

REGULAMIN
prowadzenia rachunków bankowych
dla Klientów instytucjonalnych
w Banku Pocztowym S.A.



Warszawa, 01 lipca 2018 r.

Rozdział I - Postanowienia ogólne

Regulamin określa warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych przez Bank Pocztowy S.A.

§ 1

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

Bank	Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, numer NIP 554-03-14-271, o kapitale zakładowym 128 280 080 złotych w całości wpłaconym, w stosunku do którego organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego, będący dostawcą usług płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
Data waluty	moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek.
Dzień roboczy	dzień, w którym Bank prowadzi działalność niezbędną do wykonania transakcji płatniczej, ograniczony godzinami realizacji płatności w Banku, za wyjątkiem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy.
Jednostka niesamodzielna	jednostka organizacyjna Posiadacza np. przedstawicielstwo, filia, oddział, niebędąca samodzielnym podmiotem praw i obowiązków.
Karta, Karta Wzorów Podpisów	dokument zawierający dane Posiadacza i osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Posiadacza, jak również do składania innych dyspozycji związanych z rachunkiem. W Karcie zamieszczane są wzory podpisów osób wymienionych w zdaniu poprzednim oraz wzór pieczęci firmowej (o ile taki złożono).
Komunikat	dokument publikowany przez Bank, zawierający zestaw informacji o wysokościach oprocentowania i okresach kapitalizacji środków gromadzonych na rachunkach, kwoty minimalnego salda środków gromadzonych na rachunkach w walutach wymiennalnych, od którego Bank nalicza oprocentowanie, walutach wymiennalnych, w jakich Bank prowadzi rachunki, rodzajach lokat i rachunków oferowanych przez Bank, wysokości ich oprocentowania, kwocie wypłaty, która wymaga wcześniejszego zgłoszenia (awizowania wypłaty), godzinowy harmonogram przyjmowania dyspozycji do realizacji w dniu bieżącym i na poszczególne sesje jak również informacje o wysokościach opłat i prowizji oraz zasadach ich pobierania. Komunikat dostępny jest w Oddziałach/placówkach Banku i na Stronie internetowej Banku.
Lokata O/N	lokata jednodniowa zakładana ze środków zgromadzonych na rachunku w złotych.
NIK	Numer Identyfikacyjny Klienta, indywidualny dla Posiadacza rachunku korzystającego z Pocztowy24 lub Pocztowy24Biznes i/lub Telekonto ciąg znaków, składający się z ośmiu cyfr nadawanych w sposób losowy przez Bank podczas udostępniania Pocztowy24 lub Pocztowy24Biznes i/lub Telekonto, który wraz z hasłem służy do telefonicznej identyfikacji Posiadacza rachunku.
Numer rachunku bankowego	kombinacja liter i liczb wg standardu NRB dla płatności krajowych lub IBAN dla przelewu SEPA oraz pozostałych płatności w obrocie międzynarodowym, jednoznacznie identyfikująca numer rachunku bankowego.
Operacja	wydanie przez Posiadacza zlecenia wykonania określonej przez niego transakcji płatniczej realizowanej przez Bank.
Pełnomocnik	osoba upoważniona przez Posiadacza na podstawie pełnomocnictwa, do dysponowania rachunkiem oraz do składania w imieniu Posiadacza oświadczeń woli, na zasadach określonych w Regulaminie i w Umowie.
Posiadacz	rezydent lub nierezydent prowadzący działalność gospodarczą jako: 1) osoba fizyczna, 2) osoba prawna, 3) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność prawną oraz zdolność do czynności prawnych, który zawarł z Bankiem Umowę i który jednocześnie jest użytkownikiem usług płatniczych oferowanych przez Bank w ramach zawartej Umowy.

Rachunek bankowy	rachunek rozliczeniowy bieżący lub pomocniczy, prowadzony w walucie polskiej lub w walutach wymiennalnych (w tym również Konto Oszczędnościowe Biznes prowadzone w złotych), spełniający także funkcję rachunku płatniczego.
Rachunek VAT	rachunek prowadzony w walucie polskiej dla rachunku rozliczeniowego, na zasadach określonych w rozdziale 3a ustawy Prawo bankowe, służący wyłącznie do rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług.
Regulamin	regulamin prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.
Saldo rachunku	stan środków Posiadacza zgromadzonych na rachunku.
Saldo rachunku VAT	stan środków Posiadacza zgromadzonych na rachunku VAT.
Mechanizm Podzielonej Płatności	mechanizm płatności umożliwiający dokonywanie płatności za nabyty towar lub usługi z podziałem na kwotę brutto i kwotę VAT, księgowanych odpowiednio na rachunku bankowym oraz rachunku VAT.
Strona internetowa Banku	www.pocztowy.pl
Taryfa	Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów instytucjonalnych.
Umowa	„Umowa o prowadzenie rachunków bankowych, o kartę płatniczą oraz o świadczenie usług drogą elektroniczną”, będąca umową o charakterze ramowym, zawarta pomiędzy Posiadaczem a Bankiem.
Waluta obca	znaki pieniężne (banknoty i monety) będące poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym.
Waluta wymienna	waluty obce, w których mogą być prowadzone rachunki dla Posiadacza. Aktualna lista Walut wymiennalnych ustalana jest w drodze Komunikatu i dostępna jest na Stronie internetowej Banku oraz w każdym Oddziale/placówce Banku.
Wolne środki	saldo rachunku z początku dnia powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku, pomniejszone o wypłaty, kwoty przyjętych do realizacji dyspozycji, blokady oraz zaległe należności Banku. Wolne środki nie uwzględniają otwartych lokat.
Wyciąg z rachunku	zestawienie transakcji i sald na rachunku Posiadacza za dany okres.

Rozdział II – Rachunek bankowy

§ 2

1. Rachunek bankowy służy do gromadzenia środków pieniężnych oraz do przeprowadzania krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych.
2. Rozliczenia pieniężne zagraniczne (transfery za granicę i z zagranicy) realizowane są poprzez bank uprawniony do dokonywania tego typu czynności obrotu dewizowego.
3. Warunkiem otwarcia i prowadzenia Konta Oszczędnościowego Biznes jest posiadanie rachunku bieżącego w Banku.
4. Bank może prowadzić Rachunki w różnych Walutach wymiennalnych.
5. Bank zapewnia Posiadaczowi zachowanie tajemnicy obrotów i Stanu rachunku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
6. Do Umowy nie stosuje się przepisów Działu II oraz art. 34-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51 oraz art. 144-146 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (t. j. Dz.U. z 2016r., poz. 1572 z późn. zm.), z zastrzeżeniem, iż w zakresie usług dodatkowych, z których korzysta Posiadacz w związku z prowadzeniem na jego rzecz Rachunku bankowego powyższe wyłączenia mogą mieć inny zakres, co zostanie ustalone w treści samej Umowy lub w treści innego regulaminu/warunków wiążących Bank i Posiadacza.

§ 3

1. Otwarcie Rachunku bankowego odbywa się na podstawie „Wniosku o otwarcie rachunku” oraz na podstawie Umowy.
2. Prowadzenie Rachunku bankowego odbywa się na zasadach określonych w Umowie oraz w niniejszym Regulaminie.

§ 4

Wszelkie podpisy składane przez Posiadacza oraz Pełnomocnika związane z korzystaniem z Rachunku muszą być złożone własnoręcznie i zgodne ze wzorem podpisów złożonym na Karcie. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.

§ 5

Jeżeli Posiadacz niełoży w Banku odrębnej Karty do poszczególnych rachunków, to złożona uprzednio w Banku Karta obowiązuje przy składaniu dyspozycji oraz oświadczeń woli w ramach wszystkich rachunków prowadzonych przez Bank dla Posiadacza.

§ 6

Posiadacz lub osoba przez niego upoważniona obowiązana jest pisemnie powiadomić Bank o wszelkich zmianach mających wpływ na prowadzenie Rachunku.

§ 7

Na pisemny wniosek Posiadacza – jednostki samodzielnej, Bank otwiera odrębne rachunki dla jego jednostek niesamodzielnych, jeżeli jest to niezbędne ze względu na działalność tych jednostek.

§ 8

Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia umowy bez podania przyczyny.

Rozdział III – Rachunek VAT

§ 9

1. Bank otwiera i prowadzi rachunek VAT dla każdego rachunku bankowego, w tym dla Konta Oszczędnościowego Biznes.
2. Rachunek VAT prowadzony jest w polskich złotych.
3. Bank otwiera jeden rachunek VAT, powiązany z wszystkimi rachunkami bankowymi prowadzonymi na rzecz Posiadacza w polskich złotych. Na pisemny wniosek Posiadacza, dla którego Bank prowadzi więcej niż jeden rachunek bankowy, może być otwarty i prowadzony więcej niż jeden rachunek VAT.
4. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
5. Za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT Bank nie pobiera opłat i prowizji. Za pozostałe usługi związane z obsługą rachunku VAT, pobierane są opłaty wg Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów instytucjonalnych. Opłaty i prowizje pobierane są w ciężar rachunku bankowego, powiązanego z rachunkiem VAT.
6. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT oprocentowane są według stawki zmiennej.
7. Informacja o saldzie na rachunku VAT jest widoczna w bankowości internetowej oraz na wyciągach bankowych, generowanych dla rachunków rozliczeniowych, a także – zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2 Ustawy o rachunkowości - jest przekazywana w „Potwierdzeniu sald należności”, przesyłanym na początku każdego roku kalendarzowego. Do rachunku VAT nie stosuje się przepisu art. 728 Kodeksu cywilnego.
8. Bank nie wydaje do rachunku VAT instrumentu płatniczego.
9. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku bankowego Posiadacza powiązanego z rachunkiem VAT, prowadzonym w Banku.
10. Posiadacz może stosować Mechanizm Podzielonej Płatności opłacając wyłącznie fakturę zawierającą płatność podatku VAT.
11. Każdy przelew realizowany z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności będzie płatnością za pojedynczą fakturę lub jej część.

§ 10

1. Zapłata z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności wymaga wskazania na poleceniu przelewu:
 - 1) Kwoty podatku,
 - 2) Kwoty sprzedaży brutto,
 - 3) Numeru faktury, w związku z którą dokonywana będzie płatność,
 - 4) Numeru, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.

Rozdział IV – Dysponowanie środkami na rachunku bankowym i dokonywanie rozliczeń pieniężnych

§ 11

1. Posiadacz dysponuje środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione przez Posiadacza, wymienione w Karcie Wzorów Podpisów.
3. Bank przyjmując i realizując dyspozycje Posiadacza dokonuje identyfikacji stron uczestniczących w transakcji, w każdym przypadku złożenia dyspozycji lub zlecenia do przeprowadzenia transakcji, na podstawie dokumentów przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji tj. na podstawie dokumentów tożsamości, pełnomocnictw.

§ 12

1. Bank dokonuje rozliczeń pieniężnych w formie:
 - 1) gotówkowej – za pośrednictwem czeków gotówkowych, a także wpłaty/wypłaty gotówki na/z Rachunek/-u w Oddziałach/placówkach Banku oraz w innych miejscach, gdzie Bank świadczy usługi rozliczeń pieniężnych,
 - 2) bezgotówkowej – za pośrednictwem polecenia przelewu, zleceń stałych, poleceń wypłaty za granicę, polecenia zapłaty, czeku rozrachunkowego, karty płatniczej.
2. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza w tym samym dniu, a najpóźniej w następnym dniu roboczym po ich przyjęciu. Informacja o godzinach przyjmowania dyspozycji do realizacji w dniu bieżącym jest dostępna w Oddziałach/placówkach Banku oraz na Stronie internetowej Banku. Dyspozycje Posiadacza przyjęte po godzinie, o której mowa w zdaniu poprzednim, przyjmuje się jako złożone kolejnego dnia roboczego.
3. Po przyjęciu przez Bank dyspozycji Posiadacza, Posiadacz nie ma możliwości jej odwołania.
4. W przypadku powstania niedozwolonego zadłużenia na Rachunku, Bank ma prawo do naliczenia odsetek karnych według zmiennej stopy procentowej oraz do zablokowania Rachunku. Odsetki karne naliczane są za okres od dnia powstania salda ujemnego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
5. Wysokość odsetek karnych określona jest w przepisach wewnętrznych Banku dotyczących ustalania oprocentowania dla klientów instytucjonalnych i jest dostępna w Oddziałach/placówkach Banku i na Stronie internetowej Banku.
6. Ograniczenie dysponowania środkami może wynikać z przepisów powszechnie obowiązującego prawa (w szczególności przepisów o sądowym i administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym) postanowień Umowy lub umowy kredytowej.
7. Bank dokonuje blokady rachunku w następujących przypadkach:
 - 1) na wniosek Posiadacza,
 - 2) w związku z zajęciem Rachunku z tytułu zabezpieczenia lub egzekucji prowadzonej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 3) podejrzenia przestępstwa prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
3. Blokada Rachunku z tytułu egzekucji dokonywana jest przez Bank z chwilą doręczenia Bankowi zawiadomienia o zajęciu i obejmuje również kwoty wpłacone na ten rachunek po dokonaniu zajęcia.

§ 13

1. Bank wykonuje dyspozycje Posiadacza do wysokości wolnych środków na rachunku, w dniu roboczym, w którym dyspozycja została złożona w Banku, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2 zdanie ostatnie.
2. Dyspozycje powinny być podpisywane w sposób zgodny ze złożonymi na Karcie wzorami podpisów i pieczęci.
3. Bank może odmówić realizacji dyspozycji w przypadku wątpliwości, co do autentyczności podpisów i pieczęci.
4. W przypadku umów zawartych w imieniu komitetu wyborczego, wpłaty na rachunek od osób fizycznych mogą być dokonywane jedynie czekiem rozrachunkowym, przelewem lub kartą płatniczą.
5. Jeżeli dyspozycja będzie niezgodna z Umową, Regulaminem lub przepisami prawa, Bank odmówi wykonania takiej dyspozycji. W takim przypadku Bank poinformuje Posiadacza o odmowie oraz jeżeli to będzie możliwe, o jej przyczynach i procedurze sprostowania błędów w dyspozycji, jeżeli błędy te doprowadziły do odmowy wykonania dyspozycji.
6. Bank może, w oparciu o analizy prowadzone zgodnie z polityką ryzyka oraz polityką bezpieczeństwa, dokonać blokady transakcji płatniczej zidentyfikowanej jako potencjalnie oszukańcza. W takim przypadku, Bank utrzymuje blokadę przez możliwie krótki czas do momentu rozwiązania problemów z bezpieczeństwem.
7. Bank może ustalić limity kwot, do których będzie realizował dyspozycje wypłat z rachunków Posiadacza bez konieczności wcześniejszego powiadomienia Banku o zamiarze wypłaty.

§ 14

1. Posiadacz może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) ustalenia pierwszeństwa zapłaty kwot pieniężnych tytułem wykonania określonych zobowiązań,
 - 2) zablokowania określonej kwoty,
 - 3) pozostawienia na Rachunku z każdorazowego salda określonej kwoty.
2. Dyspozycja, co do pierwszeństwa zapłaty określonych kwot pieniężnych może być zamieszczona na dokumencie rozliczeniowym dotyczącym danego zobowiązania.
3. Realizacja dyspozycji, o której mowa w ust. 2. rozpoczyna się w dniu jej złożenia- w przypadku zgromadzenia odpowiednich środków na Rachunku lub w najbliższym dniu roboczym, w którym Posiadacz zapewni na Rachunku odpowiednie środki. Posiadacz może odwołać dyspozycję wyłącznie do momentu jej realizacji przez Bank.

§ 15

1. Posiadacz może złożyć w Banku zgodę dla wskazanego przez siebie odbiorcy do obciążania swojego rachunku, z wyłączeniem rachunku prowadzonego w Walucie wymiennej, w drodze polecenia zapłaty, w umownych terminach zapłaty z tytułu określonych zobowiązań.
2. Zgoda wymaga formy pisemnej na formularzu dostarczonym Posiadaczowi przez zainteresowanego odbiorcę.
3. Posiadacz może w dowolnym czasie cofnąć zgodę lub odwołać najbliższe niezrealizowane polecenie zapłaty. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem zgody.
4. Posiadacz ma obowiązek zapewnienia środków na swoim rachunku, wystarczających do realizacji poleceń zapłaty w ustalonych terminach płatności.
5. Dyspozycje Posiadacza wymienione w § 14 ust.1 nie dotyczą płatności z tytułu realizacji polecenia zapłaty.
6. Posiadaczowi przysługuje prawo zwrotu na jego Rachunek środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, o ile złoży w Banku stosowną dyspozycję w terminie 5 dni roboczych od dnia obciążenia Rachunku.
7. W przypadku złożenia dyspozycji zwrotu, o którym mowa w ust. 6 Bank niezwłocznie, a najpóźniej w następnym dniu roboczym uznaje Rachunek kwotą zwracanego polecenia zapłaty wraz z należnymi odsetkami z tytułu oprocentowania rachunku. Odsetki oblicza się od dnia obciążenia rachunku dłużnika.

§ 16

Przeprowadzanie rozliczeń w formie polecenia zapłaty, w których Bank występuje w roli banku odbiorcy wymaga zgody Banku i zawarcia pomiędzy Posiadaczem a Bankiem umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty.

§ 17

1. Bank obciąża Rachunek w tym samym dniu, a najpóźniej w następnym dniu roboczym, po otrzymaniu dokumentu rozliczeniowego, chyba że z treści dokumentu rozliczeniowego wynika późniejszy termin obciążenia Rachunku.
2. Uznanie Rachunku następuje z Datą waluty tego dnia roboczego, w którym Bank otrzymał dokument rozliczeniowy, przy czym w przypadku wpłaty gotówkowej (w walucie, w której prowadzony jest Rachunek) dokonanej w oddziale/placówce Banku bezpośrednio na Rachunek, jego uznanie następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank środków pieniężnych, nie później jednakże niż w tym samym dniu roboczym.

§ 18

Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest numer rachunku (NRB) beneficjenta płatności.

§ 19

Skutki wynikające z błędnego podania numeru rachunku obciążają wpłacającego. Z chwilą wydania potwierdzenia dla wpłacającego, wpłata nie może być odwołana.

§ 20

1. W przypadku wpływu na Rachunek środków w walucie innej niż ta, w której prowadzony jest Rachunek, Posiadacz upoważnia Bank do podejmowania działań mających na celu skup tej waluty i uznania rachunku równowartością w złotych lub w Walucie wymiennej (w zależności od rodzaju Rachunku, na który dokonywana jest wpłata).
2. Bank stosuje kurs kupna dla waluty wpływu, a następnie kurs sprzedaży dla waluty rachunku z Tabeli kursów walutowych Banku, stosowanej w momencie wpływu środków.
3. Bank może zastosować indywidualne warunki stosowania kursu oraz daty rozliczenia.

Rozdział V – Czeki

§ 21

Pierwszą książeczkę czeków gotówkowych i rozrachunkowych Bank wydaje na podstawie dyspozycji Posiadacza, podpisanej w sposób zgodny ze złożonymi na Karcie wzorami podpisów, po pierwszym wpływie środków na rachunek.

§ 22

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży książeczki czeków gotówkowych i rozrachunkowych, pojedynczych blankietów czekowych lub czeków, Posiadacz jest zobowiązany zawiadomić o tym fakcie Bank: osobiście, faksem lub telefonicznie, podając liczbę i numery blankietów czekowych oraz ewentualne kwoty czeków.
2. Zawiadomienie powinno być bezzwłocznie potwierdzone na piśmie.
3. W zawiadomieniu pisemnym Posiadacz zamieszcza oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki wylegitymowania osoby zgłaszającej się z cekiem oraz ewentualnego wstrzymania realizacji czeku.
4. Zastrzeżenie dokumentów, o których mowa powyżej następuje po złożeniu zawiadomienia pod warunkiem, że Bank jednoznacznie zidentyfikował tożsamość Posiadacza.

§ 23

Na wniosek – Posiadacza – wystawcy czeku rozrachunkowego, Bank może potwierdzić czek rozrachunkowy, rezerwując jednocześnie odpowiednią kwotę na pokrycie tego czeku.

Rozdział VI – Wyciągi i informacje o rachunku bankowym i o saldzie rachunku VAT

§ 24

1. Wyciągi z rachunku bankowego mogą być generowane po każdej zmianie salda lub raz w miesiącu, oraz przekazywane zgodnie z ust. 2, na podstawie dyspozycji złożonej przez Posiadacza na Wniosku o otwarcie rachunku.
2. Wyciągi z rachunku bankowego mogą być przekazywane w jeden z poniżej wymienionych sposobów:
 - 1) przesyłane na adres korespondencyjny,
 - 2) odbierane w Banku przez osoby wymienione w Karcie Wzorów Podpisów lub inne osoby upoważnione na piśmie przez Posiadacza,
 - 3) przesyłane za pośrednictwem poczty elektronicznej.
3. W przypadku przesyłania wyciągów w formie elektronicznej, wyciągi w formie papierowej nie są wysyłane.
4. Zmiana sposobu doręczenia wyciągu może nastąpić na podstawie odrębnej dyspozycji i nie wymaga podpisywania aneksu do Umowy.
5. Bank ma prawo do pobrania opłaty za wyciągi w formie papierowej.
6. Posiadacz jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać stan swojego Rachunku oraz poprawność realizacji Operacji na podstawie otrzymanych wyciągów i niezwłocznie zgłosić do Banku niezgodność salda, stwierdzonych nieautoryzowanych, niezrealizowanych lub nienależycie zrealizowanych Operacji. W przypadku zgłoszenia do Banku faktu wystąpienia nieautoryzowanej Operacji Bank zobowiązany jest przywrócić obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana Operacja.
7. Jeżeli Posiadacz nie dokona zgłoszenia, o którym mowa w ust. 6, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku lub od dnia, w którym Operacja miała być wykonana, roszczenia Posiadacza wobec Banku z tytułu niezgodności salda oraz nieautoryzowanych, niezrealizowanych lub nienależycie wykonanych Operacji wygasają.
8. Posiadacz może uzyskać informację telefoniczną o wysokości salda oraz obrotów na Rachunku (z wyłączeniem rachunku VAT), po złożeniu pisemnej dyspozycji i ustanowieniu hasła umożliwiającego identyfikację Posiadacza.
9. Posiadacz zobowiązany jest do zapewnienia odpowiedniej ochrony hasła, o którym mowa w ust. 8 i przyjmuje na siebie odpowiedzialność za skutki jego ujawnienia osobom niepowołanym. W przypadku stwierdzenia dostępu do hasła osób niepowołanych, Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia o tym fakcie Banku, w celu zmiany obowiązującego hasła.
10. Bank ma prawo odmówić udzielenia informacji o Saldzie rachunku, jeżeli zachodzą wątpliwości, co do tożsamości osoby, której ma być udzielona informacja lub gdy podane przez nią hasło jest niewłaściwe.
11. Dla rachunku VAT nie generuje się wyciągów bankowych.

Rozdział VII – Lokaty O/N

§ 25

1. W ramach Rachunku bankowego mogą być zakładane lokaty O/N.
2. Lokaty O/N i inne lokaty terminowe nie mogą być zakładane w ramach rachunku VAT i Konta Oszczędnościowego Biznes.
3. Informacja o minimalnej kwocie lokat O/N, oprocentowaniu oraz o rodzajach rachunków w ramach, których mogą być zakładane lokaty O/N jest dostępna w Oddziałach/placówkach Banku i na Stronie internetowej Banku.
4. Założenie lokaty następuje pod warunkiem, że kwota środków na Rachunku nie jest niższa od kwoty minimalnej określonej przez Bank.
5. Lokata O/N jest lokatą odnawialną, zakładaną na koniec każdego dnia roboczego.
6. Odsetki od lokaty O/N nalicza się od dnia założenia do dnia poprzedzającego dzień postawienia lokaty do dyspozycji Posiadacza na Rachunku.
7. Następnego dnia roboczego po dniu założenia lokata O/N wraz z odsetkami stawiana jest do dyspozycji na Rachunku. Wskazana powyżej kwota pomniejszana jest o należny podatek w sytuacji, gdy zgodnie z przepisami prawa podatkowego Bank zobowiązany jest do pobrania należnego podatku od naliczonych odsetek celem przekazania go do właściwego Urzędu Skarbowego.
8. Zmiana oprocentowania lokaty O/N zależna jest od zmiany poziomu rynkowej stopy WIBID O/N i stopy rezerwy obowiązkowej.

Rozdział VIII – Opłaty i prowizje

§ 26

1. Pobranie opłat i prowizji następuje poprzez obciążenie kwotą należnych opłat i prowizji Rachunku Posiadacza, którego dotyczą należne opłaty i prowizje, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Posiadacz upoważnia Bank do obciążania jego Rachunku prowizjami i opłatami należnymi Bankowi z tytułu obsługi Rachunku w wysokości określonej w Taryfie, bez odrębnej dyspozycji.
3. Posiadacz może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą wskazania innego rachunku Posiadacza do obciążenia kwotą należnych opłat i prowizji.
4. Posiadacz zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku lub na rachunku, o którym mowa w ust. 3, środków pieniężnych celem dokonania zapłaty należnych Bankowi opłat i prowizji.
5. W przypadku braku wolnych środków na Rachunku, Bank celem zaspokojenia powstałych należności zastrzega sobie prawo do:
 - 1) obciążenia któregośkolwiek z innych rachunków Posiadacza prowadzonych przez Bank, na których znajdują się wolne środki – bez odrębnej dyspozycji Posiadacza,
 - 2) pisemnego wezwania Posiadacza do uregulowania należności w terminie określonym tym wezwaniem, w przypadku braku wolnych środków na rachunkach prowadzonych przez Bank na rzecz Posiadacza lub brak innych rachunków.
6. W przypadku, gdy Posiadacz nie uiścił opłat i/lub prowizji za prowadzenie Rachunku – mimo wezwania do uregulowania należności – przez kolejne 3 miesiące, Bank może wypowiedzieć Posiadaczowi Umowę, z zachowaniem okresu wypowiedzenia.
7. Informacje o aktualnych stawkach opłat i prowizji bankowych podawane są do wiadomości w formie ogłoszeń umieszczanych na tablicach informacyjnych w Oddziałach/placówkach Banku oraz na Stronie internetowej Banku.
8. Bank obciąża Rachunek na podstawie wystawianych przez siebie zleceń z tytułu opłat i prowizji należnych zgodnie z Taryfą przed zleceniami Posiadacza obciążającymi Rachunek.
9. Wysokość opłat i prowizji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany poziomu inflacji ogłaszanego przez GUS,
 - 2) zmiany poziomu ponoszonych przez Bank kosztów operacyjnych,
 - 3) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których Bank korzysta przy realizacji danej czynności,
 - 4) zmiany w zakresie czynności związanych z prowadzeniem Rachunku,
 - 5) zmiany poziomu prowizji i opłat na rynku międzybankowym za porównywalne czynności lub usługi.

10. Zmiana Taryfy następuje poprzez zamieszczenie zawiadomienia o zmianie na Stronie internetowej Banku. O zmianie tej Bank informuje Posiadacza również w Oddziałach/placówkach Banku oraz w korespondencji kierowanej do Posiadacza.
11. Jeżeli Posiadacz nie akceptuje wprowadzanej zmiany Taryfy, ma prawo złożyć wypowiedzenie Umowy (z zachowaniem terminu wypowiedzenia) z jednoczesnym wyraźnym wskazaniem przyczyny wypowiedzenia, tj. określeniem zmiany Taryfy, która była przyczyną w/w decyzji. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, o którym mowa w zdaniu pierwszym, musi zostać złożone w terminie 10 dni od zamieszczenia na Stronie internetowej Banku informacji o zmianie Taryfy będącej przyczyną wypowiedzenia.
12. W sytuacji, o której mowa w ust. 11, Bank nie pobiera od Posiadacza opłat i prowizji, które zostały wprowadzone do Taryfy, a których wprowadzenie było przyczyną wypowiedzenia Umowy.
13. Aktualnie obowiązująca Taryfa jest udostępniana Posiadaczowi w Oddziałach/placówkach Banku oraz na Stronie internetowej Banku.

Rozdział IX – Oprocentowanie rachunku bankowego i rachunku VAT

§ 27

1. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc liczy faktyczną liczbę dni przypadającą w danym miesiącu.
2. Oprocentowanie Konta Oszczędnościowego Biznes może zmienić się na wyższe po przekroczeniu określonego progu salda.
3. Informacje o wysokości oprocentowania rachunku bankowego i rachunku VAT, o progach salda (o których mowa w ust. 2) i okresach kapitalizacji środków na rachunku, podawane są do wiadomości w Oddziałach/placówkach Banku oraz na Stronie internetowej Banku.
4. Środki zgromadzone na rachunku środków wydzielonych na opłacenie czeków potwierdzonych nie podlegają oprocentowaniu.
5. Odsetki od środków na Rachunku naliczane są w walucie Rachunku od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego wypłatę łącznie.

Rozdział X – Pełnomocnictwo do rachunku

§ 28

1. Do dysponowania środkami na Rachunku może zostać ustanowiony Pełnomocnik.
2. Pełnomocnictwo nie obejmuje następujących czynności:
 - 1) zawarcia umowy kredytu w rachunku, aneksu do tej umowy oraz jej wypowiedzenia,
 - 2) zawarcia umowy o kartę płatniczą,
 - 3) udzielania dalszych pełnomocnictw.
3. Udzielenie oraz odwołanie pełnomocnictwa wymaga, dla swej ważności, formy pisemnej.
4. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą jego odwołania, śmierci Posiadacza będącego osobą fizyczną, postawienia Posiadacza w stan upadłości, śmierci Pełnomocnika oraz z chwilą rozwiązania Umowy.
5. W przypadku śmierci jedyne go Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną, osobami upoważnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku są spadkobiercy – po przedstawieniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub sporządzonego przez notariusza aktu poświadczenia dziedziczenia.

Rozdział XI – Zamknięcie rachunku bankowego i rachunku VAT

§ 29

1. Każda ze stron może rozwiązać Umowę, w drodze pisemnego wypowiedzenia z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, w szczególności w przypadku:
 - 1) ustania celu gospodarczego, dla którego Rachunek bankowy został otwarty,
 - 2) braku obrotów na Rachunku bankowym przez okres 12 miesięcy nie licząc dopisywania odsetek, przy Saldzie rachunku nieprzekraczającym 200,00 PLN (słownie złotych: dwieście),
 - 3) niedopełnienia obowiązku uiszczenia opłat za prowadzenie Rachunku bankowego przez okres kolejnych trzech miesięcy,
 - 4) gdy Posiadacz podjął kwotę mylnie na jego rachunek wpłaconą lub zaksięgowaną i nie zwrócił jej bezzwłocznie sam lub na wezwanie Banku,
 - 5) wycofania danego Rachunku bankowego z oferty Banku.
3. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
 - 1) Posiadacz naruszył postanowienia Umowy lub Regulaminu, a w szczególności wprowadził Bank w błąd przy zawieraniu Umowy lub w czasie jej trwania lub wystawił czek bez pokrycia,
 - 2) z powodu zagrożenia upadłością Posiadacza lub jego likwidacją/rozwiązaniem przez uprawniony organ,
 - 3) gdy Posiadacz jest podmiotem podejrzewanym o udział w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1049 z późn. zm),
 - 4) Posiadacz został wpisany na listę ostrzeżeń publicznych, prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego dla podmiotów wykonujących bez zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego czynności w następującym zakresie:
 - a) czynności bankowych;
 - b) działalności maklerskiej;
 - c) dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
 - d) działalności polegającej na lokowaniu środków pieniężnych w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego lub inne prawa majątkowe;
 - e) oferowania papierów wartościowych, w tym również oferowania akcji oraz opcji walutowych;
 - f) prowadzenia giełd towarowych;
 - g) prowadzenia działalności ubezpieczeniowej;
 - h) innej działalności, do prowadzenia której wymagane jest zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 5) Posiadacz został wpisany na listę ostrzeżeń, prowadzoną przez zagraniczne organy nadzoru oraz organizacje międzynarodowe.
4. Okres wypowiedzenia rozpoczyna bieg następnego dnia po dniu otrzymania wypowiedzenia przez drugą Stronę.
5. Umowa zawarta na czas oznaczony wygasa z upływem terminu, na który została zawarta.
6. Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez Bank wiadomości o śmierci Posiadacza będącego osobą fizyczną, co powoduje zamknięcie Rachunku.

§ 30

1. Wypowiadając Umowę zawartą na czas nieoznaczony, jak również zamykając Rachunek bankowy z chwilą wygaśnięcia Umowy zawartej na czas oznaczony, Bank zawiadamia Posiadacza o wysokości salda na rachunku bankowym i rachunku VAT oraz wzywa go do potwierdzenia tego salda w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, a także do wskazania sposobu zadysonowania saldem, z zastrzeżeniem § 32.
2. Wraz z wypowiedzeniem Umowy Posiadacz powinien dokonać wypłaty środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lub złożyć inną dyspozycję dotyczącą salda zamykanego rachunku lub rachunków prowadzonych w ramach Umowy.
3. Jednocześnie Posiadacz zobowiązany jest do:
 - 1) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych w terminie określonym przez Bank,
 - 2) złożenia w Banku oświadczenia wraz z uzasadnieniem w razie niemożności zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych,
 - 3) odebrania złożonych w Banku depozytów,
 - 4) zwrotu kart wydanych do rachunku.

§ 31

1. Po upływie okresu wypowiedzenia lub po upływie okresu, na jaki Umowa została zawarta, Bank zamyka Rachunek z zastrzeżeniem § 32.
2. Po zamknięciu rachunku, środki niepodjęte przez Posiadacza są nieoprocentowane i po upływie terminu przedawnienia roszczenia o zwrot tych środków, zostają zaliczone do przychodów Banku.

§ 32

1. Przed zamknięciem rachunku bankowego, Bank zamyka rachunek VAT, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Jeżeli saldo rachunku VAT wynosi 0,00 PLN, Bank zamyka rachunek VAT, pod warunkiem, że ten rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego rachunku bankowego.
3. Jeżeli saldo rachunku VAT wynosi 0,01 PLN i więcej, Posiadacz zobowiązany jest do wystąpienia do Naczelnika Urzędu Skarbowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na przekazanie zgromadzonych na rachunku VAT środków na rachunek bankowy powiązany z rachunkiem VAT w Banku Pocztowym S.A.
4. Bank po otrzymaniu informacji o postanowieniu od Naczelnika Urzędu Skarbowego w przedmiocie zgody na przekazanie środków, uznaje rachunek bankowy Posiadacza powiązany z rachunkiem VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, w wysokości wskazanej w/w informacji.
5. Jeżeli na rachunku VAT kwota środków jest niższa niż w informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego, wówczas Bank dokonuje przekazania do wysokości dostępnego salda.

Rozdział XII – Postanowienia końcowe

§ 33

1. Reklamacje można składać w następujący sposób:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w każdej placówce Banku, placówce pocztowej lub korespondencyjnie na adres którejkolwiek z tych placówek, w tym wskazanej w Umowie (adresy placówek Banku oraz placówek pocztowych znajdują się na stronie internetowej Banku) lub na adres siedziby Banku Wydział Obsługi Reklamacji, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23.11.2012 r. – Prawo Pocztove (Dz.U. poz. 1529),
 - 2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu: 801 100 500 lub (52) 34 99 499 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w placówce, o której mowa powyżej,
 - 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej (m.in. na adres e-mail: informacja@pocztowy.pl lub DCCPrewindykacja@pocztowy.pl, za pośrednictwem systemu usług bankowości elektronicznej bądź elektronicznych formularzy kontaktowych,
 - 4) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pośrednictwem Witryny Ognivo (reklamacje zgłaszane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych),
 - 5) faksem na numer telefonu 52 583 82 34.
2. Bank rozpatruje reklamację w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku.
3. W przypadkach szczególnie zawitych lub wymagających dokonania dodatkowych ustaleń, Bank może przedłużyć termin rozpatrzenia reklamacji, o której mowa w ust. 1, informując o tym Posiadacza oraz podając przyczyny przedłużenia terminu, a także wskazując nowy termin rozpatrzenia reklamacji.
4. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej. Na wniosek Posiadacza, Bank może udzielić odpowiedzi na reklamację w innej formie.
5. Posiadacz ma możliwość zgłoszenia w Banku - drogą korespondencyjną, faksem, telefonicznie lub osobiście, faktu utraty dokumentu tożsamości lub dokumentu, który został wydany przez Bank. Za obsługę zgłoszeń zastrzeżenia dokumentów, Bank pobiera opłatę, zgodnie z Taryfą.

§ 34

1. W przypadku, gdy Umowa zawarta została przez Posiadacza będącego spółką kapitałową w organizacji, Umowa zawierana jest na czas określony, tj. do czasu prawomocnego wpisu Posiadacza w Krajowym Rejestrze Sądowym i uzyskania przez niego osobowości prawnej.
2. Posiadacz zobowiązany jest do przedłożenia w Banku dowodu złożenia we właściwym sądzie rejestrowym należycie wypełnionego i należycie opłaconego wniosku o rejestrację spółki. Złożenie w/w wniosku powinno nastąpić w terminie do 6 miesięcy od daty zawarcia umowy spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub od daty sporządzenia statutu spółki akcyjnej.
3. Posiadacz zobowiązuje się do złożenia w Banku odpisu z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego niezwłocznie po zarejestrowaniu.
4. Strony postanawiają, że z chwilą prawomocnego wpisu Posiadacza w Krajowym Rejestrze Sądowym Umowa ulega przekształceniu na Umowę na czas nieokreślony.

§ 35

1. Postanowienia Umowy mogą ulec zmianie w wyniku zmian przepisów prawa lub w każdym innym przypadku, pod warunkiem zaakceptowania zmian przez obydwie strony Umowy, zgodnie z trybem określonym w Umowie.
2. Bank może dokonać zmiany postanowień Regulaminu.
3. Zmiana Regulaminu nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
4. Zmieniony Regulamin jest udostępniany w sposób umożliwiający Posiadaczowi zapoznanie się z jego treścią i jest dostępny w oddziałach/placówkach Banku i na Stronie internetowej Banku.
5. Zmieniony Regulamin obowiązuje po upływie 40 dni od dnia udostępnienia go zgodnie z ust. 4 powyżej.
6. Postanowienia niniejszego Regulaminu nie obowiązują w zakresie, w jakim Bank oraz Posiadacz w sposób odmienny ustalili wzajemny zakres praw i obowiązków. Wskazane powyżej ustalenia zawarte są każdorazowo w treści Umowy i są wynikiem uzgodnień prowadzonych między Bankiem i Posiadaczem przed zawarciem Umowy.
7. Spory mogące wyniknąć z realizacji Umowy rozpatrywać będzie sąd właściwy dla siedziby Banku.
8. Posiadaczowi przysługuje prawo do wniesienia skargi na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy powszechnie obowiązującego prawa. Skarga może być wniesiona na warunkach określonych w art. 15 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (j. t. Dz.U. z 2016r., poz. 1572 z późn. zm).