



BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCINIE

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 2/12/2014

Zarządu BS w Szczucinie

z dnia 28.11.2014rok

Obowiązujący od dnia 01.02.2015r.

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych w Banku Spółdzielczym w Szczucinie

ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy regulamin stosuje się do rachunków rozliczeniowych prowadzonych w złotych przez Bank.
2. Postanowienia regulaminu zostały opracowane w oparciu o następujące akty prawne:
 - a) ustawa z dnia 7.12.2000 r. O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119 poz. 1252 ze zm.);
 - b) ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe z uwzględnieniem zmian wprowadzonych ustawą z dnia 1.04.2004 r. O zmianie ustawy Prawo bankowe (Dz. U. Nr 91 poz. 870).
 - c) ustawa z dnia 19.08.2011 r. O usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199 poz.1175)

§ 2.

1. Niniejszy Regulamin Bank stosuje przy otwieraniu i prowadzeniu następujących rodzajów rachunków:
 - 1) rachunki bieżące,
 - 2) rachunki pomocnicze,
 - 3) rachunki lokat terminowych są otwierane i prowadzone według zasad określonych odrębnie,
 - 4) inne rachunki określone w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku, o ile służą gromadzeniu środków pieniężnych i przeprowadzeniu rozliczeń pieniężnych.
2. Użyte w regulaminie terminy oznaczają:
 - 1) rachunki rozliczeniowe – rachunki bieżące i pomocnicze;
 - 2) rachunki bieżące – rachunki utworzone w Banku Spółdzielczym przez podmioty uprawnione do otwarcia rachunku rozliczeniowego;
 - 3) rachunki pomocnicze – rachunki utworzone przez posiadacza rachunku bankowego, w Banku prowadzącym rachunek bieżący lub w innym banku niż Bank prowadzący rachunek bieżący;
 - 4) osoby uprawnione do otwarcia rachunku rozliczeniowego – osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające zdolności prawnej, osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek w tym przedsiębiorcy, jednostki samorządu terytorialnego.
 - 6) posiadacz rachunku – osoba uprawniona do otwarcia rachunku rozliczeniowego, z którą Bank zawarł umowę rachunku bankowego,
 - 7) Bank – Bank Spółdzielczy w Szczucinie wraz z Filią Banku w Mędrzechowie,
 - 8) dzień roboczy- Za dzień roboczy uznaje się dni tygodnia od poniedziałku do piątku (z wyłączeniem świąt, niedziel i dni wolnych od pracy).
 - dyspozycje przelewów złożone przez Posiadacza rachunku:
 - w formie papierowej przyjęte po godz.12.00 będą realizowane w następnym dniu roboczym,
 - w formie elektronicznej przyjęte po godz.14.45 będą realizowane w następnym dniu roboczym,
 - zlecenia płatnicze otrzymane (uznaniowe/obciążeniowe) z innego banku dla Posiadacza rachunku po godz. 15.30 będą realizowane w następnym dniu roboczym,

§ 3.

1. Rachunek bieżący służy do:
 - 1) gromadzenia środków pieniężnych,
 - 2) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.
2. Rachunek pomocniczy służy do przeprowadzania przez posiadacza rachunku określonych rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem innego banku, a jeżeli ten, w którym posiadaczowi rachunku otwarto rachunek bieżący.
3. Rachunek pomocniczy może być otwarty również w Banku prowadzącym rachunek bieżący, w przypadku, gdy posiadacz rachunku - jednostka wielozakładowa - wystąpi z uzasadnionym wnioskiem o prowadzenie odrębnego rachunku dla swojego niesamodzielnego zakładu. O otwarciu rachunku pomocniczego Bank niezwłocznie zawiadamia Bank, w którym otwarty jest rachunek bieżący.
4. Umowa rachunku pomocniczego może przewidywać wyodrębnienie środków pieniężnych przeznaczonych na określone cele, jak również zasady dysponowania tymi środkami.
5. Wpłaty na rachunki lokat terminowych, bank przyjmuje na okresy 1, 3, 6, 12, 24, 36 miesięcy. Do rachunku lokaty terminowej mają zastosowanie postanowienia Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych w Banku Spółdzielczym w Szczucinie wnoszone na podstawie odrębnej „Deklaracji wniesienia lokaty terminowej” według załącznika nr 4 do niniejszego regulaminu. Wysokość oprocentowania lokat terminowych określają Uchwały Zarządu BS. Dopuszcza się możliwość negocjacji oprocentowania i okresów lokat terminowych.

§ 4

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej naliczanej w stosunku rocznym i podlegają kapitalizacji na koniec każdego kwartału kalendarzowego chyba, że umowa rachunku bankowego stanowi inaczej.
2. Wysokość obowiązującego oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych określają Uchwały Zarządu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania bez konieczności wypowiedzania umowy.
4. Oprocentowanie środków może ulec zmianie w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:
 - zmiany stóp procentowych uchwalonych przez Radę Polityki Pieniężnej NBP;
 - zmiany któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłoszonego przez Prezesa GUS, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
 - zmiany rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności - dla rachunków prowadzonych w PLN.
5. Wzrost lub spadek wysokości jednego ze wskaźników, wymienionych w ust. 4 może skutkować podwyższeniem lub obniżeniem oprocentowania środków pieniężnych.
6. Uchwały Zarządu, o których mowa w ust.2 są podawane do wiadomości poprzez stosowne komunikaty umieszczane w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsszczucin.pl.
7. Odsetki naliczane są od dnia wpływu/wpłaty środków pieniężnych za każdy dzień utrzymywania środków na rachunku.
8. Do obliczania należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
9. Od środków wpłaconych (uznanych) i podjętych (obciążonych) z rachunku w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.

§ 5

Bank przestrzega tajemnicy obrotów i stanów prowadzonych rachunków zgodnie z ustawą Prawo bankowe, oraz szczególnej staranności w zakresie bezpieczeństwa przechowywanych środków.

Rozdział II

Otwieranie rachunków bankowych

§ 6

1. Jednostka lub osoba, występujący o otwarcie rachunku bankowego składa w Banku "Wniosek o otwarcie rachunku bankowego w złotych", zwany dalej "wnioskiem" (załącznik nr 2).
2. Wniosek o otwarcie rachunku podpisują osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych wnioskodawcy.
3. Wraz z wnioskiem, w zależności od swojego statusu prawnego, wnioskodawca zobowiązany jest:
 - 1) dołączyć dokumenty dotyczące formy organizacyjno - prawnej.
 - 2) wskazać osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych
 - 3) inne dokumenty, jeżeli obowiązek ten wynika z przepisów prawa lub odrębnych przepisów Banku.
4. Dokumenty dołączone do wniosku mogą być składane w oryginałach, odpisach, wydrukach z baz internetowych lub w formie kserokopii. Odpisy, wydruki z baz internetowych i kserokopie podlegają sprawdzeniu i potwierdzeniu co do ich zgodności z oryginałem przez pracownika Banku.
5. Bank może również prowadzić rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego w trybie art. 51 b Ustawy Prawo bankowe .

§ 7

1. W terminie do 14 dni kalendarzowych od daty złożenia dokumentów, o których mowa w § 6, Bank odejmuje decyzje o otwarciu lub odmowie otwarcia rachunku.
2. W razie stwierdzenia braku wymaganych dokumentów Bank zwraca się do wnioskodawcy o ich uzupełnienie.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku bez podania przyczyny.

Rozdział III

Zawarcie umowy

§ 8

1. Podstawą otwarcia rachunku przez Bank jest zawarcie umowy, sporządzonej na formularzu obowiązującym w Banku, której postanowienia mogą być wolą obu stron modyfikowane (wzór umowy stanowi załącznik nr 1)
2. Zawarcie umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Umowa powinna określać:
 - 1) strony umowy,
 - 2) rodzaj otwieranego rachunku ,
 - 3) walutę rachunku ,
 - 4) czas trwania umowy,
 - 5) o ile strony zastrzegają oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku -wysokość oprocentowania i przesłanki dopuszczalności jego zmiany przez bank, a także terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji należnych odsetek,
 - 6) wysokość prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem umowy oraz przesłanki i tryb ich zmiany przez bank,
 - 7) formy i zakres rozliczeń pieniężnych dokonywanych na polecenie posiadacza rachunku oraz terminy ich realizacji ,
 - 8) przesłanki i tryb dokonywania zmian umowy,
 - 9) przesłanki i tryb rozwiązania umowy rachunku bankowego,
 - 10) zakres odpowiedzialności banku za terminowe i prawidłowe przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych oraz wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji posiadacza rachunku.
4. Po podpisaniu umowy Posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o wydanie karty płatniczej jak również o dostęp do bankowości internetowej.
5. Szczegółowe uregulowania dotyczące korzystania z kart płatniczych oraz bankowości internetowej

znajdują się w innych wewnętrznych regulacjach obowiązujących w Banku.

§ 9

1. Otwarcie rachunku pomocniczego może nastąpić po złożeniu przez jednostkę pisemnego wniosku według zasad określonych w § 3.
2. Wniosek o otwarcie rachunku pomocniczego powinien określać cel i zasady funkcjonowania tego rachunku (np. sposób zasilania rachunku, zakres rozliczeń, terminy przekazywania salda na rachunek bieżący).
3. Jednostka ubiegająca się o otwarcie rachunku pomocniczego zobowiązana jest do podawania swojego numeru rachunku bieżącego oraz nazwy banku, w którym ten rachunek jest prowadzony.
4. Do rachunku pomocniczego mają zastosowanie postanowienia niniejszego Regulaminu.

§ 10

1. Wraz z podpisaniem umowy rachunku wnioskodawca wypełnia kartę wzorów podpisów w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach.
2. Karta wzorów podpisów stanowi dokument ustalający osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem (rachunkami) oraz sposób podpisywania dyspozycji.
3. Podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych powinny być składane w obecności pracownika Banku, który stwierdza ich tożsamość na podstawie okazanych przez te osoby dowodów tożsamości.
4. Karta wzorów podpisów powinna być opatrzona wzorem pieczęci, która będzie stosowana na wszystkich dokumentach składanych przez posiadacza rachunku.
5. Zmiany karty wzorów podpisów lub jej unieważnienie wymaga formy pisemnej.
6. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem jednej lub kilku osób nie powoduje konieczności zmiany całej karty wzorów podpisów, jeżeli pozostałe osoby, ze względu na wymaganą liczbę podpisów, mogą prawidłowo dysponować rachunkiem.
7. Karta wzorów podpisów ważna jest do czasu jej pisemnego odwołania i zamknięcia rachunku.

§ 11

1. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania swoim rachunkiem bankowym.
2. Podpisy posiadacza rachunku na pełnomocnictwie muszą być poświadczony notarialne, chyba, że pełnomocnictwo zostało udzielone w obecności pracownika Banku.
3. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
 - 1) pełnomocnictwo ogólne obejmujące umocowanie do dysponowania rachunkiem w pełnym zakresie.
 - 2) pełnomocnictwo obejmujące umocowania do dysponowania rachunkiem w ograniczonym zakresie.
 - 3) pełnomocnictwo do dokonywania określonej czynności.
4. Pełnomocnictwo powinno być pod rygorem nieważności udzielone na piśmie.
5. Bank nie przyjmuje pełnomocnictw, które nie spełniają wymogów formalno - prawnych.

§ 12

Pełnomocnictwo złożone w Banku uważa się za ważne do chwili jego pisemnego odwołania, wygaśnięcia z mocy prawa lub upływu na jaki zostało udzielone.

§ 13

Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia, z których wynika odwołanie bądź wygaśnięcie uprawnień do dysponowania rachunkiem są skuteczne wobec Banku od chwili doręczenia Bankowi zawiadomienia lub oświadczenia.

§ 14

1. Posiadacz rachunku bankowego obowiązany jest pisemnie powiadomić Bank prowadzący rachunek o wszelkich zmianach danych dotyczących prowadzenia rachunku a w szczególności:
 - 1) posiadaniu lub otwieraniu rachunku bieżącego lub pomocniczego w innym Banku
 - 2) zmianach w dokumentacji, zmianie nazwy (nazwiska) lub siedziby (adresu), statusu prawnego
 - 3) odwołania lub wygaśnięcia udzielonych pełnomocnictw do dysponowania rachunkiem
 - 4) innych danych mających szczególny wpływ na prowadzenie rachunku.
2. Za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązków określonych w ust. 1 Bank nie ponosi odpowiedzialności.

Rozdział IV **Dysponowanie środkami na rachunku**

§ 15

1. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa, do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego rachunku, o ile w umowie rachunku bankowego nie zostaną zwarte postanowienia ograniczające tę swobodę.
2. Dysponowanie środkami na rachunku może być dokonywane przy udziale czeków gotówkowych i rozrachunkowych, przy czym realizacja czeków, może być dokonywana wyłącznie przez Bank Spółdzielczy.
3. Ograniczenie w dysponowaniu środkami pieniężnymi może wynikać z przepisów o zajęciu rachunku bankowego, egzekucji z rachunku bankowego lub postanowień umowy rachunku bankowego.

§ 16

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) posiadacza rachunku zgodnie ze złożonymi na karcie wzorami podpisów, z zastrzeżeniem ust.2.
2. W przypadku zleceń płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości internetowej obowiązują zasady realizacji dokumentów zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.
3. [Użytkownicy otrzymują dostęp do systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu Umowy i złożeniu wniosku o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.](#)
4. [Umowę i wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej określający zakres uprawnień Użytkowników i nadawane limity podpisuje Posiadacz rachunku.](#)
5. [Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych we wniosku, jak również wyzerować limity ze względów bezpieczeństwa.](#)

§ 17

1. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.
2. W razie nieprawidłowego wykonania zlecenia Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności.

§ 18

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości wolnych środków.
2. Posiadacz rachunku przy realizowaniu zleceń płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywane przy użyciu karty), którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych zleceń płatniczych.
3. [W przypadku przekroczenia dostępnych środków \(powstania niedozwolonego salda debetowego\), Posiadacz rachunku zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia wraz z należnymi Bankowi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 dni od dnia powstania zadłużenia dokonując wpłaty na rachunek.](#)
4. [Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 3 Bank nalicza odsetki w wysokości 4-krotności stopy kredytu lombardowego NBP od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego dzień spłaty.](#)

5. Brak spłaty zadłużenia w terminie, o którym mowa w ust.3 upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami za środków na rachunkach Posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.

§ 19

1. W przypadku złożenia zleceń płatniczych przewyższających stan środków na rachunku bankowym Bank pozostawia niezrealizowane zlecenia płatnicze do realizacji w następnym dniu roboczym.
2. W przypadku braku środków na rachunku bankowym dyspozycje płatnicze oczekujące na realizację złożone dnia poprzedniego będą zwracane posiadaczowi rachunku z adnotacją "Brak pokrycia".

Rozdział V Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

§ 20

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne na rachunkach bankowych na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku wynikającej z dokumentów rozliczeniowych o nazwach, symbolach i wzorach przewidzianej dla danej formy zapłaty przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz przepisy obowiązujące w Banku.
2. Możliwe jest przyjmowanie przez Bank elektronicznych dyspozycji za pomocą systemu bankowości internetowej..

§ 21

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w złotych w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.

§ 22

1. Rozliczenia gotówkowe przeprowadzane są w formie:
 - 1) wpłaty gotówki na wskazany rachunek,
 - 2) realizacji czeku gotówkowego.
 - 3) przy użyciu karty płatniczej,
 - 4) na podstawie innego dokumentu bankowego
2. Bank realizuje чеki gotówkowe, które spełniają następujące warunki:
 - 1) pochodzą od wystawcy, czeków wydanych przez Bank,
 - 2) i nie są zastrzeżone,
 - 3) są właściwie wypełnione (w przypadku rozbieżności między kwotą napisaną cyframi a słownie za prawidłową uznaje się kwotę napisaną słownie),
 - 4) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu),
 - 5) są podpisane i ostemplowane zgodnie z "Kartą wzorów podpisów",
 - 6) mają pokrycie na rachunku wystawcy.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która wypłaca gotówkę, bądź realizuje czek.
3. Na wniosek wystawcy czeku Bank może potwierdzić czek gotówkowy blokując jednocześnie na jego rachunku odpowiednie środki na pokrycie czeku, które nie podlegają oprocentowaniu.

§ 23

Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w formie:

1. polecenia przelewu.
2. czeku rozrachunkowego,
3. polecenia zapłaty,
4. akredytywy
5. karty płatniczej,

6. systemu bankowości internetowej,

7. poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałowa z tytułu pobranych prowizji i opłat,
8. w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 24

Polecenie przelewu stanowi udzieloną bankowi dyspozycję dłużnika obciążenia jego rachunku określoną kwotą i uznania tą kwotą rachunku wierzyciela.

§ 25

1. Czek rozrachunkowy stanowi dyspozycję wystawcy czeku udzieloną trasatowi do obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony, oraz uznania tą kwotą rachunku posiadacza czeku.
2. Czek rozrachunkowy jest przedstawiony do zapłaty bezpośrednio w banku wystawcy lub w banku prowadzącym rachunek posiadacza czeku.
3. Na wniosek wystawcy czeku Bank może potwierdzić czek rozrachunkowy, blokując jednocześnie na jego rachunku odpowiednie środki na pokrycie czeku, które nie podlegają oprocentowaniu.
4. Bank może potwierdzić również czek niezupełny.
5. Uznanie rachunku posiadacza czeku kwotą czeku, następuje po uzyskaniu przez jego bank od banku wystawcy, środków wystarczających do zapłaty czeku.

§ 26

Akredytywa jest formą rozliczeń polegającą na wyodrębnieniu przez bank, na wniosek dłużnika, środków na jego rachunku w tym banku i przekazanie ich do banku wierzyciela w celu dokonywania zapłaty za spełnione przez wierzyciela świadczenia. Środki na opłacenie akredytywy nie podlegają oprocentowaniu.

§ 27

Polecenie zapłaty stanowi udzieloną bankowi dyspozycję wierzyciela obciążenia określoną kwotą rachunku bankowego dłużnika i uznaniu tą kwotą rachunku wierzyciela. Warunkiem realizacji polecenia zapłaty jest posiadanie rachunku przez dłużnika i wierzyciela w bankach które zawarły w tej sprawie porozumienie. Maksymalna kwota pojedynczego polecenia zapłaty nie przekracza 1000 Euro w przypadku gdy dłużnikiem jest osoba fizyczna nie wykonująca działalności gospodarczej i 50.000.- Euro w przypadku pozostałych dłużników.

§ 28

1. Posiadacz rachunku bankowego składa w banku dyspozycje pieniężne na specjalnych formularzach oraz na formularzach znormalizowanych ogólnodostępnych (np. polecenie przelewu) stanowiących po ich wypełnieniu dokumenty rozliczeniowe.
2. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób przewidziany dla dokumentów księgowych, ustalony w przepisach określających jednolite zasady rachunkowości bankowej. Dokumenty te powinny być wystawione w sposób czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach winny być zgodne z wzorami podpisów złożonymi w Banku. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone. Odbitka stempla firmowego winna być zgodna z wzorem stempla zamieszczonego na karcie wzorów podpisów.
4. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych, z wyjątkiem czeków - mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi w drukarniach i wypełnionymi w komputerach, bądź formularzami sporządzonymi przez komputery (łącznie z wydrukiem nazwy posiadacza rachunku w miejscu odbitki stempla firmowego), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.

§ 29

1. Bank zobowiązany jest realizować zlecenia płatnicze bez zbędnej zwłoki, nie później niż w następnym dniu roboczym dla Banku.
2. Za dzień roboczy uznaje się dni tygodnia od poniedziałku do piątku (z wyłączeniem świąt, niedziel i dni wolnych od pracy).
 - a) dyspozycje przelewów złożone przez Posiadacza rachunku:
 - w formie papierowej przyjęte po godz.12.00 będą realizowane w następnym dniu roboczym,
 - w formie elektronicznej przyjęte po godz.14.45 będą realizowane w następnym dniu roboczym,
 - b) zlecenia płatnicze otrzymane (uznaniowe/obciążeniowe) z innego banku dla Posiadacza rachunku po godz. 15.30 będą realizowane w następnym dniu roboczym,
3. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji i nieprawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych BS ponosi odpowiedzialność odszkodowawczą w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień kalendarzowy zwłoki. Odszkodowanie wypłacane jest na pisemny wniosek posiadacza rachunku.

§ 30

Bez dyspozycji posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku płatności z tytułu:

- a) egzekucji z rachunku bankowego.
- b) potrącenia zadłużenia wymagalnego wobec Banku,
- c) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ścisłego wyciągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu,
- d) pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji wynikających z Umowy, bądź odrębnych wewnętrznych przepisów Banku.
- e) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej operacji.

§ 31

1. Bank wydaje posiadaczowi rachunku (osobie uprawnionej) blankiety czeków gotówkowych i rozrachunkowych na podstawie wniosku posiadacza rachunku, podpisanego zgodnie ze złożonymi w Banku wzorami podpisów.
2. Osoba odbierająca чеки gotówkowe lub rozrachunkowe, obowiązana jest sprawdzić przy odbiorze książeczki, w obecności pracownika banku wydającego książeczkę, ilość blankietów czekowych w książeczce oraz sprawdzić prawidłowość ich oznakowania (opatrzenie odbitką stempla z nazwą Banku oraz numerem rachunku). Ryzyko związane z nie sprawdzeniem ilości blankietów czekowych oraz prawidłowego ich oznakowania obciąża posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do szczególnie starannego ich przechowywania, a także czeków już wystawionych.

§ 32

1. W przypadku zgubienia lub kradzieży czeków gotówkowych, pojedynczych blankietów czeków gotówkowych lub wystawionych czeków gotówkowych posiadacz rachunku (lub osoba przez niego upoważniona) obowiązany jest niezwłocznie osobiście, telefonicznie lub telegraficznie zawiadomić Bank prowadzący jego rachunek, podając ilość i numery utraconych blankietów czekowych oraz ewentualne kwoty czeków.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zgłaszający zgubienie lub kradzież ma obowiązek bezzwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłat czeku gotówkowego oraz wylegitymowanie osoby zgłaszającej się z czekiem.

§ 33

Po każdej zmianie stanu rachunku bankowego. Bank sporządza wyciąg i doręcza go posiadaczowi rachunku.

Sposób przekazywania wyciągów reguluje każdorazowo umowa zawierana z klientem.

§ 34

1. Wyciągi bankowe zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku są :
 - odbierane osobiście w Banku,
 - przekazywane drogą pocztową.
2. Wyciągi odbierane w Banku osobiście mogą być wydawane wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez posiadacza rachunku
3. Na pisemny uzasadniony wniosek posiadacza rachunku Bank sporządza odpisy z wyciągu wraz z odpisami załączników.

§ 35

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie o którym mowa w ust.1 Klient jest zobowiązany zgłosić do banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy w ciągu 14 dni od daty otrzymania wyciągu, dołączając na żądanie Banku załączniki dotyczące wyciągu.
3. Brak zgłoszenia przez Posiadacz rachunku stwierdzonych niezgodności w terminie o którym mowa w ust.2 traktuje się jako potwierdzenie salda.
4. Jeżeli posiadacz rachunku wypłacił z rachunku bankowego nienależne mu kwoty, obowiązany jest do ich zwrotu.
5. Nie zwrócenie w określonym przez bank terminie powyższych kwot ,powoduje odpowiedzialność cywilną Klienta.

§ 36

1. Niezależnie od wyciągu Bank obowiązany jest niezwłocznie wysłać posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunku na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony przez strony.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunku posiadacz rachunku zgłasza reklamację w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia ,o którym mowa w ust. 1 , rozpatrywanie reklamacji przez Bank następuje niezwłocznie.
3. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z "Kartą wzorów podpisów" kopię zawiadomienia, o którym mowa i zwraca Bankowi.
4. W przypadku nie zgłoszenia w terminie 14 dnia niezgodności salda na rachunku bankowym uznaje się, że posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.
5. Bank może udzielić posiadaczowi rachunku lub osobie przez niego wskazanej informacji o stanie rachunku telefonicznie "na hasło", na podstawie dyspozycji posiadacza rachunku złożonej w banku.
6. Posiadacz rachunku może zgłosić zmianę dotychczasowego hasła, bądź osób upoważnionych do uzyskania informacji. W tym celu składa nową dyspozycję na której podaje wnoszoną zmianę i aktualne dane.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedotrzymania tajemnicy hasła ze strony posiadacza rachunku.
8. Rezygnację z posługiwania się hasłem posiadacz składa na piśmie.

§ 37

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB .
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za przekazywanie środków z rachunku rozliczeniowego, w przypadku gdy NRB wskazany w zleceniu płatniczym jest niepoprawnym, bez względu na pozostałe podane przez Posiadacza rachunku informacje dodatkowe.
3. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest opis na wydruku wyciągu bankowego.

§ 38

1. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
2. Zawiadomienie składane jest w formie pisemnej, telefonicznej lub elektronicznej w Banku.
Posiadacz rachunku otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.
3. Jeżeli posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust.1, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
4. Bank udziela odpowiedzi w formie uzgodnionej z Posiadaczem rachunku- pisemnej, telefonicznej lub elektronicznej.
5. Odpowiedź na reklamację powinna zostać udzielona bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
6. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:
 - 1) przyczynie opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone,
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
7. W przypadku, o którym mowa w ust.6, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 90 dni od daty otrzymania reklamacji.

§ 39

1. Z zastrzeżeniem ust.2 w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba że roszczenia Posiadacza rachunku wygasły zgodnie z § 38 ust.3.
2. Posiadacz rachunku odpowiada w pełnej wysokości za nieautoryzowane transakcje płatnicze, do których doprowadził umyślnie.

§ 40

1. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczej, Bank na wniosek Posiadacza rachunku, podejmuje niezwłoczne działania w celu prześledzenia transakcji i powiadamia Klienta o ich wyniku.
2. Z zastrzeżeniem ust.3 Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonane lub nienależycie wykonane transakcji płatniczej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależycie wykonane transakcji płatniczej spowodowane:
 - 1) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez Posiadacz rachunku lub Pełnomocnika, w tym zwłaszcza podaniem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora,
 - 2) siłą wyższą,
 - 3) wykonaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa.

Rozdział VI **Rozwiązanie umowy rachunku bankowego.**

§ 41

Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą rozwiązania umowy rachunku bankowego lub jej wygaśnięcia z upływem terminu, na który została zawarta.

§ 42

Umowa rachunku bankowego może być rozwiązana z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia z wyjątkiem sytuacji, gdy Bank stwierdzi rażące działania posiadacza rachunku na szkodę Banku. W takim wypadku okres wypowiedzenia umowy skraca się do 7-dni.

§ 43

1. Wypowiedzenie umowy rachunku bankowego następuje na piśmie.
2. Bank może dokonać wypowiedzenia umowy tylko z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
 - rażące niedopełnienie przez posiadacza rachunku obowiązków wynikających z Umowy
 - podanie przez posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy,
 - brak obrotów na rachunku utrzymujący się nieprzerwanie przez okres :
 - a) 12 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku rozliczeniowym pozwala na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,
 - b) 6 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku nie wystarcza na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,
 - nieterminowe regulowanie zobowiązań z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym,
 - wykorzystywania rachunku do działalności niezgodnej z przepisami prawa.

§ 44

Bank może wypowiedzieć umowę rachunku bankowego ze skutkiem natychmiastowym z powodu ogłoszenia upadłości posiadacza rachunku.

§ 45

1. Zamykając rachunek bankowy Bank informuje posiadacza o saldzie rachunku i wzywa go do potwierdzenia wysokości tego salda, zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych, do określenia sposobu zadysponowania saldem. Posiadacz rachunku obowiązany jest do udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni od otrzymania wezwania.
2. W przypadku niemożności zwrotu blankietów czekowych posiadacz rachunku składa w Banku oświadczenie uzasadniające ten fakt.
3. Bank dokonuje zastrzeżenia kart płatniczych oraz blokuje dostęp do bankowości internetowej, wszelkie koszty z tym związane ponosi Posiadacz rachunku.
4. Jeżeli posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku, w terminie określonym w ust. 1, Bank przeksięguje środki na nie oprocentowane konto rachunków zamkniętych.
5. Nie podjęte po upływie 2 lat kalendarzowych środki z sald zamkniętych rachunków bankowych przeksięgowane są na konto "inne przychody operacyjne".

Rozdział VII Postanowienia końcowe

§ 46

Wysłane przez Bank listowne zawiadomienie posiadacza rachunku na ostatni wskazany przez niego adres, uważa się za doręczone.

§ 47

1. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.
2. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn;
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,

- 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KBF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 4) zmiany w produktach Banku,
 - 5) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych.
2. W przypadku zamiany postanowień Regulaminu, Bank powiadamia Posiadacza rachunku.
- § 48

1. O zmianach wprowadzonych do niniejszego Regulaminu Posiadacz rachunku powiadamiany jest na **2-miesiące** przed planowanym wprowadzeniem zamian na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsszczucin.pl
2. W przypadku nie wyrażenia zgody na zmianę Regulaminu w trakcie trwania Umowy Posiadacz rachunku ma prawo do wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego. Okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc od zapoznania się z komunikatem, o którym mowa wyżej.

§ 49

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego oraz z wykonywaniem usług i operacji bankowych bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Szczucinie, chyba że strony umowy rachunku postanowią inaczej.
2. Bank może zmienić wysokość opłat i prowizji, w przypadku zmiany jednego z poniższych warunków:
 - którykolwiek wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (roczny, kwartalny lub miesięczny) ogłoszony przez Prezesa GUS,
 - podwyższenie o co najmniej 1% w stosunku do poprzedniego kwartału, cen energii lub taryf telekomunikacyjnych lub opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności,
 - podwyższenie kosztów Banku wynikających ze zmiany przepisów podatkowych lub rachunkowych, dotyczących działalności Banku i świadczonych przez Bank usług.
2. Informacje o zmianach w Taryfie opłat i prowizji bankowych będą ogłaszane w formie informacji umieszczonej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsszczucin.pl
3. Bank obciąża rachunek z tytułu należnych bankowi prowizji i opłat, bez konieczności uzyskiwania zgody posiadacza rachunku.

§ 50

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie prawo bankowe.
2. Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku objęte są gwarancjami określonymi w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
4. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ogólne obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Prawo bankowe, Kodeks Cywilny, Kodeks Handlowy, Ustawa o usługach płatniczych.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Szczucinie