

## Regulamin konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes” w LUKAS Banku

### Spis treści

I. Postanowienia ogólne	1
II. Zasady zakładania konta	3
1. Wniosek i umowa	3
2. Karta Wzorów Podpisów	3
III. Pełnomocnictwo	4
IV. Rodzaje konta	5
V. Dysponowanie kontem	5
1. Zasady ogólne	5
2. Zlecenia i przelewy	7
3. Polecenie zapłaty	7
VI. Lokaty	7
VII. Rachunek Oszczędzam	8
VIII. Rachunki pomocnicze	8
IX. Zadłużenie w rachunku bieżącym	9
1. Limit zadłużenia	9
2. Debet uprawniony	9
3. Debet nieuprawniony	10
X. Wyciągi i kontrola salda	10
XI. Karty płatnicze	11
XII. Zasady dostępu do konta	11
1. Dostęp do konta w placówce bankowej	11
2. Usługi bankowości elektronicznej	11
3. LUKASlinia	12
4. Dostęp do konta przez internet (LUKAS e-BANK)	12
XIII. Oprocentowanie	13
XIV. Opłaty i prowizje	13
XV. Rozwiązanie umowy	14
XVI. Postanowienia końcowe	15

### I. Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez LUKAS Bank S.A. kont dla:
  - 1) osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, które samodzielnie lub w formie spółek osobowych:
    - a) prowadzą działalność gospodarczą,
    - b) wykonują wolne zawody,
    - c) uzyskują dochody z prowadzenia działalności rolniczej lub pokrewnej (rybołówstwo, leśnictwo, łowiectwo) bądź działów specjalnych produkcji rolnej;
  - 2) osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
2. Niniejszy Regulamin został wydany na podstawie art. 109 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 z późn. zm.) oraz art. 385 § 1 Kodeksu Cywilnego (Dz. U. Nr 16 z 1964 r., poz. 93 z późn. zm.), z uwzględnieniem postanowień ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169 z 2002 r., poz. 1385 z późn. zm.).

#### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Bank	LUKAS Bank S.A.;
Klient instytucjonalny, Klient	przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z 2.07.2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, osoba prawna nie będąca przedsiębiorcą oraz inny podmiot nieposiadający osobowości prawnej, nie będący osobą fizyczną;
Posiadacz konta	Klient instytucjonalny z którym Bank zawarł Umowę; w niniejszym Regulaminie, w przypadku klientów instytucjonalnych nie będących osobami fizycznymi ilekroć mowa o czynności wykonywanej przez Posiadacza konta rozumie się czynności wykonywane w imieniu Posiadacza konta przez osoby uprawnione do jego reprezentacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;

Osoba uprawniona Konto	każda osoba uprawniona do dysponowania kontem; konto złotowe prowadzone przez Bank na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem konta, składające się z rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych i rachunków lokat, zakładane na potrzeby działalności gospodarczej lub innej działalności prowadzonej przez Posiadacza konta;
Rejestr	ewidencja właściwa dla klienta instytucjonalnego w zależności od celu i formy prowadzonej przez niego działalności, np.: ewidencja przedsiębiorców, osób prawnych oraz organizacji nie posiadających osobowości prawnej lecz posiadających zdolność prawną, prowadzona zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, np. ewidencja działalności gospodarczej, Rejestr Przedsiębiorców i Rejestr Stowarzyszeń w Krajowym Rejestrze Sądowym, ewidencja partii politycznych, prowadzona przez Sąd Okręgowy w Warszawie itd.;
Rezydent	osoba fizyczna posiadająca status rezydenta zgodnie z przepisami prawa dewizowego i podatkowego, w szczególności posiadająca stałe miejsce zamieszkania i podlegająca opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej mająca siedzibę w kraju;
Pełnomocnik	osoba fizyczna - rezydent o pełnej zdolności do czynności prawnych, umocowany przez Posiadacza konta do dysponowania kontem;
Dokumenty zaakceptowane przez Bank	dokumenty potwierdzające tożsamość klienta, nadany numer PESEL i stwierdzające status rezydenta, zaakceptowane przez Bank;
Regulamin Umowa	niniejszy Regulamin konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes” w LUKAS Banku; Umowa konta dla Klientów instytucjonalnych;
Tabela oprocentowania	„Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych” obowiązująca w Banku;
Tabela Opłat i Prowizji	„Tabela opłat i prowizji dla kont prowadzonych dla klientów instytucjonalnych” obowiązująca w Banku;
Rachunek bieżący	główny rachunek konta, za pośrednictwem którego przeprowadzane są rozliczenia pieniężne oraz na którym przechowywane są środki pieniężne;
Rachunek pomocniczy	utworzony zgodnie z dyspozycją Posiadacza konta rachunek przeznaczony do wyodrębnionych rozliczeń; środki na rachunkach pomocniczych nie wchodzi w stan salda dostępnego rachunku bieżącego konta;
Rachunek lokat	wyodrębniony rachunek powiązany z kontem przeznaczony wyłącznie do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza konta;
Rachunek Oszczędzam	wyodrębniony rachunek powiązany z kontem i przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza konta;
Saldo rachunku	stan środków pieniężnych na rachunku zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego;
Paczka przelewów	usługa umożliwiająca grupowanie poleceń przelewów za pośrednictwem LUKAS e-Banku;
Autoryzacja płatności	jednoosobowe lub wieloosobowe potwierdzenie złożenia dyspozycji przelewu lub paczki przelewów za pośrednictwem LUKAS e-Banku;
Saldo dostępne rachunku	dotądnie saldo na rachunku powiększone o niewykorzystany limit zadłużenia, pomniejszone o kwoty zablokowane, w szczególności z tytułu nierozliczonych transakcji wykonanych kartą płatniczą przypisaną do rachunku oraz o wymagalne należności Banku z tytułu naliczonych opłat i prowizji a także z tytułu środków zablokowanych przez Posiadacza konta na realizację zaplanowanych przelewów;
Debet	saldo ujemne rachunku wykazane na koniec dnia operacyjnego;
Kanał dostępu	sposób komunikacji Klienta z Bankiem, obejmujący w szczególności sieć placówek bankowych, sieć internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy, umożliwiający: 1) wykonanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem konta, 2) dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z kontem;
Placówka Banku LUKASlinia	jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów; centrum telefonicznych usług Banku, za pośrednictwem którego Posiadacz konta może: składać dyspozycje, uzyskać informacje o saldach rachunków konta, historii operacji na rachunkach konta oraz ofercie Banku;
Telekod	ustalony szereg cyfr umożliwiający identyfikację osoby uprawnionej i dokonywanie operacji w LUKASlinii;
LUKAS e-Bank Identyfikator	usługa umożliwiająca dysponowanie kontem za pośrednictwem internetu; nadawany przez Bank zestaw cyfr i liter służący do identyfikacji osoby uprawnionej podczas korzystania z usług LUKAS e-Banku;
Token	urządzenie elektroniczne generujące losowy ciąg cyfr w określonych odstępach czasu, służące do identyfikacji użytkownika LUKAS e-Banku;
Hasło indywidualne	ustalony ciąg znaków umożliwiający identyfikację osoby uprawnionej do dysponowania kontem w danym kanale dostępu;
Karta bankowa PIN	karta płatnicza, służąca do wykonywania operacji związanych z kontem;
Dni robocze ZFŚS	osobisty numer identyfikacyjny, odrębny dla każdej karty płatniczej; wszystkie dni oprócz sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy; Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, określenie środków Klienta gromadzonych zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 4 marca 1994 r. (Dz.U. z 1996r. Nr 70 poz. 335 z późn. zm.) o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych.

### § 3

1. Konto służy do dysponowania zgromadzonymi na nim środkami pieniężnymi z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa oraz zapisów Regulaminu, a w szczególności umożliwia:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych na rachunkach konta,
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, w szczególności związanych z prowadzoną przez Posiadacza konta działalnością,
  - 3) otrzymanie i korzystanie z kart bankowych,
  - 4) zakładanie i obsługę lokat,
  - 5) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach konta zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych umowach lub przepisach.
2. W ramach konta Bank może prowadzić rachunki:
  - 1) bieżący,
  - 2) pomocnicze,
  - 3) Rachunek Oszczędzam,
  - 4) lokat.

#### § 4

Bank zobowiązuje się do:

- 1) przyjmowania wpłat na rachunek (rachunki) konta,
- 2) przechowywania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach konta zapewniając im należyte bezpieczeństwo,
- 3) wykonywania dyspozycji Posiadacza konta i ustanowionych przez niego Pełnomocników, w szczególności:
  - a) wypłat z konta,
  - b) rozliczeń pieniężnych.

## II. Zasady zakładania konta

#### § 5

1. Konto otwierane jest i prowadzone z rachunkiem bieżącym jako podstawowym na zasadach określonych w Umowie.
2. Konto może być otwarte i prowadzone na rzecz:
  - 1) osoby fizycznej posiadającej:
    - a) status rezydenta,
    - b) nadany numer PESEL,
    - c) pełną zdolność do czynności prawnych,
    - d) dokumenty zaakceptowane przez Bank,
    - e) prowadzącej na terenie Polski działalność gospodarczą lub rolniczą lub wykonującej wolny zawód na mocy obowiązujących przepisów.
  - 2) podmiotów posiadających osobowość prawną lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej zarejestrowanych i prowadzących działalność na terenie Polski na mocy obowiązujących przepisów.

### 1. Wniosek i umowa

#### § 6

1. W celu otwarcia konta Klient lub osoba uprawniona do jego reprezentowania:
  - 1) przedstawia dokumenty zaakceptowane przez Bank dla każdej osoby uprawnionej do dysponowania kontem,
  - 2) składa wniosek o założenie konta,
  - 3) dołącza do wniosku wymagane przez Bank dokumenty potwierdzające jego status prawny, sposób reprezentowania oraz rodzaj prowadzonej działalności:
    - a) zaświadczenie o wpisie do właściwej ewidencji lub Krajowego Rejestru Sądowego - zgodnie z obowiązującymi przepisami,
    - b) decyzję o nadaniu numeru NIP,
    - c) decyzję o nadaniu numeru REGON,
    - d) umowę/statut spółki,
    - e) dokumenty nadające uprawnienia do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, w sytuacjach uzasadnionych;
  - 4) składa Kartę Wzorów Podpisów osób uprawnionych do jego reprezentowania oraz dysponowania środkami zgromadzonymi na koncie. Dokumenty dołączone do wniosku mogą być składane w oryginałach lub odpisach. Dokumenty składane przez Klienta przy otwieraniu konta (odpisy, zaświadczenia) powinny być aktualne, nie starsze niż 3 miesiące, licząc od daty ich wystawienia.
2. Wniosek może zostać złożony przez Klienta w placówce Banku przez ustne podanie wymaganych danych. Bank może udostępnić w ograniczonym zakresie zdalne formy złożenia wniosku, takie jak:
  - 1) wypełnienie formularza wniosku i przesłanie go listem lub przesyłką kurierską na podany przez Bank adres,
  - 2) telefoniczne podanie wymaganych danych pracownikowi LUKASlinii,
  - 3) wypełnienie i wysłanie wniosku zamieszczonego na stronach internetowych Banku,
  - 4) inny, udostępniony przez Bank, sposób.
3. Jeżeli wniosek został złożony w sposób określony w ust. 2. przedstawienie dokumentów Klienta następuje przez dostarczenie do Banku kopii tychże dokumentów potwierdzonych przez Klienta za zgodność z oryginałem. Klient dołącza do wniosku oświadczenie, że dane zawarte w treści składanych dokumentów są zgodne ze stanem faktycznym i aktualne na dzień złożenia wniosku.
4. Do zawarcia Umowy konta dla spółki osób fizycznych niezbędne jest łączne złożenie podpisów na Umowie oraz indywidualnie na Karcie Wzoru Podpisu przez wszystkich współników spółki lub przez wszystkie osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klientów.
5. W przypadku wystąpienia wątpliwości, co do wiarygodności danych Klienta wnioskującego o otwarcie konta lub przedstawionych przez niego dokumentów związanych z prowadzoną działalnością, Bank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów potwierdzających tożsamość Klienta oraz prawdziwość okazanych dokumentów.

#### § 7

1. Klient jest odpowiedzialny za podanie we wniosku prawdziwych i kompletnych danych.
2. Bank informuje Klienta o konieczności uzupełnienia wniosku. Wnioski niekompletne nie są rozpatrywane do czasu uzupełnienia przez Klienta.

#### § 8

1. Potwierdzeniem otwarcia konta jest Umowa.
2. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

#### § 9

1. Otwarcie konta następuje na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem spełniającym warunki określone w § 5.
2. Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia konta bez podania przyczyn.

#### § 10

W przypadku spółek osób fizycznych, dla których prowadzone jest konto, Wspólnicy spółki stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z funkcjonowania konta, jeżeli egzekucja z majątku spółki okaże się bezskuteczna.

## 2. Karta Wzorów Podpisów

#### § 11

1. Karta Wzorów Podpisów stanowi integralną część wniosku o otwarcie konta oraz Umowy i jest dokumentem:
  - 1) ewidencjonującym wzory podpisów osób upoważnionych do korzystania z konta,
  - 2) ustalającym zakres uprawnień do dysponowania środkami dostępnymi na rachunkach konta dla osób w niej wymienionych z tytułu zajmowanych stanowisk i udzielonych pełnomocnictw,
  - 3) ustalającym sposób reprezentowania Posiadacza konta,

- 4) określającym wzory podpisów tych osób, oraz
- 5) określającym wzór pieczęci firmowej - o ile jest używana.
2. Karta Wzorów Podpisów służy do identyfikacji osób mogących składać dyspozycje.
3. Dyspozycje Posiadacza konta lub osób uprawnionych do dysponowania kontem, które wymagają złożenia podpisu, są realizowane przez Bank wyłącznie po stwierdzeniu zgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem złożonym na Karcie Wzorów Podpisów oraz zgodności pieczęci firmowej ze wzorem zawartym w Karcie Wzorów Podpisów, o ile jest używana.
4. Karta Wzorów Podpisów złożona dla konta obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych w ramach konta.

#### § 12

1. Karta Wzorów Podpisów powinna zostać złożona w Banku wraz z wnioskiem o otwarcie konta i może być wypełniona:
  - 1) w obecności upoważnionego pracownika Banku,
  - 2) w obecności notariusza i poświadczona przez niego.
2. Jeżeli Umowa konta została podpisana poza placówką Banku, Posiadacz konta podczas pierwszej wizyty w placówce Banku zobowiązany jest do złożenia podpisu na Karcie Wzorów Podpisów.
3. Jeżeli ustanowienie Pełnomocnika miało miejsce poza placówką Banku lub Pełnomocnik nie był obecny podczas ustanawiania pełnomocnictwa, wówczas Pełnomocnik podczas pierwszej wizyty w placówce Banku zobowiązany jest do złożenia podpisu na Karcie Wzorów Podpisów.
4. Osoby uprawnione i sposób reprezentowania Posiadacza oraz dane zawarte w treści pieczęci firmowej nie mogą być sprzeczne z przedstawionymi przez Posiadacza konta dokumentami.
5. Zmiany w Karcie Wzorów Podpisów mogą być dokonane wyłącznie na wniosek Posiadacza konta; nie dotyczy to zmiany wzoru podpisu Pełnomocnika.

#### § 13

1. Podpis złożony na Karcie Wzorów Podpisów jest przechowywanym przez Bank wzorem podpisu osoby uprawnionej obowiązującym przy identyfikacji jej dyspozycji dotyczących konta.
2. Jeżeli osoba uprawniona złożyła już w Banku wzór podpisu w związku z korzystaniem z innych usług Banku, na Karcie Wzorów Podpisów konta powinna podpisać się zgodnie ze złożonym wzorem.
3. Dyspozycje osób uprawnionych, które wymagają złożenia podpisu, są realizowane przez Bank wyłącznie po stwierdzeniu zgodności podpisu i pieczęci firmowej (o ile jest używana) ze wzorem.
4. Zmiana wzoru podpisu osoby uprawnionej wymaga złożenia nowego wzoru podpisu w placówce Banku. Jeżeli zmiana wzoru podpisu została spowodowana zmianą danych osoby uprawnionej, wymagane jest również przedłożenie dokumentów potwierdzających tą zmianę.

#### § 14

1. Posiadacz konta jest zobowiązany do aktualizacji Karty Wzorów Podpisów w placówce Banku w przypadku:
  - 1) zmiany danych osób uprawnionych, których podpisy umieszczone są w Karcie,
  - 2) zmiany uprawnień do dysponowania kontem przez osoby wymienione w Karcie,
  - 3) zmiany nazwy lub siedziby firmy, pod którą Posiadacz konta prowadzi działalność,
  - 4) zmiany wzoru pieczęci firmowej.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, wymagają przedłożenia przez Posiadacza konta dokumentów potwierdzających zmianę.
3. Zmiana danych w Karcie Wzorów Podpisów nie stanowi zmiany warunków Umowy.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za dyspozycje złożone przez osoby, które utraciły uprawnienia do występowania w imieniu Posiadacza konta, jeżeli Posiadacz konta nie zaktualizował Karty Wzorów Podpisów, a dyspozycja została złożona zgodnie z uprawnieniami zawartymi w Karcie Wzorów Podpisów ważnej w dniu złożenia dyspozycji.

### III. Pełnomocnictwo

#### § 15

1. Posiadacz konta może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania kontem w zakresie ustalonym Regulaminem.
2. Udzielając pełnomocnictwa Posiadacz konta określa jego rodzaj:
  - 1) ogólne - w ramach którego Pełnomocnik ma prawo do dysponowania kontem w takim samym zakresie jak jego Posiadacz, z zastrzeżeniem § 18 niniejszego Regulaminu,
  - 2) do poszczególnych czynności - w ramach którego Pełnomocnik, wyłącznie w placówce Banku, ma prawo do wykonania czynności określonej przez Posiadacza konta w treści pełnomocnictwa.
3. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna spełniająca warunki podane w § 5 ust. 2 pkt 1 lit a) – d).

#### § 16

1. Pełnomocnictwo może zostać udzielone w drodze oświadczenia Posiadacza konta:
  - 1) złożonego osobiście w placówce bankowej, potwierdzonego na piśmie;
  - 2) złożonego w formie dokumentu poświadczonego przez notariusza lub organ posiadający analogiczne uprawnienia (o ile dokument zawiera wymagane przez Bank informacje).
2. Udzielenie pełnomocnictwa w sposób określony w ust. 1 pkt 2 wymaga potwierdzenia dyspozycji podpisem Posiadacza konta, zgodnym z wzorem podpisu złożonym w Banku.
3. Bank ma prawo do odmowy przyjęcia dyspozycji złożonej w sposób określony w ust. 1 pkt 2 w przypadku, gdy powstanie podejrzenie, że podpis Posiadacza konta złożony na dyspozycji nie jest własnoręczny.
4. Obecność Pełnomocnika przy udzielaniu pełnomocnictwa nie jest wymagana.
5. Podpis Pełnomocnika złożony w Karcie Wzorów Podpisów lub na potwierdzeniu pełnomocnictwa zostaje włączony do Karty Wzorów Podpisów prowadzonej dla konta i stanowi wzór podpisu do wszystkich pisemnych dyspozycji składanych przez Pełnomocnika, z zastrzeżeniem § 13 ust. 2 i 3.
6. Bank ma prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa do dysponowania kontem w razie powzięcia wątpliwości co do jego prawdziwości lub prawidłowości.

#### § 17

1. Pełnomocnictwo ogólne uprawnia do dysponowania wszystkimi rachunkami prowadzonymi w powiązaniu z kontem, o ile zapisy Umowy bądź obowiązujących w Banku regulaminów nie stanowią inaczej.
2. Posiadacz konta ponosi pełną odpowiedzialność za dyspozycje złożone przez Pełnomocnika.

## § 18

- Pełnomocnik nie jest uprawniony do:
  - ustanawiania dalszych Pełnomocników oraz odwoływania Pełnomocników do konta,
  - zmiany rodzaju konta,
  - otwarcia rachunku pomocniczego,
  - zamknięcia konta,
  - dokonywania zmiany warunków Umowy oraz jej wypowiedzenia,
  - zaciągania w ramach konta zobowiązań i zmiany warunków umów związanych z istniejącymi zobowiązaniami, z zastrzeżeniem możliwości złożenia wniosku o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym na podstawie pełnomocnictwa do wykonania tej czynności,
  - ustanawiania blokad i cesji na rachunkach konta.
- Czynności wymienione w ust. 1 mogą zostać zlecone przez Pełnomocnika, którego Posiadacz konta umocował do wykonania takiej czynności wskazując ją w treści pełnomocnictwa.
- Bank zastrzega sobie prawo wyboru usług dostępnych dla Pełnomocnika. (Informacja o zakresie usług dostępnych dla Pełnomocnika dostępna jest w placówkach bankowych, LUKASlinii oraz stronach internetowych Banku).

## § 19

- Pełnomocnictwo może być w każdym czasie odwołane przez Posiadacza konta. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji odwołującej pełnomocnictwo.
- W przypadku odwołania pełnomocnictwa Pełnomocnik traci uprawnienia do dysponowania kontem mocodawcy.
- Odwołanie pełnomocnictwa może być dokonane w trybie przewidzianym dla ustanowienia pełnomocnictwa lub w inny udostępniony przez Bank sposób.

## § 20

Pełnomocnictwo do dysponowania kontem wygasa z chwilą:

- otrzymania przez Bank oświadczenia o odwołaniu pełnomocnictwa,
- rozwiązania Umowy,
- ogłoszenia upadłości Posiadacza konta,
- powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza konta będącego osobą fizyczną lub Pełnomocnika.

## IV. Rodzaje konta

### § 21

- W trakcie zakładania konta Posiadacz konta decyduje o wyborze rodzaju konta (pakietu) dostępnego w aktualnej ofercie.
- Bank określa aktualnie dostępne oferty i rodzaje konta (pakiety) w Tabeli Opłat i Prowizji.

### § 22

- Posiadacz konta może zmienić pakiet w trakcie obowiązywania umowy konta na inny, dostępny w dniu zmiany.
- Zmiana pakietu obowiązuje od momentu przyjęcia przez Bank takiej dyspozycji złożonej przez Posiadacza konta.

## V. Dysponowanie kontem

### 1. Zasady ogólne

#### § 23

- Osobami uprawnionymi do dysponowania kontem są:
  - Posiadacz konta,
  - Pełnomocnik ustanowiony zgodnie z zapisami niniejszego Regulaminu.
- Dokonanie operacji na koncie wymaga zidentyfikowania osoby uprawnionej oraz zakresu jej uprawnień.
- Sposób identyfikacji jest uzależniony od kanału dostępu.
- Zawarte poniżej ustalenia dotyczące zasad dysponowania kontem przy użyciu poszczególnych kanałów dostępu przez Posiadacza konta odnoszą się do wszystkich osób uprawnionych do dysponowania kontem w zakresie przyznanym im uprawnień.

#### § 24

- Wspólnicy spółki osobowej są traktowani jako współposiadacze konta.
- Wspólnik spółki osobowej podpisując Umowę wyraża nieodwołalną zgodę na dokonywanie wszelkich czynności wynikających z Umowy konta, z wyjątkiem jej wypowiedzenia i podjęcia środków zgromadzonych na koncie z dniem rozwiązania Umowy, o ile inaczej nie postanowiono:
  - przez każdego ze Wspólników, lub
  - przez Wspólników upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółki.
- Wspólnicy spółki osobowej są uprawnieni do dysponowania środkami pieniężnymi znajdującymi się na koncie w sposób i do wysokości wskazanej w Karcie Wzorów Podpisów.

#### § 25

- Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez osoby uprawnione do dysponowania kontem w granicach ich uprawnień określonych zgodnie z niniejszym Regulaminem, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.
- W przypadku, gdy nie jest możliwe wykonanie kilku złożonych jednocześnie dyspozycji Bank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu pisemnego wyjaśnienia stanowiska Posiadacza konta lub przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania kontem.

#### § 26

- Posiadacz konta może uzyskiwać informacje i składać dyspozycje dotyczące konta oraz związane z korzystaniem z usług bankowych powiązanych z kontem:
  - w placówce Banku,
  - za pośrednictwem LUKASlinii,
  - za pośrednictwem LUKAS e-Banku,
  - w inny, udostępniony przez Bank sposób.
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniały okoliczności uzasadniające wątpliwości co do jej:
  - zgodności z przepisami prawa, lub
  - autentyczności tj. podpisania jej zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów, użycia prawidłowego telekodu, klucza lub hasła - zgodnie z podpisaną Umową.
- Posiadacz zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa dewizowego, a w szczególności do przedstawiania zezwolenia dewizowego w przypadku dokonywania czynności obrotu dewizowego wymagającej takiego zezwolenia oraz do podawania tytułu dyspozycji umożliwiającego sprawowanie kontroli dewizowej.

### § 27

1. Posiadacz konta może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości salda dostępnego.
2. Bank nie wykona dyspozycji Posiadacza konta w przypadku, gdy jej wykonanie spowodowałoby przekroczenie salda dostępnego rachunku bieżącego lub środków na rachunku pomocniczym, z którego została zlecona.

### § 28

1. Bank wykonuje dyspozycje w dniu ich otrzymania, a najpóźniej w następnym dniu roboczym lub w terminie uzgodnionym z Posiadaczem konta.
2. Wykonując dyspozycję Posiadacza konta Bank posługuje się wyłącznie podanym w dyspozycji numerem rachunku bankowego. Posiadacz konta odpowiada za zgodność podanego w dyspozycji numeru rachunku z nazwą tego rachunku.

### § 29

1. Bank wykonuje dyspozycję zgodnie z jej treścią. Posiadacz konta jest zobowiązany określić treść dyspozycji w sposób jednoznaczny i nie budzący wątpliwości.
2. Za błędy w treści dyspozycji wydanej Bankowi odpowiada Posiadacz konta.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji na skutek niedochowania przez Posiadacza konta warunków wskazanych w niniejszym Regulaminie.
4. Bank odmawia wykonania dyspozycji Posiadacza konta w przypadku:
  - 1) zakazu dokonywania wypłat z konta wydanego przez uprawniony organ,
  - 2) niemożności jednoznacznej identyfikacji osoby składającej dyspozycję obciążającą konto Posiadacza, w szczególności podpisania dyspozycji niezgodnie ze wzorem podpisu na Karcie Wzorów Podpisów lub użycia pieczętki niezgodnej z jej wzorem na Karcie Wzorów Podpisów lub użycia nieprawidłowego hasła, telekoodu lub klucza,
  - 3) braku środków na rachunku wystarczających dla realizacji zleczonej operacji:
    - a) braku pokrycia kwoty polecenia przelewu na rachunku w dniu złożenia dyspozycji,
    - b) braku pokrycia kwoty zlecenia na rachunku na zakończenie dnia poprzedzającego termin płatności,
  - 4) wydania dyspozycji naruszającej obowiązujące przepisy prawa,
  - 5) w innych przypadkach określonych Regulaminem i przepisami prawa.
5. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania realizacji dyspozycji do czasu wyjaśnienia jej legalności.
6. Posiadacz konta jest zobowiązany na wezwanie Banku dostarczyć dokumenty i złożyć wyjaśnienia niezbędne dla ustalenia legalności dyspozycji.

### § 30

1. Bank ponosi odpowiedzialność za terminowe i prawidłowe prowadzenie rozliczeń pieniężnych wynikających z dyspozycji Posiadacza konta.
2. Zmiana dyspozycji lub jej odwołanie może nastąpić w sposób określony dla złożenia dyspozycji, nie później niż na jeden dzień roboczy przed datą jej realizacji.
3. W przypadku braku środków w wymaganej wysokości do zrealizowania złożonej dyspozycji w dniu jej realizacji - nie zostanie ona zrealizowana.

### § 31

1. Bank ponosi odpowiedzialność za skutki własnych działań podjętych niezgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie.
2. Za przekroczenie przez Bank terminu realizacji dyspozycji, z przyczyn leżących po stronie Banku, Posiadaczowi konta przysługuje odszkodowanie w wysokości rzeczywiście poniesionej szkody. W przypadku niedotrzymania terminów, o których mowa w § 28 ust. 1, Bank wypłaca Posiadaczowi konta odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych, liczonych od kwoty dyspozycji za każdy dzień opóźnienia, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank nie odpowiada za opóźnienie w wykonaniu dyspozycji Posiadacza, do którego doszło z przyczyn niezależnych od Banku. W przypadku awarii systemu komputerowego Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie wynikające z niedokonania operacji w trakcie trwania awarii.

### § 32

Operacje wpłaty i wypłaty gotówkowej mogą być dokonywane wyłącznie z wykorzystaniem rachunku bieżącego konta. Rozliczenia pieniężne (bezgotówkowe) mogą być wykonywane z wykorzystaniem rachunku bieżącego lub rachunków pomocniczych.

### § 33

Wpłaty mogą być dokonywane w formie:

- 1) gotówkowej (dotyczy rachunku bieżącego) - we wszystkich placówkach Banku, w jednostkach organizacyjnych innych banków oraz w urzędach pocztowych,
- 2) bezgotówkowej (dotyczy rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych i Rachunku Oszczędzam) - przelewem uznaniowym z innego rachunku bankowego, przy czym Bank dokonuje weryfikacji prawidłowości przelewu uznaniowego wyłącznie na podstawie podanego w treści przelewu numeru konta.

### § 34

1. Wypłaty z rachunku mogą być dokonywane w formie:
  - 1) gotówkowej - wyłącznie z rachunku bieżącego,
  - 2) bezgotówkowej:
    - a) na podstawie poleceń przelewu i zleceń stałych,
    - b) na podstawie polecenia zapłaty,
  - 3) przy użyciu kart płatniczych.
2. Wypłaty gotówkowe powyżej limitu określonego w Tabeli Opłat i Prowizji wymagają awizowania, tzn. mogą być realizowane po ich zgłoszeniu w Banku z wyprzedzeniem co najmniej dwóch dni roboczych (i nie mniej niż 48 godzin) przy czym wypłata ta może zostać zrealizowana w wyznaczonym we wniosku dniu roboczym po godzinie 12.
3. Bank może odmówić realizacji wypłaty z rachunku bieżącego, jeżeli dokonano transakcji, które nie zostały jeszcze zaksięgowane w Banku, a suma kwot tych transakcji i kwoty wypłaty przekracza saldo dostępne rachunku.
4. W przypadku zgłoszenia wypłaty gotówkowej i niezrealizowania jej w wyznaczonym dniu, wypłata środków w wysokości przewyższającej limit określony w Tabeli Opłat i Prowizji wymaga ponownego awizowania.
5. W przypadku niezgłoszenia się przez Posiadacza konta po awizowaną wypłatę środków pieniężnych w ustalonym terminie, Bank pobiera prowizję od kwoty niezrealizowanej wypłaty, w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji.
6. Bank zastrzega sobie możliwość odmowy realizacji nieawizowanej wypłaty środków pieniężnych powyżej kwoty granicznej i wyznaczenia terminu wypłaty.

### § 35

1. Reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji, Posiadacz konta może składać w terminie do 30 dni od dnia realizacji dyspozycji przez Bank.
2. Reklamacje wymagają formy pisemnej i mogą być składane w sposób udostępniony przez Bank.
3. W przypadku reklamacji, dotyczących dyspozycji realizowanych w placówce Banku powinny być dołączone kopie dokumentów dyspozycji, których reklamacja dotyczy.
4. Bank rozpatruje złożoną reklamację w terminie 21 dni od dnia jej wpływu do Banku.
5. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji lub rozpatrzenia reklamacji niezgodnie z żądaniem Posiadacza konta, Posiadacz konta może złożyć odwołanie w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację.

## 2. Zlecenia i przelewy

### § 36

1. Posiadacz konta może dokonywać bezgotówkowych wypłat z rachunku na podstawie dyspozycji:
  - 1) przelewów realizowanych w dniu złożenia dyspozycji (przelewy z datą bieżącą) lub we wskazanym dniu w przyszłości (przelewy przyszłe),
  - 2) zleceń stałych.
2. Zlecenie stałe polega na automatycznym przekazywaniu z rachunku Posiadacza konta na wskazany rachunek stałej lub zmiennej kwoty w określonym dniu, zgodnie z jednorazową dyspozycją Posiadacza konta określającą harmonogram lub częstotliwość wykonywania zlecenia.
3. Posiadacz konta, składając dyspozycję realizacji zlecenia stałego, określa sposób jego wykonania w sytuacji, gdy płatność przypada na dzień inny niż roboczy.
4. W przypadku modyfikacji częstotliwości wykonywania zlecenia stałego Bank informuje Posiadacza konta o terminie, od kiedy modyfikacja będzie obowiązywać.
5. Rezygnacja ze zlecenia powinna być zgłoszona w Banku przynajmniej w ostatnim dniu roboczym przed dniem realizacji płatności.

### § 37

Bank nie realizuje płatności z tytułu przelewu, polecenia zapłaty ani zlecenia stałego w przypadku:

1. braku pokrycia na rachunku w dniu złożenia dyspozycji - w przypadku polecenia przelewu z datą bieżącą,
2. braku pokrycia na rachunku na zakończenie dnia poprzedzającego termin płatności - dla polecenia przelewu z datą przyszlą i zlecenia stałego,
3. zakazu dokonywania wypłat, wydanego przez uprawniony organ.

### § 38

1. Dyspozycje, o których mowa w § 36 ust. 1, obciążają rachunek:
  - 1) z chwilą ich złożenia - w przypadku przelewów z datą bieżącą,
  - 2) z początkiem dnia odpowiadającego dacie ich realizacji - w przypadku przelewów przyszłych i zleceń stałych (z uwzględnieniem dyspozycji Posiadacza konta dotyczącej realizacji zleceń stałych w dni wolne od pracy).
2. Realizacja przelewu z datą bieżącą następuje:
  - 1) jeżeli został złożony do godziny 11.00 w dniu roboczym - tego samego dnia,
  - 2) jeżeli został złożony po godzinie 11.00 w dniu roboczym - najpóźniej następnego dnia roboczego,
  - 3) jeżeli został złożony w dniu innym niż roboczy - w najbliższym dniu roboczym.
3. Dyspozycje przelewów pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Banku są realizowane w tym samym dniu.
4. Posiadacz konta, składając dyspozycję przelewu przyszłego, może zablokować kwotę tego przelewu do dnia jego realizacji. Zablokowana kwota przelewu pomniejsza saldo dostępne konta, jednak do dnia realizacji przelewu nie zmniejsza podstawy oprocentowania środków na rachunku.

## 3. Polecenie zapłaty

### § 39

1. Posiadacz konta może złożyć w Banku upoważnienie dla swojego wierzyciela do dokonywania obciążenia rachunku bieżącego w drodze polecenia zapłaty.
2. W przypadku przedstawienia takiego upoważnienia przez wierzyciela Posiadacza konta, Bank może wymagać od Posiadacza konta potwierdzenia jego dyspozycji.

### § 40

1. Posiadacz konta może w każdej chwili odwołać upoważnienie dane wierzycielowi, zawiadamiając o tym fakcie Bank.
2. Posiadacz konta ma prawo złożyć dyspozycję odwołania pojedynczego, zrealizowanego polecenia zapłaty, w terminie 5 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku.
3. Po złożeniu przez Posiadacza konta dyspozycji, o której mowa w ust. 2, Bank uznaje rachunek Posiadacza konta, z którego wykonano polecenie zapłaty, kwotą zrealizowanego polecenia zapłaty wraz z należnymi odsetkami.

### § 41

Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowanie polecenia zapłaty, jeżeli:

1. nie otrzymał kopii upoważnienia udzielonego wierzycielowi przez Posiadacza konta,
2. Posiadacz konta dostarczył do Banku dyspozycję odwołania upoważnienia danego wierzycielowi, a nie poinformował o tym wierzyciela,
3. w treści otrzymanego polecenia zapłaty stwierdzono niezgodność identyfikatora płatności lub numeru rachunku w stosunku do dyspozycji złożonej przez Posiadacza konta,
4. kwota polecenia zapłaty przekroczyła limit określony obowiązującymi przepisami,
5. w przypadku określonym w § 37.

## VI. Lokaty

### § 42

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat:
  - 1) terminowych,
  - 2) dynamicznych.
2. Bank może określić minimalną kwotę lokaty.
3. Informacja o minimalnej kwocie lokaty dostępna jest w placówkach bankowych, w LUKASlinii oraz na stronach internetowych Banku.
4. Oprocentowanie lokat terminowych i dynamicznych określa Tabela oprocentowania.

#### § 43

1. Przez lokatę terminową rozumie się środki pieniężne zdeponowane w Banku na z góry zadeklarowany okres.
2. Wypłata lokaty terminowej przed upływem zadeklarowanego okresu powoduje utratę całości lub części odsetek, zgodnie z Tabelą oprocentowania.
3. Kwota lokaty terminowej wraz z naliczonymi odsetkami jest stawiana do dyspozycji Posiadacza konta w następnym dniu po upływie okresu umownego.
4. Lokata terminowa o stałym oprocentowaniu jest prowadzona na warunkach obowiązujących w dniu jej założenia. Po jej przedłużeniu na kolejny okres umowny jest prowadzona na warunkach obowiązujących w pierwszym dniu nowego okresu umownego.

#### § 44

Przez lokatę dynamiczną rozumie się środki pieniężne zdeponowane w Banku, które Posiadacz konta może wypłacić z rachunku lokaty w dowolnym momencie, otrzymując odsetki naliczone za rzeczywistą liczbę dni utrzymania lokaty według stopy procentowej obowiązującej dla pełnych zakończonych miesięcy przechowywania środków, zgodnie z Tabelą oprocentowania.

#### § 45

1. Okres umowny lokaty rozpoczyna się w dniu wpłaty środków na rachunek lokaty, a kończy z upływem ostatniego dnia zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Posiadacz konta może określić datę założenia lokaty jako dowolną datę przyszłą. Dyspozycja założenia lokaty w dacie przyszłej zostanie zrealizowana pod warunkiem zapewnienia wystarczających środków na rachunku bieżącym konta.

#### § 46

1. Posiadacz konta może w ramach konta otworzyć dowolną liczbę lokat terminowych i dynamicznych.
2. Lokata terminowa i dynamiczna może być zlikwidowana w dowolnym czasie bez podania przyczyny.

#### § 47

1. Posiadacz konta określa, dopuszczalny przez Bank, sposób zadysponowania wkładem lokaty i naliczonymi odsetkami po upływie okresu umownego.
2. Sposób zadysponowania wkładem lokaty i naliczonymi odsetkami może zostać zmieniony do końca przedostatniego dnia okresu umownego.

#### § 48

1. Otwarcie lokaty następuje z chwilą dokonania przelewu środków z rachunku bieżącego.
2. Wypłaty z lokaty mogą odbywać się tylko w formie przelewów na rachunek bieżący Posiadacza konta, z zastrzeżeniem zapisów § 49 (lokata ZFŚS).

#### § 49

1. Posiadacz konta może określić lokatę jako prowadzoną ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.
2. Warunkiem takiego oznaczenia lokaty jest otwarcie przez Posiadacza w ramach konta rachunku pomocniczego ZFŚS.
3. Lokata ze znacznikiem ZFŚS jest tworzona przelewem z rachunku bieżącego konta i może być lokatą terminową bądź dynamiczną.
4. Po upływie terminu lokaty prowadzonej ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, o ile Posiadacz konta nie zadysponował jej odnowienia wraz z odsetkami na kolejny okres, środki z lokaty wraz ze skapitalizowanymi odsetkami są przelewane wyłącznie na rachunek pomocniczy ZFŚS.
5. Rachunek pomocniczy oraz lokata ZFŚS podlegają przepisom ustawy o ZFŚS.

### VII. Rachunek Oszczędzam

#### § 50

1. Bank otwiera Rachunek Oszczędzam na podstawie dyspozycji Posiadacza konta.
2. Środki pieniężne przechowywane na Rachunku Oszczędzam nie powiększają salda dostępnego i nie są dostępne dla dyspozycji płatniczych oraz transakcji gotówkowych i bezgotówkowych wykonywanych z rachunku bieżącego.

#### § 51

1. Posiadacz konta może złożyć dyspozycję stałego automatycznego zasilania Rachunku Oszczędzam przelewem z rachunku bieżącego. Kwota stałego zasilania może zostać wskazana jako:
  - 1) stała kwota lub
  - 2) nadwyżka środków dostępnych na rachunku bieżącym ponad określoną przez Posiadacza konta kwotę graniczną, nie mniej niż określona przez Bank kwota minimalna.
2. Automatyczne stałe zasilanie Rachunku Oszczędzam następuje na koniec dnia, na który zostało zlecone, pod warunkiem, że na rachunku bieżącym znajduje się kwota środków dostępnych wystarczająca do realizacji dyspozycji.
3. Dyspozycja automatycznego stałego zasilania Rachunku Oszczędzam może zostać złożona w trakcie otwierania tego rachunku oraz w dowolnym momencie prowadzenia Rachunku Oszczędzam. Inne dyspozycje dotyczące stałego automatycznego zasilania Rachunku Oszczędzam:
  - 1) zmiany kwoty zasilania lub sposobu jej wyliczenia,
  - 2) zmiany daty zasilania,oraz odwołanie stałego automatycznego zasilania, są możliwe w dowolnym momencie prowadzenia Rachunku Oszczędzam.
4. Automatyczne stałe zasilanie Rachunku Oszczędzam jest realizowane do momentu jego odwołania albo zamknięcia Rachunku Oszczędzam.

#### § 52

1. Posiadacz konta może w dowolnym czasie złożyć dyspozycję zamknięcia Rachunku Oszczędzam.
2. Z dniem zamknięcia środki przechowywane na Rachunku Oszczędzam wraz z należnymi odsetkami są przekazywane na rachunek bieżący.

### VIII. Rachunki pomocnicze

#### § 53

1. Bank otwiera rachunki pomocnicze na podstawie dyspozycji Posiadacza konta.
2. Rachunki pomocnicze są prowadzone tylko w ramach konta.
3. Bank oferuje następujące rodzaje rachunków pomocniczych:
  - 1) oprocentowane,
  - 2) nieoprocentowane,
  - 3) rachunek ZFŚS.
4. Bank może określić maksymalną liczbę rachunków pomocniczych prowadzonych w ramach jednego konta.

5. Rachunek pomocniczy służy do dysponowania zgromadzonymi na nim środkami pieniężnymi, a w szczególności umożliwia:
- 1) przechowywanie środków pieniężnych, przeznaczonych na cele określone przez Posiadacza rachunku,
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych.

#### § 54

1. Otwarcie rachunku pomocniczego może nastąpić w każdym czasie.
2. Otwarcie rachunku pomocniczego następuje zgodnie z dyspozycją klienta złożoną w Banku, wskazującą: rodzaj rachunku pomocniczego i nazwę rachunku.
3. Do otwarcia rachunku pomocniczego nie jest wymagane składanie dodatkowych dokumentów, poza dokumentami umożliwiającymi identyfikację Zleceniodawcy.
4. Dyspozycję otwarcia rachunku pomocniczego można złożyć w placówce Banku.

#### § 55

Środki pieniężne przechowywane na rachunku pomocniczym nie powiększają salda dostępnego rachunku bieżącego i są niedostępne dla dyspozycji płatniczych oraz transakcji gotówkowych i bezgotówkowych wykonywanych z rachunku bieżącego konta, w tym transakcji przy użyciu kart bankowych wydanych do rachunku bieżącego.

#### § 56

1. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza konta dotyczące rachunku pomocniczego w trybie określonym w Regulaminie konta do wysokości stanu środków na tym rachunku.
2. Bank nie udostępnia w rachunku pomocniczym limitu zadłużenia.
3. Warunkiem prawidłowego przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych z rachunku pomocniczego jest zapewnienie przez Posiadacza konta odpowiedniej ilości środków pieniężnych na tym rachunku, pozwalających na realizację złożonych dyspozycji oraz pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji.
4. Posiadacz konta składając dyspozycję przelewu z rachunku pomocniczego z datą przyszłą, zobowiązany jest do zapewnienia środków na realizację tej dyspozycji, w dniu wyznaczonym na jej realizację. W przypadku braku środków w wymaganej wysokości do zrealizowania złożonej dyspozycji, dyspozycja nie zostanie zrealizowana.

#### § 57

1. Posiadacz konta może w dowolnym czasie złożyć dyspozycję zamknięcia rachunku pomocniczego.
2. Zamknięcie rachunku pomocniczego nie jest równoznaczne z zamknięciem konta.
3. Zamknięcie rachunku pomocniczego oznacza przekazanie środków przechowywanych na tym rachunku wraz z należnymi odsetkami na rachunek bieżący.

### IX. Zadłużenie w rachunku bieżącym

#### 1. Limit zadłużenia

##### § 58

1. Bank może przyznać Posiadaczowi prawo do realizowania dyspozycji płatniczych przekraczających stan środków na rachunku bieżącym w formie limitu zadłużenia zwiększającego saldo dostępne tego rachunku jako:
  - 1) limit debetowy - zgodnie z zapisami § 59 do 64, lub
  - 2) kredyt w rachunku bieżącym.
2. Udzielenie przez Bank kredytu w rachunku bieżącym wyklucza możliwość korzystania z debetu uprawnionego.
3. Przyznawanie, rozliczanie i obsługa kredytu w rachunku bieżącym reguluje odrębny regulamin.

#### 2. Debet uprawniony

##### § 59

1. Na wniosek Posiadacza konta, który nie zawarł z Bankiem umowy kredytu w rachunku bieżącym, Bank może upoważnić Posiadacza konta, do korzystania z debetu uprawnionego w rachunku bieżącym zwanego dalej limitem debetowym.
2. Wniosek o udostępnienie limitu debetowego Posiadacz konta może złożyć wyłącznie w placówce Banku. Wniosek może być rozpatrzony przez Bank pozytywnie jeżeli Posiadacz konta w ocenie Banku ma zdolność kredytową a w szczególności:
  - 1) nie posiada przeterminowanych zobowiązań wobec Banku oraz wobec Urzędu Skarbowego i ZUS,
  - 2) zobowiąże się do zapewnienia wpłat na rachunek bieżący konta co najmniej w minimalnych, wymaganych przez Bank kwotach.
3. Bank może określić inne, dodatkowe warunki pozytywnego rozpatrzenia wniosku o limit debetowy.
4. Na dowód pozytywnego rozpatrzenia wniosku o limit debetowy Posiadacz konta otrzymuje Potwierdzenie przyznania limitu debetowego.
5. Bank udostępnia limit debetowy najwcześniej od dnia następnego po wpływie na rachunek bieżący konta deklarowanej minimalnej wpłaty.
6. Posiadacz konta ma prawo zrezygnować z limitu debetowego w każdym czasie, spłacając istniejące zadłużenie i składając w Banku dyspozycję zamknięcia limitu.

##### § 60

Wysokość limitu debetowego oraz minimalnych wpłat, o których mowa w § 59 ust. 2 jest określana przez Bank i podawana do wiadomości klientów w placówkach bankowych oraz na stronach internetowych Banku.

##### § 61

1. Prawo do korzystania z limitu debetowego jest przyznawane na 12 miesięcy, począwszy od daty wskazanej w potwierdzeniu przyznania limitu debetowego przez Bank.
2. Jeżeli w ocenie Banku, sposób wykorzystania limitu debetowego jest zgodny z Regulaminem, wówczas następuje automatyczne odnowienie prawa do korzystania z limitu debetowego na kolejny 12 miesięczny okres.
3. Za sposób korzystania z limitu debetowego zgodny z regulaminem rozumie się w szczególności:
  - 1) dokonywanie regularnych wpływów na rachunek bieżący w zadeklarowanej wysokości,
  - 2) nieprzekraczanie salda dostępnego rachunku.

##### § 62

1. Kwota przyznanego limitu debetowego stanowi limit zadłużenia w rachunku bieżącym, który powiększa saldo dostępne tego rachunku.
2. Każdy wpływ na rachunek bieżący powoduje spłatę wykorzystanego limitu i możliwość jego ponownego wykorzystania w ramach przyznanego prawa.

3. Maksymalny okres utrzymywania się zadłużenia nie może przekraczać 30 dni co oznacza, że na koniec trzydziestego dnia od dnia powstania zadłużenia saldo rachunku bieżącego musi wynosić nie mniej niż 0 (zero).
4. Przekroczenie terminu spłaty zadłużenia powoduje, że całe saldo zadłużenia w rachunku bieżącym traktowane jest jako debet nieuprawniony.

### § 63

1. Bank może zablokować możliwość korzystania przez Posiadacza konta z limitu debetowego na okres co najmniej 6 miesięcy, jeżeli w okresie korzystania z limitu debetowego Bank stwierdził występowanie:
  - 1) przekroczenia salda dostępnego rachunku bieżącego z przyczyn leżących po stronie Posiadacza konta,
  - 2) braku wpłat na konto w deklarowanej wysokości lub dokonywanie wpłat niższych niż zadeklarowane,
  - 3) braku spłaty zadłużenia w okresie 30 dni, o których mowa w § 62 ust. 3,
  - 4) sytuacji wskazujących, w ocenie Banku, na utratę zdolności kredytowej przez Posiadacza konta.
2. Warunkiem odblokowania możliwości korzystania z limitu debetowego jest złożenie przez Posiadacza konta wniosku o odblokowanie na piśmie. Bank po dokonaniu analizy funkcjonowania konta w okresie blokady może ponownie udostępnić Posiadaczowi konta możliwość korzystania z limitu debetowego w trybie określonym w § 59.

### § 64

Od kwoty wykorzystanego limitu debetowego Bank pobiera odsetki wg zmiennej stopy procentowej określonej w Tabeli oprocentowania, za okres od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

## 3. Debet nieuprawniony

### § 65

1. Operacje na koncie powodujące przekroczenie salda dostępnego rachunku prowadzą do powstania zadłużenia w rachunku, to jest debetu nieuprawnionego.
2. Debet nieuprawniony jest traktowany jako wymagalne zadłużenie przeterminowane od dnia jego powstania.
3. Od kwoty nieuprawnionego debetu Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej przewidzianej dla zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Tabeli oprocentowania, obowiązującej w okresie, za który oprocentowanie jest naliczane.
4. Odsetki, o których mowa w ust. 3 nalicza się za każdy dzień, od dnia powstania debetu nieuprawnionego do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia włącznie.

### § 66

Wpłaty na rachunek konta, na którym wystąpił debet nieuprawniony, są automatycznie zaliczane na pokrycie wymagalnych zobowiązań Posiadacza konta wobec Banku przed wszystkimi innymi płatnościami. Wpłata pokrywa zobowiązania w następującej kolejności:

- 1) koszty windykacyjne,
- 2) płatności należne na dzień wpływu środków z tytułu wezwań do zapłaty oraz opłat i prowizji związanych z prowadzeniem konta,
- 3) odsetki karne od nieuprawnionego salda debetowego,
- 4) kwota zadłużenia z tytułu nieuprawnionego salda.

### § 67

1. W przypadku braku wpłaty na rachunek, na którym wystąpił debet nieuprawniony Bank ma prawo pobrać niespłacone należności poprzez obciążenie innych rachunków Posiadacza konta, prowadzonych w Banku.
2. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza konta zobowiązań wynikających z powstania debetu nieuprawnionego, Bank rozpoczyna dochodzenie należności w trybie egzekucyjnym.

## X. Wyciągi i kontrola salda

### § 68

1. Bank za pośrednictwem placówek bankowych oraz usług bankowości elektronicznej udostępnia Posiadaczowi konta informacje o każdej zmianie stanu rachunków prowadzonych w ramach konta.
2. Wszelkie zmiany stanów rachunków prowadzonych w ramach konta są potwierdzane wyciągami bankowymi sporządzanymi w formie zbiorczego zestawienia wykonanych operacji.
3. Wyciągi, o których mowa w ust. 2 przekazywane są zgodnie z dyspozycją Posiadacza konta zawartą w umowie konta, chyba że Posiadacz konta wyraził zgodę na inny sposób informowania go o zmianach stanów rachunków.
4. Posiadacz konta jest zobowiązany powiadomić Bank o nieotrzymaniu wyciągu w terminie 21 dni od ustalonej w umowie daty wysłania wyciągu.
5. Na życzenie Posiadacza rachunku Bank sporządza duplikaty wyciągów, za co pobierana jest opłata zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji.

### § 69

1. Posiadacz konta powinien pisemnie zawiadomić Bank o niezgodnościach salda na rachunkach w terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania wyciągu, a jeżeli, zgodnie ze swoją dyspozycją, nie otrzymuje wyciągów – w terminie 14 dni od daty zauważenia niezgodności, jednak nie później niż 30 dni od daty zaksięgowania operacji powodującej niezgodność salda.
2. Bank jest zobowiązany niezwłocznie rozpatrzyć otrzymaną reklamację i udzielić niezbędnych wyjaśnień oraz dokonać korekty zapisu, jeżeli stwierdzi błędne wykonanie operacji przez Bank.
3. Brak reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 1, Bank traktuje jako potwierdzenie prawidłowości operacji/salda.

### § 70

1. Bank wysyła zawiadomienie o saldzie konta na koniec roku kalendarzowego, w terminie do 10 dnia roboczego od zakończenia roku kalendarzowego, w dwóch egzemplarzach.
2. Na dowód potwierdzenia zgodności salda, Posiadacz rachunku podpisuje kopię zawiadomienia, zgodnie ze złożonym w Banku wzorem podpisu i zwraca ją do Banku w terminie 14 dni od daty wysłania przez Bank zawiadomienia.
3. Brak wpływu podpisanej kopii zawiadomienia w tym terminie uważany jest przez Bank za potwierdzenie zgodności salda.

## XI. Karty płatnicze

### § 71

1. Na wniosek Posiadacza konta Bank wydaje karty płatnicze do rachunku bieżącego lub rachunków pomocniczych.
2. Wydawanie, rozliczanie i obsługa kart płatniczych dokonywane jest na podstawie odrębnych regulaminów.

## XII. Zasady dostępu do konta

### 1. Dostęp do konta w placówce bankowej

#### § 72

1. Identyfikacja Klienta, o której mowa w § 23 i potwierdzenie jego uprawnień do dysponowania kontem w placówce Banku, następuje za pomocą dokumentu tożsamości, na podstawie którego zostało założone konto lub udzielone pełnomocnictwo albo innego akceptowanego przez Bank dokumentu, który został przez klienta zarejestrowany w Banku jako dokument tożsamości w trakcie korzystania z konta, oraz hasła identyfikacyjnego klienta.
2. Jeżeli Klient jest uprawniony do dysponowania więcej niż jednym kontem w Banku, jednorazowa identyfikacja umożliwia mu korzystanie ze wszystkich kont, do których jest uprawniony.
3. Dyspozycje Posiadacza konta lub osób uprawnionych do dysponowania kontem, które wymagają złożenia podpisu są realizowane przez Bank wyłącznie po stwierdzeniu zgodności podpisu ze wzorem złożonym na Karcie Wzoru Podpisu sporządzonej zgodnie z zapisami §§ 11-14.

#### § 73

1. Hasło identyfikacyjne stanowi ciąg sześciu cyfr własnoręcznie wybranych przez Klienta przy użyciu specjalnej klawiatury numerycznej.
2. Hasło może zostać nadane wyłącznie podczas wizyty Klienta w placówce Banku.

#### § 74

1. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła identyfikacyjnego powoduje jego zablokowanie. Odblokowanie hasła identyfikacyjnego jest możliwe na podstawie dwóch dokumentów tożsamości oraz sprawdzenia wzoru podpisu klienta.
2. Hasła identyfikacyjnego nie wolno ujawniać lub udostępniać osobom trzecim. Osoba uprawniona do dysponowania kontem jest zobowiązana do zachowania niezbędnych środków ostrożności zapobiegających poznaniu hasła identyfikacyjnego przez osoby trzecie.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki poznania hasła przez osoby trzecie. Bank ma prawo odmówić obsługi klienta w przypadku niemożności jego prawidłowej identyfikacji.

### 2. Usługi bankowości elektronicznej

#### § 75

1. Posiadacz konta może korzystać z usług bankowości elektronicznej po złożeniu odrębnej dyspozycji i zawarciu z Bankiem umowy o usługi bankowości elektronicznej w rozumieniu ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych.
2. Wejście w życie umowy o świadczenie konkretnego rodzaju usługi bankowości elektronicznej następuje poprzez wykonanie czynności charakterystycznej dla tego rodzaju usługi.
3. Za zgodą Posiadacza konta i po złożeniu przez niego odrębnej dyspozycji, Pełnomocnik do konta może uzyskać dostęp do usług bankowości elektronicznej na zasadach określonych przez Bank. Korzystanie przez Pełnomocnika do konta z usługi bankowości elektronicznej wymaga dodatkowo jej uaktywnienia.
4. Posiadacz konta określa konta prowadzone na jego rzecz przez Bank dostępne za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej.
5. Bank może ograniczyć dostęp do kanałów zdalnych wyłącznie do osób upoważnionych do samodzielnego dysponowania kontem.
6. Realizacja dyspozycji wymagającej, zgodnie ze złożoną Kartą Wzorów Podpisów, reprezentacji wieloosobowej, może nastąpić w placówce Banku oraz za pośrednictwem wskazanych przez Bank usług bankowości elektronicznej.

#### § 76

1. Korzystanie z usług bankowości elektronicznej jest możliwe po zidentyfikowaniu się w sposób określony w niniejszym Regulaminie.
2. Żadnej z danych służących do identyfikacji, w szczególności:
  - 1) haseł,
  - 2) telekodów,nie wolno ujawniać osobom trzecim.
3. Korzystający z usług bankowości elektronicznej są zobowiązani do zachowania niezbędnych środków ostrożności zapobiegających poznaniu danych, o których mowa w ust. 2, przez osoby trzecie.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z ujawnienia osobom trzecim danych, o których mowa w ust. 2.
5. Bank ma prawo zablokowania usług bankowości elektronicznej w wypadku stwierdzenia korzystania z nich w sposób sprzeczny z niniejszym Regulaminem, powszechnie obowiązującymi przepisami lub w sposób wskazujący na próby łamania zabezpieczeń lub próby dostępu do danych innych niż związane z rachunkiem Klienta.

#### § 77

1. Bank może czasowo ograniczyć dostęp do konta za pośrednictwem poszczególnych zdalnych kanałów dostępu, jeżeli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne, niezależne od Banku okoliczności. Ograniczenie dostępu trwa przez okres, jakiego wymaga usunięcie przyczyn braku dostępu.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ograniczenia w zdalnym dostępie do konta, jeżeli wynikają z przyczyn określonych w ust. 1.

#### § 78

1. Bank zastrzega sobie prawo wyboru transakcji możliwych do realizacji za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, sposobu ich realizacji oraz potwierdzania ich prawidłowości.
2. Wykonywanie transakcji za pośrednictwem poszczególnej usługi bankowości elektronicznej ograniczają
  - 1) limit dzienny wykonanych transakcji, wspólny dla wszystkich korzystających z konta - ustalany przez Posiadacza konta,
  - 2) indywidualne limity pojedynczej transakcji - ustalane przez Posiadacza konta dla wszystkich korzystających z konta.
3. Limity, o których mowa w ust. 2, są ustalane na podstawie Karty Wzorów Podpisów. Jeżeli posiadacz konta nie ustali limitów, o których mowa w ust. 2, limity wynoszą o (zero). W takim przypadku nie jest możliwe dokonywanie jakichkolwiek przelewów oraz zleceń.
4. Pełnomocnik do konta może wykonywać transakcje za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej w ramach limitów ustalonych przez Posiadacza konta. Pełnomocnik nie może zmieniać limitu dziennego. Pełnomocnik może zmieniać indywidualny limit pojedynczej transakcji, jednak nie przekraczając limitu ustalonego przez Posiadacza konta, zgodnie z ust. 2. pkt 2.
5. Dostęp do konta za pośrednictwem poszczególnych usług bankowości elektronicznej może zostać zablokowany:
  - 1) przez Posiadacza konta - dla każdego uprawnionego do korzystania z konta za pośrednictwem tych usług,
  - 2) przez Pełnomocnika do konta - dla niego samego.

6. W przypadku określonym w ust. 5 pkt 1 dostęp dla użytkownika usługi bankowości elektronicznej innego niż Posiadacz konta może zostać odblokowany wyłącznie przez Posiadacza konta.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak możliwości korzystania z usług bankowości elektronicznej z przyczyn od Banku niezależnych.

### 3. LUKASlinia

#### § 79

1. Posiadacz konta, a za jego zgodą również Pełnomocnik, mogą korzystać z usług LUKASlinii, po złożeniu odrębnej dyspozycji i własnoręcznym nadaniu sobie telekodu.
2. Umowa o dostęp do konta za pośrednictwem telefonu (LUKASlinia) wchodzi w życie z dniem nadania sobie telekodu przez Posiadacza konta. Rozwiązanie tej umowy następuje w dniu złożenia przez Posiadacza konta rezygnacji z LUKASlinii lub z chwilą rozwiązania umowy konta.
3. Jeżeli złożenie wniosku o otwarcie konta nastąpiło w sposób określony w § 6 ust. 2 pkt 2 - 3, korzystanie z LUKASlinii wymaga aktywacji przez Posiadacza konta. Posiadacz konta uaktywnia dostęp do LUKASlinii telefonicznie pod podanym przez Bank numerem telefonu, podając pracownikowi Banku dane wymagane do poprawnej identyfikacji. Po dokonaniu aktywacji Posiadacz konta nadaje sobie telekod.
4. Dostęp do konta przez LUKASlinię może zostać uaktywniony w placówce Banku lub telefonicznie w LUKASlinii, jeżeli usługa jest już aktywna w oparciu o wcześniej zawarte umowy.

#### § 80

1. Transakcje w LUKASlinii mogą być dokonywane po zidentyfikowaniu Posiadacza konta na podstawie numeru PESEL oraz wybranych przez Bank cyfr telekodu, nadanego zgodnie z § 79. Bank może wymagać podania innych danych potwierdzających tożsamość.
2. Trzykrotne błędne podanie telekodu powoduje zablokowanie możliwości korzystania z LUKASlinii.
3. Za pośrednictwem LUKASlinii Posiadacz konta może w szczególności:
  - 1) dokonywać przelewów,
  - 2) składać dyspozycje dotyczące zleceń,
  - 3) składać dyspozycje dotyczące lokat,
  - 4) zamawiać karty płatnicze.

#### § 81

1. Bank zastrzega sobie prawo zastosowania środków ostrożności służących uniemożliwieniu dokonania transakcji przez osoby niepowołane. W szczególności Bank zastrzega sobie prawo nagrywania wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych za pośrednictwem LUKASlinii, a w szczególności składanych dyspozycji oraz wymagania dodatkowych danych do pełnej identyfikacji Posiadacza konta.
2. Nagranie dyspozycji przekazanej telefonicznie przechowywane jest przez Bank i stanowi jego własność. Nagranie to jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania bądź w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującymi.
3. Bank zastrzega sobie prawo wyboru transakcji możliwych do realizacji za pośrednictwem LUKASlinii.

#### § 82

1. Potwierdzeniem realizacji dyspozycji składanej w LUKASlinii jest nagranie tej dyspozycji.
2. Posiadacz konta może otrzymać, po wcześniejszym zgłoszeniu zapotrzebowania, pisemne potwierdzenie realizacji transakcji.

### 4. Dostęp do konta przez internet (LUKAS e-BANK)

#### § 83

1. Umowa o dostęp do konta za pośrednictwem internetu (LUKAS e-Bank) wchodzi w życie z dniem - odpowiednio:
  - 1) nadania sobie hasła dostępu do LUKAS e-Banku (dla LUKAS e-Banku bez tokena),
  - 2) nadania sobie hasła dostępu do LUKAS e-Banku oraz odebrania tokena w placówce bankowej lub aktywacji dostępu zgodnie z ust. 3 (dla LUKAS e-Banku z tokenem).
2. Rozwiązanie tej umowy następuje w dniu złożenia przez Posiadacza konta rezygnacji z LUKAS e-Banku lub z chwilą rozwiązania umowy konta.
3. Jeżeli założenie konta nastąpiło w sposób określony w § 6 ust. 2 pkt 2 - 5, korzystanie z LUKAS e-Banku wymaga aktywacji. Posiadacz konta dokonuje aktywacji dostępu do LUKAS e-Banku telefonicznie pod podanym przez Bank numerem telefonu, podając pracownikowi Banku dane wymagane do poprawnej identyfikacji. W trakcie aktywacji Posiadacz konta nadaje sobie pierwsze hasło dostępu do LUKAS e-Banku, a dla LUKAS e-Banku bez tokena - może zdefiniować listę odbiorców.
4. Dostęp do konta przez LUKAS e-Bank może zostać uaktywniony w placówce Banku lub telefonicznie w LUKASlinii, jeżeli ta usługa jest aktywna.

#### § 84

1. Dostęp do LUKAS e-Banku jest możliwy przy użyciu tokena lub bez użycia tokena. Bank zastrzega sobie możliwość ograniczenia dostępu do LUKAS e-Banku z użyciem tokena tylko dla Posiadaczy kont, którzy składają w tym celu odrębną dyspozycję w trakcie zawierania umowy o usługę bankowości elektronicznej lub w czasie jej trwania.
2. Dostęp do LUKAS e-Banku bez tokena umożliwi dokonywanie przelewów i zleceń wyłącznie na wcześniej zdefiniowane rachunki (lista odbiorców). Definiowanie listy odbiorców jest możliwe w placówkach bankowych oraz LUKASlinii, jeżeli ta usługa jest aktywna.
3. Autoryzacja płatności w LUKAS e-Banku jest zależna od uprawnień określonych w Karcie Wzorów Podpisów.
4. Autoryzacja płatności w LUKAS e-Banku odbywa się zgodnie z limitami transakcji ustalonymi dla danego użytkownika, zgodnie z § 78 ust. 2.

#### § 85

1. Udostępniając LUKAS e-Bank z tokenem Bank wydaje Posiadaczowi konta token.
2. Tokenem może się posługiwać wyłącznie jego Posiadacz.
3. W przypadku utraty tokena Posiadacz konta powinien niezwłocznie zastrzec go w placówce Banku lub w LUKASlinii. Zastrzeżenie jest skuteczne z chwilą zgłoszenia.
4. Na wniosek Posiadacza konta Bank wydaje nowy token.
5. Token stanowi własność Banku. W przypadku rezygnacji z dostępu do konta przez internet Posiadacz konta zobowiązany jest zwrócić token do dowolnej placówki Banku.

#### § 86

1. Posiadacz konta otrzymuje od Banku identyfikator służący do korzystania z LUKAS e-Banku.
2. Korzystanie z LUKAS e-Banku jest możliwe wyłącznie po wprowadzeniu przez Posiadacza konta identyfikatora nadanego zgodnie z ust. 1 oraz jednoznacznie identyfikującego go klucza.

3. Klucz jest kombinacją:
  - 1) hasła dostępu - dla LUKAS e-Banku bez użycia tokena,
  - 2) hasła dostępu i wskazania tokena (ciągu cyfr wygenerowanego przez token) - dla LUKAS e Banku z użyciem tokena.
4. Trzykrotne błędne podanie klucza, o którym mowa w ust. 3, powoduje zablokowanie dostępu do LUKAS e-Banku.
5. Składane za pośrednictwem LUKAS e-Banku dyspozycje mogą wymagać potwierdzenia przez wprowadzenie klucza. W szczególności dotyczy to dyspozycji:
  - 1) polecenia przelewu, w tym paczek przelewów, oraz operacji z nimi związanych,
  - 2) założenia zlecenia oraz operacji z nim związanych,
  - 3) założenia lokaty oraz operacji z nią związanych,
  - 4) założenia Rachunku Oszczędzam oraz operacji z nim związanych,
  - 5) złożenia zapotrzebowania na kartę płatniczą,
  - 6) zastrzeżenia dokumentu, bądź karty płatniczej.
6. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany katalogu dyspozycji, które wymagają potwierdzenia przez wprowadzenie klucza.

#### **§ 87**

1. Za pośrednictwem LUKAS e-Banku Posiadacz konta może w szczególności:
  - 1) zlecać i autoryzować przelewy,
  - 2) składać dyspozycje dotyczące zleceń,
  - 3) składać dyspozycje dotyczące lokat i Rachunku Oszczędzam,
  - 4) zamawiać karty płatnicze,
  - 5) tworzyć i autoryzować paczki przelewów.
2. Korzystanie z paczek przelewów wymaga aktywacji usługi dla każdego z rachunków – bieżącego lub pomocniczych.
3. Bank określa rodzaje przelewów, które mogą być realizowane w formie paczki.
4. Złożenie dyspozycji przelewu, o którym mowa w ust. 3, zarówno jako pojedynczego przelewu, jak i w ramach paczki, nie wymaga posiadania uprawnień do jego autoryzacji. Złożenie dyspozycji takiego przelewu nie jest ograniczone indywidualnym limitem pojedynczej transakcji określonym w § 83, a jedynie limitem dziennym oraz maksymalnym limitem umożliwiającym autoryzację przelewu wynikającym z Karty Wzorów Podpisów.

### **XIII. Oprocentowanie**

#### **§ 88**

1. Rachunki prowadzone w ramach konta mogą być:
  - 1) nieoprocentowane,
  - 2) oprocentowane wg stopy zmiennej lub stałej ustalonej z Posiadaczem konta w granicach określonych przez Bank.
2. Środki pieniężne zgromadzone na oprocentowanych rachunkach konta są oprocentowane od dnia ich wpływu na rachunek do dnia poprzedzającego dzień:
  - 1) podjęcia środków z konta,
  - 2) rozwiązania Umowy,
  - 3) zamknięcia konta.
3. Środki zgromadzone na rachunkach lokat są oprocentowane według stawek oprocentowania określonych w dniu założenia lokaty lub jej odnowienia.
4. Aktualna wysokość oprocentowania środków na rachunkach określona jest w Tabeli oprocentowania. Posiadacz konta może uzyskać informacje o wysokości oprocentowania środków na rachunkach konta w placówkach Banku, w LUKASlinii, a także na stronach internetowych Banku.
5. Bank może uzależnić wysokość oprocentowania rachunku od rodzaju rachunku, kwoty zgromadzonych na nim środków oraz okresu utrzymania się określonej wysokości salda na rachunku.

#### **§ 89**

1. W przypadku zmiennych stawek oprocentowania Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania w trakcie obowiązywania Umowy.
2. Zmiana stawek oprocentowania może nastąpić tylko w przypadku, gdy zmianie ulegnie co najmniej jeden z niżej wymienionych parametrów:
  - 1) stopa rentowności operacji otwartego rynku Narodowego Banku Polskiego,
  - 2) stopa kredytu refinansowego, udzielanego przez Narodowy Bank Polski pod zastaw papierów wartościowych, zwanego kredytem lombardowym,
  - 3) stopa redyskontowa weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski,
  - 4) stopa rezerw obowiązkowych ustalana przez Narodowy Bank Polski,
  - 5) oprocentowanie lokat na rynku międzybankowym,
  - 6) poziom inflacji.
3. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach oprocentowanych według stopy zmiennej w przypadkach określonych w ust. 2, a także kierując się aktualną sytuacją rynkową.
4. Zmiana stawek oprocentowania, spowodowana przesłankami określonymi w ust. 2 może nastąpić w ciągu 45 dni od ostatniego dnia miesiąca, w którym zaistniały te przesłanki.
5. Zmiana wysokości oprocentowania, dokonana zgodnie z postanowieniami Regulaminu, nie stanowi zmiany Umowy.

#### **§ 90**

1. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na rachunku jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie, natomiast dla zadłużenia odsetki obliczane są od dnia jego powstania do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
2. Przy obliczaniu odsetek od środków przechowywanych na rachunku oraz zadłużenia w rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

#### **§ 91**

Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach konta naliczane są i dopisywane do salda zgodnie z zawartą Umową oraz:

- 1) na rachunkach bieżących i pomocniczych - zgodnie z Tabelą oprocentowania,
- 2) na rachunkach lokat terminowych i dynamicznych - zgodnie z Tabelą oprocentowania i warunkami lokaty,
- 3) na dzień naruszenia warunków Umowy lub na dzień zamknięcia konta - bez względu na rodzaj konta.

### **XIV. Opłaty i prowizje**

#### **§ 92**

1. Za czynności bankowe oraz za wykonywanie innych czynności Bank pobiera od Posiadacza konta opłaty i prowizje według stawek określonych w Tabeli Opłat i Prowizji.

2. Opłaty i prowizje, o których mowa w ust. 1, obciążają odpowiednio rachunek bieżący lub rachunki pomocnicze konta bez odrębnej dyspozycji Posiadacza konta, niezależnie od wysokości salda dostępnego na rachunku, co może spowodować jego przekroczenie.
3. W przypadku braku środków na rachunku pomocniczym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji Bank obciąża brakującą kwotą rachunek bieżący konta bez względu na stan środków na tym rachunku, co może spowodować jego przekroczenie.

#### § 93

1. Każda wpłata na rachunek bieżący/pomocniczy jest zaliczana w pierwszej kolejności na spłatę wymagalnych opłat i prowizji.
2. Posiadacz konta zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych konta w wysokości wystarczającej na pokrycie należnych Bankowi prowizji i opłat bankowych. W przypadku niezapewnienia środków na rachunku bieżącym konta, Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku, bez zgody Posiadacza konta, kosztami z tytułu należności przeterminowanych.
3. W przypadku nieuregulowania należnych opłat i prowizji Bank jest uprawniony do pobrania niespłaconych należności poprzez obciążenie innych rachunków Posiadacza konta, prowadzonych w Banku, w tym rachunków lokat oraz dochodzenia ich na drodze egzekucyjnej.
4. Pobranie środków, o którym mowa w ust. 3, z rachunku lokaty terminowej powoduje skutki określone w § 43 ust. 2

#### § 94

1. Stawki opłat i prowizji mogą ulegać zmianie w zależności od poziomu ponoszonych przez Bank kosztów wykonywania operacji bankowych.
2. Bank ma prawo dokonania zmiany wysokości prowizji i opłat.
3. Zmiana wysokości prowizji i opłat, dokonana zgodnie z postanowieniami Regulaminu, nie stanowi zmiany Umowy.
4. Bank powiadamia Posiadacza konta o zmianie Tabeli Opłat i Prowizji zgodnie z § 105.
5. Informację o obowiązującej Tabeli Opłat i Prowizji Posiadacz konta może uzyskać w placówkach Banku, LUKASlinii lub na stronach internetowych Banku.

### XV. Rozwiązanie umowy

#### § 95

1. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Rozwiązanie umowy może nastąpić w terminie wcześniejszym, uzgodnionym przez strony.

#### § 96

1. Bank może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych przyczyn, a w szczególności w przypadku:
  - 1) niewywiązywania się Posiadacza konta z zaciągniętych wobec Banku zobowiązań, w szczególności utrzymywania się na rachunku debetu nieuprawnionego,
  - 2) zaprzestania prowadzenia działalności przez Posiadacza konta,
  - 3) braku obrotów na koncie przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywaniem odsetek i ich wypłatą, gdy stan środków na koncie jest niższy od najniższego ustalonego w Tabeli oprocentowania (nie dotyczy przypadków, gdy Posiadacz konta ma założony rachunek lokaty),
  - 4) gdy nie dokonano wpłaty na konto przez okres 30 dni od dnia otwarcia konta,
  - 5) wykorzystywania konta niezgodnie z przepisami prawa oraz postanowieniami niniejszego Regulaminu.
2. Bank wypowiada Umowę na piśmie, podając przyczyny wypowiedzenia oraz zwraca się do Posiadacza konta z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostaną przekazane środki z konta.
3. Wypowiadając Umowę Bank niezwłocznie zastrzega karty wydane do konta oraz blokuje możliwość korzystania z konta za pośrednictwem zdalnych kanałów dostępu.
4. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia pisma wypowiadającego Umowę Posiadaczowi konta lub osobie upoważnionej do odbioru pisma zgodnie z postanowieniami obowiązujących przepisów.

#### § 97

1. Posiadacz konta może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, pod warunkiem spełnienia wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia do Banku.
3. Wypowiadając Umowę Posiadacz konta wskazuje rachunek bankowy, na który zostaną przekazane środki pozostające na koncie w dniu wypowiedzenia.

#### § 98

1. W przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza konta postanowień Umowy oraz niniejszego Regulaminu, Bank może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie w trybie określonym w ust. 1 skutkuje natychmiastowym zablokowaniem możliwości korzystania z konta za pośrednictwem zdalnych kanałów dostępu, zastrzeżeniem kart oraz stawia w stan wymagalności wszelkie wierzytelności Banku wobec Posiadacza konta.

#### § 99

1. W przypadku wypowiedzenia umowy Posiadacz konta jest zobowiązany do końca okresu wypowiedzenia:
  - 1) zwrócić karty płatnicze i tokeny, o ile zostały do konta wydane,
  - 2) spłacić zobowiązania wobec Banku z tytułu prowadzenia konta, w tym wyrównać ewentualne saldo debetowe,
  - 3) zadysponować środkami pozostającymi na rachunkach konta.
2. Jeżeli Posiadacz konta do końca okresu wypowiedzenia nie zadysponuje środkami na rachunkach konta, stają się one nieoprocentowanym depozytem bankowym.
3. Posiadacz konta odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie obowiązywania Umowy. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia zobowiązania klienta wobec Banku z tytułu prowadzenia konta, w tym zadłużenie w koncie, staje się wymagalne.

#### § 100

1. Umowa konta ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia umowy.
2. Umowa konta może ulec rozwiązaniu bez wypowiedzenia, jeżeli w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków na koncie nie przekracza najniższego ustalonego w Tabeli oprocentowania (nie dotyczy przypadków, gdy Posiadacz konta ma założony rachunek lokaty lub środki na Rachunku Oszczędzam).
3. Rozwiązanie Umowy konta i zamknięcie konta jest równoznaczne z zamknięciem wszystkich rachunków prowadzonych w ramach tego konta, w tym rachunków pomocniczych.

## XVI. Postanowienia końcowe

### § 101

1. W przypadku śmierci Posiadacza konta będącego osobą fizyczną Bank blokuje obsługę konta do czasu uzyskania prawomocnej decyzji sądu określającej spadkobierców, a następnie wypłaca środki z konta osobom wskazanym przez sąd.
2. Wypłata środków należnych spadkobiercom oraz zapisobiorcom testamentowym Posiadacza konta następuje po przedstawieniu aktu zgonu i prawomocnego postanowienia sądu o nabyciu spadku oraz opłaceniu należnego podatku od spadków i darowizn.

### § 102

1. Korespondencję dotyczącą konta Bank kieruje na adres do korespondencji wskazany w Umowie konta.
2. Posiadacz konta jest zobowiązany do zgłaszania Bankowi każdej zmiany w adresie korespondencyjnym.
3. Jeżeli Posiadacz konta będący osobą fizyczną przebywa za granicą, jest zobowiązany wskazać Bankowi krajowy adres do korespondencji. Bank ma prawo odmówić wysyłki korespondencji na adres zagraniczny.

### § 103

Posiadacz konta jest zobowiązany do:

- 1) niezwłocznego, nie później niż w terminie 14 dni roboczych, zawiadomienia Banku o wszelkich zmianach istotnych z punktu widzenia umowy poświadczając je odpowiednimi dokumentami, a w szczególności o:
  - a) zmianie siedziby (adresu), nazwy Posiadacza konta,
  - b) zmianie osób reprezentujących Posiadacza konta,
  - c) zmianie danych osób reprezentujących Posiadacza konta,
  - d) utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń,
  - e) ogłoszeniu upadłości Posiadacza konta lub otwarciu układu,
  - f) postawieniu w stan likwidacji Posiadacza konta,
  - g) zmianie rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) udzielania - na każdą prośbę Banku - wyjaśnień w sprawach związanych z prowadzeniem konta.

### § 104

1. Bank ma prawo w każdym czasie dokonać sprostowania błędnego zapisu we własnym zakresie z równoczesną korektą naliczonych odsetek.
2. O dokonanej korekcie zapisu Bank powiadamia Posiadacza konta na wyciągu bankowym, podając przyczyny jej dokonania.
3. W przypadku podjęcia przez Posiadacza konta nienależnych środków, Posiadacz konta zobowiązany jest do ich zwrotu w trybie określonym przez Bank. Nieuznanie roszczenia Banku spowoduje odpowiedzialność cywilną Posiadacza rachunku.

### § 105

1. O każdej zmianie niniejszego Regulaminu Bank powiadamia Posiadacza konta wysyłając mu zmienione warunki Regulaminu:
  - 1) za pośrednictwem poczty wewnętrznej dostępnej w ramach LUKAS e-Banku,
  - 2) wraz z wyciągiem, o którym mowa w § 68 ust. 2,
  - 3) listem zwykłym na adres korespondencyjny lub w inny ustalony sposób.
2. Zmienione warunki Regulaminu są dostępne również w placówkach Banku oraz na stronach internetowych Banku.
3. Jeżeli w terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania wyciągu, zgodnie z § 68 ust. 2 lub korespondencji, o której mowa w ust. 1, zawierającej informację o zmianie warunków Regulaminu, Posiadacz konta nie złoży pisemnego oświadczenia o odmowie ich przyjęcia, przyjmuje się, że Posiadacz konta zaakceptował nową treść Regulaminu. Odmowa przyjęcia zmian oznacza wypowiedzenie Umowy konta.

### § 106

1. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania nowych usług lub nowej funkcjonalności.
2. Postanowienia Regulaminu dotyczące zmian, o których mowa w ust. 1, Bank udostępnia w placówkach bankowych oraz na stronach internetowych Banku. Wprowadzenie tych zmian nie wymaga informowania Posiadacza konta w sposób określony w § 105.
3. Skorzystanie przez Posiadacza konta z nowych usług lub nowej funkcjonalności jest równoznaczne z akceptacją odpowiednich postanowień Regulaminu.

### § 107

Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków umownych, w tym za nieterminową realizację dyspozycji Posiadacza konta, o ile niewykonanie lub nienależyte wykonanie było następstwem okoliczności niezależnych od Banku, w szczególności spowodowane było wystąpieniem siły wyższej.

### § 108

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach konta są objęte obowiązkowym ustawowym systemem gwarantowania depozytów przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) działający na podstawie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów jest zapewnienie Klientom Banku wypłaty środków w sytuacji, kiedy środki nie mogą być wypłacone od dnia zawieszenia działalności Banku.
2. Gwarancja obejmuje środki zgromadzone na rachunkach konta wg stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, powiększone o należne odsetki naliczone do dnia ogłoszenia postanowienia o upadłości Banku, do wysokości równowartości w złotych 50 000 euro, przeliczonej wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia ogłoszenia postanowienia o upadłości Banku.
3. Gwarancja dotyczy środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach prowadzonych dla danego Posiadacza konta (deponenta):
  - 1) osoby fizycznej,
  - 2) osoby prawnej,
  - 3) jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, przy czym, jeżeli rachunek jest prowadzony dla spółki: cywilnej, jawnej lub komandytowej, deponentem jest ta spółka.
4. Gwarancja nie dotyczy rachunków prowadzonych dla podmiotów wskazanych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności:
  - 1) działających na podstawie ustaw:
    - a) o obrocie instrumentami finansowymi,
    - b) o działalności ubezpieczeniowej,
    - c) o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji,
    - d) o funduszach inwestycyjnych,
    - e) o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - 2) jednostek organizacyjnych, które, zgodnie z treścią art. 50 ust. 2 ustawy o rachunkowości, nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat, z wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego,
  - 3) akcjonariuszy Banku posiadających w dniu zawieszenia działalności Banku pakiet co najmniej 5 % akcji, a także osób, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi w rozumieniu art. 4 pkt 16 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

§ 109

1. Bank zapewnia zachowanie tajemnicy, która obejmuje wszystkie wiadomości dotyczące czynności bankowych i osób będących stronami umowy.
2. Udzielenie informacji dotyczących konta przez Bank następuje wyłącznie w przypadkach określonych Prawem bankowym.

19 września 2009  
kb/reg/05