



*Załącznik
do Uchwały Nr 36/2008
Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie
z dnia 24 czerwca 2008 r.*

REGULAMIN

**otwierania i prowadzenia rachunku bieżącego i pomocniczego dla
klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Czyżewie**

SPIS TREŚCI

Postanowienia ogólne	3
Otwarcie rachunku bieżącego i pomocniczego	4
Dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym i pomocniczym	5
Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bieżącym i pomocniczym. Opłaty i prowizje	8
Bankowość internetowa oraz inne usługi bankowe (Internet Banking i Home Banking)	8
Przenoszenie rachunku bieżącego i pomocniczego	9
Rozwiązanie umowy.....	9
Postanowienia końcowe	9
Załączniki	

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Postanowienia niniejszego regulaminu, zwanego dalej „Regulaminem”, określają szczegółowe zasady otwierania i prowadzenia rachunków bieżących i pomocniczych w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.
2. Integralną część niniejszego Regulaminu stanowią „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Czyżewie”, zwane dalej „Ogólnymi warunkami”.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie określenia, należy rozumieć:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Czyżewie,
- 2) jednostka organizacyjna Banku – oddział, placówka Banku,
- 3) niedopuszczalne saldo debetowe – saldo ujemne, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan wolnych środków,
- 4) Home Banking – elektroniczny system zdalnej obsługi bankowej dla posiadaczy rachunków bankowych w Banku,
- 5) Internet Banking – system bankowości internetowej w Banku,
- 6) wniosek – wniosek o otwarcie rachunku bieżącego / pomocniczego
- 7) umowa – umowa otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego / pomocniczego,
- 8) wolne środki – środki pieniężne płatne na żądanie zgromadzone na rachunku, a w przypadku rachunku Biznes i Agro – powiększone o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu udzielonego kredytu.
- 9) Posiadacz rachunku – klient instytucjonalny będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osobą fizyczną prowadzącą działalność zarobkową na własny rachunek, w tym rolnikiem oraz osobą będącą przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej, z którą Bank zawarł umowę,
- 10) rachunek bieżący – rachunek Biznes, rachunek Agro lub rachunek Dewizowy służący do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz przeprowadzania na zlecenie Posiadacza rachunku rozliczeń pieniężnych, związanych z wykonywaną działalnością,
- 11) rachunek pomocniczy – rachunek bankowy, służący do wyodrębnienia środków na określony cel i przeprowadzania, określonych przez Posiadacza rachunku, rozliczeń pieniężnych,
- 12) polecenie zapłaty – udzielona Bankowi dyspozycja wierzyciela, obciążenia rachunku dłużnika i uznania tą kwotą rachunku wierzyciela, zgodnie z umową zawartą pomiędzy Posiadaczem rachunku – dłużnikiem i jego wierzycielem, która jest warunkiem stosowania rozliczeń w tej formie,
- 13) polecenie przelewu – udzielona Bankowi dyspozycja Posiadacza rachunku – dłużnika obciążenia jego rachunku określoną kwotą i uznania tą kwotą rachunku wierzyciela lub innego rachunku prowadzonego w ramach umowy rachunku,
- 14) Tabela Kursów – Tabela Kursów Walutowych Banku,
- 15) saldo – stan środków płatnych na żądanie zgromadzonych na rachunku bieżącym,

- 16) czek gotówkowy – dokument zawierający polecenie wystawcy czeku (dłużnika), do obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony oraz wypłaty tej kwoty osobie wskazanej na czeku (czek imienny) lub okazicielowi, gdy na czeku wpisano okaziciela lub gdy w ogóle na czeku nie wskazano komu ma być uiszczona kwota czeku (czek na okaziciela).

§ 3.

1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bieżących:
 - 1) rachunek **Biznes** – prowadzony w złotych polskich dla osób, o których mowa w § 2 pkt. 9 z wyjątkiem rolników,
 - 2) rachunek **Agro** – prowadzony w złotych polskich dla rolników,
 - 3) rachunek **Dewizowy** – prowadzony w euro (EUR), dolarach amerykańskich (USD), dla osób, o których mowa w § 2 pkt 9.
2. Bank otwiera i prowadzi rachunek pomocniczy w złotych polskich lub w euro (EUR), dolarach amerykańskich (USD) dla osób, o których mowa w § 2 pkt 9.

§ 4.

1. Rachunek bieżący służy do dysponowania zgromadzonymi środkami pieniężnymi, a w szczególności umożliwia:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
 - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych (w tym płatności zagranicznych),
 - 3) korzystanie z kredytów,
 - 4) korzystanie z innych usług i produktów oferowanych przez Bank.
2. Rachunek pomocniczy służy do przechowywania środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń.

Otwarcie rachunku bieżącego i pomocniczego

§ 5.

1. Bank otwiera rachunek bieżący i pomocniczy w wyniku decyzji, podjętej na podstawie wniosku (Załącznik Nr 1 do Regulaminu) Klienta występującego o otwarcie rachunku, z chwilą podpisania umowy otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego / pomocniczego (Załącznik Nr 2 do Regulaminu) przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz nadania przez Bank numeru rachunku bankowego.
2. Umowa rachunku zawierana jest na czas określony lub nieokreślony.
3. Zakładanie terminowych lokat w ramach umowy rachunku bieżącego i pomocniczego, dokonywane jest na podstawie deklaracji (Załącznik Nr 5 do Regulaminu) Posiadacza rachunku, składanych osobiście lub przez osoby przez niego upoważnione w jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej rachunek lub w innej formie dopuszczalnej przez Bank.
4. Udostępnianie innych usług, w ramach umowy rachunku bieżącego i pomocniczego, dokonywane jest na podstawie deklaracji i zleceń (Załączniki Nr 4, 7, 8, 10 do regulaminu) Posiadacza rachunku, składanych osobiście lub przez osoby przez niego upoważnione w jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej rachunek lub w innej formie dopuszczalnej przez Bank.

Dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym i pomocniczym

§ 6.

1. Posiadacz rachunku swobodnie dysponuje środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku do wysokości wolnych środków, w ramach obowiązujących w Banku przepisów.
2. Posiadacz rachunku może dysponować rachunkiem, przeprowadzając rozliczenia w formie bezgotówkowej i gotówkowej.
3. Rozliczenia bezgotówkowe mogą być dokonywane na podstawie:
 - 1) polecenia przelewu,
 - 2) polecenia zapłaty,
 - 3) karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego i pomocniczego,
 - 4) własnej karty bankomatowej.
4. Rozliczenia gotówkowe mogą być dokonywane na podstawie:
 - 1) czeku gotówkowego,
 - 2) karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego i pomocniczego,
 - 3) własnej karty bankomatowej,
 - 4) dyspozycji wpłaty/wypłaty.
5. Posiadacz rachunku może dysponować rachunkiem bieżącym i pomocniczym poprzez składanie deklaracji otwarcia i prowadzenia lokaty terminowej odnawialnej i nieodnawialnej (Załącznik Nr 5 do Regulaminu).
6. Na rachunek Dewizowy przyjmowane są wpłaty w walutach określonych w § 3 ust. 1 pkt 3 oraz dokonywane są z nich wypłaty w walucie rachunku lub innych określonych w § 3 ust. 1 pkt 3 lub w złotych polskich.
7. Realizacja polecenia wypłaty za granicę odbywa się na warunkach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.
8. Na rachunku Dewizowym, Posiadacz rachunku powinien utrzymywać minimalne saldo w wysokości nie niższej niż 100 EUR i 100 USD.
9. Saldo minimalne, o którym mowa w ust. 8, podlega wypłacie w dniu likwidacji rachunku Dewizowego, po pobraniu przez Bank należnych mu prowizji i opłat.

§ 7.

1. Bank może na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku realizować zlecenia płatnicze jednorazowe lub stałe (Załącznik Nr 4 do Regulaminu).
2. Zlecenia stałe dotyczą realizacji z rachunku bieżącego i pomocniczego prowadzonego w złotych polskich, cyklicznych płatności w obrocie krajowym.
3. W przypadku zleceń stałych o zmiennych kwotach zobowiązań, Posiadacz rachunku we własnym zakresie występuje z wnioskiem do jednostki świadczącej usługi o przesyłanie rachunków za usługi do Banku, w celu ich opłacenia lub sam dostarcza je do Banku.

4. W przypadku wpływu zleceń, o których mowa w ust. 3, w czasie uniemożliwiającym dotrzymanie terminu płatności, Bank nie odpowiada za nieterminowe regulowanie należności.
5. Posiadacz rachunku zapewnia wolne środki pieniężne umożliwiające terminowe wykonanie zleceń. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niemożliwość zrealizowania zlecenia w przypadku braku wolnych środków na rachunku z uwzględnieniem § 11.
6. W przypadku odwołania lub modyfikacji zlecenia stałego, Posiadacz rachunku składa w Banku, w formie uzgodnionej z Bankiem oświadczenie, na co najmniej jeden dzień roboczy przed terminem realizacji zlecenia.

§ 8.

1. W dyspozycjach dotyczących operacji na rachunku bieżącym i pomocniczym Posiadacz rachunku powinien określić tytuł operacji, tj. rodzaj zobowiązania, za które następuje płatność oraz numer faktury, rachunku lub innego dokumentu określającego zobowiązanie.
2. Bank wykonuje dyspozycje Posiadacza rachunku w dniu ich otrzymania, a najpóźniej w następnym dniu roboczym lub w terminie uzgodnionym z Posiadaczem rachunku.
3. Bank nie wykona dyspozycji Posiadacza rachunku w przypadku, gdy wykonanie takiej dyspozycji spowodowałoby przekroczenie wolnych środków na rachunku.

Karty

§ 9.

1. Bank na życzenie Posiadacza rachunku bieżącego i pomocniczego prowadzonego w złotych polskich wydaje kartę płatniczą typu Business lub własną kartę bankomatową.
2. Karta płatnicza uprawnia Posiadacza rachunku, w szczególności do dokonywania w kraju i za granicą, płatności za towary i usługi w formie bezgotówkowej oraz wypłaty gotówki w sposób określony w przepisach obowiązujących w Banku.
3. Własna karta bankomatowa uprawnia Posiadacza rachunku, w szczególności do wypłaty gotówki w bankomatach będących własnością Banku oraz w bankomatach podłączonych do systemu Novum Switch, w sposób określony w przepisach obowiązujących w Banku.
4. Szczegółowe zasady wydawania i funkcjonowania kart płatniczych i własnych kart bankomatowych określają odrębne Regulaminy.

Lokaty terminowe

§ 10.

1. W ramach umowy rachunku bieżącego i pomocniczego, Bank może otwierać i prowadzić na rzecz Posiadacza rachunku lokaty terminowe.
2. Bank otwiera lokatę terminową na podstawie deklaracji (Załącznik Nr 5 do Regulaminu).
5. Szczegółowe zasady otwierania i prowadzenia lokat terminowych określają odpowiednie regulacje obowiązujące w Banku.

Kredyty dla Posiadaczy rachunku

§ 11.

1. Na wniosek Posiadacza rachunku Biznes lub Agro, Bank może udzielić kredytu w rachunku w złotych polskich.
2. Każdy wpływ środków na rachunek bieżący powoduje jednocześnie odnowienie limitu kredytowego, określonego w umowie kredytu, o kwotę dokonanej wpłaty.
3. Kredyt, o którym mowa w ust. 1, udzielany jest na cele związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez Posiadacza rachunku.
4. Szczegółowe warunki dotyczące udzielania i spłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, są określone w odpowiednich regulacjach obowiązujących w Banku.

Czeki

§ 12.

1. Po pierwszym wpływie środków na rachunek bieżący i pomocniczy Posiadacz rachunku może wystąpić o wydanie blankietów czekowych, składając wniosek podpisany w sposób zgodny z zasadami reprezentowania Posiadacza rachunku (Załącznik Nr 10 do Regulaminu).
2. Posiadacz rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych.
3. Osoba upoważniona pisemnie do odbioru czeków w imieniu Posiadacza rachunku obowiązana jest sprawdzić w obecności pracownika Banku ilość wydanych blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania nazwą i numerem rachunku.
4. Bank może odmówić wydania nowych blankietów czekowych w przypadku wystawienia przez Posiadacza rachunku czeków bez pokrycia.

§ 13.

1. Na wniosek Posiadacza rachunku, Bank może potwierdzić czek do wysokości salda dostępnych środków, blokując środki pieniężne Posiadacza rachunku, w wysokości udzielonego potwierdzenia, do czasu przedstawienia czeku do zapłaty, anulowania potwierdzenia czeku lub upływu terminu ważności potwierdzenia.
2. W przypadku utraty blankietów czekowych /czeków, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie – osobiście, telefonicznie lub faksem – zawiadomić o tym fakcie Bank, podając ilość i numery utraconych blankietów czekowych /czeków oraz wskazać okoliczności ich utraty.
3. Zawiadomienie jest wiążące dla Banku z chwilą otrzymania informacji, o której mowa w ust. 2, lecz powinno być niezwłocznie potwierdzone na piśmie.
4. W zawiadomieniu pisemnym Posiadacz rachunku zamieszcza oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czekiem oraz ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zrealizowane w innym banku czeki gotówkowe, w posiadanie których bezprawnie weszły osoby trzecie.

6. Na koszt Posiadacza rachunku, Bank może powiadomić inne banki o zastrzeżeniu czeków.

Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bieżącym i pomocniczym. Opłaty i prowizje

§ 14.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym i pomocniczym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank dla poszczególnych rodzajów rachunków, zgodnie z zasadami określonymi w umowie oraz w Ogólnych warunkach.
2. Tabela z wysokością oprocentowania dostępna jest w jednostce organizacyjnej Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym i pomocniczym, naliczane są za każdy dzień kalendarzowy począwszy od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek i kapitalizowane na koniec roku kalendarzowego.
4. Do obliczania odsetek stosuje się formułę $365/365$, co oznacza, że odsetki są liczone za rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni.

§ 15.

Za czynności związane z obsługą rachunku bieżącego i pomocniczego pobierane są prowizje i opłaty przewidziane w aktualnie obowiązującej w Banku Taryfie prowizji i opłat, która dostępna jest w jednostce organizacyjnej Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Bankowość internetowa oraz inne usługi bankowe (Internet Banking i Home Banking)

§ 16.

1. Posiadacz rachunku może korzystać z usług bankowości internetowej (Internet Banking) oraz Home Banking po zawarciu z Bankiem stosownej umowy.
2. Internet Banking i Home Banking, w szczególności umożliwia Posiadaczowi rachunku uzyskanie informacji o obrotach i stanach środków na rachunkach oraz dysponowanie tymi środkami na rachunku bieżącym i pomocniczym.
3. Szczegółowa funkcjonalność Internet Bankingu i Home Bankingu, zasady autoryzacji, składania dyspozycji i bezpieczeństwa określone są w odpowiednich regulacjach obowiązujących w Banku.

§ 17.

1. Informacji o obrotach i stanach na rachunkach bankowych, Bank udziela Posiadaczowi rachunku lub upoważnionym przez niego osobom.
2. Posiadacz rachunku może upoważnić Bank do telefonicznego udzielania informacji o saldzie rachunku bieżącego i pomocniczego w trybie określonym w § 19.

§ 18.

Posiadacz rachunku może korzystać z innych produktów i usług bankowych na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

Telefoniczne usługi na hasło

§ 19.

1. Posiadacz rachunku lub osoba przez niego wskazana, korzystając z usługi na telefon, po wypełnieniu „Zlecenia na hasło” (Załącznik Nr 7 do Regulaminu) może uzyskać w Banku informację o stanie środków na rachunkach bankowych.
2. W celu uzyskania informacji telefonicznej o stanie rachunku bankowego należy podać:
 - 1) numer rachunku bankowego,
 - 2) hasło.
3. Za skutki ujawnienia przez Posiadacza rachunku hasła/haseł osobom trzecim Bank nie ponosi odpowiedzialności.
4. Pracownik Banku odmawia realizacji dyspozycji, o których mowa w ust. 1, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku informacje są niezgodne z zapisami w „Zleceniu na hasło”.
5. Na pisemny wniosek (Załącznik Nr 8 do Regulaminu) Posiadacza rachunku, Bank unieważnia hasło oraz może przyjąć kolejne, nowe hasło.

Przenoszenie rachunku bieżącego i pomocniczego

§ 20.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję przeniesienia rachunku bieżącego i pomocniczego do innej jednostki organizacyjnej Banku.
2. Rachunek bieżący i pomocniczy zostaje przeniesiony razem z rachunkami prowadzonymi w powiązaniu z nim oraz kredytami w rachunku bieżącym udzielonymi Posiadaczowi rachunku.
3. Rachunek bieżący lub pomocniczy nie może być przeniesiony w przypadku powstania i niespłacenia należności wymagalnych.

Rozwiązanie umowy

§ 21.

1. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę rachunku w każdym czasie poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.
2. Bank może rozwiązać umowę rachunku bieżącego i pomocniczego tylko z ważnych przyczyn i z zachowaniem zasad określonych w Ogólnych warunkach.

Postanowienia końcowe

§ 22.

1. Bank jest zobowiązany przysyłać Posiadaczowi rachunku co najmniej raz w miesiącu bezpłatnie wyciąg z rachunku bankowego z informacją o zmianach stanu rachunku i ustaleniem salda, chyba że Posiadacz wyraził pisemną zgodę na inny sposób informowania o zmianach stanu rachunku i ustaleniu salda.

2. Na pisemne zlecenie Posiadacza rachunku, po każdym dniu, w którym zostały zarejestrowane operacje na rachunku powodujące zmianę salda rachunku, Bank sporządza wyciąg bankowy z rachunku i doręcza go Posiadaczowi w sposób określony w Umowie.
3. Wyciągi z rachunku mogą być wydawane wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów (Załącznik Nr 3 do Regulaminu) oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez Posiadacza rachunku.
4. Doręczanie wyciągów z rachunków bankowych może odbywać się również za pośrednictwem wewnętrznych skrzytek bankowych.
5. Posiadacz rachunku, korzystający ze skrytki bankowej, obowiązany jest złożyć w Banku pisemne oświadczenie, że wyciągi z rachunków złożone do skrytki uważa za doręczone.

§ 23.

1. Bank wysyła Posiadaczowi rachunku zawiadomienia o stanie jego rachunku (rachunków) na koniec roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień, w terminie 8 dni roboczych od zakończenia roku.
2. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje kopię zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, zgodnie ze wzorami podpisów złożonymi w Banku i zwraca ją Bankowi.

§ 24.

Niniejszy regulamin, tabela oprocentowania oraz taryfa prowizji i opłat udostępnione są w lokalach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 25.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Ogólnych warunków oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności ustaw Prawo bankowe, Prawo dewizowe i Kodeks cywilny.