

# Regulamin ogólny otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium Spółka Akcyjna

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Regulamin ogólny otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium Spółka Akcyjna”, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium Spółka Akcyjna, zwanym dalej „Bankiem”.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) Cennik usług - wykaz i nazwy handlowe oraz warunki cenowe, terminy i waluty produktów i usług oferowanych przez Bank,
  - 2) Informacja o Kliencie - dokument zawierający dane osobowe i/lub finansowe Posiadacza rachunku/ Pełnomocnika oraz wzór podpisu,
  - 3) Inne Kanały Dystrybucji, zwane dalej „IKD” - kanały komunikacji elektronicznej umożliwiające dostęp do produktów i usług oferowanych przez Bank, w szczególności poprzez telefon lub bankomat,
  - 4) Kanały Bankowości Elektronicznej, zwane dalej „KBE” - kanały komunikacji, umożliwiający zdalny dostęp do produktów i usług oferowanych przez Bank w szczególności poprzez:
    - a) Millenet - system komunikacji internetowej,
    - b) Centrum Obsługi Telefonicznej, zwanym dalej „COT” - dostęp przez telefon,
  - 5) Karta debetowa - karta płatnicza typu VISA Electron lub Maestro, pozwalająca na dokonywanie transakcji w ciężar dostępnych środków na Rachunku bankowym, wydawana przez Bank, na podstawie umowy karty debetowej,
  - 6) Millennium TFI - Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
  - 7) Millennium DM - Millennium Dom Maklerski S.A.,
  - 8) Placówka Banku - terenowa placówka Banku obsługująca Klientów, w szczególności segmentu Klientów indywidualnych,
  - 9) Posiadacz rachunku - osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę rachunku bankowego indywidualnego lub wspólnego,
  - 10) Przedstawiciel Banku - pracownik Banku lub pracownik firmy zewnętrznej, który na podstawie zawartej przez tę firmę z Bankiem umowy jest uprawniony do wykonywania określonych czynności w procesie sprzedaży Klientom produktów znajdujących się w ofercie Banku,
  - 11) Rachunek bankowy - rachunek prowadzony przez Bank jako rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowej lokaty terminowej lub rachunek oszczędnościowy,
  - 12) Rachunek inwestycyjny - rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny prowadzony przez Millennium DM na podstawie umowy zawartej pomiędzy Posiadaczem rachunku i Millennium DM,
  - 13) Zlecenie - zlecenie, składane przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika, kupna lub sprzedaży Maklerskich instrumentów finansowych, w znaczeniu określonym w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem instrumentów, dla których Millennium DM nie świadczy usług w zakresie realizacji zleceń.

§ 2.

1. Bank otwiera i prowadzi Rachunki bankowe na podstawie Regulaminu ogólnego oraz umowy Rachunku bankowego, z wyłączeniem tych Rachunków bankowych, dla których konieczne jest zawarcie odrębnej umowy. Na podstawie umowy Rachunku bankowego Bank świadczy ponadto usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń.
2. Umowa Rachunku bankowego zawierana jest z rezydentami oraz nierezydentami w rozumieniu przepisów prawa dewizowego.
3. W celu zawarcia umowy rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego niezbędne jest okazanie dokumentu tożsamości oraz dodatkowo na żądanie Banku innego dokumentu.

## Rozdział 2. Postanowienia szczegółowe

### Rachunek bankowy

§ 3.

1. Bank prowadzi następujące Rachunki bankowe:
  - 1) oszczędnościowo - rozliczeniowy, zwany dalej „ROR” - przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych, otwarty na czas nieokreślony,

- 2) oszczędnościowej lokaty terminowej - przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na okres i kwotę określone w umowie Rachunku bankowego,
  - 3) oszczędnościowy - przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych, otwarty na czas nieokreślony, który nie służy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.
2. Bank może udzielić Posiadaczowi ROR odnawialnej linii kredytowej do tego rachunku.
  3. Bank prowadzi Rachunki bankowe w złotych i w walutach obcych na rzecz rezydentów i nierezydentów.
  4. Bank może nadać nazwy handlowe oferowanym produktom i usługom określone w Cenniku usług.
  5. Dla określonych produktów i usług Bank może wydać regulaminy szczegółowe.

### Rachunki wspólne

§ 4.

1. Rachunek bankowy może być prowadzony jako rachunek indywidualny na rzecz jednej osoby fizycznej lub jako rachunek wspólny na rzecz więcej niż jednej osoby fizycznej.
2. Rachunek wspólny nie może być prowadzony na rzecz rezydenta i nierezydenta oraz nierezydentów pochodzących z różnych krajów.
3. Rachunek wspólny jest prowadzony jako rachunek rozłączny, co oznacza, że każdy Posiadacz rachunku wspólnego może samodzielnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
4. Do rachunku wspólnego nie mogą być składane dyspozycje zapisu na wypadek śmierci.
5. Za zobowiązania pieniężne wszyscy Posiadacze rachunku wspólnego odpowiadają solidarnie.
6. Jeżeli ROR jest rachunkiem wspólnym, to rachunki oszczędnościowych lokat terminowych i rachunki oszczędnościowe, powiązane z tym ROR, prowadzone są jako rachunki wspólne.

### Rachunki dla osób małoletnich

§ 5.

1. Rachunek bankowy dla osoby małoletniej, tzn. osoby, która nie ukończyła 18 roku życia, jest otwierany i prowadzony jako rachunek indywidualny.
2. Umowę Rachunku bankowego w imieniu osoby małoletniej zawiera przedstawiciel ustawowy, posiadający ROR w Banku.
3. Przedstawiciel ustawowy może w ramach zwykłego zarządu swobodnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku bankowym osoby małoletniej. Na dokonanie czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu winien wyrazić zgodę sąd opiekuńczy.
4. Przedstawiciel ustawowy ponosi całkowitą odpowiedzialność za transakcje dokonywane przez małoletniego Posiadacza rachunku.
5. Do rachunku, którego Posiadaczem jest osoba małoletnia nie można składać dyspozycji zapisu na wypadek śmierci.

§ 6.

1. Osoba małoletnia może w ramach zwykłego zarządu dysponować środkami z Rachunku bankowego po ukończeniu 13 roku życia, o ile:
  - 1) złoży w Placówce Banku wzór podpisu,
  - 2) przedstawiciel ustawowy, o którym mowa w § 5 ust. 2, nie sprzeciwił się temu na piśmie.
2. Po osiągnięciu pełnoletności Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zgłosić się do Placówki Banku i przedłożyć dokument tożsamości oraz dokonać zmiany Rachunku bankowego na inny z oferty Banku.
3. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dopełni obowiązku określonego w ust. 2 w terminie określonym w Cenniku usług, Bank ma prawo zamienić ROR prowadzony na rzecz Posiadacza rachunku na inny, o czym Bank poinformuje Posiadacza rachunku, przesyłając tekst zmian.
4. Zmieniona umowa wiąże Bank oraz Posiadacza rachunku po 14 dniach od dnia doręczenia tekstu zmian, chyba że Posiadacz rachunku w tym okresie złoży pisemne wypowiedzenie umowy Rachunku bankowego, zgodnie z trybem określonym w § 64.
5. Z chwilą osiągnięcia pełnoletności przez Posiadacza rachunku, dotychczasowy Przedstawiciel ustawowy traci prawo do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku bankowym, za wyjątkiem przypadków, gdy Posiadacz rachunku jest osobą ubezwłasnowolnioną.

### Pełnomocnictwa

§ 7.

1. Posiadacz rachunku oraz każdy z Posiadaczy rachunku wspólnego może udzielić pełnomocnictwa

do dysponowania Rachunkiem bankowym dla jednego lub kilku pełnomocników.

2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej, a własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku udzielającego pełnomocnictwa powinna być poświadczona przez:
  - 1) pracownika Placówki Banku lub
  - 2) notariusza lub
  - 3) polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną.
3. Pełnomocnictwo nie może obejmować:
  - 1) wydania dyspozycji zapisu na wypadek śmierci Posiadacza rachunku,
  - 2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
  - 3) zawarcia umowy dotyczącej Kanałów Bankowości Elektronicznej oraz wydania H@set do KBE,
  - 4) wystawiania czeków.
4. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
  - 1) śmierci Posiadacza rachunku lub pełnomocnika,
  - 2) upływu terminu na jaki zostało udzielone,
  - 3) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku.
5. Wszelkie dyspozycje Posiadacza rachunku związane z ustanowieniem lub odwołaniem pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą przyjęcia przez Bank dyspozycji.
6. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa w razie powzięcia uzasadnionych wątpliwości, co do jego prawidłowości.
7. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa w zakresie produktów i usług Grupy Kapitałowej Banku Millennium.
8. W sytuacji określonej w ust. 7 postanowienia ust. 1-2 oraz 4-6 stosuje się odpowiednio.

### Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe

§ 8.

1. Umowa ROR jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Bank może odmówić otwarcia Rachunku bankowego bez podania przyczyny.
3. Bank w ramach swojej oferty prowadzi kilka rodzajów ROR, których wykaz oraz warunki cenowe znajdują się w Cenniku usług.
4. Bank może ustalić w Cenniku usług minimalną wysokość pierwszej wpłaty na Rachunek bankowy oraz warunki posiadania określonego Rachunku bankowego.
5. Posiadacz rachunku może zmienić rodzaj ROR prowadzonego na jego rzecz przez Bank, jeżeli w dniu złożenia dyspozycji zmiany spełnia warunki posiadania danego ROR określone w Cenniku usług.
6. Jeżeli Posiadacz rachunku utracił warunki posiadania danego ROR określone w Cenniku usług, Bank ma prawo zmienić rodzaj ROR prowadzonego na rzecz Posiadacza rachunku na inny w trybie określonym w § 6 ust. 3 i 4.

§ 9.

Podpis złożony na Informacji o Kliencie stanowi wzór podpisu do wszystkich dyspozycji składanych w formie pisemnej w odniesieniu do wszystkich produktów i usług bankowych przez Posiadacza rachunku, w tym również dokonywania przy użyciu Karty debetowej potwierdzanych podpisem, chyba że zawarte umowy stanowią inaczej.

### Rachunki oszczędnościowych lokat terminowych

§ 10.

1. Rachunek oszczędnościowej lokaty terminowej jest otwarty i prowadzony na podstawie umowy Rachunku bankowego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Przez zawarcie umowy rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej rozumie się również przyjęcie przez Bank dyspozycji złożonej przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem KBE i IKD.
3. Umowa rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej jest zawierana na czas i kwotę określone w tej umowie.
4. Bank może ustalić minimalną wysokość oszczędnościowej lokaty terminowej określoną w Cenniku usług.
5. Posiadacz rachunku niezwłocznie po zawarciu umowy rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej deponuje środki na tym rachunku, chyba że umowa ta stanowi inaczej.

§ 11.

1. Oszczędnościowa lokata terminowa może mieć charakter:
  - 1) nieodnawialny, co oznacza, że jest deponowana na jeden okres umowny,
  - 2) odnawialny, co oznacza, że po upływie okresu umownego lokata jest automatycznie odnawiana na taki sam okres i na warunkach przewidzianych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego.

2. W przypadku lokaty odnawialnej za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następną dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.

3. Umowy rachunków oszczędnościowych lokat terminowych są zawierane na warunkach, określonych w Cenniku usług.

#### § 12.

1. Bank, z zastrzeżeniem ust. 2 przekazuje kwotę lokaty wraz z należnymi odsetkami na rachunek wskazany w dyspozycji Posiadacza rachunku:

1) dla lokaty nieodnawialnej - w dniu zapadalności lokaty, którym jest następny dzień kalendarzowy po zakończeniu okresu umownego,

2) dla lokaty odnawialnej - w dniu zapadalności lokaty, którym jest następny dzień kalendarzowy po zakończeniu okresu umownego, po otrzymaniu dyspozycji zamknięcia rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej,

jeżeli ten dzień jest dniem ustawowo wolnym od pracy, wpływ środków na rachunek następuje w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, z datą zapadalności lokaty.

2. Posiadacz rachunku ma prawo złożyć dyspozycję wypłaty środków z rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej przed upływem okresu umownego, co oznacza wypowiedzenie umowy rachunku lokaty ze skutkiem natychmiastowym. Wypłata środków następuje na rachunek wskazany w umowie rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej, po otrzymaniu dyspozycji Posiadacza rachunku, o ile postanowienia umowy rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej nie stanowią inaczej.

### Rachunki oszczędnościowe

#### § 13.

1. Rachunek oszczędnościowy jest otwarty i prowadzony na podstawie umowy Rachunku bankowego, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Przez zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego rozumie się również przyjęcie przez Bank dyspozycji złożonej przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem KBE i IKD.

3. Umowa rachunku oszczędnościowego jest zawierana na czas nieokreślony.

4. Bank może ustalić minimalną wysokość pierwszej wpłaty na rachunek oszczędnościowy, w wysokości określonej w Cenniku usług.

#### § 14.

1. Posiadacz rachunku może, po dokonaniu pierwszej wpłaty środków dokonywać wpłat uzupełniających na rachunek oszczędnościowy w czasie trwania umowy rachunku oszczędnościowego.

2. Zakres składanych dyspozycji do rachunku oszczędnościowego jest ograniczony do przelewania środków z i na ROR powiązany z danym rachunkiem oszczędnościowym.

3. Bank może określić w Cenniku usług termin, w jakim Posiadacz rachunku winien wcześniej zgłosić wypłatę z rachunku oszczędnościowego w całości lub w części.

4. Jeżeli, w ciągu 10 dni następujących po terminie wypłaty, Posiadacz rachunku oszczędnościowego nie dokona wypłaty zgłoszonej kwoty, wypłata tej kwoty wymaga dokonania następnego zgłoszenia.

### Dysponowanie Rachunkiem bankowym

#### § 15.

1. Dyspozycje składane do:

1) ROR są realizowane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej,

2) Rachunków bankowych innych niż ROR są realizowane w formie bezgotówkowej.

2. Bank wykonuje rozliczenia pieniężne na podstawie jednorazowej lub stałej dyspozycji Posiadacza rachunku.

3. Dyspozycja bezgotówkowa złożona do:

1) ROR - jest realizowana w walucie tego ROR lub w innej walucie wymiennalnej oferowanej przez Bank,

2) Rachunku bankowego innego niż ROR - jest realizowana za pośrednictwem ROR.

4. W przypadku, gdy przelew na Rachunek bankowy został dokonany w walucie innej niż waluta tego Rachunku bankowego, Bank dokonuje przewalutowania kwoty przelewu na walutę Rachunku bankowego.

5. Posiadacz rachunku może dokonać przewalutowania składając dyspozycję przelewu między ROR w złotych a ROR w innej walucie oferowanej przez Bank.

5. Dyspozycja gotówkowa złożona w Placówce Banku do ROR jest realizowana w złotych lub w dowolnej walucie oferowanej przez Bank.

7. Bank określa w Cenniku usług:

1) wysokość wyplat gotówki w złotych lub w walutach obcych, wymagających uprzedniego zgłoszenia oraz

2) okres wyprzedzenia, z jakim Posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić w Banku wypłatę, o której mowa w pkt 1).

8. Do realizacji przewalutowań, o których mowa w ust. 4-6 oraz do dyspozycji rozliczanych w walucie innej niż waluta rachunku stosuje się odpowiednio kursy walut ustalane i ogłaszane przez Bank w „Tabeli Kursów Walut Obcych Banku Millennium S.A.”, z zastrzeżeniem § 31 ust. 6.

9. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze (uznaniowe i obciążeniowe) identyfikując strony rozliczenia wyłącznie na podstawie numerów Rachunków bankowych, zgodnych ze standardami NRB/ IBAN, wskazanych w zleceniach płatniczych, bez konieczności weryfikacji nazwy odbiorcy.

10. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach międzybankowych przyjmuje się numer Rachunku bankowego w standardzie NRB/ IBAN.

#### § 16.

1. W przypadku przyjęcia dyspozycji obciążeniowej zleceniami przez Posiadacza rachunku oraz zlecenia innych czynności związanych z obsługą rachunków, pracownik Placówki Banku może zażądać, w celu potwierdzenia tożsamości, przedstawienia przez Posiadacza rachunku dokumentu tożsamości.

2. W przypadku realizacji dyspozycji obciążeniowej (zlecenia, wypłaty lub przelewu z wyłączeniem przelewu pomiędzy rachunkami jednego Posiadacza rachunku) w kwocie przekraczającej ustalony przez Bank limit, pracownik Placówki Banku może zażądać od Posiadacza rachunku dodatkowo okazania karty płatniczej wydanej przez Bank lub innego dokumentu ze zdjęciem.

3. Każda dyspozycja obciążeniowa składana w Placówce Banku wymaga potwierdzenia podpisem osoby uprawnionej do dysponowania Rachunkiem bankowym złożonym w obecności pracownika Placówki Banku.

#### § 17.

Złożenie dyspozycji dotyczącej płatności stanowiącej obrót dewizowy wymaga podania tytułu prawnego, w związku z którym dokonywana jest płatność.

#### § 18.

1. Bank realizuje dyspozycje w dniu wskazanym w dyspozycji, jako termin realizacji, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy, to w następnym dniu roboczym.

2. Bank realizuje dyspozycję najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu wskazanym jako termin jej realizacji.

3. Warunkiem realizacji dyspozycji jest zapewnienie wystarczających środków na ROR, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat. W przypadku dyspozycji z terminem wykonania późniejszym niż dzień jej złożenia w Banku, warunkiem tym jest zapewnienie wystarczających środków na ROR na koniec dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji dyspozycji aż do momentu jej realizacji.

4. Przy braku środków na rachunku w dniu realizacji zlecenia stałego, próba realizacji zlecenia może być podejmowana przez Bank także w kolejnych dniach roboczych. Ilość prób uzależniona jest od typu zlecenia i określona w Cenniku usług.

5. Bank pobiera opłatę za realizację dyspozycji, w wysokości określonej w Cenniku usług z dnia realizacji dyspozycji.

6. Bank wykonuje dyspozycje złożone przez Posiadacza rachunku do wysokości wolnych środków na ROR, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach przyznanej linii kredytowej do tego ROR.

7. Bank wykonuje dyspozycje Posiadacza rachunku zgodnie z szczegółowymi przepisami obowiązującymi w Banku dla danego produktu lub usługi, z zastrzeżeniem ust. 8.

8. Szczegółowe zasady realizacji zleconych przez Posiadacza rachunku poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, w tym przelewów transgranicznych, zawarte są w treści dyspozycji.

9. Bank uznaje ROR z tytułu przelewu otrzymanego w obrocie krajowym, otrzymanego polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, w tym również przelewu transgranicznego, nie później, niż następnego dnia roboczego po wskazanej w nim dacie waluty, o ile dyspozycja zawiera wszystkie dane niezbędne do rozliczenia sformułowane w sposób nie budzący wątpliwości.

#### § 19.

1. Bank wykonuje dyspozycje według kolejności ich przyjęcia. W przypadku zgłoszenia dwu lub więcej dyspozycji jednocześnie Bankowi przysługują prawo wyboru kolejności realizacji dyspozycji.

2. W przypadku, gdy wykonanie dyspozycji w ramach rachunku wspólnego wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie pozostałych, Bank może odmówić wykonania wszystkich dyspozycji do czasu otrzymania wspólnego oświadczenia Posiadaczy rachunku lub przedstawienia prawomocnego

orzeczenia sądu o sposobie dysponowania Rachunkiem bankowym.

3. Posiadacz rachunku może odwołać złożoną dyspozycję, w miejscu i w sposób, w jaki została złożona pod warunkiem, że nie została wcześniej zrealizowana, z zastrzeżeniem § 52 ust. 4.

#### § 20.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania każdej dyspozycji, gdy zaistnieją wątpliwości, co do tożsamości osoby składającej dyspozycję, autentyczności dyspozycji lub jej zgodności z przepisami prawa.

2. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji tożsamości osoby składającej dyspozycję na podstawie dokumentu tożsamości oraz dodatkowych dokumentów.

#### § 21.

1. Bank nie odpowiada za skutki zrealizowania dyspozycji, jeżeli została ona zrealizowana zgodnie z wskazówkami i danymi zawartymi w dyspozycji.

2. W przypadku stwierdzenia błędnego lub niezgodnego z dyspozycją zapisu księgowego na Rachunku bankowym, Bank dokonuje korekty bez obowiązku uzyskania odrębnej dyspozycji/zgody Posiadacza rachunku i bez względu na czas, jaki upłynął od daty błędnego lub niezgodnego z dyspozycją zapisu księgowego.

### Wydawanie i zastrzeganie czeków

#### § 22.

1. Bank wydaje blankiety czekowe na wniosek Posiadacza rachunku do ROR w złotych.

2. Blankiety czekowe wydawane są dla każdego Posiadacza rachunku wspólnego odrębnie i jego dane identyfikacyjne umieszczone są na blankiecie czekowym.

3. Bank honoruje wyłącznie чеки na blankietach wydanych przez Bank.

#### § 23.

1. Bank potwierdza czek na wniosek Posiadacza rachunku, blokując na ROR środki na pokrycie czeku.

2. Potwierdzenie czeku jest ważne w przypadku czeku: 1) zupełnego - przez okres 10 dni od daty wystawienia czeku, 2) niezupełnego - przez okres 30 dni od daty potwierdzenia czeku.

#### § 24.

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży blankietów czekowych lub wystawionych czeków, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie powiadomić Bank, w sposób określony przez Bank, w celu ich zastrzeżenia, podając w miarę możliwości ilość i numery czeków oraz składając oświadczenie o przyjęciu pełnej odpowiedzialności za skutki wynikające z zastrzeżenia czeków.

2. W przypadku, jeżeli zastrzeżenie nie zostało złożone w formie pisemnej, należy je potwierdzić w formie pisemnej najpóźniej w ciągu trzech dni roboczych.

3. Zastrzeżenie staje się skuteczne od chwili przyjęcia przez Bank zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 1.

### Rozdział 3. Karty debetowe

#### § 25.

1. Właścicielem Karty debetowej jest Bank.

2. Karta debetowa jest wydawana do ROR w złotych, po zawarciu umowy Karty debetowej.

3. Karta debetowa jest wydawana Posiadaczowi rachunku lub osobie fizycznej upoważnionej przez Posiadacza rachunku do dokonywania operacji Kartą debetową w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, z wyłączeniem osoby małoletniej poniżej 13 roku życia, zwanym dalej „Posiadaczem karty”.

4. Umowa Karty debetowej jest zawierana w formie pisemnej w dowolnym momencie w trakcie trwania umowy ROR, do którego jest wydawana Karta debetowa.

5. Umowę Karty debetowej podpisuje:

1) Posiadacz rachunku, który występuje o wydanie Karty debetowej dla siebie, innego Posiadacza rachunku wspólnego lub osoby fizycznej przez niego upoważnionej,

2) przedstawiciel ustawowy, który występuje o wydanie Karty debetowej dla osoby małoletniej.

6. Umowa Karty debetowej zawierana jest na czas równy okresowi ważności Karty debetowej określony w Cenniku usług i jest przedłużana na kolejne okresy ważności pod warunkiem wznowienia lub wydania nowej Karty debetowej.

#### § 26.

1. Bank wydaje Posiadaczowi karty Kartę debetową oraz poufny kod identyfikacyjny przypisany do tej Karty debetowej, zwany dalej „PIN”, w sposób określony przez Bank.

2. Posiadacz Karty jest zobowiązany podpisać Kartę debetową w momencie jej otrzymania, zgodnie z wzorem podpisu złożonym na Informacji o Kliencie, o ile umowa Karty debetowej nie stanowi inaczej

- i stosować ten podpis do wszystkich transakcji realizowanych przy użyciu Karty debetowej potwierdzanych podpisem.
3. Posiadacz karty jest zobowiązany do:
- 1) przechowywania i ochrony osobno Karty debetowej i PIN, z zachowaniem należytej staranności,
  - 2) niezwłocznego zgłaszania do Banku utraty Karty debetowej, w szczególności jej kradzieży, zgubienia lub zniszczenia,
  - 3) nieudostępniania Karty debetowej i PIN osobom nieupoważnionym.
4. Za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku posługiwania się Kartą debetową wydaną:
- 1) do ROR osoby małoletniej odpowiada jej Przedstawiciel ustawowy,
  - 2) osobie fizycznej upoważnionej przez Posiadacza rachunku odpowiada Posiadacz rachunku.
5. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

#### § 27.

1. Posiadacz rachunku ma prawo odstąpić od umowy Karty debetowej w ciągu 14 dni od otrzymania pierwszej Karty debetowej, o ile jeszcze nie została dokonana żadna transakcja tą Kartą debetową.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Bank zwraca opłatę za wydanie Karty debetowej po potrąceniu kosztów związanych z jej wydaniem.
- § 28.
1. Dla każdej Karty debetowej Bank może ustalić:
- 1) „Limit dzienny wypłat” - dzienną kwotę, do wysokości której Posiadacz karty może dokonywać wypłat gotówki z bankomatów,
  - 2) „Limit dzienny transakcji bezgotówkowych” - dzienną kwotę, do wysokości której Posiadacz karty może dokonywać bezgotówkowych płatności za zakupione towary i usługi.
2. Bank może na wniosek Posiadacza rachunku zmienić wysokość limitów.
3. Maksymalna wysokość limitów określona jest w Cenniku usług, z uwzględnieniem postanowień § 6 ust. 1.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ograniczenia kwot:
- 1) wypłat gotówkowych w bankomatach innych niż bankomaty Banku,
  - 2) transakcji bezgotówkowych nałożone przez inne niż Bank podmioty akceptujące transakcje realizowane Kartą debetową.

#### § 29.

1. Bank oferuje opcjonalny pakiet ubezpieczeń do Karty debetowej, którego zakres określony jest w Cenniku usług.
2. Od momentu aktywacji Karty debetowej do końca pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego pakiet ubezpieczeń jest bezpłatny.
3. Za każdy kolejny miesiąc ubezpieczenia pobierana jest z góry opłata, w wysokości określonej w Cenniku usług.
4. Opłata za pakiet ubezpieczeń pobierana jest z ROR, chyba że:
- 1) na ROR nie ma wystarczających środków na pobranie opłaty w pełnej wysokości, wówczas następuje wyłączenie Karty debetowej z ochrony ubezpieczeniowej przez okres miesiąca, za który opłata nie została pobrana,
  - 2) Posiadacz rachunku lub w przypadku osoby małoletniej przedstawiciel ustawowy złoży rezygnację z korzystania z pakietu ubezpieczeń za pośrednictwem COT lub w formie pisemnej w Placówce Banku.
5. Rezygnacja, o której mowa w ust. 4 pkt. 2 jest skuteczna:
- 1) z upływem miesiąca, o ile została złożona przed 20 dniem kalendarzowym danego miesiąca,
  - 2) z upływem kolejnego miesiąca, o ile została złożona po 20 dniu kalendarzowym danego miesiąca.

#### § 30.

1. Karta debetowa umożliwia dokonywanie transakcji gotówkowych, bezgotówkowych oraz składanie innych dyspozycji, określonych w Cenniku usług.
2. Transakcje Kartą debetową mogą być realizowane w punktach akceptujących i bankomatach, oznaczonych odpowiednio symbolem VISA Electron lub Maestro, przy fizycznym przedstawieniu Karty debetowej.
3. Transakcje dokonane Kartą debetową są potwierdzane podpisem Posiadacza karty lub PIN.
4. Punkty akceptujące mają prawo sprawdzić tożsamość Posiadacza karty w momencie dokonywania transakcji.

#### § 31.

1. Bank realizuje transakcje dokonane Kartą debetową wyłącznie do wysokości wolnych środków na ROR, powiększonych o kwotę linii kredytowej przyznanej

do tego ROR, o ile szczegółowe zasady wykorzystania tej linii kredytowej nie stanowią inaczej.

2. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za transakcje zrealizowane Kartą debetową wydaną do jego ROR z przekroczeniem limitów, o których mowa w ust. 1, § 6 ust. 1 i w § 28 ust. 1.
3. Transakcje dokonane Kartą debetową obciążają ROR w złotych.
4. Transakcje dokonane w walutach obcych kartami systemu płatniczego VISA International są przeliczane na złote, po uprzednim przeliczeniu transakcji na dolar amerykański, za wyjątkiem transakcji dokonanych w euro, które są przeliczane bezpośrednio na złote.
5. Transakcje dokonane w walutach obcych kartami systemu płatniczego MasterCard są przeliczane na złote, po uprzednim przeliczeniu transakcji na euro, za wyjątkiem transakcji dokonanych w euro, które są przeliczane bezpośrednio na złote.
6. Przeliczenia walutowe są dokonywane odpowiednio przez VISA International lub MasterCard według kursów walut rynku hurtowego stosowanych przez VISA International lub MasterCard, z dnia poprzedzającego dzień rozliczenia powiększony o marżę Banku, określoną w Cenniku usług.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prowizje i opłaty pobierane przez inne podmioty od transakcji dokonanych Kartą debetową.

#### § 32.

W przypadku uszkodzenia Karty debetowej, Bank wydaje nową Kartę debetową i PIN, pod warunkiem zwrotu poprzedniej Karty debetowej do Banku. W przypadku utraty PIN, jeśli Posiadacz karty nie posiada dostępu do KBE, Bank wydaje nową Kartę debetową i PIN, pod warunkiem zwrotu poprzedniej Karty debetowej do Banku.

#### § 33.

1. W przypadku zgubienia lub kradzieży Karty debetowej, Posiadacz karty lub Posiadacz rachunku winien niezwłocznie powiadomić Bank, w sposób określony przez Bank, w celu zastrzeżenia Karty debetowej.
2. Zastrzeżenie staje się skuteczne od chwili przyjęcia przez Bank zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 1.
3. Kradzież Karty debetowej powinna zostać niezwłocznie zgłoszona Policji.
4. Zastrzeżenie Karty debetowej nie może być odwołane, a zastrzeżona Karta debetowa nie może być używana. W przypadku jej odnalezienia powinna zostać zniszczona.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z tytułu transakcji dokonanych:
- 1) do czasu zgłoszenia zastrzeżenia Karty debetowej do kwoty odpowiadającej równowartości 150 euro, obliczonej według średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu dokonania zgłoszenia zastrzeżenia Karty debetowej,
  - 2) po zgłoszeniu zastrzeżenia Karty debetowej, o ile doszło do nich z winy umyślnej Posiadacza karty,
  - 3) z winy Posiadacza karty, gdy nie dopełnił on obowiązków określonych w § 26 ust. 2 i 3,
  - 4) z potwierdzeniem, poprzez prawidłowo wprowadzony PIN, jeżeli został on wprowadzony przez Posiadacza karty albo przez inne osoby, którym Posiadacz karty umożliwił użycie karty wraz z PIN albo też, które weszły w posiadanie karty wraz z PIN z winy Posiadacza karty,
  - 5) z użyciem Karty debetowej, gdy Posiadacz rachunku nie dopełnił obowiązków określonych w § 61 ust. 4,
  - 6) po wypowiedzeniu umowy Karty debetowej,
  - 7) z naruszeniem postanowień § 26 ust. 5.
6. Bank zgodnie z dyspozycją Posiadacza karty może wydać nową kartę w miejsce karty zastrzeżonej, na dotychczasowych warunkach w tym z uwzględnieniem PIN jak dla karty zastrzeżonej.
7. W przypadku podejrzenia przez Bank użycia karty przez osobę nieuprawnioną lub w przypadku niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie trzeciej, Bank ma prawo do:
- 1) telefonicznej weryfikacji transakcji z Posiadaczem karty lub/i,
  - 2) zastrzeżenia karty.
- Pod dokonaniem zastrzeżenia karty Bank podejmie niezwłoczną próbę skontaktowania się z Posiadaczem karty.

#### § 34.

1. Po upływie terminu ważności Karty debetowej, Bank wznawia Kartę debetową automatycznie, z zastrzeżeniem ust. 2, o ile rezygnacja ze wznowienia Karty debetowej nie wpłynęła do Banku najpóźniej 45 dni przed upływem terminu ważności Karty debetowej.
2. Bank może podjąć decyzję o nie wznawianiu Karty debetowej, w przypadkach określonych w § 65, informując o tym Posiadacza karty, przed upływem terminu jej ważności.

3. Karta debetowa wznawiana jest z tym samym numerem, co poprzednia Karta debetowa i ostatnio ustalonym do niej PIN.
4. Wznawiana karta debetowa jest przesyłana przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza karty.

### Rozdział 4. Odnawialna linia kredytowa

#### § 35.

1. Bank może przyznać piętnoletniemu Posiadaczowi ROR prawo do wielokrotnego zadłużenia w ciężar tego rachunku do kwoty odnawialnej linii kredytowej na okres do 12 miesięcy.
2. Posiadacz ROR ubiegający się o odnawialną linię kredytową, zwany dalej Wnioskodawcą składa w tym celu wniosek na formularzu określonym przez Bank.
3. Bank podejmuje decyzję o udzieleniu i kwocie odnawialnej linii kredytowej w oparciu o ocenę zdolności kredytowej Wnioskodawcy dokonaną zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku.
4. Wysokość kwoty odnawialnej linii kredytowej przyznanej przez Bank może być różna od kwoty wnioskowanej przez Wnioskodawcę.
5. Bank może odmówić przyznania odnawialnej linii kredytowej bez podania przyczyny.

#### § 36.

1. Umowa odnawialnej linii kredytowej jest zawierana na piśmie pomiędzy Wnioskodawcą a Bankiem:
- 1) na formularzu zgodnym ze wzorem umowy zaproponowanym przez Bank poprzez podpisanie przez strony tj. Wnioskodawcę i Bank dwóch egzemplarzy umowy odnawialnej linii kredytowej, po jednym dla każdej ze stron albo
  - 2) poprzez złożenie przez Wnioskodawcę „Wniosku kredytowego” (dalej: Wniosek) oraz przekazanie Wnioskodawcy „Potwierdzenia zawarcia umowy” (dalej: Potwierdzenie). W takim przypadku:
    - a) umowę odnawialnej linii kredytowej stanowią łącznie: Wniosek i Potwierdzenie,
    - b) za datę zawarcia umowy odnawialnej linii kredytowej przyjmuje się późniejszą z dat: datę otrzymania Potwierdzenia przez Wnioskodawcę albo datę otrzymania przez Bank Wniosku podpisanego przez Wnioskodawcę.
2. W przypadku umowy, o której mowa w ust. 1 pkt 2 Potwierdzenie jest sporządzane w formie pisemnej i przesyłane Wnioskodawcy listem zwykłym lub doręczone przez Przedstawiciela Banku. Potwierdzenie określa warunki odnawialnej linii kredytowej, w szczególności jej kwotę.
3. W przypadku rachunku wspólnego stroną umowy odnawialnej linii kredytowej są wszyscy Posiadacze rachunku wspólnego.
4. Umowa odnawialnej linii kredytowej może być również zawarta przez strony tj. Wnioskodawcę i Bank poprzez wymianę oświadczeń woli w postaci elektronicznej za pośrednictwem KBE.
5. Wnioskodawca, z którym została zawarta umowa odnawialnej linii kredytowej jest zwany dalej Kredytobiorcą.
6. W przypadku przeniesienia kredytu w ROR z innego banku, Kredytobiorca jest zobowiązany w ciągu 60 dni od otrzymania odnawialnej linii kredytowej złożyć wniosek o zamknięcie kredytu w ROR w innym banku, którego dotyczyły złożone przez Niego dokumenty w związku z ubieganiem się w Banku o odnawialną linię kredytową.
7. Za miejsce zawarcia umowy odnawialnej linii kredytowej uznaje się siedzibę Banku.

#### § 36a.

1. W przypadku, gdy wymagane jest zabezpieczenie:
- 1) tryb jego ustanowienia ustalany jest indywidualnie z Wnioskodawcą,
  - 2) odnawialna linia kredytowa zostanie udostępniona po ustanowieniu zabezpieczenia.
2. Brak ustanowienia zabezpieczenia w terminie 60 dni od daty zawarcia umowy odnawialnej linii kredytowej skutkuje jej wygaśnięciem.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymywania ciągłości wszystkich zabezpieczeń wskazanych w umowie odnawialnej linii kredytowej do czasu całkowitej spłaty zobowiązań wynikających z ww. umowy oraz uiszczenia wszelkich opłat administracyjno-sądowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- § 37.
1. Spłata wierzytelności z tytułu odnawialnej linii kredytowej następuje z wpływów na ROR, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami.
2. Bank pobiera z ROR odsetki od wykorzystanej kwoty odnawialnej linii kredytowej na koniec miesiąca, w wysokości określonej w Cenniku usług, o ile szczegółowe postanowienia umowne nie stanowią inaczej.
3. Umowa odnawialnej linii kredytowej nie ulega zawieszeniu na okres odbywania przez Kredytobiorcę

zasadniczej służby wojskowej (na podstawie art. 131 ust. 1 pkt. 2b. Ustawy z dnia 21 listopada 1967 r. o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2002 Nr 21 poz. 25 z późn. zm). § 38.

- Zmiana wysokości przyznanej odnawialnej linii kredytowej w trakcie trwania umowy odnawialnej linii kredytowej odbywa się:
  - na pisemny wniosek Kredytobiorcy, z uwzględnieniem postanowień § 35,
  - automatycznie w zakresie podwyższenia, pod warunkiem pozytywnej oceny zdolności kredytowej dokonanej przez Bank w oparciu o dotychczasową współpracę z Kredytobiorcą, w szczególności niewystąpienia przypadków niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków umowy odnawialnej linii kredytowej,
  - w przypadku nieterminowej spłaty należności lub stwierdzenia zagrożenia ich terminowej spłaty, poprzez obniżenie kwoty odnawialnej linii kredytowej.
- W przypadku określonym w ust. 1 pkt 1 zmiana wysokości kwoty odnawialnej linii kredytowej na wyższą wymaga pisemnego potwierdzenia przez stronę umowy.
- W przypadkach określonych w ust. 1 pkt 2 i 3 nie jest wymagane potwierdzenie w formie pisemnej, a o zmianie wysokości odnawialnej linii kredytowej Bank zawiadamia na piśmie Kredytobiorcę, z zastrzeżeniem ust. 4.
- W przypadku określonym w ust. 1 pkt 2:
  - Bank zawiadamia Kredytobiorcę o podwyższonej kwocie odnawialnej linii kredytowej najpóźniej w terminie 30 dni przed podwyższeniem. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę odnawialnej linii kredytowej w części podwyższonego limitu ze skutkiem natychmiastowym w terminie 14 dni licząc od dnia otrzymania powiadomienia,
  - Bank ma prawo zażądać podpisania nowej umowy odnawialnej linii kredytowej.

§ 39.

- Kredytobiorca ma prawo odstąpić od zawartej umowy odnawialnej linii kredytowej w terminie 10 dni od daty zawarcia ww. umowy, poprzez złożenie w Banku podpisane „Oświadczenia o odstąpieniu od umowy”.
- Oświadczenie o odstąpieniu od umowy odnawialnej linii kredytowej staje się skuteczne po uiszczeniu opłaty przygotowawczej oraz, jeżeli odnawialna linia kredytowa została uruchomiona - jedynie pod warunkiem spłaty odnawialnej linii kredytowej w terminie, o którym mowa w ust. 1.
- Bank nie zwraca pobranych opłat związanych z ustanowieniem zabezpieczeń prawnych.
- Po upływie terminu, na który została przyznana odnawialna linia kredytowa, Bank może przedłużyć umowę odnawialnej linii kredytowej na kolejny okres, bez konieczności zawierania nowej umowy, chyba że Kredytobiorca złożył pisemny wniosek o zamknięcie odnawialnej linii kredytowej przed upływem 14 dni od terminu jej obowiązywania.

§ 40.

- W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków przyznania odnawialnej linii kredytowej albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank może:
  - obniżyć kwotę przyznanej odnawialnej linii kredytowej,
  - wypowiedzieć umowę odnawialnej linii kredytowej z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
- Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z umowy odnawialnej linii kredytowej najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
- W przypadku wypowiedzenia umowy odnawialnej linii kredytowej w okresie wypowiedzenia Bank może wstrzymać realizację dyspozycji w ciężar odnawialnej linii kredytowej.
- Za niedotrzymanie warunków przyznania odnawialnej linii kredytowej uznaje się:
  - ujawnienie rozbieżności pomiędzy danymi podanymi we wniosku o przyznanie odnawialnej linii kredytowej oraz dokumentami i informacjami podanymi w związku z rozpatrywaniem wniosku o przyznanie odnawialnej linii kredytowej, jak również w trakcie obowiązywania umowy odnawialnej linii kredytowej, a stanem faktycznym,
  - wypowiedzenie umowy ROR, do którego została przyznana odnawialna linia kredytowa,
  - nieustanowienie zabezpieczeń w terminie przewidzianym w umowie odnawialnej linii kredytowej,
  - zajście zdarzeń wpływających w ocenie Banku na zmniejszenie wartości zabezpieczeń,

- pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w stopniu mogącym mieć, w ocenie Banku, wpływ na terminową spłatę należności wynikających z odnawialnej linii kredytowej.
- Wypowiedzenie umowy ROR, do którego została przyznana odnawialna linia kredytowa przez którąkolwiek ze stron jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy odnawialnej linii kredytowej i skutkuje obowiązkiem dokonania spłaty całości zadłużenia przez Kredytobiorcę.
- Z chwilą dostarczenia do Banku skróconego odpisu aktu zgonu Kredytobiorcy bądź uzyskania od organu wypłacającego świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku) lub ubezpieczyciela pisemnej informacji o śmierci Kredytobiorcy umowa odnawialnej linii kredytowej ulega rozwiązaniu.

## Rozdział 5. Zadłużenie przeterminowane

§ 41.

- W przypadku wystąpienia zadłużenia:
  - przekraczającego kwotę odnawialnej linii kredytowej,
  - powstałego na ROR bez upoważnienia ze strony Banku, w szczególności z tytułu obciążenia rachunku należnymi Bankowi opłatami, prowizjami i odsetkami, transakcjami wcześniej zrealizowanymi Kartą debetową, obciążeniami z tytułu ubezpieczeń związanych z określonymi produktami Banku,Posiadacz rachunku jest zobowiązany do spłaty zadłużenia w dniu jego powstania.
- Brak spłaty zadłużenia w terminie, o którym mowa w ust.1 powoduje, iż w dniu następnym zadłużenie to staje się zadłużeniem przeterminowanym.
- Zadłużeniem przeterminowanym jest również zadłużenie utrzymujące się po zakończeniu okresu, na który została przyznana odnawialna linia kredytowa.
- Bank pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Cenniku usług, z zastrzeżeniem ust. 8,
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty zadłużenia przeterminowanego.
- W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego, Bank ma prawo pobrać należności bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, z jakiegokolwiek rachunku prowadzonego w Banku na rzecz Posiadacza rachunku, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej.
- O opóźnieniu w spłacie zadłużenia przez Kredytobiorcę przekraczającym 30 dni Bank powiadomi listem polecającym osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia odnawialnej linii kredytowej.
- W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego na skutek rozwiązania umowy z powodu, o którym mowa w § 40 ust. 6 oraz § 64 ust. 2 pkt 2, od powstałego zadłużenia Bank będzie naliczał odsetki w wysokości ustawowej.
- W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie wykona zobowiązania, o którym w mowa w ust.5 Bank może obciążyć Posiadacza rachunku ponoszonymi w związku z tym kosztami:
  - kosztami upomnień oraz kosztami wezwania do zapłaty określonymi w Cenniku usług,
  - kosztami sądowymi, których wysokość określa Ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, w tym opłatą pobieraną od wniosku o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu,
  - niezbędnymi kosztami, jakie Bank będzie zmuszony ponieść w przypadku prowadzenia działań przez pełnomocników, przed sądami oraz organami administracji publicznej, w zakresie niezbędnym do dochodzenia swoich roszczeń powstałych w związku z niewykonaniem przez Pożyczkobiorcę zobowiązań wynikających z umowy, w tym kosztów zastępstwa procesowego oraz kosztów opłaty skarbowej od udzielonych pełnomocnictw,
  - kosztami postępowania egzekucyjnego, których wysokość określa Ustawa z 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji.

## Rozdział 6. Produkty i usługi Grupy Kapitałowej Banku Millennium

§ 42.

- Podmioty Grupy Kapitałowej Banku Millennium, zwanej dalej „Grupą”, to w szczególności: Millennium DM oraz Millennium TFI.
- Posiadacz rachunku może za pośrednictwem Banku, w zakresie ustalonym przez Bank, korzystać z produktów Grupy na zasadach określonych w

Regulaminie i innych regulacjach Banku oraz w regulacjach właściwych podmiotów Grupy.

- Dostęp do produktów i usług podmiotów Grupy może być uzależniony od złożenia wobec nich odpowiednich oświadczeń, upoważnień lub zawarcia stosowanych umów w formie i o treści określonej przez Bank lub te podmioty.

## Rozdział 7. Kanaly Bankowości Elektronicznej

### Warunki korzystania z Kanałów Bankowości Elektronicznej

§ 43.

- KBE umożliwiają Posiadaczowi rachunku dostęp do produktów i usług bankowych prowadzonych na jego rzecz.
- Dostęp przez KBE zostaje uaktywniony po zawarciu umowy korzystania z Kanałów Bankowości Elektronicznej.
- Każdy z Posiadaczy Rachunku bankowego wspólnego indywidualnie podpisuje umowę korzystania z KBE i jest upoważniony do samodzielnego składania dyspozycji za pośrednictwem KBE.
- Podpisanie umowy korzystania z KBE umożliwia Posiadaczowi rachunku dostęp do wszystkich posiadanych przez niego Rachunków bankowych, niezależnie od tego czy jest to rachunek indywidualny czy wspólny.

§ 44.

- KBE umożliwiają Posiadaczowi rachunku dostęp do:
  - rachunków prowadzonych na jego rzecz przez Millennium DM, zwane dalej „Rachunkami”,
  - rejestrów prowadzonych na jego rzecz przez Fundusze inwestycyjne, zarządzanych przez Millennium TFI, zwane dalej „Rejestrami”.
- Dostęp do Rachunków lub Rejestrów za pośrednictwem KBE może być uzależniony od złożenia wobec podmiotów Grupy odpowiednich oświadczeń, upoważnień lub zawarcia stosownych umów w formie i o treści określonej przez Bank lub te podmioty.
- Dostęp do Rachunków lub Rejestrów zostaje uaktywniony poprzez wskazanie w umowie korzystania z KBE lub za pośrednictwem Millenet numeru Rachunku lub co najmniej jednego Rejestru, z zastrzeżeniem ust. 5.
- Jeżeli w KBE udostępniona zostanie możliwość dokonywania pierwszego nabycia jednostek funduszy inwestycyjnych i Posiadacz rachunku z niej skorzysta, to jest to równoznaczne z podaniem numeru Rejestru.
- Bank wykonując na rzecz funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Millennium TFI czynności określone w umowie korzystania z KBE, działa na zlecenie Millennium TFI jako dystrybutor jednostek uczestnictwa.
- Dostęp do rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza rachunku przez Millennium DM oznacza w szczególności świadczenie przez Bank czynności określonych w udzielonych przez Posiadacza rachunku pełnomocnictwach. Dostęp do rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza rachunku przez Millennium DM realizowany jest na podstawie postanowień zawartych w Regulaminie, o ile możliwość świadczenia takiej usługi Banku nie jest ograniczona warunkami świadczenia usług maklerskich przez Millennium DM.

§ 45.

- Bank decyduje o aktualnym zakresie dostępu Posiadacza rachunku do każdej z usług Banku oraz podmiotów Grupy oraz o zakresie usług świadczonych za pośrednictwem KBE zastrzegając sobie prawo do rozszerzenia funkcjonalności lub rezygnacji z prowadzenia niektórych usług świadczonych za pośrednictwem KBE w szczególności, w przypadku zmian funkcjonalności systemów informatycznych Banku lub podmiotów Grupy.
- Wykaz usług oferowanych przez KBE jest dostępny w Płacówce Banku, w serwisie internetowym Banku oraz za pośrednictwem aktywnego KBE.

§ 46.

- Posiadacz rachunku po podpisaniu umowy, o której mowa w § 43 ust. 2:
  - uzyskuje osobisty Millekod (ośmiocyfrowy) oraz osobiste H@sto 1 (ośmiocyfrowe), które służą do identyfikacji Posiadacza rachunku oraz umożliwiają dostęp do KBE, zwany dalej „Sesją”,
  - otrzymuje możliwość uzyskania osobistego H@sta 2 (ośmiocyfrowe), w formie wydruku z bankomatu, które służy do autoryzacji określonych dyspozycji wykonywanych za pośrednictwem KBE, w tym do definiowania numeru telefonu komórkowego, na który są wysyłane jednorazowe H@staSMS,
  - ustanawia własne, słowne Hasło dostępu przy połączeniu z konsultantem COT,

- chyba, że umowa korzystania z Kanałów Bankowości Elektronicznej stanowi inaczej.
- Posiadacz rachunku może otrzymywać z Banku na zdefiniowany w Millenet numer telefonu komórkowego jednorazowe H@staSMS służące do autoryzacji wybranej dyspozycji, dla której H@stoSMS zostało wygenerowane.
  - Posiadacz rachunku może:
    - zmienić osobiste H@sto 1 poprzez KBE,
    - wydrukować nowe osobiste H@sto 2 z bankomatu.
  - Trzykrotne błędne wprowadzenie osobistego H@sta 1 powoduje jego blokadę, a trzykrotne błędne wprowadzenie H@staSMS powoduje zablokowanie możliwości zlecenia wybranych dyspozycji.
  - W przypadku, gdy Posiadacz rachunku utraci osobiste H@sto 1 lub osobiste H@sto 2, ustanawia nowe w trybie określonym w ust. 1 i 3.
  - Posiadacz rachunku powinien posługiwać się wyłącznie osobistym H@stem 1, osobistym H@stem 2 lub H@stemSMS zwanych dalej „H@stami” i Hasłem dostępu w sposób zapewniający zachowanie ich poufności, w szczególności zobowiązany jest do nieudostępniania H@set i Hasła dostępu osobom nieupoważnionym.
  - Posiadacz rachunku, w przypadku wystąpienia podejrzeń, co do znajomości przez osoby nieupoważnione jego H@set lub Hasła dostępu, powinien niezwłocznie dokonać odpowiednio ich zmiany zgodnie z trybem, o którym mowa w ust. 3.
  - Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie dokonać w KBE blokady numeru telefonu komórkowego, o którym mowa w ust. 2, w przypadku jego zgubienia, zmiany lub kradzieży.

#### § 47.

- Dostęp do Millenet jest możliwy pod warunkiem konfiguracji sprzętu i oprogramowania użytkowanego przez Posiadacza rachunku zgodnie z zaleceniami Banku.
- Posiadacz rachunku korzystający z systemu Millenet jest zobowiązany do monitorowania serwisu internetowego Banku w celu aktualizacji wiedzy na temat obsługi Millenet oraz wymagań sprzętowych i programowych.
- Posiadacz rachunku jest zobowiązany do korzystania z wersji oprogramowania wskazanej przez Bank w aktualnej wersji „Instrukcji Użytkownika” lub w informacjach dostępnych na witrynie internetowej Banku.

#### § 48.

- Dostęp do COT jest możliwy za pomocą telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego.
- Bank nagrywa rozmowy prowadzone za pośrednictwem linii telefonicznych COT.
- Nagrania, o których mowa w ust. 2, są poufne i mogą być wykorzystane przez Bank w celach dowodowych.

#### § 49.

- Posiadacz rachunku powinien zakończyć Sesję w sposób właściwy dla danego KBE.
- Bank może zamknąć Sesję, o ile nie nastąpi przesłanie danych pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem, w czasie określonym przez Posiadacza rachunku, jako czas bezczynności, z zastrzeżeniem, że nie jest on dłuższy niż określony przez Bank.
- Ponowne korzystanie z KBE wymaga ustanowienia nowej Sesji.

#### § 50.

- Posiadacz rachunku może zablokować dostęp do KBE składając pisemną dyspozycję w Placówce Banku. Zablokowany zostaje wówczas dostęp do wszystkich KBE.
- Odblokowanie dostępu następuje poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku.

#### § 51.

- Bank ma prawo do zablokowania dostępu do KBE:
- w przypadku korzystania z KBE w sposób niezgodny z postanowieniami umowy korzystania z KBE,
  - podejrzania korzystania z KBE przez osoby nieupoważnione.

#### § 52.

- Dyspozycje i oświadczenia składane przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem Millenet uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej i skutkują one zobowiązaniami i uprawnieniami o treści określonej w komunikatach podanych w KBE.
- Dyspozycje oraz oświadczenia złożone poprzez KBE, potwierdzone co najmniej osobistym H@stem 1 uważa się za autentyczne.
- Treść dyspozycji, złożonych w trybie określonym w ust. 1, przez Posiadacza rachunku i Bank prawnie wiąże wszystkie strony od chwili wykonania czynności, z których wykonaniem powstaje skutek opisany w treści stosownego komunikatu wysłanego przez Millenet lub podanego telefonicznie w toku wykonywania przez Posiadacza rachunku danej operacji.
- Zlecenia złożone do Rejestrow za pośrednictwem KBE nie mogą być odwołane.

- Każde zamówienie produktu lub usługi Banku złożone za pośrednictwem KBE oznacza przyjęcie przez Posiadacza rachunku warunków użytkowania danego produktu bankowego.

#### Limity

##### § 53.

- Posiadacz rachunku zawierając umowę w zakresie KBE określa maksymalną dobową wartość dyspozycji pieniężnych, zwaną dalej „Limitem głównym”, możliwą do zlecenia w danym dniu, za pośrednictwem KBE, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Posiadacz rachunku może złożyć wyłącznie w Placówce Banku dyspozycję zmiany wysokości Limitu głównego.
- Bank ustala wysokość limitów dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecone za pośrednictwem konsultanta COT.
- Każdy z Posiadaczy rachunku wspólnego ustala odrębnie wartość limitów, o których mowa w ust. 1 dla dyspozycji przez niego składanych.
- Bank może ustalić zakres obowiązywania i maksymalne kwoty limitów, o których mowa w ust. 1 i 3, których wysokość jest określona w Cenniku usług.

#### IKD

##### § 54.

- Bank może zawrzeć z Posiadaczem rachunku umowę o rachunek oszczędnościowej lokaty terminowej, rachunek oszczędnościowy, produkt kredytowy oraz ubezpieczeniowy za pośrednictwem IKD, w szczególności za pośrednictwem bankomatu lub telefonu.
- Dyspozycje i oświadczenia składane przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem IKD uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej i skutkują one zobowiązaniami i uprawnieniami o treści określonej w tych dyspozycjach i oświadczeniach.
- Posiadacz rachunku może zażądać od Banku doręczenia na piśmie warunków umów, o których mowa w ust. 1.
- Wszelkie obciążenia i uznania wynikające z umów, o których mowa w ust. 1 odbywają się za pośrednictwem ROR, wskazanych przez Posiadacza rachunku.
- Bank decyduje o aktualnym zakresie usług świadczonych za pośrednictwem IKD zastrzegając sobie prawo do rozszerzania funkcjonalności lub rezygnacji z prowadzenia niektórych usług.

#### Faktury elektroniczne

##### § 55.

- Posiadacz rachunku może za pośrednictwem Millenet skorzystać z usługi elektronicznej prezentacji i realizacji płatności faktur w formie elektronicznej, zwanej dalej „fakturą elektroniczną”.
- Usługa jest definiowana przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem Millenet odrębnie dla każdej płatności na rzecz danego wierzyciela i umożliwia:
  - otrzymywanie elektronicznych faktur, rachunków oraz innych dokumentów prezentowanych przez wierzycieli,
  - automatyczną realizację płatności zgodnie z dokumentami, o których mowa w pkt. 1.

#### Płatności internetowe

##### § 56.

- Posiadacz rachunku ma możliwość dokonywania zapłaty za towary i usługi, z rachunku w złotych, za pośrednictwem Millenet w ramach usługi zwanej dalej „Płatnością internetową” zgodnie z poniższymi zasadami oraz zasadami szczegółowo określonymi przez podmiot świadczący usługi w zakresie płatności internetowych.
- Płatność internetowa odbywa się poprzez zatwierdzenie przez Posiadacza rachunku przelewu przygotowanego na podstawie danych przekazanych przez podmiot świadczący usługi w zakresie płatności internetowych.
- Posiadacz rachunku nie ma możliwości modyfikowania danych przelewu, oprócz wskazania rachunku źródłowego.
- Zatwierdzenie przelewu może spowodować blokadę na rachunku źródłowym w kwocie niezbędnej do dokonania zapłaty.
- Blokada, o której mowa w ust. 4, nie może zostać anulowana ani modyfikowana przez Posiadacza rachunku.

#### Rozdział 8. Zasady oprocentowania, prowizje i opłaty

##### § 57.

- Środki na Rachunku bankowym oraz zadłużenie wynikające z posiadanych produktów kredytowych są oprocentowane według zmiennej lub stałej stopy procentowej, określonej w Cenniku usług.

- Odsetki naliczone od środków na Rachunku bankowym są stawiane do dyspozycji Posiadacza rachunku lub pobierane z rachunku w terminie określonym w Cenniku usług o ile szczegółowe postanowienia umowne nie stanowią inaczej.
- Bank nalicza odsetki przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

##### § 58.

- Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stopy procentowej, jeżeli wystąpi co najmniej jedna z następujących przyczyn:
  - zmiana w stawce WIBOR, LIBOR, EURIBOR lub WIBID, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
  - zmiana stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
  - zmiana którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ustalanych przez NBP, o co najmniej 0,001 punktu procentowego.
- Zmiana stopy procentowej dla Rachunków bankowych o zmiennym oprocentowaniu wchodzi w życie z dniem wprowadzenia zmiany.
- Zmiana wysokości stopy procentowej nie stanowi zmiany umowy Rachunku bankowego, chyba, że umowa stanowi inaczej.

##### § 59.

Bank obciąża ROR opłatami i prowizjami za czynności związane z obsługą oferowanych produktów i usług w wysokości określonej w Cenniku usług.

##### § 60.

Bank ma prawo pobrać wszystkie należne opłaty, prowizje i odsetki oraz inne wymagalne wierzytelności Banku z ROR niezależnie, czy na ROR znajduje się wystarczająca ilość środków.

#### Rozdział 9. Wyciągi i reklamacje

##### § 61.

- Bank wysyła wyciągi, zawierający informacje o saldach i obrotach na wszystkich Rachunkach bankowych prowadzonych na rzecz Posiadacza rachunku, z częstotliwością miesięczną na adres do korespondencji Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2-3, chyba że umowa Rachunku bankowego stanowi inaczej.
- Bank ma prawo nie wysłać wyciągu w przypadku braku obrotów na Rachunku bankowym w okresie objętym wyciągiem.
- Posiadacz rachunku może dokonać zmiany formy otrzymywania wyciągu z papierowej na elektroniczną poprzez jej zdefiniowanie w systemie Millenet.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić stwierdzone niezgodności na wyciągu w zakresie salda i obrotów na Rachunkach bankowych najpóźniej w ciągu 14 dni od daty otrzymania wyciągu, w formie określonej przez Bank dla składania reklamacji.

##### § 62.

- Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług i obsługi Rachunków bankowych.
- Reklamacje w zakresie przelewów transgranicznych są przyjmowane i rozpatrywane na zasadach określonych w ustawie prawo bankowe.
- Reklamacje w zakresie usługi faktur elektronicznych, dotyczące prezentowanych faktur, mogą być składane za pośrednictwem Banku.
- Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Posiadacza rachunku udzielając odpowiedzi w formie uzgodnionej z Posiadaczem rachunku w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 5.
- Termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu w przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji wymaga skontaktowania się przez Bank z Millennium DM lub podmiotami zewnętrznymi niezależnymi od Banku, w szczególności odpowiednio z VISA International lub MasterCard.

#### Rozdział 10. Tryb i warunki rozwiązania oraz dokonywania zmian w umowie Rachunku bankowego

##### § 63.

Jeżeli umowa Rachunku bankowego została zawarta poza Placówką Banku, Posiadacz rachunku może od odstąpić bez podania przyczyny odstąpienia, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 10 dni od dnia zawarcia umowy Rachunku bankowego.

##### § 64.

- Umowa ROR, KBE i rachunku oszczędnościowego może zostać rozwiązana za porozumieniem stron lub wypowiedziana w formie pisemnej przez każdą ze stron z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 2-6, 8.
- Umowa Rachunku bankowego ulega rozwiązaniu:
  - w zakresie ROR, o ile w najkrótszym, określonym prawem terminie, nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków na rachunku nie przekracza kwoty

- minimalnej określonej w Cenniku usług, z dniem upływu tego terminu,
- 2) z chwilą dostarczenia do Banku skróconego odpisu aktu zgonu Posiadacza rachunku bądź uzyskania od organu wypłacającego świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku) lub ubezpieczyciela pisemnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku,
  - 3) w przypadku nie spełnienia przez Posiadacza rachunku żądania, o którym mowa w § 73 ust.3, z upływem 7 dni po upływie terminu wyznaczonego przez Bank dla spełnienia tego żądania,
  - 4) w przypadku uzyskania przez Bank informacji o podwyższeniu ryzyka obsługi Posiadacza rachunku, czyli ryzyka związanego z wykorzystaniem rachunku bankowego do działań niezgodnych z prawem, z dniem otrzymania tej informacji, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i 4.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 Umowa Rachunku bankowego nie ulega rozwiązaniu w sytuacji, gdy Posiadacz rachunku:
    - 1) posiada produkty Grupy, o których mowa w § 42 ust. 2,
    - 2) korzysta w Banku z transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym.
  4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2:
    - 1) nie ulega rozwiązaniu umowa ROR wspólnego, przy czym, jeżeli rachunek należał do dwóch Posiadaczy rachunku wspólnego, rachunek wspólny przekształca się w rachunek indywidualny pozostałego Posiadacza rachunku wspólnego i Bank stawia do jego dyspozycji połowę środków pieniężnych według stanu aktualnego na chwilę, o której mowa w ust. 2 pkt. 2, a druga połowa należna jest spadkobiercom zmarłego Posiadacza rachunku,
    - 2) Bank wypłaci z Rachunku bankowego indywidualnego:
      - a) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu osobie, która przedstawiła rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią kosztów, jeżeli z chwilą okazania aktu zgonu został złożony jednocześnie wniosek o wypłatę tej kwoty,
      - b) kwotę równą wpłatom dokonanym przez organ wypłacający świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku), które nie przysługiwały za okres po śmierci Posiadacza rachunku, jeżeli w chwili uzyskania informacji od tegoż organu o śmierci Posiadacza rachunku wpłynął jednocześnie jego wniosek o wypłatę tej kwoty.
  5. W imieniu małoletniego Posiadacza rachunku umowę rozwiązuje jego przedstawiciel ustawowy.
  5. Zmiana stron umowy Rachunku bankowego po stronie Posiadaczy rachunku wspólnego wymaga zgody wszystkich Posiadaczy rachunku wspólnego oraz zgody Banku.
  7. Posiadacz rachunku wspólnego może wypowiedzieć umowę rachunku wspólnego ze skutkiem dla pozostałych Posiadaczy rachunku.
  3. Posiadacz rachunku, w zakresie zamykanego Rachunku bankowego zobowiązany jest do:
    - 1) w momencie złożenia dyspozycji zamknięcia Rachunku bankowego:
      - a) zwrotu Kart debetowych,
      - b) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych,
    - 2) do dnia rozwiązania umowy tego Rachunku bankowego:
      - a) spłaty zobowiązań lub zadysponowania środkami,
      - b) złożenia odpowiednich dyspozycji odnośnie innych produktów i usług powiązanych z danym Rachunkiem bankowym.
  9. Wypowiedzenie/ odstąpienie od umowy ROR przez Posiadacza rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem/ odstąpieniem od umowy odnawialnej linii kredytowej i skutkuje obowiązkiem dokonania spłaty całości zadłużenia, z uwzględnieniem postanowień ust. 8.
  10. W sytuacji, gdy z ROR jest powiązana:
    - 1) umowa kredytu/ pożyczki,
    - 2) umowa karty kredytowej
 Bank uzgodni z Posiadaczem rachunku dalszą obsługę produktu kredytowego powiązanego z ROR, w tym sposób spłaty kredytu/ pożyczki po zamknięciu ROR.
  11. W przypadku wypowiedzenia umowy rachunku w okresie wypowiedzenia Bank wstrzymuje realizację dyspozycji w ciężar odnawialnej linii kredytowej.
  12. W przypadku, gdy do końca okresu wypowiedzenia Posiadacz rachunku:

- 1) nie wypłaci znajdujących się na rachunku środków, Bank przekisgowuje saldo na wewnętrzny nieoprocentowany rachunek,
  - 2) nie spłaci zadłużenia, z dniem wygaśnięcia umowy w całości staje się ono zadłużeniem przeterminowanym.
- § 65.
1. Bank ma prawo do wypowiedzenia umowy Rachunku bankowego w przypadku:
    - 1) wprowadzenia Banku w błąd w momencie zawierania umowy Rachunku bankowego,
    - 2) braku pierwszej wpłaty na Rachunek bankowy w terminie 30 dni od jego otwarcia,
    - 3) braku wpływów na Rachunek bankowy przez okres 12 miesięcy,
    - 4) naruszenia warunków umowy Rachunku bankowego i postanowień Regulaminu lub innych umów zawartych z Bankiem,
    - 5) użytkowania Kart debetowych niezgodnie z prawem i umową zawartą pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku,
    - 6) zaistnienia przesłanek uprawniających do wypowiedzenia umowy odnawialnej linii kredytowej,
    - 7) wystąpienia zadłużenia przeterminowanego.

§ 66.
  1. W przypadku zmiany numeru rachunku, Bank informuje o tym fakcie Posiadacza rachunku w formie pisemnej.
  2. W przypadku zamiany produktów o charakterze kredytowym wymagane jest podpisanie nowej umowy.
  3. W przypadku zamiany produktów o charakterze kredytowym zadłużenie powstałe w ramach dotychczasowego produktu zostanie spłacone ze środków uruchomionych w ramach nowego produktu, a w przypadku jeżeli udzielona kwota nie będzie wystarczająca na pokrycie zadłużenia, warunkiem uruchomienia środków będzie spłata różnicy zadłużenia przez Posiadacza rachunku.
- § 67.
1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu oraz Cennika usług w trakcie trwania umowy Rachunku bankowego, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
    - 1) zmiana stóp procentowych, o których mowa w § 58 ust. 1,
    - 2) zmiana przepisów bezpośrednio wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy Rachunku bankowego,
    - 3) zmiana poziomu inflacji,
    - 4) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank związanych z obsługą Rachunku bankowego i powiązanych z nim usług,
    - 5) wprowadzenia nowych produktów lub usług, w szczególności wprowadzenia lub zmiany nazwy handlowej.
  2. Bank informuje Posiadacza rachunku o zmianach Regulaminu oraz Cennika usług przysyłając Posiadaczowi rachunku tekst zmian w formie papierowej lub elektronicznej.
  3. Aktualny Cennik usług oraz Regulamin są dostępne również w Placówkach Banku, w serwisie internetowym Banku oraz za pośrednictwem COT.
  4. Zmieniony Regulamin i Cennik usług wiąże Bank oraz Posiadacza rachunku po 14 dniach od dnia doręczenia tekstu zmian, chyba że Posiadacz rachunku w tym okresie złoży pisemne wypowiedzenie umowy Rachunku bankowego, zgodnie z trybem § 64.
- § 68.
- Zmiany dokonane w zakresie:
- 1) wprowadzenia nowych produktów lub usług, w szczególności wprowadzenia lub zmiany nazwy handlowej,
  - 2) Cennika usług,
  - 3) treści Regulaminu, w tym jego nazwy, nie wymagają podpisania aneksu do umowy.
- § 69.
1. Bank w celu dochodzenia wymagalnych należności może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych.
  2. Firmy, o których mowa w ust. 1 mogą podejmować wszelkie dopuszczalne prawem działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku w szczególności:
    - 1) ustalać sytuację majątkową,
    - 2) prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia,
    - 3) dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, jego wyceny i sprzedaży,
    - 4) prowadzić czynności sądowo-egzekucyjne w imieniu i na rzecz Banku.
  3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 firmom tym zostaną przekazane wszelkie niezbędne informacje związane z należnościami dochodzonymi przez Bank od dłużników.

4. Aktualna lista podmiotów, o których mowa w ust. 1, dostępna jest w Placówkach Banku.

## Rozdział 11. Zakres odpowiedzialności Banku

§ 70.

1. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku zgodnie z treścią dyspozycji i z uwzględnieniem postanowień § 18 ust.1-3, 6.
  2. W przypadku nieterminowej realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku, Bank zapłaci odszkodowanie w wysokości odpowiadającej odsetkom od zadłużenia przeterminowanego, określonym w Cenniku usług, należnym od kwoty dyspozycji, za każdy dzień zwłoki.
  3. Od chwili zastrzeżenia czeku, dokonanego zgodnie z postanowieniem § 24 ust. 1, Bank ponosi wszelkie koszty z tytułu realizacji w placówce Banku wypłaty z tego czeku.
  4. W przypadku niewykonania lub nieterminowego rozliczenia przelewu transgranicznego Bank uzna ROR na zasadach określonych w ustawie prawo bankowe.
- § 71.
1. Bank nie odpowiada za straty spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku takimi jak:
    - 1) działania siły wyższej – obejmujące np. katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne,
    - 2) strajki,
    - 3) decyzje organów władzy publicznej,
    - 4) opóźnienia wynikające z wad transmisji, awarii systemów komputerowych, systemów telekomunikacyjnych i teletransmisji danych, systemów zasilania oraz opóźnień wynikłych z działania poczty lub telekomunikacji,
    - 5) udostępnienie H@set i Hasła dostępu osobom nieupoważnionym,
    - 6) wadliwe działanie bankomatów i innych urządzeń akceptujących karty,
    - 7) udostępnienie karty oraz PIN osobom nieupoważnionym,
    - 8) zawieszenie działania KBE,
    - 9) dokonanie transakcji Kartą debetową bez jej fizycznego przedstawienia,
    - 10) złożenie dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa,
    - 11) nieprawidłowości w treści informacji przekazywanych przez Posiadacza rachunku i wierzycieli za pośrednictwem faktury elektronicznej,
    - 12) niedopełnienie swoich zobowiązań przez dostawcę towarów lub usług w zakresie Płatności internetowej.
  2. Bank nie odpowiada za ograniczenie dostępu do produktów i usług na czas wymagany do zapewnienia bezpieczeństwa lub konserwacji systemu.
  3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z realizacji dyspozycji, zleceń lub innych czynności zgodnie z ich treścią.

## Rozdział 12. Inne postanowienia

§ 72.

Postanowienia Regulaminu oraz Cennika usług obowiązują, o ile postanowienia szczegółowe umowy Rachunku bankowego nie stanowią inaczej.

- § 73.
1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest informować Bank w formie pisemnej o każdej zmianie danych, które podał w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień umowy Rachunku bankowego lub innej umowy zawartej z Bankiem.
  2. W przypadku nie powiadomienia Banku o zmianach określonych w ust.1 Bank nie odpowiada za wynikłe z tego tytułu szkody.
  3. Bank ma prawo żądać od Posiadacza rachunku aktualizacji danych, o których mowa w ust. 1.
  4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest podać adres do korespondencji, inny niż adres Placówki Banku, na który Bank będzie przysyłał wyciągi, zmiany do regulaminów / umów oraz wszelką korespondencję przesyłaną w związku z zawartymi z Bankiem umowami.
  5. Wszelkie dokumenty składane przez Posiadacza rachunku muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 74.

Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Bank na ostatni adres do korespondencji podany przez Posiadacza rachunku.

§ 75.

Wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku rozstrzyga sąd właściwy miejscowo.

§ 76.

W sprawach nieuregulowanych umową Rachunku bankowego lub umową linii kredytowej stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

# Regulamin prowadzenia działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium Domu Maklerskiego S.A. zleceń kupna lub sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych w Banku Millennium S.A.

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Regulamin określa zasady i warunki przyjmowania zleceń kupna lub sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych przez Bank Millennium S.A. od Posiadacza rachunku oraz warunki i zasady ich przekazywania do Millennium Domu Maklerskiego S.A.

### § 2.

Język w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank - Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 2) Cennik usług - wykaz i nazwy handlowe oraz warunki cenowe, terminy i waluty produktów i usług oferowanych przez Bank,
- 3) Depozyt zabezpieczający - aktywa, które Posiadacz rachunku utrzymuje na rachunku zabezpieczającym stanowiącym część Rachunku inwestycyjnego, w celu zabezpieczenia zajętych pozycji w Derywatach, złożonych Zleceń, Dostawy, poniesionych na Sesji giełdowej Strat oraz Potencjalnej kwoty rozliczenia,
- 4) Depozyt zabezpieczający dostawę - aktywa, które Posiadacz rachunku zobowiązany jest utrzymywać na rachunku zabezpieczającym, stanowiącym część Rachunku inwestycyjnego, w celu zabezpieczenia zajętych pozycji w Derywatach znajdujących się w okresie Dostawy,
- 5) Derywaty - dopuszczone do obrotu na krajowym rynku regulowanym instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2) lit. c) i d) Ustawy,
- 5) Dostawa - wykonanie zobowiązania polegającego na dostarczeniu drugiej stronie transakcji terminowej papierów wartościowych spełniających kryteria określone w Warunkach Obrotu,
- 7) Dyspozycja Telefoniczna - dyspozycja wystawienia, anulowania lub modyfikacji Zlecenia, złożona przez Posiadacza rachunku, będącego Klientem segmentu PRESTIGE z wykorzystaniem telefonu, faksu lub innych urządzeń,
- 3) Jednostka Obrotu - liczba Maklerskich instrumentów finansowych, poniżej której Zlecenie brokerskie nie może zostać przekazane na rynek pozagiełdowy,
- 3) Klient segmentu PRESTIGE - posiadacz rachunku bankowego z oferty bankowości prywatnej,
- 10) KDPW - Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych,
- 11) Konflikt interesów - konflikt w znaczeniu określonym w akcie wykonawczym do Ustawy,
- 12) Maklerskie instrumenty finansowe - instrumenty finansowe w znaczeniu określonym w Ustawie, z wyłączeniem instrumentów, dla których Millennium DM nie świadczy usług w zakresie realizacji zleceń,
- 13) Millennium DM - Millennium Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 14) NIK - Numer Identyfikacji Klienta nadany przez KDPW,
- 15) Płacówka Banku - terenowa placówka Banku obsługująca Posiadaczy rachunków,
- 16) Posiadacz rachunku - osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę Rachunku bankowego,
- 17) Potencjalna kwota rozliczenia - kwota wyliczana w oparciu o kurs rozliczeniowy dla pozycji zajętych na Sesji giełdowej poprzedniej lub o kurs zawarcia transakcji dla pozycji zajętych na Sesji giełdowej bieżącej oraz w oparciu o kurs ostatniej transakcji terminowej na bieżącej Sesji giełdowej, określająca wartość potencjalnego zysku lub straty z zajętych pozycji w wyniku zakończenia Sesji giełdowej z aktualnym kursem Derywatu,
- 18) Premia - kwota, którą wystawca Derywatu, dla którego, zgodnie z zasadami obrotu tymi Derywatami, istnieje konieczność zapłaty, otrzymuje od nabywcy tego Derywatu,
- 19) Rachunek bankowy - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych wybrany z oferty bankowości: a) detalicznej lub b) prywatnej,
- 20) Rachunek inwestycyjny - rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny prowadzony przez Millennium DM na podstawie umowy zawartej pomiędzy Posiadaczem rachunku i Millennium DM,
- 21) Regulamin - Regulamin prowadzenia działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium Domu Maklerskiego S.A. zleceń kupna lub sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych w Banku Millennium S.A.,
- 22) Sesja giełdowa - sesja giełdowa na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) lub dzień transakcyjny na MTS-CeTO S.A.,
- 23) Strata - zrealizowana strata w wyniku zamknięcia przez Posiadacza rachunku zajętych pozycji w Derywatach, która po Sesji giełdowej zostanie wyśięgowana z Rachunku inwestycyjnego,

- 24) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 25) Warunki Obrotu - dokument stanowiący podstawę dopuszczenia Derywatów do obrotu zorganizowanego,
- 26) Wstępny depozyt zabezpieczający - wartość aktywów, które Posiadacz rachunku zobowiązany jest utrzymywać na Rachunku inwestycyjnym w związku ze złożonym Zleceniem,
- 27) Zlecenie - zlecenie kupna lub sprzedaży Maklerskich instrumentów finansowych, składane przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika,
- 28) Zlecenie brokerskie - zlecenie lub oferta, a także odpowiedź na ofertę wystawiane przez Millennium DM na podstawie Zlecenia i przekazywane na krajowy rynek regulowany w celu jego realizacji, zgodnie z zasadami obrotu na tym rynku,
- 29) Zlecenie OTP - zlecenie kupna papierów wartościowych przyjmowane na warunkach określonych w § 12,
- 30) Zysk - zrealizowany zysk w wyniku zamknięcia przez Posiadacza rachunku zajętych pozycji w Derywatach, który po Sesji giełdowej zostanie zaksięgowany na Rachunku inwestycyjnym.

### § 3.

- 1) Bank świadczy usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń dla Posiadaczy rachunku, którzy podpiszą z:
    - 1) Bankiem - umowę Rachunku bankowego w zakresie obejmującym przyjmowanie i przekazywanie Zleceń, oraz złożą oświadczenie, w którym wyrażą zgodę na przekazywanie do Millennium DM Zleceń za pośrednictwem Banku, a w przypadku małżonków pozostających w związku małżeńskim i wspólnocie majątkowej małżeńskiej upoważnią się wzajemnie do samodzielnego składania Zleceń przez każdego z małżonków,
    - 2) Millennium DM - umowę o prowadzenie Rachunku inwestycyjnego i świadczenie usług brokerskich.
  - 2) Umowa, o której mowa w ust. 1 pkt 1, zawierana jest w formie pisemnej na czas nieokreślony z rezydentami i nierezzydentami w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, którzy przedstawiają odpowiedni dokument tożsamości (dowód osobisty lub paszport lub inny dokument określony przez Bank).
  - 3) Przed zawarciem umowy Rachunku bankowego, Bank przekazuje Klientowi Regulamin i dodatkowe szczegółowe informacje, dotyczące Banku oraz świadczonych na podstawie umowy Rachunku bankowego usług w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń, określone w rozporządzeniu wykonawczym do Ustawy.
  - 4) Przed zawarciem oraz w trakcie obowiązywania umowy Rachunku bankowego, Bank informuje Posiadacza rachunku, zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami, o istniejących Konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń.
  - 5) W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie potwierdzi otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 4 lub woli korzystania z usług w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń, w związku z zaistniałym Konfliktem interesów umowa Rachunku bankowego w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń nie może być zawarta.
  - 6) Brak potwierdzenia przez Posiadacza rachunku woli kontynuowania umowy Rachunku bankowego, w terminie 28 dni od dnia wystąpienia do Posiadacza rachunku informacji o zaistnieniu Konflikту interesów w trakcie obowiązywania umowy Rachunku bankowego, stanowi jej wypowiedzenie w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń. Termin wypowiedzenia biegnie od dnia następnego po upływie ww. terminu.
- 1) Umowę Rachunku bankowego w imieniu osoby małoletniej zawiera jej przedstawiciel ustawowy.
  - 2) Jeśli stroną umowy jest osoba małoletnia, która ukończyła 13 rok życia, to dla każdego składanego Zlecenia osoba taka zobowiązana jest przedłożyć w Banku pismną zgodę przedstawiciela ustawowego na zawarcie umowy, z podpisem poświadczonym notarialnie lub złożonym w obecności pracownika Banku.
  - 3) Jeśli stroną umowy Rachunku bankowego w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń jest osoba małoletnia, która nie ukończyła 13 roku życia, Zlecenia w imieniu takiej osoby składa jej przedstawiciel ustawowy.
  - 4) Składanie Zleceń przez przedstawiciela ustawowego w imieniu osób, o których mowa w ust. 3 oraz

wyrażenie przez przedstawiciela ustawowego zgody na składanie Zleceń przez osoby, o których mowa w ust. 2, wymaga przedłożenia w Banku stosownego zezwolenia sądu opiekuńczego, zgodnie z przepisami kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.

## Rozdział 2. Pełnomocnictwa

### § 5.

- 1) Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do składania w Banku Zleceń dla jednego lub kilku pełnomocników, o pełnej zdolności do czynności prawnych.
- 2) Pełnomocnikiem do składania w Banku Zleceń może być tylko osoba ustanowiona pełnomocnikiem w zakresie składania Zleceń w Millennium DM.
- 3) Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej, a własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku udzielającego pełnomocnictwo powinna być poświadczona przez:
  - 1) pracownika Placówki Banku lub
  - 2) notariusza, lub
  - 3) polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną.
- 4) Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
  - 1) śmierci Posiadacza rachunku lub pełnomocnika,
  - 2) upływu terminu na jaki zostało udzielone,
  - 3) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku,
- 5) Wszelkie dyspozycje Posiadacza rachunku związane z ustanowieniem lub odwołaniem pełnomocnictwa stają się skuteczne najpóźniej w następnym dniu roboczym od dnia przyjęcia przez Bank dyspozycji.
- 6) Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa w przypadku powzięcia uzasadnionych wątpliwości, co do jego prawdziwości.

## Rozdział 3. Obsługa zleceń kupna lub sprzedaży Maklerskich instrumentów finansowych

### § 6.

W zakresie świadczonych usług maklerskich Bank nie udziela porad inwestycyjnych, dotyczących inwestowania w Maklerskie instrumenty finansowe.

### § 7.

- 1) Zlecenie dla swej ważności wymaga formy pisemnej i powinno w szczególności zawierać:
  - 1) imię i nazwisko właściciela oraz numer Rachunku inwestycyjnego,
  - 2) imię i nazwisko pełnomocnika - jeśli zlecenie jest składane przez pełnomocnika Posiadacza rachunku,
  - 3) datę i czas wystawienia,
  - 4) rodzaj i liczbę Maklerskich instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia,
  - 5) przedmiot Zlecenia (kupno lub sprzedaż),
  - 6) określenie ceny,
  - 7) oznaczenie terminu ważności Zlecenia,
  - 8) oznaczenie rynku regulowanego, na który ma być przekazane Zlecenie brokerskie wystawione na podstawie Zlecenia,
  - 9) specyficzne oznaczenie pozwalające odróżnić Zlecenie od innych Zleceń w przypadkach określonych przepisami prawa,
  - 10) inne elementy jeśli są wymagane,
  - 11) wskazanie zgodnie z Warunkami Obrotu, szczególności podmiotu za pośrednictwem którego Zlecenie jest składane (Bank),
  - 12) podpis Posiadacza rachunku lub pełnomocnika, z zastrzeżeniem ust. 2.
- 2) Jeżeli na jednym formularzu złożone jest więcej niż jedno Zlecenie, powinien on zawierać wyraźne określenie liczby Zleceń. W takiej sytuacji Posiadacz rachunku lub pełnomocnik składa jeden podpis.
- 3) Bank odmawia przyjęcia Zlecenia, które budzi wątpliwości, co do jego treści, tożsamości osoby składającej Zlecenie lub też zakresu jej umocowania do składania Zleceń. W szczególności Bank nie przyjmuje Zlecenia, na podstawie którego nie będzie możliwa identyfikacja rodzaju transakcji, ceny lub terminu realizacji.
- 4) Maksymalny termin ważności Zlecenia kierowanego na GPW nie może być dłuższy niż maksymalny termin wystawionego na jego podstawie Zlecenia brokerskiego, określony zgodnie z regulacjami rynku, na który jest kierowane.
- 5) Zlecenie kierowane na rynek poza-giełdowy powinno opiewać na liczbę Maklerskich instrumentów finansowych będącą wielokrotnością Jednostki Obrotu.
- 6) Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki jego realizacji, jeżeli nie są one sprzeczne z przepisami

prawa i regulaminami przeprowadzania transakcji na rynku, na który Zlecenie jest przekazywane, o ile Bank podejmie się ich przyjęcia i przekazania do Millennium DM.

- Zlecenie realizowane jest przez Millennium DM zgodnie z zasadami obowiązującymi na rynku, na który jest kierowane. Jeśli zgodnie z tymi zasadami Zlecenie brokerskie wystawione na podstawie Zlecenia nie może zostać zrealizowane lub całkowicie zrealizowane, w szczególności w związku z utratą ważności (nie dotyczy rynku pozagiełdowego), odrzuceniem lub odmową jego przyjęcia, odnosi się to również do Zlecenia.

#### § 8.

Upoważniony pracownik Banku potwierdza przyjęcie Zlecenia poprzez złożenie podpisu na Zleceniu.

#### § 9.

- Zlecenia są przyjmowane przez Bank w terminach przyjmowania Zleceń przez Millennium DM, określonych przez Zarząd Millennium DM w formie komunikatu.
- Bank może zawiesić przyjmowanie lub przekazywanie Zleceń do Millennium DM na czas zawieszenia dostępu do systemu informatycznego Banku lub wydzielonego systemu informatycznego Millennium DM. W takim przypadku Posiadacz rachunku zostaje poinformowany w placówce Banku o zaistniałej awarii.
- Informacja o zawieszeniu podawana jest do wiadomości Posiadacza rachunku niezwłocznie, poprzez jej wywieszenie w Placówce Banku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z zawieszenia przyjmowania lub przekazywania do Millennium DM Zleceń z przyczyn wskazanych powyżej.
- Bank odmówi przyjęcia Zlecenia w przypadku, gdy dotyczy ono Maklerskich instrumentów finansowych, dla których Millennium DM nie realizuje Zleceń lub jest składane na rynku, na których Millennium DM nie realizuje Zleceń.
- Bank nie przyjmuje Zleceń:
  - do dyspozycji maklera, o których mowa w zawartym pomiędzy Posiadaczem rachunku i Millennium DM aneksie do umowy o prowadzenie Rachunku inwestycyjnego i świadczenie usług brokerskich w zakresie przyjmowania zleceń do dyspozycji maklera,
  - w zakresie zawierania transakcji bezpośrednich z Millennium DM,
  - w zakresie pożyczek na nabycie Maklerskich instrumentów finansowych udzielanych przez Millennium DM,
  - w zakresie pożyczek papierów wartościowych obsługiwanych przez Millennium DM.

#### § 10.

- Posiadacz rachunku może anulować bądź zmodyfikować Zlecenie, w części, w jakiej nie zostało ono jeszcze całkowicie zrealizowane, o ile nie jest to sprzeczne z obowiązującymi przepisami.
- Anulowanie bądź modyfikacja Zlecenia powinny zawierać elementy, o których mowa w § 7 ust. 1.
- W przypadku, gdy anulowanie bądź modyfikacja Zlecenia nie będą określały wszystkich parametrów niezbędnych do identyfikacji Zlecenia, które ma być anulowane bądź zmodyfikowane, Bank może odmówić przyjęcia anulowania bądź modyfikacji Zlecenia.
- Bank odmówi przyjęcia modyfikacji Zlecenia w przypadku i w zakresie, w jakim Millennium DM w drodze komunikatu Zarządu Millennium DM określi poszczególne rynki, na których nie będzie możliwe dokonanie modyfikacji Zleceń.
- Postanowienia §§ 8, 9, 14 i 16 stosuje się odpowiednio do anulowania i modyfikacji Zleceń.

#### § 11.

- Weryfikacja pokrycia Zlecenia następuje w momencie przekazania Zlecenia do Millennium DM.
- Podstawą do sprawdzenia pokrycia Zlecenia są stany rachunków i rejestrów prowadzonych przez Millennium DM.
- Składając Zlecenie dotyczące Maklerskich instrumentów finansowych (z wyłączeniem Zleceń, o których mowa w rozdziale 4), Posiadacz rachunku zobowiązany jest posiadać niezablokowane Maklerskie instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania Maklerskich instrumentów finansowych będącym przedmiotem zlecenia sprzedaży oraz środki pieniężne w łącznej wysokości 100% wartości zlecenia kupna i przewidywanej prowizji dla Millennium DM.
- Wartość zlecenia kupna Maklerskich instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 3, ustala się jako maksymalną kwotę zobowiązania, które może powstać z tytułu pełnej zapłaty za nabywane Maklerskie instrumenty finansowe, przy całkowitej realizacji zlecenia kupna, w szczególności dla:
  - zlecenia bez limitu ceny - jako iloczyn liczby Maklerskich instrumentów finansowych i kursu

odniesienia powiększonego o ustalony przez Millennium DM wzrost ceny danego Maklerskiego instrumentu finansowego na Sesji giełdowej, na której zlecenie kupna ma być zrealizowane,

- Zlecenia z limitem ceny - jako iloczyn liczby Maklerskich instrumentów finansowych i limitu ceny.
- Złożenie Zlecenia stanowi dla Banku dyspozycję dokonania przelewu kwoty niezbędnej do dokonania pozytywnej weryfikacji pokrycia Zlecenia z Rachunku bankowego na Rachunek inwestycyjny, do którego składane jest Zlecenie.

#### § 12.

- Bank przyjmuje i przekazuje do realizacji Zlecenia OTP, o ile Posiadacz rachunku podpisał z Millennium DM odpowiedni aneks do umowy o prowadzenie Rachunku inwestycyjnego i świadczenie usług brokerskich, w zakresie odraczenia terminu płatności.
- W przypadku określonym w ust. 1, wszystkie Zlecenia składane przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika będą Zleceniami OTP, o ile Posiadacz rachunku lub jego pełnomocnik nie wskażą wyraźnie w treści Zlecenia, że ma być realizowane bez odroczonego terminu płatności.
- Zlecenia OTP mogą być składane wyłącznie z terminem ważności na jedną sesję.
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia OTP w przypadku, gdy:
  - papiery wartościowe, których dotyczy Zlecenie OTP, znajdują się na ogłoszonej przez Millennium DM liście papierów wartościowych, które nie mogą być przedmiotem Zlecenia OTP,
  - realizacja tego Zlecenia OTP mogłaby doprowadzić do przekroczenia przez Millennium DM ograniczeń wynikających z obowiązujących przepisów prawa,
  - realizacja tego Zlecenia OTP mogłaby doprowadzić do przekroczenia maksymalnego salda debetowego lub innych warunków, zawartych w aneksie, o którym mowa w ust. 1.

#### § 13.

- Bank odrzuca bądź redukuje Zlecenie do wysokości posiadanych przez Posiadacza rachunku aktywów na rachunkach i rejestrach prowadzonych przez Millennium DM w przypadku braku lub wystąpienia niewystarczającej ilości aktywów na pokrycie, o którym mowa w §§ 11 i 18.
- Bank może odmówić przyjęcia Zlecenia również w przypadku, gdy jego realizacja mogłaby naruszyć obowiązujące przepisy prawa.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody Posiadacza rachunku spowodowane odmową przyjęcia Zlecenia lub odrzuceniem bądź redukcją Zlecenia, o których mowa w ust. 1-2, § 12 ust. 4, § 15 oraz § 19.

#### § 14.

- Przyjęcie Zlecenia przez Bank nie oznacza przyjęcia go do realizacji przez Millennium DM.
- Przyjęcie Zlecenia przez Bank i przekazanie do Millennium DM nie oznacza przyjęcia Zlecenia brokerskiego przez rynek regulowany.
- Bank nie jest zobowiązany do naprawienia szkody z tytułu odrzucenia lub redukcji Zlecenia lub odrzucenia Zlecenia brokerskiego, jeśli nastąpiło to wskutek okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.

#### § 15.

Bank nie przyjmuje Zleceń sprzedaży dotyczących Maklerskich instrumentów finansowych:

- będących przedmiotem zastawu lub blokady,
- na które wydano świadectwo depozytowe, do czasu jego zwrotu lub upływu terminu ważności,
- będących przedmiotem innego ważnego zlecenia sprzedaży,
- co do których istnieją inne ograniczenia w swobodnym dysponowaniu.

#### § 16.

- Bank przekazuje do Millennium DM Zlecenia w formie elektronicznej, przy użyciu wydzielonego systemu informatycznego, niezwłocznie po ich przyjęciu w kolejności ich złożenia przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika.
- W przypadku braku dostępu do wydzielonego systemu informatycznego Millennium DM, Bank może przekazać Zlecenia do Millennium DM również w innej, dozwolonej przepisami prawna formie.
- Bank nie bierze odpowiedzialności za termin przekazania Zleceń w przypadku, o którym mowa w ust. 2.

### Rozdział 4. Derywaty

#### § 17.

- Bank świadczy usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń dotyczących Derywatów dla Klientów segmentu PRESTIGE, którzy dodatkowo podpiszą z Millennium DM odpowiednią umowę w zakresie realizacji Zleceń dotyczących Derywatów.

- Zlecenie dotyczące Derywatów, poza wymogami określonymi w § 7 ust. 1, powinno zawierać NIK, numer portfela oraz inne elementy określone w Warunkach Obrotu lub innych przepisach prawa.

#### § 18.

- Wymagane pokrycie Zlecenia dotyczącego Derywatów określa się jako sumę Wstępnego depozytu zabezpieczającego i przewidywanej prowizji lub sumę Premii i przewidywanej prowizji Millennium DM.
- Wstępny depozyt zabezpieczający oraz Premia wyliczane są zgodnie z zasadami stosowanymi przez Millennium DM.
- W przypadku Zleceń, dla których istnieje konieczność wniesienia Wstępnego depozytu zabezpieczającego Posiadacz rachunku zobowiązany jest posiadać aktywa stanowiące łącznie 100% wymaganego Wstępnego depozytu zabezpieczającego i przewidywanej prowizji dla Millennium DM.
- W przypadku Zleceń, dla których istnieje konieczność zapłaty Premii Posiadacz rachunku zobowiązany jest posiadać środki pieniężne stanowiące łącznie 100% wymaganej wysokości Premii i przewidywanej prowizji dla Millennium DM.
- Przy badaniu pokrycia Zlecenia, o którym mowa w ust. 3 i 4, Bank może uwzględnić:
  - aktywa zablokowane aktualnie w Depozycie zabezpieczającym, o ile zgodnie z wyliczeniami dokonanymi zgodnie z ust. 2, zablokowane aktywa pokrywają zarówno zajęte pozycje, Wstępny depozyt zabezpieczający i Premie (przy uwzględnieniu Zlecenia, dla którego sprawdzane jest pokrycie), Depozyt zabezpieczający dostawę, poniesioną Stratę oraz Potencjalną kwotę rozliczenia,
  - Zysk, z uwzględnieniem zasad określonych w regulaminie świadczenia usług brokerskich w zakresie Derywatów przez Millennium DM.

#### § 19.

- Bank odrzuca bądź redukuje Zlecenie, którego realizacja mogłaby spowodować przekroczenie maksymalnego limitu zaangażowania, o którym mowa w umowie o świadczenie usług w zakresie Derywatów, podpisanej przez Posiadacza rachunku z Millennium DM.
- Bank ma prawo odrzucić bądź zredukować Zlecenie, którego realizacja mogłaby spowodować przekroczenie określonych w przepisach regulujących obrót Derywatami limitów, do wysokości nie powodującej przekroczenia tych limitów.
- Bank odrzuca bądź redukuje do wymaganego poziomu Zlecenie w przypadku, gdy liczba Derywatów określona w tym Zleceniu przekracza limit wielkości określony przez Millennium DM w komunikacie Zarządu Millennium DM lub przez KDPW.

### Rozdział 5. Przekazywanie przez Posiadacza rachunku Dyspozycji Telefonicznych kupna lub sprzedaży Maklerskich instrumentów finansowych

#### § 20.

Posiadacz rachunku może składać dyspozycje kupna lub sprzedaży Maklerskich instrumentów finansowych za pomocą faksu, telefonu lub innych urządzeń na podstawie:

- odrębnej umowy zawartej z Bankiem,
- pełnomocnictwa dla Banku obejmującego wystawienie, anulowanie i modyfikację Zleceń na podstawie Dyspozycji Telefonicznych przez Bank w imieniu Posiadacza Rachunku.

#### § 21.

- Warunkiem przyjęcia dyspozycji przez Bank jest pozytywna weryfikacja tożsamości składającego dyspozycję na zasadach określonych w odrębnej umowie zawartej z Bankiem.
- Przy składaniu dyspozycji określonych w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do podania hasła nadanego przy zawarciu umowy, o której mowa w ust. 1 i służącego, w szczególności do potwierdzenia jego tożsamości oraz innych danych niezbędnych do przyjęcia dyspozycji przez Bank.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zachowania poufności hasła, o którym mowa w ust. 2 i nie udostępniania go osobom trzecim.
- Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji w przypadku wątpliwości, co do tożsamości Posiadacza rachunku.

#### § 22.

- Parametry Dyspozycji Telefonicznych są rejestrowane w wydzielonym systemie informatycznym.
- Na podstawie Dyspozycji Telefonicznej Bank wystawi Zlecenie, które zostanie przekazane do Millennium DM za pośrednictwem wydzielonego systemu informatycznego.

## Rozdział 6. Informacje o Rachunku inwestycyjnym i reklamacje

### § 23.

1. Informacje dotyczące wykonania Zlecenia przekazywane są Posiadaczowi Rachunku inwestycyjnego przez Millennium DM, w trybie i na warunkach określonych regulacjami obowiązującymi w Millennium DM.
2. Informacje dotyczące nie przyjęcia Zlecenia do wykonania Posiadacz Rachunku inwestycyjnego otrzymuje:
  - 1) za pośrednictwem Placówki Banku, w której zostało złożone Zlecenie, lub
  - 2) telefonicznie, jeżeli dyspozycja była złożona w sposób, o którym mowa w § 20.

### § 24.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu usług.
2. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Posiadacza rachunku udzielając odpowiedzi w formie uzgodnionej z Posiadaczem rachunku, w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku.
3. Termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu w przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji wymaga skontaktowania się przez Bank z Millennium DM lub podmiotami zewnętrznymi niezależnymi od Banku.

## Rozdział 7. Tryb i warunki rozwiązania umowy Rachunku bankowego

### § 25.

1. Umowa Rachunku bankowego może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, zarówno w całości jak i w części dotyczącej przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń, za porozumieniem stron lub w drodze wypowiedzenia, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Zarówno porozumienie jak i wypowiedzenie wymaga zachowania formy pisemnej.
2. Posiadacz rachunku wspólnego może wypowiedzieć umowę Rachunku bankowego wspólnego ze skutkiem dla pozostałych Posiadaczy rachunku.
3. W zakresie zamykanego Rachunku bankowego Posiadacza rachunku wiążą postanowienia odrębnych regulaminów, określających warunki prowadzenia Rachunku bankowego.

### § 26.

Bank ma prawo do wypowiedzenia umowy Rachunku bankowego w zakresie przyjmowania i przekazywania do Millennium DM Zleceń w przypadku:

1. wprowadzenia Banku w błąd w momencie zawierania umowy Rachunku bankowego,
2. naruszenia warunków umowy Rachunku bankowego, postanowień Regulaminu lub innych regulaminów oraz umów zawartych z Bankiem,
3. wycofania z oferty usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń,
4. utrzymywania się zerowych lub ujemnych sald na Rachunku bankowym przez okres 12 miesięcy,
5. rozwiązania umowy o prowadzenie Rachunku inwestycyjnego i świadczenie usług brokerskich, zawartej pomiędzy Posiadaczem rachunku i Millennium DM.

## Rozdział 8. Zakres odpowiedzialności Banku

### § 27.

Z zastrzeżeniem postanowień § 28, Bank odpowiada za przekazanie Zleceń Posiadacza rachunku do Millennium DM.

### § 28.

1. Bank nie jest zobowiązany do naprawienia szkody spowodowanej okolicznościami, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności w tym za:
  1. działanie siły wyższej - obejmujące np. katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne,
  2. strajki,
  3. decyzje organów władzy publicznej,
  4. opóźnienia wynikające z wad transmisji, awarii systemów komputerowych, systemów telekomunikacyjnych i teletransmisji danych, systemów zasilania oraz opóźnień wynikłych z działania poczty lub telekomunikacji,
  5. złożenie dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa,
  6. szkody wynikłe z winy Millennium DM.
2. Bank nie odpowiada za ograniczenie dostępu do produktów i usług na czas wymagany do zapewnienia bezpieczeństwa lub konserwacji systemu informatycznego w Banku.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z realizacji dyspozycji, zleceń lub innych czynności, jeśli działał zgodnie z treścią dyspozycji Posiadacza rachunku.

## Rozdział 9. Inne postanowienia

### § 29.

1. Bank obciąża Rachunek bankowy opłatami i prowizjami za czynności związane z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń w wysokości określonej w Cenniku usług.

2. Opłaty i prowizje za czynności określone w ust. 1 są pobierane w sposób określony w Cenniku usług, w dniu realizacji dyspozycji, o ile Cennik usług lub stosowne umowy i dyspozycje nie stanowią inaczej.
3. Cennik usług stanowi integralną część Regulaminu.

### § 30.

1. Bank ma prawo dokonywania zmian w Regulaminie.
2. Bank przesyła Posiadaczowi rachunku tekst zmian Regulaminu.
3. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Posiadacza rachunku po 14 dniach od dnia doręczenia tekstu zmian, chyba że Posiadacz rachunku w tym okresie złoży pisemne wypowiedzenie umowy Rachunku bankowego.

### § 31.

1. Zmiany dokonane w zakresie treści Regulaminu nie wymagają podpisania aneksu do umowy Rachunku bankowego.
2. Postanowienia Regulaminu obowiązują, o ile postanowienia szczegółowe umowy Rachunku bankowego nie stanowią inaczej.

### § 32.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest informować Bank w formie pisemnej o każdej zmianie danych, które podał w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień Regulaminu lub umowy zawartej z Bankiem.
2. W przypadku nie powiadomienia Banku o zmianach określonych w ust.1, Bank nie odpowiada za wynikłe z tego tytułu szkody.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest podać adres do korespondencji, na który Bank będzie przysyłał wyciągi, zmiany do Regulaminu oraz wszelką korespondencję przesyłaną w związku z zawartymi z Bankiem umowami.
4. Wszelkie dokumenty składane przez Posiadacza rachunku muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

### § 33.

Wszelka korespondencja jest wysłana przez Bank na ostatni adres do korespondencji podany przez Posiadacza rachunku.

### § 34.

1. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych prowadzonych z placówką Banku.
2. Nagrania, o których mowa w ust. 1, są poufne i mogą być wykorzystane przez Bank w celach dowodowych.