

W zakresie dozwolonym przez prawo Bank może dokonać potrącenia swoich wierzytelności w stosunku do Klienta z wierzytelnościami Klienta w stosunku do Banku. Klient może skorzystać z prawa potrącenia swych wierzytelności w stosunku do Banku z wierzytelnościami Banku w stosunku do Klienta tylko wówczas, gdy wierzytelności te są niesporne albo stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu lub właściwego organu administracji publicznej. Bank ma prawo do pobierania z Rachunku, bez uprzedniego powiadomienia Klienta, środków w wysokości odpowiadającej zobowiązaniom Klienta wobec Banku w terminach ich płatności i do zaliczenia pobranych środków na poczet spłaty tych zobowiązań.

ROZDZIAŁ XIII

Opłaty, koszty prawne i inne

Art. 1.

O ile nie zostało inaczej uzgodnione na piśmie między Klientem i Bankiem, opłaty, prowizje i inne koszty pobierane przez Bank obowiązują Klienta zgodnie z cennikiem usług bankowych („Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych”). Bank ma prawo do jednostronnej zmiany Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych. Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych udostępniania jest do wglądu Klienta w siedzibie Banku.

Art. 2.

Poza uzgodnionymi lub automatycznie naliczanymi opłatami i prowizjami, Klient zwróci Bankowi koszty telefoniczne, teleksowe i telegraficzne, a także opłaty pocztowe poniesione przez Bank w związku z realizacją zleceń Klienta.

ROZDZIAŁ XIV

Zabezpieczenia

Art. 1.

1. Bank może w każdym czasie żądać, aby Klient ustanowił na rzecz Banku zabezpieczenia obecnych lub przyszłych wierzytelności Banku z tytułu umów o świadczenie usług bankowych, nawet gdy jego roszczenia mają charakter warunkowy. W tym celu Bank uprawniony jest w szczególności od obciążenia Rachunku Klienta kwotą stanowiącą równowartość wierzytelności Banku i utworzenia kaucji tytułem zabezpieczenia tych wierzytelności.
2. Jeżeli w chwili powstania wierzytelności Bank odstąpił od żądania ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności lub zażądał zabezpieczenia częściowego, może on wystąpić z żądaniem ustanowienia zabezpieczenia lub jego zwiększenia w trakcie trwania stosunku umownego z Klientem, o ile powstały lub stały się znane Bankowi okoliczności, które powodują, że ryzyko Banku stało się wyższe niż zakładano, a w szczególności jeżeli:
 - a) nastąpiło istotne pogorszenie sytuacji majątkowej Klienta zagrażające jego zdolności wywiązania się ze zobowiązań wobec Banku lub zachodzi obawa takiego pogorszenia,
 - b) wartość istniejącego zabezpieczenia obniżyła się lub grozi obniżeniem.

ROZDZIAŁ XV

Wypowiedzenie

Art. 1.

1. Klient i Bank mogą w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Rachunku z zachowaniem terminu określonego w tej umowie. Jeżeli Umowa Rachunku nie określa terminu wypowiedzenia, ulega ona rozwiązaniu w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Klient lub Bank otrzymał wypowiedzenie.

2. Bank może wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym Umowę Rachunku, jeżeli istnieje ważny powód, który czyni kontynuowanie tej Umowy niemożliwym dla Banku. Ważnym powodem jest w szczególności złożenie przez Klienta nieprawdziwego oświadczenia o stanie majątkowym, jeżeli oświadczenie takie miało istotne znaczenie dla podjęcia przez Bank decyzji o operacji związanej z ryzykiem Banku (np. wydanie karty płatniczej lub czeków), lub gdy nastąpiło istotne pogorszenie sytuacji majątkowej Klienta, zagrażające jego zdolności wywiązania się ze zobowiązań wobec Banku, lub zachodzi obawa takiego pogorszenia, lub na rachunku Klienta powstało nie zaakceptowane przez Bank ujemne saldo. Bank może również wypowiedzieć Umowę Rachunku ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli Klient naruszył istotne postanowienia Umowy Rachunku lub regulaminu dotyczącego poszczególnych czynności usługowych Banku, niniejszego Regulaminu lub innej umowy zawartej z Bankiem, lub nie spełnił w określonym terminie obowiązku ustanowienia lub zwiększenia zabezpieczeń.

Art. 2.

W razie niedokonywania na Rachunku żadnych obrotów, poza okresowym doliczaniem odsetek i pobieraniem opłat bankowych, przez okres co najmniej 6 miesięczny, Bank ma prawo rozwiązania Umowy Rachunku bez zachowania okresu wypowiedzenia.

Art. 3.

Przed upływem okresu wypowiedzenia Klient jest zobowiązany, w razie zaistnienia dodatniego salda na Rachunku, przekazać Bankowi instrukcje dotyczące sposobu zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku. W razie braku instrukcji, Bank może po upływie okresu wypowiedzenia zamknąć Rachunek, a znajdujące się na nim środki - według swobodnego uznania - przejąć do wewnętrznego, nie oprocentowanego konta rozrachunkowego lub złożyć do depozytu sądowego na koszt Klienta.

Art. 4.

Z dniem rozwiązania Umowy wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Klientem i Bankiem podlegają niezwłocznemu rozliczeniu. Niniejszy Regulamin wiąże Klienta od chwili całkowitego rozliczenia takich kwot.

ROZDZIAŁ XVI

Postanowienia końcowe

Art. 1.

1. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego udzielania Bankowi wszelkich informacji w formie pisemnej oraz dostarczania kopii wszelkich dokumentów, które składa sądowi rejestrowemu w celu wpisania ich do odpowiedniego rejestru lub ujawnienia w aktach rejestrowych.
2. Klient jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdej zmianie osób uprawnionych do dysponowania środkami na Rachunku, każdej zmianie swojego adresu oraz innych danych przekazanych Bankowi w związku z Umową. Wszelkie ryzyka związane z nie powiadomieniem Banku o powyższych zmianach obciążają Klienta.

3. Na potrzeby dokonywanej przez Bank okresowej oceny Klienta w przypadku korzystania z usług o charakterze kredytowym, Klient zobowiązuje się do przedkładania Bankowi na jego żądanie informacji umożliwiających taką ocenę. W przypadku Klientów instytucjonalnych obowiązek ten obejmuje w szczególności przedstawianie co 3 miesiące wyników finansowych uzyskanych przez przedsiębiorstwo Klienta po kolejnych kwartałach obrachunkowych.

Art. 2.

1. Jakiegokolwiek oświadczenie woli lub wiedzy skierowane przez Bank do Klienta będzie uważane za złożone w następującym terminie:
 - a) w przypadku, gdy zostało dokonane w formie pisemnej i doręczone osobiście - w dniu faktycznego doręczenia, a jeżeli zostało wysłane pocztą - po upływie 5 dni od dnia wysłania lub z chwilą faktycznego otrzymania (w zależności od tego, która z tych dat nastąpi wcześniej),
 - b) jeżeli zostało złożone telexem lub telefaksem - z chwilą wysłania, o ile strona wysyłająca posiada wydruk z telefaksu potwierdzający prawidłowe przesłanie dokumentu.
2. W przypadku zmiany adresu lub numeru telefaksu, Bank i Klient zobowiązani są pisemnie poinformować o tym fakcie drugą stronę. W przypadku nie dopełnienia tego obowiązku, pisma uważa się za doręczone z upływem 5 dni od daty wysłania na ostatni znany stronie wysyłającej adres.
3. W celu zapobiegania i minimalizacji ewentualnych strat, Klient zobowiązany jest informować Bank o tym, że nie otrzymał we właściwym czasie jakiegokolwiek dokumentu lub informacji, do których zobowiązany jest Bank na podstawie niniejszego Regulaminu lub jakiegokolwiek umowy z Klientem. Jeżeli Klient nie wykona tego zobowiązania, obowiązek Banku do naprawienia ewentualnej szkody z tego tytułu ulega odpowiedniemu zmniejszeniu stosownie do okoliczności, a zwłaszcza do stopnia winy obu stron.

Art. 3.

1. Bank i Klient dołożą wszelkich starań, aby ewentualne spory były rozstrzygane w sposób polubowny, na drodze negocjacji oraz za pomocą procedur ugodowych.
2. Wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Klientem podlegają rozpatrzeniu przez właściwy sąd powszechny.

Art. 4.

Bank ma prawo do zmiany Regulaminu w dowolnym czasie. Klient zostanie powiadomiony na piśmie o wszelkich zmianach Regulaminu na adres do korespondencji podany w Umowie Rachunku. Wprowadzone zmiany obowiązują Klienta od daty powiadomienia go o zmianach, chyba że Klient wypowie Umowę Rachunku w terminie 14 dni od dnia powiadomienia.

Art. 5.

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 14 października 2002 r.