

OGÓLNE WARUNKI WSPÓŁPRACY Z KLIENTEM FIRMOWYM („Regulamin”)

Niniejszy Regulamin zawiera szczegółowe postanowienia dotyczące świadczenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) usług związanych z prowadzeniem Rachunków na rzecz Klientów Firmowych, którzy zawarli Umowę Rachunku Bankowego („Umowa”) z Bankiem. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie ma Regulamin, przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r., poz. 1876 ze zmianami), dalej „Prawo Bankowe”, przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne przepisy prawa włącznie z przepisami dotyczącymi prawa dewizowego.

Regulamin określa wybrane zasady związane ze świadczeniem przez Bank usług płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z innymi Państwami Członkowskimi, określonych w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r., poz. 2003 ze zmianami), z tym że Bank i Posiadacz Rachunku postanawiają, że wyłączają zastosowanie następujących artykułów Ustawy o usługach w całości: art. 17-32, art. 34-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47-48, art. 144-146, oraz dla uniknięcia wątpliwości potwierdzają, że art. 44 ust. 2 i art. 51 Ustawy o usługach płatniczych mają zastosowanie do usług płatniczych świadczonych przez Bank.

SPIS TREŚCI:

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

ROZDZIAŁ 2. UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO

ROZDZIAŁ 3. RACHUNEK BIEŻĄCY I RACHUNKI POMOCNICZE

ROZDZIAŁ 4. RACHUNEK VAT

ROZDZIAŁ 5. OPROCENTOWANIE RACHUNKU

ROZDZIAŁ 6. OPŁATY I PROWIZJE

ROZDZIAŁ 7. WYCIĄGI Z RACHUNKU I INNA KORESPONDENCJA

ROZDZIAŁ 8. DYSPOZYCJE

ROZDZIAŁ 9. PRZELEWY I POLECENIA ZAPŁATY

ROZDZIAŁ 10. WPŁATY I WYPŁATY GOTÓWKOWE

ROZDZIAŁ 11. SERWIS BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ CITIBANK ONLINE

ROZDZIAŁ 12. TELEFONICZNY SERWIS KLIENTÓW - CITIPHONE

ROZDZIAŁ 13. USŁUGA CITIALERTS

ROZDZIAŁ 14. KARTA

ROZDZIAŁ 15. LOKOWANIE WOLNYCH ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

ROZDZIAŁ 16. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU

ROZDZIAŁ 17. TAJEMNICA BANKOWA, POUFNOŚĆ, OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

ROZDZIAŁ 18. POTRĄCENIA, UPRAWNIENIA WRAZIE NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ

ROZDZIAŁ 19. WYPOWIEDZENIE

ROZDZIAŁ 20. REKLAMACJE

ROZDZIAŁ 21. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

Oile z treści nie wynika inaczej, poniższe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1.1. **Adres do Korespondencji** - wskazany przez Posiadacza Rachunku w Umowie lub zmieniony w późniejszym czasie adres Posiadacza Rachunku do kontaktu z Bankiem w związku z wykonaniem Umowy, wykorzystywany m.in. do korespondencji zawierającej zawiadomienia i oświadczenia Banku;
- 1.2. Akceptant - przedsiębiorca przyjmujący zapłatę lub umożliwiający dokonanie wypłaty gotówkowej przy użyciu Karty Debetowej;
- 1.3. Bank - Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 1.4. CitiAlerts - usługa przekazywania krótkich wiadomości tekstowych (SMS) i/lub wiadomości elektronicznych (wiadomości e-mail) dotyczących wybranych produktów oferowanych przez Bank;
- 1.5. Citibank Global Transfer (CGT) - usługa umożliwiająca złożenie zlecenia płatniczego przelewu środków z Rachunku na rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony przez dowolny podmiot z Citigroup oferujący tę usługę; aktualna lista krajów, w których oddziały podmiotów z Citigroup realizują transakcje przelewu na rachunek w ramach usługi CGT, jest dostępna na Stronie Internetowej Banku, w Oddziałach Banku oraz w CitiPhone;
- 1.6. Citibank Online - Serwis Bankowości Internetowej Citibank Online stanowiący kanał dostępu do informacji o Rachunkach, w tym środkach na Rachunkach, oraz umożliwiający między innymi składanie Dyspozycji, w tym Dyspozycji na podstawie Umowy, za pośrednictwem sieci Internet;
- 1.7. Citi Mobile - część Serwisu Bankowości Internetowej Citibank Online, Serwis Bankowości Mobilnej Citi Mobile stanowiący kanał dostępu do informacji o Rachunkach, w tym środkach na Rachunkach, umożliwiający między innymi składanie Dyspozycji na podstawie Umowy Produktów Depozytowych oraz Regulaminu Rachunków Bankowych dla klientów indywidualnych Banku za pośrednictwem sieci Internet przy użyciu telefonu komórkowego, tabletu i innych urządzeń o podobnej funkcjonalności (usługa dostępna wyłącznie dla Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną, który korzysta ze wspólnej obsługi Rachunku z Kontem Osobistym);
- 1.8. CitiPhone - Serwis Bankowości Telefonicznej CitiPhone stanowiący kanał dostępu do Rachunku za pośrednictwem telefonu, umożliwiający wykonywanie Transakcji Bezgotówkowych oraz innych Dyspozycji. Dane kontaktowe CitiPhone znajdują się na Stronie Internetowej Banku;
- 1.9. CitiPhone PIN - poufny, sześciocyfrowy numer identyfikujący, służący do telefonicznej weryfikacji tożsamości Reprezentanta oraz do składania Dyspozycji z wykorzystaniem CitiPhone;
- 1.10. Dane Osobowe - dane przetwarzane przez Bank na wszelkich nośnikach informacji odnoszące się do Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta, które identyfikują lub osoby jako osoby fizyczne;
- 1.11. Data Waluty - moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano Rachunek;
- 1.12. **Dyspozycja** - oświadczenie woli Posiadacza Rachunku, w tym złożone poprzez Osoby Uprawnione do Reprezentacji lub Reprezentanta, dotyczące Rachunku i środków pieniężnych na nim zgromadzonych, w tym w szczególności zlecenie płatnicze w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych lub zlecenie dokonania bankowego rozliczenia płatniczego w rozumieniu Prawa Bankowego;
- 1.13. Dzień Roboczy - dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce;
- 1.14. Express Elixir - usługa umożliwiająca złożenie zlecenia płatniczego przelewu środków w PLN na rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony przez instytucję oferującą tę usługę; aktualna lista instytucji realizujących transakcje przelewu w ramach usługi Express Elixir jest dostępna na Stronie Internetowej Banku, w Oddziałach Banku, przez CitiPhone oraz na stronie internetowej operatora usługi - Krajowej Izby Rozliczeniowej (www.expresselixir.pl);
- 1.15. Główny Numer Telefonu Komórkowego/Główny Telefon Komórkowy - podstawowy numer telefonu komórkowego wskazany do kontaktu z Bankiem, wykorzystywany przy świadczeniu usług na podstawie Umowy, w tym: CitiAlerts, Kod Autoryzacyjny;
- 1.16. Główny Adres Poczty Elektronicznej/Główny Adres E-mail - wskazany przez Posiadacza Rachunku podstawowy adres poczty elektronicznej do kontaktu z Bankiem w związku z wykonaniem Umowy, wykorzystywany m.in. do wysyłania powiadomienia o wystawieniu Wyciągów elektronicznych w Citibank Online oraz do świadczenia usług dodatkowych, w tym CitiAlerts;
- 1.17. Hasło 3D Secure - przesyłane w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza Główny Numer Telefonu Komórkowego - jednorazowe hasło służące do identyfikacji Klienta i akceptacji jego Dyspozycji w ramach potwierdzenia Transakcji dokonywanych przez Internet z wykorzystaniem Zabezpieczenia 3D Secure;
- 1.18. Identyfikacja Numerów Przychodzących - funkcjonalność umożliwiająca identyfikację Reprezentanta telefonującego do CitiPhone z Głównego Telefonu Komórkowego na podstawie wprowadzanego CitiPhone

PIN; Funkcjonalność nie jest dostępna dla Klientów Firmowych posiadających wspólną obsługę Rachunku i Konta Osobistego;

- 1.19. Instrument Płatniczy - instrument płatniczy w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych;
- 1.20. Karta - określenie używane łącznie dla Karty Debetowej oraz Karty Identyfikacyjnej;
- 1.21. Karta Debetowa - karta debetowa będąca własnością Banku, wydawana przez Bank Posiadaczowi Rachunku będącemu jej posiadaczem, aktórej użytkownikiem jest Reprezentant. Karta wydawana jest do Rachunku w ramach posiadanych przez Bank licencji, służy dorealizacji Transakcji (w tym Transakcji Zbliżeńowych) wkraju i zagranicą lub innych usług. Karta Debetowa daje możliwość dostępu do Rachunku oraz możliwości składania Dyspozycji poprzez Oddziały, CitiPhone, bankomaty i dokonywania Transakcji Bezgotówkowych, w tym Transakcji Zbliżeńowych w punktach handlowo-usługowych oznaczonych symbolem karty, w zakresie ustalonym przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. Ilekroć w niniejszym Regulaminie jest mowa o Karcie Debetowej, należy przez to odpowiednio rozumieć wszystkie karty debetowe wydane Reprezentantom danego Posiadacza Rachunku;
- 1.22. Karta Identyfikacyjna - karta służąca do identyfikacji Reprezentanta w CitiPhone, Citibank Online, atakże w Oddziałach Banku. Użytkownik Karty Identyfikacyjnej jest uprawniony do czynności w zakresie zdefiniowanym przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. Karta Identyfikacyjna nie jest Instrumentem Płatniczym, w tym kartą płatniczą w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie można z niej korzystać w bankomatach ani w punktach handlowo-usługowych. Ilekroć w niniejszym Regulaminie jest mowa o Karcie Identyfikacyjnej, należy przez to odpowiednio rozumieć wszystkie karty identyfikacyjne wydane Reprezentantom danego Posiadacza Rachunku;
- 1.23. Karta Wzorów Podpisów - karta zawierająca wzory podpisów Osób Uprawnionych do Reprezentacji;
- 1.24. Karta Wzorów Podpisów Dodatkowa - karta wypełniania przez Posiadacza Rachunku w sytuacji zmiany podpisu lub zmiany Osób Uprawnionych do Reprezentacji;
- 1.25. Klient Firmowy - Posiadacz Rachunku, zwany w poprzednich wersjach Regulaminu, Umowach i innych dokumentach Klientem Citibusiness lub Klientem Segmentu Mikroprzedsiębiorstw;
- 1.26. Kod Autoryzacyjny - jednorazowy kod służący do autoryzacji Transakcji/czynności dokonywanej w Citibank Online;
- 1.27. Kod Identyfikacyjny - poufne kody identyfikacyjne, w tym PIN Karty, CitiPhone PIN lub inne identyfikatory oraz hasło(a) służące do weryfikacji i logowania do Citibank Online lub CitiPhone - dla określenia wszystkich kodów łącznie, niektórych lub jednego z nich;
- 1.28. Konto Osobiste - rachunek bankowy prowadzony w złotych (z możliwością otwarcia Subkonta Walutowego) zgodnie z obowiązującym prawem, otwarty przez Bank na imię i rzecz Posiadacza Rachunku występującego jako konsument, na podstawie Umowy Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank” lub Umowy Produktów Depozytowych, lub innej umowy zawartej z Bankiem, i służącej do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 1.29. Lokata terminowa - produkt udostępniany w ramach Umowy, na mocy której Bank zobowiązuje się wypłacić Posiadaczowi Rachunku określoną kwotę, którą on sam zdeponował, wraz z należnymi mu odsetkami;
- 1.30. Moduł Zbliżeńowy - elektroniczne urządzenie wbudowane w Kartę Debetową, komunikujące się z czytelnikiem zbliżeńowym, pozwalające na dokonywanie Transakcji Zbliżeńowych;
- 1.31. Odbiorca - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji, w szczególności Akceptant;
- 1.32. Oddział Banku - jednostka organizacyjna, w której Bank świadczy usługi dla Posiadaczy Rachunków; dane teleadresowe Oddziałów Banku oraz czas ich pracy są dostępne na Stronie Internetowej Banku;
- 1.33. Okres Umowny - umowny okres trwania Lokaty terminowej;
- 1.34. Oprocentowany Rachunek Firmowy w PLN - oprocentowany rachunek rozliczeniowy otwierany na podstawie Umowy przeznaczony do przeprowadzania transakcji i przechowywania środków pieniężnych. Środki zgromadzone na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN są oprocentowane zgodnie z Tabelą Oprocentowania. Prowadzony jest wyłącznie w walucie PLN;
- 1.35. Organizacja Płatnicza - organizacja przeprowadzająca rozliczenia Transakcji dokonywanych z wykorzystaniem Karty w tym wydanych w ramach danej organizacji lub w ramach usługi CGT; informacja o Organizacjach Płatniczych, z którymi Bank współpracuje przy wydawaniu i obsłudze Karty, dostępna jest w CitiPhone, Oddziałach Banku oraz na Stronie Internetowej Banku;
- 1.36. Osoby Uprawnione do Reprezentacji - osoby, które zgodnie z właściwymi przepisami prawa oraz zasadami reprezentacji, uprawnione są do składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku, w szczególności Posiadacza Rachunku będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wspólnicy spółki cywilnej będący łącznie stroną Umowy, wspólnicy uprawnieni do reprezentacji spółek

osobowych, członkowie zarządu spółek kapitałowych oraz prokurenci i pełnomocnicy w zakresie swojego umocowania;

- 1.37. Pakiet - zestaw produktów i usług bankowych oferowany w ramach wspólnej opłaty za Pakiet, przyporządkowany do określonej oferty opisanej osobną Tabelą Opłat i Prowizji;
- 1.38. Państwo Członkowskie - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - będące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 1.39. PIN Karty Debetowej - poufny, czterocyfrowy numer identyfikacyjny do realizacji transakcji w bankomatach, transakcji bezgotówkowych w punktach usługowo-handlowych, transakcji gotówkowych za pośrednictwem Akceptantów przy użyciu Karty Debetowej oraz weryfikacji tożsamości użytkownika Karty Debetowej w Oddziałach Banku;
- 1.40. PIN Karty Identyfikacyjnej - poufny, czterocyfrowy numer identyfikacyjny do weryfikacji tożsamości Reprezentanta posługującego się Kartą Identyfikacyjną w Oddziale Banku;
- 1.41. Płać kartą i wypłacaj - transakcja polegająca na wypłacie gotówki za pomocą Karty Debetowej dokonana u wybranych Akceptantów oferujących tę usługę, oznaczonych symbolem „Płać kartą i wypłacaj”, poprzedzona bezpośrednio Transakcją Bezgotówkową zrealizowaną z użyciem tej samej Karty Debetowej. Maksymalną jednorazową kwotę wypłaty gotówki w ramach transakcji „Płać kartą i wypłacaj” oraz dzienne limity wypłat gotówki określa TOiP;
- 1.42. Płatnik - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych;
- 1.43. Polecenie Zapłaty - krajowa usługa płatnicza w PLN lub krajowa, bądź transgraniczna usługa płatnicza w EUR polegająca na obciążeniu Rachunku w przypadku, gdy Transakcja została zainicjowana przez Odbiorcę na podstawie zgody Posiadacza Rachunku;
- 1.44. Posiadacz Rachunku - przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmienia lub zastąpi, tj. osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą, w tym również wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, posiadający pełną zdolność do czynności prawnych i występujący jako strona w Umowie zawartej z Bankiem;
- 1.45. Przelew CGT - polecenie przelewu zagranicznego wykonywane w ramach usługi Citibank Global Transfer; środki dostępne są na rachunku Odbiorcy natychmiast po zleceniu przelewu;
- 1.46. Przelew Express Elixir - przelew krajowy w PLN wykonywany w ramach usługi Express Elixir;
- 1.47. Rachunek - rachunek bankowy rozliczeniowy lub zbiór rachunków bankowych rozliczeniowych (rachunek główny lub rachunki pomocnicze lub Oprocentowany Rachunek Firmowy) Posiadacza Rachunku, prowadzony w PLN lub walutach obcych zgodnie z obowiązującym prawem, otwarty na rzecz Posiadacza Rachunku przez Bank na podstawie Umowy wykorzystywany wyłącznie dla potrzeb prowadzonej działalności gospodarczej. Zgodnie z Umową rachunek główny jest otwierany w PLN jako pierwszy rachunek Posiadacza Rachunku w Banku, a pozostałe rachunki otwierane są na wniosek Posiadacza Rachunku na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie;
- 1.48. Rachunek Nieaktywny - rachunek, na którym nie zanotowano żadnej Transakcji przez okres kolejnych 360 dni z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na rachunku oraz pobierania opłat lub prowizji;
- 1.49. Rachunek Rozliczeniowy PLN - Rachunek prowadzony w PLN będący rachunkiem rozliczeniowym w rozumieniu Prawa Bankowego;
- 1.50. Rachunek VAT - rachunek VAT w rozumieniu Prawa Bankowego;
- 1.51. Regulamin - niniejsze Ogólne Warunki Współpracy z Klientem Firmowym normujące całość współpracy bankowej i związanej z nią współpracy gospodarczej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku. Regulamin stanowi integralną część Umowy Rachunku Bankowego oraz wszystkich umów zawartych z Bankiem, jeśli zostaje on przywołany w ich treści jako mający zastosowanie. Na podstawie art. 109 ustawy Prawo bankowe i art. 384 Kodeksu cywilnego Regulamin obowiązuje Posiadaczy Rachunków, Bank oraz wszelkie inne osoby, przy pomocy których Bank świadczy usługi związane z prowadzeniem Rachunków. Wrazie sprzeczności treści Umowy z Regulaminem postanowienia Umowy są rozstrzygające;
- 1.52. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną - regulamin, o którym mowa w art. 8 Ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1219 ze zmianami), będący podstawą świadczenia Usług drogą elektroniczną przez Bank. Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną stanowi integralną część niniejszego Regulaminu;
- 1.53. Reprezentant - Reprezentant główny, Reprezentant dodatkowy oraz reprezentant ustanowiony przez Posiadacza Rachunku przed dniem 1 sierpnia 2018 r.;

- 1.54. Reprezentant główny - osoba fizyczna wskazana przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta jako umocowana do samodzielnego dokonywania czynności faktycznych, czynności prawnych oraz składania oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy;
- 1.55. Reprezentant dodatkowy - osoba fizyczna wskazana przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta jako umocowana do korzystania z Citibank Online lub CitiPhone w imieniu inarzech Posiadacza Rachunku, w szczególności do dokonywania czynności prawnych i składania oświadczeń, w tym oświadczeń woli, w zakresie uprawnień nadanych jej przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta;
- 1.56. SEPA - jednolity obszar płatności w EUR, jest obszarem, w którym konsumenci i przedsiębiorcy mogą dokonywać krajowych oraz transgranicznych płatności w EUR, jak również takie płatności otrzymywać;
- 1.57. Strona Internetowa Banku - publicznie dostępna strona internetowa Banku: www.citibank.pl;
- 1.58. Strony - Posiadacz Rachunku oraz Bank, strony Umowy Rachunku Bankowego;
- 1.59. Tabela funkcjonalności i uprawnień - tabela określająca szczegółowy zakres uprawnień Reprezentantów oraz funkcji udostępnionych przez Bank w różnych kanałach dostępu do Rachunku;
- 1.60. Tabela limitów transakcji- tabela określająca limity transakcji udostępniona na stronach internetowych Organizacji Płatniczych, właściwych dla danego kraju;
- 1.61. Tabela Oprocentowania - tabela oprocentowania ogłaszana w formie komunikatu Banku i dostępna w CitiPhone, Oddziałach Banku oraz na Stronie Internetowej Banku; Tabela Oprocentowania stanowi integralną część Umowy;
- 1.62. TOiP - Tabela Opłat i Prowizji stanowiąca integralną część Umowy;
- 1.63. Transakcja - określenie używane łącznie dla Transakcji Bezgotówkowych i Transakcji Gotówkowych;
- 1.64. Transakcja Bezgotówkowa - forma rozliczenia pieniężnego przeprowadzanego w szczególności poleceniem przelewu, Poleceniem Zapłaty, Kartą Debetową, za pomocą papierowych lub informatycznych nośników danych m.in. w Oddziale Banku, CitiPhone oraz przy użyciu Citibank Online;
- 1.65. Transakcja Gotówkowa - forma rozliczenia pieniężnego przeprowadzanego w szczególności przez wpłatę lub wypłatę gotówki m.in. w Oddziale Banku;
- 1.66. Transakcja Zbliżeniowa - Transakcja Bezgotówkowa lub Transakcja Gotówkowa dokonana przy użyciu Karty Debetowej wyposażonej w Moduł Zbliżeniowy w punktach handlowo - usługowych zaopatrzonych w terminal z czytnikiem zbliżeniowym, w bankomatach wyposażonych w czytnik zbliżeniowy lub winnych urządzeniach wyposażonych w czytnik zbliżeniowy;
- 1.67. Umowa - Umowa Rachunku Bankowego;
- 1.68. Ustawa o usługach płatniczych - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 1.69. Wniosek - wniosek o zawarcie Umowy na zasadach określonych przez Bank;
- 1.70. Wyciąg - Wyciąg Elektroniczny lub Wyciąg Papierowy;
- 1.71. Wyciąg Elektroniczny - wyciąg udostępniany poza logowaniem się do Citibank Online. Posiadacz Rachunku może wnioskować o przesłanie powiadomień o wystawieniu Wyciągów Elektronicznych w formie wiadomości wysyłanej na Główny Adres E-mail;
- 1.72. Wyciąg Papierowy - wyciąg dostarczany w formie papierowej na Adres do Korespondencji, obejmujący informacje o zmianie salda na Rachunku za okres wskazany przez Posiadacza Rachunku w Umowie lub w załączniku do Umowy;
- 1.73. Wykaz Godzin Granicznych - wykaz godzin określający moment w Dniu Roboczym, po którym Dyspozycję uznaje się za otrzymaną pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu. Wykaz Godzin Granicznych stanowi integralną część Regulaminu i jest komunikowany w Oddziałach Banku, w Citibank Online i na Stronie Internetowej Banku;
- 1.74. Zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure - sposób potwierdzania Transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet, polegający na podaniu przez Posiadacza Hasła 3D Secure (MasterCard - pod nazwą MasterCard SecureCode) otrzymanego na Główny Numer Telefonu Komórkowego.

ROZDZIAŁ 2. UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO

- 2.1. Wniosek może być złożony:
 - a) w Oddziale;
 - b) za pośrednictwem Strony Internetowej Banku;
 - c) w trakcie rozmowy telefonicznej z konsultantem Banku.
- 2.2. Osobie składającej Wniosek w sposób określony w pkt. 2.1 lit. b lub c Umowa jest wysyłana kurierem na adres wskazany przez tę osobę - firmowy adres korespondencyjny.
- 2.3. Zawarcie Umowy może nastąpić po złożeniu w Banku wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość i status prawny przedsiębiorcy występującego o zawarcie Umowy oraz wskazujących Osobę

- Uprawnione do Reprezentacji. W procesie zawierania Umowy Bank może zażądać od osoby składającej Wniosek dodatkowych dokumentów lub informacji w celu zawarcia Umowy. W szczególności Bank może zażądać dodatkowych dokumentów lub informacji wymaganych przez przepisy prawa podatkowego lub niezbędnych do zastosowania przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego lub wzmoczonego bezpieczeństwa finansowego przewidzianych przez przepisy oprzeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Bank może wystąpić z żądaniem, o którym mowa w zdaniu poprzednim, również po zawarciu Umowy.
- 2.4. W procesie zawierania Umów Bank komunikuje się z osobą składającą Wniosek, w tym informuje o akceptacji Wniosku, zawarciu Umowy, numerze Rachunku, następującymi sposobami:
- osobiście,
 - telefonicznie, w tym za pomocą wiadomości SMS, napodany we Wniosku numer telefonu komórkowego,
 - pocztą elektroniczną, napodany we Wniosku adres poczty elektronicznej.
- 2.5. W przypadku wyboru procedury zawarcia Umowy, o której mowa w pkt. 2.2, Bank informuje osobę składającą Wniosek o akceptacji Wniosku niezwłocznie na zasadach określonych w pkt. 2.4 lit. b lub c, i w przypadku akceptacji Wniosku wysyła kurierem na adres podany we Wniosku dwa egzemplarze Umowy do podpisu. Zawarcie Umowy wymaga przeprowadzenia przez kuriera weryfikacji tożsamości osoby składającej Wniosek, a w przypadku jej pozytywnego wyniku, podpisania dwóch egzemplarzy Umowy przez osobę składającą Wniosek oraz podpisania lub parafowania wszystkich stron egzemplarzy w obecności kuriera. W celu przeprowadzenia weryfikacji tożsamości, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, kurier żąda od osoby składającej Wniosek okazania dokumentu tożsamości wskazanego we Wniosku oraz innych dokumentów, o których mowa w pkt. 2.3. Wprzesłanych przez Bank egzemplarzach Umowy niedopuszczalne jest wprowadzanie zmian niezgodnych z Bankiem. Rachunek jest prowadzony przez Bank od momentu aktywacji Rachunku, zgodnie z pkt 2.7.
- 2.6. Bank otwiera i prowadzi Rachunki na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku.
- 2.7. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej przez podpisanie Umowy przez obie strony. Aktywacja Rachunku staje się skuteczna po weryfikacji przez Bank dokumentów podpisanych przez Posiadacza Rachunku. Aktywacja Rachunku może zostać potwierdzona poprzez wysłanie informacji do Posiadacza Rachunku w formie wiadomości SMS lub wiadomości elektronicznej (wiadomości e-mail) na wskazany przez Posiadacza Rachunku Główny Numer Telefonu Komórkowego lub Główny Adres E-mail.
- 2.8. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy bez podania przyczyn, a także do żądania od Posiadacza Rachunku dodatkowych dokumentów zarówno przed zawarciem Umowy, jak i w czasie jej obowiązywania.
- 2.9. Zawierając Umowę i otwierając Rachunek, Posiadacz Rachunku nabywa określony Pakiet na podstawie Umowy i Regulaminu. Posiadacz Rachunku może korzystać z produktów i usług wchodzących w skład wybranego Pakietu w ramach wspólnej opłaty za Pakiet, o dostęp do innych produktów oferowanych przez Bank może natomiast wnioskować na zasadzie opcjonalnego wyboru, za opłatą zgodnie z TOiP. Dostęp taki możliwy jest po zaakceptowaniu przez Bank złożonego Wniosku.
- 2.10. Integralną część Umowy stanowi Karta Wzorów Podpisów. Jeżeli przy zawarciu Umowy nie wypełniono Karty Wzoru Podpisów, podpis Posiadacza Rachunku lub Osoby Uprawnionej do Reprezentacji złożony na Umowie stanowi dla Banku wzór podpisu.
- 2.11. Integralną część Umowy stanowi Karta Reprezentanta. O ile nie zostało to inaczej uzgodnione w Umowie, podpis Reprezentanta złożony na Karcie Reprezentanta stanowi dla Banku wzór podpisu. Za autentyczność podpisów Reprezentanta umieszczonych na Karcie Reprezentanta, które nie zostały złożone w obecności pracownika Banku, odpowiada Posiadacz Rachunku. Ustanowienie Reprezentanta może nastąpić po złożeniu w Banku wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość Reprezentanta.
- 2.12. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ustanowienia przy zawieraniu Umowy przynajmniej jednego Reprezentanta głównego. Posiadacz Rachunku może zmienić osobę Reprezentanta głównego, lecz przez cały okres trwania Umowy występować musi co najmniej jeden Reprezentant główny. Posiadacz Rachunku może ustanowić lub zmienić osobę Reprezentanta dodatkowego przez cały okres trwania Umowy. Reprezentantem może być Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną, Osoba Uprawniona do Reprezentacji lub osoba trzecia.
- 2.13. Uprawnienia Posiadacza Rachunku wynikające z Umowy wykonywane są:
- osobiście lub poprzez Osoby Uprawnione do Reprezentacji;
 - poprzez Reprezentantów.
- 2.14. Posiadacz Rachunku może wykonywać wszelkie prawa i obowiązki osobiście lub poprzez Osoby Uprawnione do Reprezentacji, przy czym wykonywanie przez te osoby uprawnień wskazanych w Tabeli

funkcjonalności i uprawnień jako uprawnienia Reprezentanta - innych niż realizowane w Oddziale - wymaga uprzedniego ustanowienia Posiadacza Rachunku lub Osób Uprawnionych do Reprezentacji jako Reprezentantów poprzez wypełnienie lub zmianę Karty Reprezentanta. Oznacza to w szczególności, że dostęp do Citibank Online, CitiPhone oraz Karta przyznawane są wyłącznie Reprezentantom i nie mogą być przyznane Posiadaczowi Rachunku lub Osobom Uprawnionym do Reprezentacji, którzy nie zostali ustanowieni Reprezentantami.

- 2.15. O ile nie zostało to inaczej uzgodnione w Umowie, Reprezentanci mają prawo dokonywania czynności związanych z prowadzeniem Rachunku zgodnie z Kartą Reprezentanta oraz na zasadach wskazanych w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, w tym w szczególności do składania Dyspozycji, z wyłączeniem działań związanych z wypowiedzeniem Umowy. Reprezentant główny: (i) ma pełny dostęp do Citibank Online oraz CitiPhone, (ii) może samodzielnie reprezentować Posiadacza Rachunku w Oddziałach Banku, w tym składać Dyspozycje oraz wykonywać inne czynności wynikające z zawartych Umów, (iii) ma dostęp do wszystkich Rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza Rachunku, (iv) może wyznaczać Reprezentantów dodatkowych oraz przydziałać, zmieniać lub odbierać im uprawnienia, (v) może przeglądać historię operacji na Rachunkach, zestawienie wszystkich przelewów oczekujących na zatwierdzenie lub akceptację, historię przebiegu procesu akceptacji przelewów oraz korzystać z pozostałych usług oferowanych przez Bank. Reprezentant dodatkowy: (i) ma ograniczony dostęp do Citibank Online oraz CitiPhone, zgodnie z uprawnieniami przyznanymi w Karcie Reprezentanta, (ii) nie może składać Dyspozycji ani oświadczeń woli w imieniu Posiadacza Rachunku w Oddziałach Banku, o ile nie zostało zastrzeżone inaczej w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, (iii) ma dostęp do wskazanych w Karcie Reprezentanta Rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza Rachunku, (iv) nie ma możliwości zmieniania danych i uprawnień pozostałych Reprezentantów.
- 2.16. Szczegółowy zakres uprawnień oraz funkcji udostępnionych w poszczególnych kanałach poszczególnym typom Reprezentantów został przedstawiony w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, dostępnej na Stronie Internetowej Banku. Zmiana Tabeli funkcjonalności i uprawnień jest ogłaszana w formie komunikatu udostępnianego na Stronie Internetowej Banku i obowiązuje nie wcześniej niż od pierwszego Dnia Roboczego następującego po miesiącu, w którym została ogłoszona. Bank powiadamia pocztą elektroniczną lub za pośrednictwem Citibank Online o zmianie Tabeli funkcjonalności i uprawnień.
- 2.17. Bez względu na relacje pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Reprezentantem lub Osobami Uprawnionymi do Reprezentacji, Posiadacz Rachunku ponosi wobec Banku pełną odpowiedzialność za działania i zaniechania Reprezentanta i Osób Uprawnionych do Reprezentacji, a wszelkie działania lub zaniechania Reprezentanta uważane są przez Bank za działania Posiadacza Rachunku. W szczególności wszystkie Dyspozycje złożone lub autoryzowane przez Reprezentanta lub Osoby Uprawnione do Reprezentacji, w tym za pośrednictwem Citibank Online lub CitiPhone, jak również poprzez użycie Instrumentów Płatniczych, są uważane dla Posiadacza Rachunku oraz uważa się je za złożone lub autoryzowane przez Posiadacza Rachunku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za Dyspozycje złożone ani za Transakcje wykonane przez Reprezentantów lub Osoby Uprawnione do Reprezentacji niezgodnie z intencją Posiadacza Rachunku.
- 2.18. Dla uchylenia wątpliwości, ilekroć Umowa lub niniejszy Regulamin odwołują się do pojęcia „Posiadacza Rachunku” należy przez to rozumieć również odwołanie do Reprezentanta w zakresie, w jakim wykonuje on prawa i obowiązki Posiadacza Rachunku.

ROZDZIAŁ 3. RACHUNEK BIEŻĄCY I RACHUNKI POMOCNICZE

- 3.1. Rachunek główny jest rachunkiem rozliczeniowym - bieżącym, prowadzonym w złotych polskich i oferowany jest jako obowiązkowy element każdego Pakietu. Dodatkowe, pomocnicze rachunki rozliczeniowe otwierane są na wniosek Posiadacza Rachunku na podstawie Umowy i Regulaminu.
- 3.2. Rachunki pomocnicze mogą być otwierane w walutach określonych w Tabeli Oprocentowania. Rachunek pomocniczy może w szczególności zostać otwarty jako rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, pod dotacje unijne lub jako inny, w tym gdy bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa wymagają prowadzenia takiego rachunku.
- 3.3. Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, może otworzyć Konto Osobiste jako konsument oraz skorzystać z możliwości powiązania obsługi między Rachunkiem a Kontem Osobistym, z zastrzeżeniem że Konto Osobiste jest rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym niezwiązanym z prowadzeniem działalności gospodarczej, otwieranym dla osób fizycznych, i tym samym nie może być wykorzystywane przez Posiadacza Rachunku do dokonywania Transakcji związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

ROZDZIAŁ 4. RACHUNEK VAT

- 4.1. Bank otwiera i prowadzi dla każdego Posiadacza Rachunku Rachunek VAT. Otwarcie Rachunku VAT nie wymaga zawarcia umowy, a rachunek prowadzony jest zgodnie z przepisami Prawa Bankowego.
- 4.2. Posiadacz Rachunku może, przy zawieraniu Umowy lub w czasie jej obowiązywania złożyć wniosek o otwarcie i prowadzenie kolejnych Rachunków VAT, przy czym: (i) dla jednego Rachunku Rozliczeniowego PLN nie może być prowadzony więcej niż jeden Rachunek VAT, oraz (ii) jeden Rachunek VAT może być prowadzony dla jednego lub większej liczby Rachunków Rozliczeniowych PLN. Liczba Rachunków VAT nie może być większa niż liczba prowadzonych przez Bank dla danego Posiadacza Rachunku Rachunków Rozliczeniowych PLN. Przy wniosku o otwarcie drugiego lub kolejnych Rachunków VAT, Posiadacz Rachunku wskazuje, dla którego lub dla których Rachunków Rozliczeniowych PLN ma być prowadzony każdy z Rachunków VAT.
- 4.3. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie złożyć wniosek o zamknięcie Rachunku VAT, jeżeli Bank prowadzi przynajmniej jeden inny Rachunek VAT dla danego Posiadacza Rachunku. Składając dyspozycję zamknięcia Rachunku VAT Posiadacz Rachunku wskazuje inny Rachunek VAT prowadzony przez Bank, na który mają zostać przekazane środki z zamykanego Rachunku VAT, a w przypadku braku takiego wskazania, Bank pozostałą po rozliczeniu zamykanego Rachunku VAT kwotę przekaże na Rachunek VAT prowadzony dla Rachunku głównego. Posiadacz Rachunku może także złożyć wniosek o zmianę Rachunku VAT, który ma być prowadzony dla danego Rachunku Rozliczeniowego PLN.
- 4.4. Bank zawiadamia o numerze Rachunku VAT przy jego otwieraniu lub niezwłocznie po jego otwarciu; informacja taka udostępniana jest w Citibank Online oraz wskazywana jest na Wyciągu. Bank zawiadamia o obrotach na Rachunku VAT i jego saldzie w Citibank Online oraz na Wyciągu.
- 4.5. Rachunek VAT może zostać uznany albo obciążony wyłącznie w zakresie wynikającym z przepisów prawa.
- 4.6. Bank nie wydaje Instrumentów Płatniczych, w szczególności Karty Debetowej, do Rachunku VAT.
- 4.7. Niezależnie od innych wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności, Bank nie ponosi odpowiedzialności za dopuszczalność i prawidłowość Dyspozycji składanych w odniesieniu do Rachunku VAT, w tym w szczególności prawidłowość danych wskazanych w treści Dyspozycji (w tym numerów identyfikujących fakturę lub kontrahentów) oraz prawidłowość zastosowania stawki podatku VAT i obliczeń kwot podatku VAT. W zakresie przewidzianym przepisami prawa odnoszącymi się do Rachunków VAT, Bank może odmówić realizacji Transakcji odnoszącej się do Rachunku VAT lub Rachunku Rozliczeniowego PLN.

ROZDZIAŁ 5. OPROCENTOWANIE RACHUNKU

- 5.1. Jeżeli Umowa lub Tabela Oprocentowania nie stanowi inaczej, środki pieniężne gromadzone na Rachunku są oprocentowane według ustalonej przez Bank zmiennej stopy procentowej liczonej w stosunku rocznym.
- 5.2. Bank może zmienić wysokość stopy procentowej w okresie obowiązywania Umowy. Zmiana ta jest uzależniona od zmiany jednego z poniższych parametrów:
 - a) wysokości stóp procentowych krajowego rynku pieniężnego;
 - b) poziomu jakichkolwiek stóp procentowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski;
 - c) poziomu inflacji, mierzonego wskaźnikiem wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych;
 - d) wskaźnika kosztów finansowania działalności Banku;
 - e) dochodów Banku z lokowania środków pieniężnych;
 - f) poziomu stopy procentowej rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - g) wysokości wpływających na działalność Banku wskaźników referencyjnych, w tym WIBOR, LIBOR lub EURIBOR.
- 5.3. Zmiana wysokości stopy procentowej nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia. Zmiana wysokości stopy procentowej obowiązuje od dnia określonego przez Bank. Informacje o aktualnie obowiązującym oprocentowaniu podawane są do wiadomości publicznej w Oddziałach Banku, a także są dostępne poprzez CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku.
- 5.4. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku naliczane są w walucie tego Rachunku od dnia wpłaty na Rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków z Rachunku (włącznie).
- 5.5. Jeżeli nie zostało to odmiennie uregulowane w Umowie, odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku wypłaca się za miesięczne okresy obrachunkowe albo, w przypadku rozwiązania Umowy, do dnia poprzedzającego dzień jej rozwiązania. Odsetki naliczone w danym okresie obrachunkowym dopisuje się do salda Rachunku w pierwszym dniu następnego okresu obrachunkowego albo w dniu rozwiązania Umowy, odpowiednio.
- 5.6. Środki zgromadzone na Rachunku VAT mogą być oprocentowane, jeżeli wynika to z Tabeli Oprocentowania. W przypadku oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku VAT Bank uznaje kwotą odsetek

Rachunek Rozliczeniowy PLN, dla którego prowadzony jest dany Rachunek VAT, chyba że złożono dyspozycję uznawania innego Rachunku Rozliczeniowego PLN.

- 5.7. Odsetki na Rachunku są naliczane za faktyczną liczbę dni w wysokości 1/365 (dla PLN, GBP, CZK, NOK, CAD, AUD, HUF) oraz 1/360 (dla EUR, USD, CHF, DKK, SEK) oprocentowania rocznego za każdy dzień, licząc od dnia wpłaty, jeżeli jest to Dzień Roboczy (jeżeli dzień wpłaty nie przypada w Dzień Roboczy, to od następującego ponim Dnia Roboczego), do dnia poprzedzającego wypłatę i odpisywane są do Rachunku zgodnie z pkt.5.5.

ROZDZIAŁ 6. OPŁATY I PROWIZJE

- 6.1. Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Rachunku Bank pobiera opłaty i prowizje określone waktualnej TOiP właściwej dla danego Pakietu, przy czym otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT wolne jest od prowizji i opłat. Opłata pobierana jest w kolejnym miesiącu kalendarzowym, następującym po miesiącu, w którym była świadczona usługa. Miesięczne opłaty za Karty pobierane są z Rachunku, do którego podpięta jest aktualnie dana Karta, co miesiąc, licząc od dnia jej wydania, przez cały czas trwania Umowy.
- 6.2. Opłata za Pakiet jest naliczana miesięcznie w ciężar Rachunku głównego. Miesięczna opłata za Rachunek pomocniczy, jeżeli nie zawiera się w opłacie za Pakiet, jest pobierana z tego rachunku. Należne opłaty i prowizje transakcyjne wynikające z Dyspozycji składanych poprzez CitiPhone lub w Oddziałach Banku są na bieżąco zapisywane w ciężar Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku. W pozostałych przypadkach obciążany jest Rachunek, na którym Transakcja została zainicjowana. Inne opłaty księgowane są w ciężar Rachunku głównego. Bank może pobrać opłatę za Pakiet oraz inne opłaty i prowizje, obciążając inny Rachunek należący do Posiadacza Rachunku, doczego Posiadacz upoważnia Bank. Wrazie konieczności dokonania przewalutowania Bank zastosuje kurs Banku obowiązujący w dniu księgowania opłaty.
- 6.3. Bank ma prawo do zmiany TOiP z przyczyn określonych w pkt. 5.2 Regulaminu oraz w przypadku:
- wprowadzenia nowych usług, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy, nie będzie naruszało interesu Posiadacza Rachunku oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Posiadacza Rachunku z tytułu Umowy w przypadku nieskorzystania z nowej usługi;
 - zmiany zakresu lub formy usług dotychczas świadczonych na podstawie Umowy, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Posiadacza Rachunku;
 - zwiększenia faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank, tj.:
 - kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą istniejących rekomendacji, zaleceń albo decyzji przez organy nadzorujące działalność Banku, mające wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy;
 - kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wytycznych organów nadzoru odnoszących się do wykonywania Umowy mających wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy;
 - kosztów faktycznych ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usługi na podstawie Umowy lub wzrostu pracochłonności takiej usługi, za którą opłata jest pobierana; przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości lub stanowić więcej niż 200% wzrostu kosztu;
 - wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok doroku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny, przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości.

Ograniczenie zmiany o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości wymienione w punktach powyżej nie dotyczy przypadków, gdy do TOiP wprowadzane są nowe pozycje lub gdy dotychczasowa odpłatność wynosiła 0 złotych. O zmianie TOiP Bank powinien powiadomić niezwłocznie Posiadacza Rachunku.

- 6.4. Informację o każdej zmianie TOiP Bank doręcza Posiadaczowi Rachunku w formie elektronicznej lub papierowej. Jeżeli w terminie 30 dni od dnia doręczenia informacji, o której mowa w zdaniu poprzednim, Posiadacz Rachunku nie złoży pisemnego wypowiedzenia Umowy, nowe stawki opłat i prowizji wiążą strony od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, nie wcześniej jednak niż po upływie 30-dniowego okresu liczonego od dnia doręczenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku rozwiązanie Umowy następuje po upływie 30 dni od dnia doręczenia Posiadaczowi Rachunku informacji o zmianie TOiP. Informacje o aktualnie obowiązującej wysokości opłat i prowizji podawane są do wiadomości publicznej w Oddziałach Banku, a także są dostępne poprzez CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku.

- 6.5. W przypadku niektórych operacji wskazanych w TOiP rozliczanie opłat następuje poprzez pobranie jednej opłaty abonamentowej za nieograniczoną ilość operacji w ciągu miesiąca kalendarzowego lub poprzez pobieranie opłat za poszczególne operacje. Opłata abonamentowa jest pobierana nie wcześniej niż pierwszego Dnia Roboczego następującego po miesiącu, którego dotyczy. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie zrezygnować z rozliczania poprzez pobieranie jednej opłaty abonamentowej i wybrać naliczanie opłat za poszczególne operacje. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie ponownie wybrać rozliczanie poprzez pobieranie jednej opłaty abonamentowej. Posiadacz Rachunku może dokonać wyboru sposobu rozliczania w Oddziale Banku, za pomocą CitiPhone lub poprzez Citibank Online.

ROZDZIAŁ 7. WYCIĄGI Z RACHUNKU I INNA KORESPONDENCJA

- 7.1. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia, powiadomienia oraz inna korespondencja do Posiadacza Rachunku związane lub wynikające z Umowy lub Regulaminu będą - wedle wyboru Banku:
- wysyłane pocztą elektroniczną na Główny Adres Poczty Elektronicznej, lub
 - wysyłane kurierem lub pocztą (w tym listem zwykłym lub przesyłką rejestrowaną wedle uznania Banku) na Adres do Korespondencji, lub
 - doręczane osobiście.
- 7.2. Wszelkie zawiadomienia, powiadomienia oraz inna korespondencja skierowane do Posiadacza Rachunku będą uważane za doręczone:
- jeżeli zostały wysłane pocztą elektroniczną - w dniu wysłania,
 - jeżeli zostały doręczone osobiście lub kurierem - w dniu faktycznego otrzymania,
 - jeżeli zostały wysłane pocztą - w dniu doręczenia, przy czym w przypadku braku potwierdzenia odbioru za doręczenie uznaje się 7. dzień od dnia nadania.
- 7.3. Posiadacz Rachunku może dokonać zmiany wskazanego w Umowie Adresu do Korespondencji, a zmiana taka staje się skuteczna z chwilą otrzymania przez Bank informacji o niej. Przesłanie korespondencji na Adres do Korespondencji uważa się za jej doręczenie Posiadaczowi Rachunku bez względu na faktyczną możliwość zapoznania się przez Posiadacza Rachunku z korespondencją. Niezależnie od innych postanowień niniejszego Regulaminu, Bank zastrzega sobie prawo, wedle swojego uznania, doprzyjęcia w uzasadnionych przypadkach jako Adresu do Korespondencji adresu Posiadacza Rachunku wskazanego w publicznie dostępnych rejestrach, w tym Krajowym Rejestrze Sądowym lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
- 7.4. Ilekroć Regulamin odwołuje się do komunikacji Banku z Posiadaczem Rachunku zużyciem adresu poczty elektronicznej lub numeru telefonu komórkowego, rozumie się przez to ostatni wskazany Bankowi przez Posiadacza Rachunku Główny Adres E-mail lub odpowiednio Główny Numer Telefonu Komórkowego.
- 7.5. Bank przekazuje informację o zmianach stanu Rachunku z ustaleniem salda w postaci Wyciągu udostępnianego za pośrednictwem Citibank Online (Wyciąg Elektroniczny) w cyklu wskazanym przez Posiadacza Rachunku, w języku polskim bądź angielskim. Na wyciągu prezentowane są dane dotyczące wszystkich Rachunków oraz Rachunków VAT prowadzonych dla danego Posiadacza Rachunku.
- 7.6. Bank udostępnia Wyciąg Elektroniczny za pośrednictwem Citibank Online bez powiadomienia lub na wniosek Posiadacza Rachunku - z powiadomieniem na Główny Adres Poczty Elektronicznej.
- 7.7. Na wniosek Posiadacza Rachunku, który otrzymuje Wyciąg Elektroniczny, Bank przesyła dodatkowy Wyciąg Papierowy na Adres do Korespondencji.
- 7.8. Za udostępnienie Wyciągu Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP.
- 7.9. Bank zobowiązuje się do udostępniania Wyciągu Elektronicznego najpóźniej w drugim Dniu Roboczym po terminie jego wygenerowania, rozumianym jako ostatni dzień objęty wyciągiem, jeśli zgłoszenie woli korzystania z usługi Wyciąg Elektroniczny nastąpiło co najmniej na dwa Dni Robocze przed tym terminem. W przeciwnym razie usługa Wyciąg Elektroniczny zacznie być świadczona od następnego cyklu generowania wyciągu.
- 7.10. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowości będące następstwem podania przez Posiadacza Rachunku błędnego adresu poczty elektronicznej (e-mail) dootrzymywania powiadomień owystawieniu Wyciągu Elektronicznego w Citibank Online.
- 7.11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek opóźnienia lub brak dostępu do usługi Wyciąg Elektroniczny z przyczyn niezależnych od Banku. Ze względów bezpieczeństwa oraz jakichkolwiek innych przyczyn niezależnych od Banku, Bank ma prawo zawiesić dostęp do usługi Wyciąg Elektroniczny na okres konieczny dousunięcia zaistniałych zagrożeń lub nieprawidłowości. Jeżeli okres braku dostępu do usługi Wyciąg Elektroniczny przekroczy 5 Dni Roboczych, Bank zastrzega sobie prawo wysyłania wyciągów w formie papierowej.

- 7.12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za żadne zmiany dokonane w treści Wyciągu Elektronicznego przez Posiadacza Rachunku. Wszelkie zmiany w treści Wyciągu Elektronicznego dokonane przez Posiadacza Rachunku powodują unieważnienie Wyciągu Elektronicznego.
- 7.13. Z zastrzeżeniem pkt. 7.18, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zawiadomić Bank w terminie 7 dni kalendarzowych w przypadku nieotrzymania Wyciągu wysłanego przez Bank zgodnie z postanowieniami pkt 7.5 i 7.6 lub pkt. 7.7 Regulaminu.
- 7.14. Posiadacz Rachunku ma obowiązek sprawdzania Transakcji oraz sald wyszczególnionych na Wyciągu. Posiadacz Rachunku obowiązany jest zawiadomić Bank niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni od dnia obciążenia Rachunku albo od dnia, w którym Transakcja miała być wykonana, o niezgodności sald lub Transakcji na Wyciągu. Brak zawiadomienia Banku w powyższym terminie oznacza, że Posiadacz Rachunku zgadza się z treścią informacji zawartych w Wyciągu.
- 7.15. W stosunkach Banku z Posiadaczem Rachunku Wyciąg jest podstawowym dowodem potwierdzającym prawdziwość informacji w nim zawartych, chyba że Posiadacz Rachunku przedstawi dowody w formie pisemnej wskazujące niezgodność treści Wyciągu ze stanem faktycznym.
- 7.16. Jeżeli Bank stwierdzi, że popełnił błąd w jakimkolwiek potwierdzeniu, Wyciągu, zawiadomieniu lub innym dokumencie dostarczonym Posiadaczowi Rachunku, niezwłocznie zawiadamia o tym Posiadacza Rachunku i poprawia taki błąd zgodnie z postanowieniami pkt. 7.17 Regulaminu.
- 7.17. Zapisy księgowe na Rachunku wprowadzone błędnie, w szczególności na skutek uznania Rachunku środkami pieniężnymi nienależnymi Posiadaczowi Rachunku lub spowodowane omyłką pisarską lub obliczeniową, zostaną poprawione przez Bank poprzez dokonanie storna takich zapisów. Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o dokonaniu takiej poprawki w formie Wyciągu lub odrębnym zawiadomieniem wysłanym w sposób określony w pkt 7.1 Regulaminu.
- 7.18. Gdy Wyciągi są wysyłane przez Bank częściej niż co miesiąc, Bank ma prawo zmienić częstotliwość ich wysyłania na miesięczne w przypadku, kiedy w okresie, którego dotyczy wyciąg, nie nastąpiła zmiana salda na Rachunku z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na Rachunku oraz pobierania opłat i prowizji.

ROZDZIAŁ 8. DYSPOZYCJE

- 8.1. Bank wykonuje Dyspozycję, jeśli środki na Rachunku są wystarczające do jej wykonania oraz pokrycia wszystkich opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu jej wykonania, chyba że odrębna umowa zawarta z Bankiem dopuszcza możliwość powstania salda ujemnego na Rachunku oraz jeśli nie istnieje żadne ograniczenie co do dysponowania środkami na Rachunku.
- 8.2. Jeżeli środki zgromadzone na rachunku bieżącym nie wystarczą do zrealizowania wszystkich złożonych Dyspozycji, Bank zrealizuje Dyspozycje według kolejności wpływu do Banku, a jeżeli ustalenie kolejności nie będzie możliwe lub będzie znacznie utrudnione, Bank bez udziału Posiadacza Rachunku ustali kolejność ich realizowania bez ponoszenia odpowiedzialności za niezrealizowanie Dyspozycji przekraczających stan zgromadzonych środków.
- 8.3. **Warunkiem wykonywania przez Bank Dyspozycji złożonych w Oddziale lub złożonych korespondencyjnie jest uprzednie złożenie przez osobę fizyczną uprawnioną do składania tych Dyspozycji wzoru podpisu.**
- 8.4. Bank może żądać od Posiadacza Rachunku udzielenia dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania Dyspozycji. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonej Dyspozycji z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności prawa dewizowego, jak również z uzyskanie wymaganych zezwoleń dewizowych i innych koniecznych dokumentów. Bank odmówi wykonania Dyspozycji w razie uzasadnionego podejrzenia, że jej wykonanie naruszałoby jakiegokolwiek powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
- 8.5. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do prowadzenia działalności zgodnie z przepisami prawa oraz wykorzystywania Rachunku w celu określonym w Umowie i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności Rachunek nie może być wykorzystywany do rozliczeń Transakcji objętych przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jednocześnie Strony niniejszym uzgadniają, że Rachunek nie będzie służył do rozliczeń Transakcji objętych sankcjami międzynarodowymi, w tym sankcjami przyjętymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki, o których zakresie i charakterze informacje dostępne są na stronach internetowych prowadzonych przez wyżej wymienione organizacje i w przypadku sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki na stronie internetowej Office of Foreign Assets Control (OFAC), atakże na stronie internetowej Banku.
- 8.6. Warunkiem wykonania Dyspozycji jest dostarczenie Bankowi przez Posiadacza Rachunku kompletnych i dokładnych instrukcji, w szczególności w zakresie niezbędnym dla przeprowadzenia na Rachunku Transakcji określonej w Dyspozycji. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za poprawność

idokładność dostarczonych instrukcji. W przypadku, gdy udzielone instrukcje uniemożliwiają wykonanie Dyspozycji, Bank może odmówić wykonania takiej Dyspozycji.

- 8.7. W przypadku realizowania krajowych oraz zagranicznych rozliczeń międzybankowych i otrzymania dyspozycji obciążenia lub otrzymania dyspozycji uznania Rachunku Posiadacza Rachunku Bank wykonuje ją wyłącznie na podstawie numeru rachunku bankowego wskazanego w dyspozycji. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane wykonaniem takich dyspozycji.
- 8.8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez Posiadacza Rachunku, Reprezentantów, czy Osoby Uprawnione do Reprezentacji Dyspozycji będących wynikiem odmiennych lub sprzecznych decyzji każdego z tych podmiotów. W przypadku, gdy wykonanie jednej Dyspozycji uniemożliwia całkowite lub częściowe wykonanie innej Dyspozycji lub też budzi wątpliwości co do prawidłowej realizacji Dyspozycji przez Bank, Bank ma prawo wstrzymać się z wykonaniem Dyspozycji do czasu przedstawienia pisemnego dowodu uzgodnienia stanowiska Reprezentantów lub Osób Uprawnionych do Reprezentacji albo przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania Rachunkiem. Postanowienie zdania poprzedzającego stosuje się w szczególności w wypadku, w którym istnieje spór co do osoby i zakresu uprawnień Posiadacza Rachunku, Reprezentantów lub Osób Uprawnionych do Reprezentacji.
- 8.9. Bank ma prawo do dokonania dodatkowej weryfikacji składającego Dyspozycję.
- 8.10. Odwołanie umocowania do składania Dyspozycji, udzielonego określönemu Reprezentantowi w Karcie Reprezentanta, może być przekazane do Banku na zasadach określonych w Tabeli funkcjonalności i uprawnień, i jest skuteczne wobec Banku od chwili zweryfikowania przez Bank złożonych dokumentów oraz stwierdzenia poprawności i prawdziwości złożonych dokumentów.
- 8.11. Bank sprawdza tożsamość osoby składającej Dyspozycję. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji w przypadku jakichkolwiek uzasadnionych wątpliwości co do tożsamości lub uprawnień osoby składającej Dyspozycję, w szczególności w przypadku użycia niewłaściwego Kodu Identyfikacyjnego lub braku potwierdzenia innych informacji służących do jej identyfikacji albo zaistnienia sporu w zakresie uprawnień do reprezentacji.
- 8.12. Bank, mając na względzie bezpieczeństwo środków na Rachunkach, może wprowadzić procedury zabezpieczające dotyczące każdej z form składania Dyspozycji przez Posiadaczy Rachunków, a w szczególności Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji przelewów dokonywanych z Rachunku. W takim wypadku Bank ma prawo skontaktować się telefonicznie z jednym z Reprezentantów, upoważnionym przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. Bank ma prawo do niezrealizowania Dyspozycji w przypadku jej odwołania przez Posiadacza Rachunku lub jeżeli uzyskane potwierdzenie telefoniczne w opinii Banku nie jest tożsame z treścią Dyspozycji dostarczonej do Banku.
- 8.13. Dyspozycje przelewów oraz wypłat z Rachunku zlecone Bankowi w walucie innej niż waluta Rachunku przeliczane są przez Bank według kursu walutowego Banku obowiązującego w chwili wykonania przez Bank takiej dyspozycji. Kurs waluty ustalany jest na podstawie uśrednionych kursów walut z rynku międzybankowego (Kurs średni). Kurs średni powiększany jest o marżę Banku. Z uwagi na niezależną od Banku zmienność Kursu średniego, zmiany obowiązujących w Banku tabel kursów walut dokonywane są bez uprzedzenia.
- 8.14. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji dla kwot mniejszych niż jedną jednostkę danej waluty.
- 8.15. Zwolnienie od odpowiedzialności:
 - a) o ile nie zostanie to uzgodnione inaczej, Bank nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek szkody Posiadacza Rachunku wynikające ze zmiany kursu wymiany walut w trakcie wykonywania płatności zagranicznych i Transakcji walutowych;
 - b) kursy ogłaszane w siedzibie Banku lub podawane telefonicznie mają jedynie charakter informacyjny i podlegają zmianom w ciągu dnia, o ile Bank nie zobowiąże się do stosowania danego kursu lub jeśli ich wysokość nie zostanie odmiennie ustalona przez Strony.
- 8.16. Kursy walut są dostępne przez Bank poprzez:
 - a) publikację na Stronie Internetowej Banku;
 - b) publikacje papierowe dostępne w Oddziałach Banku;
 - c) Citibank Online;
 - d) CitiPhone.
- 8.17. Bank, wykonując Dyspozycję złożoną w walucie Państwa Członkowskiego, dla Odbiorcy, którego dostawca usług płatniczych znajduje się na obszarze Państwa Członkowskiego, zapewnia, żeby rachunek tego dostawcy został uznany kwotą Transakcji płatniczej nie później niż:
 - a) do końca następnego Dnia Roboczego po momencie otrzymania przez Bank Dyspozycji, jeżeli Transakcja jest:

- w polskich złotych lub euro inarachunek dostawcy usług płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - weuro i na rachunek dostawcy usług płatniczych w innym Państwie Członkowskim, oraz
- b) dokońca czwartego Dnia Roboczego pomomencie otrzymania przez Bank Dyspozycji w pozostałych przypadkach.

Terminy te mogą zostać przedłużone o kolejny Dzień Roboczy w odniesieniu do Transakcji płatniczych inicjowanych na papierze.

- 8.18. Bank ma prawo odmówić wykonania autoryzowanej Dyspozycji, jeżeli:
- z uzasadnionych powodów podejrzewa, że jej wykonanie związane jest z działalnością przestępczą, lub
 - z uzasadnionych powodów uważa, że jej wykonanie może prowadzić do naruszenia zobowiązań wynikających z Umowy, przepisów prawa, regulacji, zasad lub innych obowiązków, które mają zastosowanie do działalności Banku, lub
 - Posiadacz Rachunku nie dysponuje środkami niezbędnymi do jej wykonania lub wykonanie Dyspozycji (razem z naliczonymi opłatami i prowizjami) powodowałoby przekroczenie ustalonych limitów lub naruszenie istniejących ograniczeń, lub
 - Dyspozycja jest niejasna, niekompletna lub złożona w innej niż wymagana formie, lub
 - w innych przypadkach określonych w Regulaminie lub umowie zawartej z Posiadaczem Rachunku.
- Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa mające zastosowanie, Bank będzie dostarczał lub udostępniał Posiadaczowi Rachunku powiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji, w szczególności przy użyciu środków zdalnego porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem Odbiorcy lub środków komunikacji elektronicznej.
- 8.19. W przypadku nadania wszystkim Rachunkom Posiadacza Rachunku statusu Rachunek Nieaktywny, dostęp do Rachunków zostanie przywrócony przez Bank po złożeniu osobiście w Oddziale Banku lub poprzez CitiPhone odpowiedniej Dyspozycji w tym zakresie przez Posiadacza Rachunku albo osobę uprawnioną do zlecenia Transakcji zgodnie z dokumentacją posiadaną przez Bank. Zmiana statusu Rachunku Nieaktywnego na aktywny jest możliwa w CitiPhone wyłącznie wtedy, gdy przynajmniej jeden Rachunek jest aktywny.
- Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa mające zastosowanie inie jest to nieuzasadnione z uwzględnieniem bezpieczeństwa, Bank będzie niezwłocznie informował Posiadacza Rachunku o zablokowaniu możliwości korzystania z Instrumentu Płatniczego oraz jego przyczynach, w szczególności przy użyciu środków zdalnego porozumiewania się na odległość, za pośrednictwem Odbiorcy lub środków komunikacji elektronicznej.
- 8.20. W przypadku, gdy Transakcja jest inicjowana przez Posiadacza Rachunku jako Płatnika, Posiadacz Rachunku nie może odwołać lub zmienić Dyspozycji od chwili jej otrzymania przez Bank. Odwołanie lub zmiana Dyspozycji popytywie tego terminu są możliwe jedynie za zgodą Banku inapodstawie odrębnej instrukcji. Bank ma wówczas prawo pobrać opłatę za odwołanie lub zmianę Dyspozycji. Powyższe nie dotyczy zleceń z odroczoneym terminem płatności, w tym zleceń stałych lub jednorazowych przelewów z datą przyszłą, które mogą zostać odwołane do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania zlecenia.
- 8.21. Bank ma prawo zmienić, bez uprzedniego powiadomienia Posiadacza Rachunku, wskazaną przez Posiadacza Rachunku w Dyspozycji opcję kosztową jej realizacji, dla zapewnienia prawidłowego wykonania tej Dyspozycji zgodnie z Ustawą.

ROZDZIAŁ 9. PRZELEWY I POLECENIA ZAPŁATY

- 9.1. Bank uznaje, że w sposób właściwy autoryzowano wykonanie przez Bank Dyspozycji polecenia przelewu, w tym przelewu z datą przyszłą lub stałego zlecenia, zgodnie ze złożoną Dyspozycją, jeżeli Dyspozycja została złożona:
- a) osobiście w Oddziale Banku poprzednim zweryfikowaniu tożsamości osoby składającej Dyspozycję za pomocą dokumentu stwierdzającego tożsamość lub za pomocą Karty Debetowej lub Karty Identyfikacyjnej i wprowadzeniu odpowiednio PIN Karty Debetowej lub PIN Karty Identyfikacyjnej, lub potwierdzeniu złożenia Dyspozycji podpisem osoby składającej Dyspozycję;
 - b) w bankomacie po uprzednim potwierdzeniu tożsamości użytkownika Karty Debetowej za pomocą PIN Karty Debetowej;
 - c) poprzez CitiPhone zgodnie z zasadami autoryzacji Dyspozycji składanych w tym kanale;
 - d) poprzez Citibank Online zgodnie z zasadami autoryzacji Dyspozycji składanych w tym kanale.
- 9.2. Bank rozpoczyna wykonanie autoryzowanej Dyspozycji z chwilą jej otrzymania, z uwzględnieniem tego, że Bank i Posiadacz Rachunku mogą uzgodnić, iż wykonanie Dyspozycji rozpoczyna się:

- określonego dnia,
- pod koniec wskazanego okresu,
- w dniu, w którym Posiadacz Rachunku przekazał do dyspozycji Banku środki pieniężne na wykonanie Dyspozycji.

W przypadku, gdy Dyspozycja została otrzymana przez Bank:

- w dniu niebędącym dla Banku Dniem Roboczym lub
- w Dniu Roboczym, ale w godzinach granicznych określonych przez Bank w Wykazie Godzin Granicznych, uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana przez Bank pierwszego Dnia Roboczego następującego potem dniu. Postanowienia zdania poprzedzającego stosuje się odpowiednio do określenia momentu, w którym środki pieniężne przychodzące na Rachunek zostały otrzymane przez Bank.

W przypadku Dyspozycji wymagających wcześniejszego telefonicznego potwierdzenia ich poprawności przez uprawnionego Reprezentanta, za moment przyjęcia Dyspozycji do realizacji przyjmuje się moment potwierdzenia Dyspozycji przez Reprezentanta.

W przypadku dokonywania Transakcji przy użyciu Karty Debetowej za moment otrzymania zlecenia uznaje się moment otrzymania od Organizacji Płatniczej przez Bank informacji (pliku rozliczeniowego) dotyczącej Transakcji.

- Bank wykonuje Dyspozycje przelewów w następujących walutach: AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK, USD. Dyspozycje przelewów składane poprzez Citibank Online są realizowane w CHF, DKK, EUR, GBP, PLN, SEK, USD. W przypadku umożliwienia przez Bank wykonywania Dyspozycji w innej walucie niż wyżej wymieniona, niniejszy Regulamin będzie miał zastosowanie bez konieczności dokonywania zmian.
- Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do kontrolowania stanu środków w ramach swojego Rachunku.
- Posiadacz Rachunku może ustanowić zlecenie stałe lub jednorazowy przelew z datą przyszłą. W przypadku ustanowienia, modyfikacji lub rezygnacji z ww. Dyspozycji, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zgłosić ten fakt w Banku co najmniej na jeden Dzień Roboczy przed terminem realizacji zlecenia. Zlecenie zostanie wykonane w przypadku zapewnienia na danym Rachunku wystarczającej kwoty środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą realizacji zlecenia stałego lub przelewu z datą przyszłą. Niezapewnienie na danym Rachunku wystarczających środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą realizacji zlecenia stałego lub przelewu z datą przyszłą może stanowić podstawę do odmowy wykonania autoryzowanej operacji.
- Pod rygorem odmowy wykonania autoryzowanej operacji, zlecenie stałe oraz przelew z datą przyszłą mogą być ustanawiane jedynie w złotych polskich, a Rachunek wskazany do obciążenia musi być prowadzony w złotych polskich.
- Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku, jako Płatnikowi, możliwość korzystania z usługi Polecenia Zapłaty, z zastrzeżeniem uprzedniego uzyskania odpowiedniej zgody Posiadacza Rachunku na obciążenie jego Rachunku kwotą Transakcji zainicjowanej przez Odbiorcę, oraz spełnienia innych dodatkowych warunków, jakie mogą wynikać z przyjętych w obrocie międzybankowym zasad wykonywania usług Polecenia Zapłaty. Posiadacz Rachunku wyraża jako Płatnik zgodę na wykonanie Transakcji zainicjowanej przez Odbiorcę w ramach usługi Polecenie Zapłaty, poprzez złożenie Dyspozycji pisemnej w Oddziale Banku lub poprzez Dyspozycję złożoną w Citibank Online lub CitiPhone. W przypadku modyfikacji lub rezygnacji z usługi Polecenia Zapłaty, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zgłosić ten fakt w Oddziale Banku nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony z Bankiem dzień obciążenia Rachunku.
- Bank realizuje Polecenie Zapłaty w złotych polskich lub w euro (Polecenie Zapłaty SEPA) na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa. Polecenie Zapłaty zostanie wykonane w przypadku zapewnienia na danym Rachunku wystarczających środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą jego realizacji. Brak środków na danym Rachunku na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą stanowi podstawę do odmowy wykonania Polecenia Zapłaty.
- Bank realizuje Polecenie Zapłaty SEPA tylko w schemacie B2C.
- Jeśli Rachunek Posiadacza Rachunku będącego beneficjentem przelewu podany w poleceniu przelewu przez zlecałodawcę przelewu różni się pod względem waluty od waluty płatności podanej w otrzymanym poleceniu przelewu, kwota płatności zostanie przeliczona na walutę uznawanego Rachunku według kursu wymiany waluty obowiązującego w Banku w momencie realizacji zlecenia, z wyjątkiem odrębnych ustaleń pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem.
- Przy realizacji Dyspozycji dokonywanych z Rachunku w ramach usługi Przelew CGT na rachunek Odbiorcy prowadzony w innej walucie niż waluta Dyspozycji, rachunek Odbiorcy zostanie uznany kwotą przeliczoną według kursu walutowego stosowanego przez Organizację Płatniczą dokonującą rozliczeń w ramach usługi.

- 9.13. Przelewy CGT oraz Express Elixir są realizowane w trybie natychmiastowym, a uznanie rachunku Odbiorcy kwotą przelewanych środków następuje z chwilą złożenia Zlecenia Płatniczego obejmującego dyspozycję takiego przelewu. Możliwość realizacji Przelewu CGT lub Express Elixir jest uzależniona od technicznej gotowości banku Odbiorcy do przyjęcia przelewu w ramach tej usługi. Bank informuje Klienta o możliwości wykonania przelewu w ramach usługi CGT lub Express Elixir przed przyjęciem zlecenia płatniczego obejmującego Dyspozycję Przelewu CGT lub Express Elixir.
- 9.14. W systemie SORBNET obligatoryjnie realizowane są zewnętrzne polecenia przelewu w PLN na rachunki w bankach, instytucjach kredytowych, oddziałach instytucji kredytowych oraz oddziałach banków zagranicznych prowadzących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z wyłączeniem przelewów do ZUS i Urzędu Skarbowego, w kwocie równej lub większej niż 1 000 000 PLN.

ROZDZIAŁ 10. WPLĄTY I WYPLĄTY GOTÓWKOWE

- 10.1. Wpłaty na Rachunek mogą być dokonywane:
- a) w formie przelewów na Rachunek dokonywanych za pośrednictwem innych banków lub placówek pocztowych;
 - b) za pośrednictwem bankomatów lub wpłatomatów wskazanych przez Bank;
 - c) w formie gotówkowej w Oddziałach Banku wskazanych przez Bank (lista Oddziałów Banku wraz z ich lokalizacją oraz informacją o walutach i nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa, dostępna jest w Oddziałach Banku, w CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku);
- 10.2. W przypadku wpłat na Rachunek dokonywanych w bankomatach lub wpłatomatach z wykorzystaniem Karty Debetowej, wpłaty mogą być dokonywane wyłącznie w banknotach w walucie obsługiwanej w danym bankomacie lub wpłatomacie zgodnie z instrukcjami danego bankomatu lub wpłatomatu posiadającego taką funkcjonalność.
Dokorzystania z Karty Debetowej w bankomatach wskazanych przez Bank odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Rozdziału 14 niniejszego Regulaminu.
- 10.3. Sprawdzenie i przeliczenie kwoty wpłaty oraz uznanie Rachunku wpłaconą kwotą odbywa się:
- a) natychmiast po dokonaniu wpłaty w przypadku wpłat w bankomatach Banku,
 - b) niezwłocznie po otrzymaniu informacji od dokonanej wpłacie od niezależnego operatora - w przypadku wpłat we wpłatomatach lub bankomatach należących do wybranych przez Bank niezależnych operatorów.
- 10.4. W przypadku wpłat dokonywanych w Oddziałach Banku oraz w bankomatach w dniu innym niż Dzień Roboczy, datą dokonania wpłaty uznaje się pierwszy Dzień Roboczy następujący po dniu dokonania wpłaty.
- 10.5. Dyspozycję wpłaty gotówki uważa się za autoryzowaną, jeżeli:
- a) została potwierdzona PIN Karty Debetowej lub
 - b) w przypadku dokonywania wpłaty w Oddziale Banku, została potwierdzona podpisem osoby uprawnionej do dokonywania wpłaty, lub
 - c) w przypadku urządzenia, gdzie Transakcje inicjuje się poprzez włożenie karty, autoryzacja nastąpiła poprzez fizyczne umieszczenie Karty Debetowej w urządzeniu.
- 10.6. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia zniszczonych lub wycofanych z obiegu banknotów, atakże bilonu - monet innych niż złote polskie, jak również banknotów innych walut niż waluty, w których prowadzona jest obsługa kasowa określona przez Bank dla danego Oddziału Banku. W przypadku fałszywych znaków pieniężnych Bankowi przysługuje prawo odmowy ich zwrotu.
- 10.7. Wpłatę na Rachunek w walucie innej niż waluta Rachunku wskazanego w treści otrzymanej Dyspozycji Bank przyjmuje do wykonania jako Dyspozycję rozliczenia wpłaty na Rachunek wskazany w Dyspozycji, po przeliczeniu na walutę Rachunku według kursu walut obowiązującego w Banku w chwili wykonania przez Bank Dyspozycji, z wyjątkiem odrębnych ustaleń pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem.
- 10.8. Dzienny maksymalny limit wpłat w bankomacie określa TOiP.
- 10.9. Bank zastrzega sobie prawo wpłat w Oddziałach Banku w walutach obcych wyłącznie w walutach i nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa. Bank zastrzega sobie możliwość dokonania wpłaty kwoty waluty obcej niebędącej wielokrotnością minimalnego nominału, określonego przez Bank dla danego Oddziału Banku, po przeliczeniu na złote polskie po kursie wymiany obowiązującym w Banku. Posiadacz Rachunku dokonujący wpłaty w walucie obcej niebędącej wielokrotnością nominału określonego przez Bank, otrzymuje pozostałą kwotę wpłaty w złotych polskich, po przeliczeniu na złote polskie po kursie wymiany obowiązującym w Banku.
- 10.10. Wpłaty z bankomatów własnych Banku dokonywane są w walucie obsługiwanej w danym bankomacie zgodnie z instrukcjami danego bankomatu. Dokorzystania z Karty Debetowej w bankomatach własnych Banku odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Rozdziału 14 niniejszego Regulaminu.

- 10.11. Bank w TOiP określa kwotę, powyżej której Posiadacz Rachunku powinien zgłosić z wyprzedzeniem planowaną wypłatę gotówkową. Okres wyprzedzenia nie może być krótszy niż 3 Dni Robocze.
- 10.12. Dyspozycję wypłaty gotówki uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona PIN-em Karty Debetowej lub PIN-em Karty Identyfikacyjnej albo podpisem osoby uprawnionej do tej czynności.
- 10.13. Bank zastrzega sobie prawo przyjmowania wpłat we wskazanych Oddziałach Banku w walutach obcych i nominalach, w których prowadzona jest obsługa kasowa w danym Oddziale Banku. Wykaz Oddziałów Banku wraz z ich lokalizacją oraz informacją o walutach i nominalach, dla których prowadzona jest obsługa kasowa, dostępny jest w Oddziałach Banku, na Stronie Internetowej Banku i CitiPhone.

ROZDZIAŁ 11. SERWIS BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ CITIBANK ONLINE

- 11.1. Posiadacz Rachunku może korzystać z Citibank Online wyłącznie poprzez Reprezentanta. Dostęp do Citibank Online jest umożliwiany po zawarciu Umowy i udostępniany po zalogowaniu się do systemu za pomocą Karty.
- 11.2. Za pomocą Citibank Online możliwe jest:
 - a) uzyskiwanie informacji o stanie Rachunku i Transakcjach na Rachunku,
 - b) składanie Dyspozycji i przeprowadzanie Transakcji na Rachunku,
 - c) składanie reklamacji i zapytań,
 - d) składanie innych wniosków określonych przez Bank i udostępnionych w Citibank Online.
- 11.3. Blokada Karty uniemożliwia składanie Dyspozycji w Citibank Online.
- 11.4. Za pomocą Citibank Online możliwe jest - przeprowadzeniu elektronicznej identyfikacji - nawiązanie kontaktu z Bankiem i składanie Dyspozycji określonych i udostępnionych przez Bank zgodnie z Tabelą funkcjonalności i uprawnień. Bank nie ponosi odpowiedzialności za Dyspozycje złożone poprzez Citibank Online przez osoby nieupoważnione, jeżeli przeszły one pomyślnie proces identyfikacji.
- 11.5. Korzystanie z Citibank Online wymaga użycia odpowiednich urządzeń oraz oprogramowania umożliwiającego uzyskanie przez Posiadacza Rachunku dostępu do stron internetowych Banku.
- 11.6. Bank może udostępnić Posiadaczowi Rachunku programy, pliki komputerowe oraz urządzenia niezbędne w ocenie Banku do korzystania z Citibank Online.
- 11.7. Sposób funkcjonowania i obsługi Citibank Online opisany jest w odpowiednich instrukcjach obsługi dostępnych na Stronie Internetowej Banku. Instrukcje, o których mowa w poprzednim zdaniu, określają szczegółowe zasady elektronicznej identyfikacji nadanych przez Bank uprawnień do korzystania z Citibank Online oraz zasady postępowania w związku z dostępem do Rachunku za pomocą Citibank Online.
- 11.8. Elektroniczna identyfikacja w Citibank Online następuje poprzez wprowadzenie nazwy użytkownika i hasła.
- 11.9. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy oraz nieujawniania osobom trzecim wszelkich informacji, których ujawnienie może spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo Transakcji zleczanych za pomocą Citibank Online, w tym danych identyfikacyjnych. Posiadacz Rachunku zapewnia także zachowanie w tajemnicy i nieujawnianie tychże informacji przez Reprezentantów, którzy posiadają dostęp do Citibank Online.
- 11.10. W przypadku naruszenia obowiązku, o którym mowa w pkt. 11.9 oraz dokonania przez osoby trzecie jakichkolwiek Transakcji przy użyciu Citibank Online, przedmiotowe Transakcje obciążają wyłącznie Posiadacza Rachunku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z faktu wykorzystania przez osoby nieuprawnione informacji, o których mowa w pkt. 11.9, jak również danych osobowych oraz historii Rachunku.
- 11.11. Wrazie stwierdzenia nieuprawnionego użycia Citibank Online lub zezwzględów bezpieczeństwa, szczególnie w przypadku wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Posiadacza Rachunku lub Banku, Bank ma prawo wprowadzić dodatkowe procedury zabezpieczające dokonywanie Transakcji w Citibank Online bądź zablokować dostęp do Citibank Online na czas określony przez Bank.
- 11.12. Ze względów bezpieczeństwa oraz jakichkolwiek innych przyczyn niezależnych od Banku Bank ma prawo czasowo zaprzestać świadczenia dostępu do Citibank Online na okres konieczny do usunięcia zaistniałych zagrożeń lub nieprawidłowości.
- 11.13. Ze względów bezpieczeństwa Bank ustanawia dzienny limit wysokości Transakcji dokonywanych za pośrednictwem Citibank Online. Dienne limity Transakcji są uzależnione od profilu Reprezentanta nadanego przez Posiadacza Rachunku w Karcie Reprezentanta. W uzasadnionych przypadkach, niezależnie od limitów Transakcji określonych w Karcie Reprezentanta, Bank zastrzega sobie możliwość jednostronnego obniżenia dziennego limitu Transakcji. Bank może również, w uzasadnionych przypadkach, dokonać zmiany dziennego limitu Transakcji na wniosek Posiadacza Rachunku. Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji autoryzowanej Transakcji w przypadku przekroczenia przez Posiadacza Rachunku limitu Transakcji.

- 11.14. Ze względów bezpieczeństwa Bank zastrzega sobie prawo zakończenia sesji z Posiadaczem Rachunku po upływie określonego przez Bank czasu od momentu dokonania przez niego ostatniej czynności w Citibank Online.
- 11.15. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia bądź dostępu do urządzenia (np. komputer, tablet, telefon lub inne podobne urządzenie), za pomocą którego następuje korzystanie z Citibank Online, jeśli okoliczności uzasadniają podejrzenie naruszenia bezpieczeństwa Instrumentu Płatniczego, Posiadacz Rachunek powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt do Banku w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego za pomocą CitiPhone pod numerem (+48) 22 692 20 90 lub w Oddziale Banku.
- 11.16. Bank przekazuje bieżące informacje o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z usług bankowości elektronicznej i usług płatności internetowych oraz ostrzeżenia o istotnych zagrożeniach związanych z używaniem bankowości internetowej lub mobilnej poprzez wiadomości w serwisie Citibank Online dostępne po zalogowaniu oraz na Stronie Internetowej Banku. Bank może dodatkowo informować Posiadacza Rachunku o przekazaniu do Citibank Online istotnych informacji, wysyłając wiadomość na Główny Adres E-mail.
- 11.17. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do korzystania z Citibank Online zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym niniejszego Regulaminu. Wykorzystanie Citibank Online niezgodnie z prawem może być podstawą do wypowiedzenia Umowy lub zablokowania dostępu do Citibank Online. Zabronione jest przekazywanie za pomocą Citibank Online treści o charakterze bezprawnym.
- 11.18. Informacje o zmianach w zakresie funkcjonalności w ramach Citibank Online oraz o terminie ich wprowadzenia dostępne są na stronach internetowych Banku, w CitiPhone lub będą przesyłane do Posiadacza Rachunku innym nośnikiem elektronicznym.
- 11.19. Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak dostępu do Citibank Online z przyczyn niezależnych od Banku.
- 11.20. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z niedostarczenia lub nieterminowego dostarczenia Kodów Autoryzacyjnych w postaci wiadomości SMS zawierających informacje służące autoryzacji Transakcji dokonywanych poprzez Citibank Online nawiązany przez Posiadacza Rachunku Główny Numer Telefonu Komórkowego.
- 11.21. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku przesyłania Kodów Autoryzacyjnych w postaci wiadomości SMS zawierających informacje służące autoryzacji Transakcji dokonywanych poprzez Citibank Online nawiązany przez Posiadacza Rachunku Główny Numer Telefonu Komórkowego w przypadku niezłożenia przez Posiadacza Rachunku Dyspozycji zaprzestania wysyłania takich wiadomości.
- 11.22. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z uzyskania dostępu przez osoby trzecie do telefonu komórkowego, którego numer został wskazany Bankowi przez Posiadacza Rachunku w celu otrzymywania Kodów Autoryzacyjnych w postaci wiadomości SMS zawierających informacje służące uwierzytelnianiu Transakcji dokonywanych poprzez Citibank Online.
- 11.23. Wysokość opłat pobieranych w związku z korzystaniem z Citibank Online jest określona w TOiP.
- 11.24. Dyspozycje złożone za pośrednictwem Citibank Online uważa się za autoryzowane, jeżeli udzielono zgody na ich wykonanie poprzez:
- a) zalogowanie się do Citibank Online, złożenie kompletnej Dyspozycji w wymaganej formie, potwierdzenie Dyspozycji, zgodnie z zasadami potwierdzania ustalonymi w dokumentacji bankowej, w szczególności poprzez wybranie odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia Dyspozycji do Banku – jeżeli Bank nie wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego Kodu Autoryzacyjnego, albo
 - b) zalogowanie się do Citibank Online, złożenie kompletnej Dyspozycji w wymaganej formie, potwierdzenie Dyspozycji, zgodnie z zasadami potwierdzania ustalonymi w dokumentacji bankowej, w szczególności poprzez wybranie odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia Transakcji do Banku oraz wprowadzenie odpowiedniego Kodu Autoryzacyjnego – jeżeli Bank wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego Kodu Autoryzacyjnego.
- 11.25. Posiadacz Rachunku, który korzysta ze wspólnej obsługi Rachunku z Kontem Osobistym opisanej w pkt 3.3 niniejszego Regulaminu, może składać Dyspozycje z Rachunku za pośrednictwem Citi Mobile jedynie po zalogowaniu się do systemu jako klient indywidualny. Dostęp przez Citi Mobile jest świadczony przez Bank w ograniczonym zakresie i w ramach limitów dostępnych na podstawie Umowy Produktów Depozytowych dla klientów indywidualnych Banku.
- 11.26. Korzystanie z Citibank Online i Citi Mobile przez Klienta wymaga użycia odpowiednich urządzeń oraz oprogramowania umożliwiającego uzyskanie przez Klienta dostępu do Citibank Online i Citi Mobile, w tym:
- a) posiadania dostępu do komputera lub innego urządzenia z systemem operacyjnym obsługującym popularne przeglądarki internetowe, np. Internet Explorer, Google Chrome, Mozilla Firefox;

- b) włączenia obsługi plików typu cookie oraz javascript;
- c) włączenia obsługi protokołu TSL 1.0 oraz 1.1;
- d) posiadania programu Acrobat Reader w wersji 9.0 lub nowszej do obsługi plików PDF;
- e) transferu do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kb/s (zalecamy 512 kb/s);
- f) otwartych portów http (80) i https (443).

11.27. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia adekwatnych i zgodnych z aktualnymi standardami rynkowymi środków bezpieczeństwa zapewniających bezpieczną komunikację z Bankiem poprzez Citibank Online oraz Citi Mobile. W szczególności Posiadacz Rachunku powinien zapewnić posiadanie zaktualizowanego oprogramowania antywirusowego oraz używanie najnowszej wersji przeglądarki internetowej.

ROZDZIAŁ 12. TELEFONICZNY SERWIS KLIENTÓW - CITIPHONE

- 12.1. Posiadacz Rachunku może uzyskiwać informacje oraz składać dyspozycje dotyczące Rachunku telefonicznie za pośrednictwem CitiPhone wyłącznie poprzez Reprezentanta. Korzystanie przez Reprezentanta z CitiPhone wymaga użycia telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego oraz nawiązania połączenia z odpowiednim numerem wskazanym przez Bank.
- 12.2. Kontakt z Bankiem za pomocą CitiPhone możliwy jest po przeprowadzeniu stosownej weryfikacji przez Bank. Bank nie ponosi odpowiedzialności za Dyspozycje złożone poprzez CitiPhone przez osoby nieupoważnione, jeżeli przeszły one pomyślnie proces weryfikacji.
- 12.3. Blokada Karty uniemożliwia zlecenia dyspozycji w CitiPhone.
- 12.4. Dyspozycje złożone za pośrednictwem CitiPhone uważa się za autoryzowane, jeżeli udzielono zgody na ich wykonanie poprzez podanie numeru Karty Debetowej lub Karty Identyfikacyjnej i potwierdzenie CitiPhone PIN lub wyłącznie CitiPhone PIN w sytuacji, gdy dostępna jest funkcjonalność Identyfikacja Numerów Przychodzących.
- 12.5. Reprezentant nadaje i zmienia numer CitiPhone PIN przez CitiPhone.
- 12.6. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy oraz nieujawniania osobom trzecim wszelkich informacji, których ujawnienie może spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo Transakcji zleczanych za pomocą CitiPhone, w tym Kodów Identyfikacyjnych, danych osobowych oraz historii Rachunku. Posiadacz Rachunku zapewnia także zachowanie w tajemnicy i nieujawnianie tychże informacji przez Reprezentantów, którzy posiadają dostęp do CitiPhone.
- 12.7. W przypadku naruszenia obowiązku, o którym mowa w pkt. 12.6 oraz dokonania przez osoby trzecie jakichkolwiek Transakcji przy użyciu CitiPhone, przedmiotowe Transakcje obciążają wyłącznie Posiadacza Rachunku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z faktu wykorzystania przez osoby nieuprawnione informacji, o których mowa w pkt. 12.6.
- 12.8. Użycie CitiPhone PIN przy korzystaniu z usługi CitiPhone stanowi dla Banku potwierdzenie Dyspozycji zleczonych przez Posiadacza Rachunku za pomocą CitiPhone i jednocześnie upoważnienie dla Banku do ich wykonania. Powyższe upoważnienie jest wiążące dla Banku także w przypadku, gdy telefoniczna Dyspozycja została wydana przez osobę nieuprawnioną, jeśli podała ona prawidłowy numer CitiPhone.
- 12.9. Bank ma prawo do niewykonania Dyspozycji telefonicznej, jeżeli zachodzi podejrzenie, że została ona złożona przez osobę nieuprawnioną. W takim przypadku Bank jest uprawniony do skontaktowania się z Posiadaczem Rachunku lub Reprezentantem w celu uzyskania dodatkowego potwierdzenia złożonej Dyspozycji.
- 12.10. Bank ma prawo, po uprzednim poinformowaniu osoby, z którą prowadzona jest rozmowa, do nagrywania za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z przedstawicielami Banku. Bank ma prawo do wykorzystania takich nagrań do celów dowodowych. W przypadku sporów dotyczących prawidłowości ustnej weryfikacji w CitiPhone oraz treści złożonej Dyspozycji, dowodem rozstrzygającym będzie zapis przedmiotowej rozmowy na nośniku elektromagnetycznym. Zapisywanie ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa środków na Rachunku.
- 12.11. Nośniki zawierające zapis telefonicznych dyspozycji, a także pisemne potwierdzenia tych Dyspozycji będą archiwizowane zgodnie z ogólnymi przepisami dotyczącymi czasu i metod archiwizacji dokumentów bankowych.
- 12.12. Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego porozumiewania się z Posiadaczem Rachunku lub Reprezentantem bez uprzedniego powiadomienia go o takim zamiarze.
- 12.13. Transakcje składane przez telefon będą potwierdzane przez Bank w formie Wyciągu lub na wniosek Posiadacza Rachunku, w formie odrębnego potwierdzenia podlegającego opłacie zgodnie z ToiP.

ROZDZIAŁ 13. USŁUGA CITIALERTS

- 13.1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie dokonać aktywacji lub modyfikacji ustawień usługi CitiAlerts.
- 13.2. Wiadomości, w zależności od typu przekazywanej informacji, wysyłane są w czasie rzeczywistym (CitiAlerts Premium) lub w trybie dziennym (CitiAlerts Standard).
- 13.3. Wiadomości generowane w trybie dziennym (CitiAlerts Standard) wysyłane są od wtorku do soboty (z wyłączeniem Dnia Roboczego następującego bezpośrednio po dniach ustawowo wolnych od pracy). Wysyłka wiadomości nastąpi nie później niż w drugim Dniu Roboczym po Transakcji powodującej wygenerowanie wiadomości.
- 13.4. Bank zobowiązuje się do rozpoczęcia wysyłania powiadomień najpóźniej w trzecim Dniu Roboczym następującym po dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku Dyspozycji aktywacji usługi CitiAlerts.
- 13.5. W przypadku wyboru pakietu CitiAlerts Standard, generowane wiadomości dotyczą tylko Rachunku głównego. W przypadku wyboru pakietu CitiAlerts Premium, przesyłane są wiadomości o zmianach na wszystkich Rachunkach Posiadacza Rachunku.
- 13.6. Wysokość opłat pobieranych za korzystanie z usługi CitiAlerts określona jest w TOiP.
- 13.7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z niedostarczenia lub nieterminowego dostarczenia wiadomości SMS lub wiadomości e-mail z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za które Bank nie odpowiada.
- 13.8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wynikłą z uzyskania dostępu do Głównego Numeru Telefonu Komórkowego przez osoby trzecie.
- 13.9. Z ważnych powodów, w szczególności w razie podejrzenia uzyskania dostępu do usługi CitiAlerts przez osoby nieuprawnione, Bank ma prawo zablokować dostęp do usługi CitiAlerts.

ROZDZIAŁ 14. KARTA

- 14.1. Po otwarciu Rachunku Bank wydaje przynajmniej jedną Kartę Debetową lub Kartę Identyfikacyjną. Wydanie Karty Debetowej lub Karty Identyfikacyjnej następuje na podstawie Umowy i Regulaminu. W zależności od wybranego Pakietu, Posiadacz Rachunku ma możliwość otrzymania dodatkowych Kart w ramach opłaty za Pakiet lub jako dodatkowy produkt, za opłatą zgodnie z TOiP. Posiadacz Rachunku korzysta z Karty wyłącznie poprzez Reprezentanta.
- 14.2. Bank informuje o okresie ważności Karty poprzez wskazanie go na Karcie lub przekazanie odpowiedniej informacji na trwałym nośniku informacji.
- 14.3. Karty wydawane są na okres ważności wskazany na Karcie, przy czym jeśli żadna ze Stron nie złoży oświadczenia o nieprzedłużaniu postanowień Umowy dotyczących Karty co najmniej na 30 dni przed terminem ważności Karty, postanowienia Umowy dotyczące Karty uważa się za przedłużone na kolejny okres, którego długość odpowiada okresowi ważności wskazanemu pierwotnie na Karcie. Bank poinformuje pisemnie Posiadacza Rachunku, na Adres do Korespondencji, o zamiarze nieprzedłużania okresu ważności Karty. Okres ważności Karty nie będzie przedłużony także w przypadku, gdyby wysłanie powiadomienia wiązało się z niebezpieczeństwem ujawnienia przez Bank osobie trzeciej informacji stanowiących tajemnicę bankową.
- 14.4. Kartą może się posługiwać wyłącznie Reprezentant, który jest jej użytkownikiem wskazanym przez Posiadacza Rachunku.
- 14.5. Karty powinny być użytkowane zgodnie z Regulaminem, Umową oraz powszechnie obowiązującymi przepisami.
- 14.6. Karty są wydawane Posiadaczowi Rachunku lub użytkownikom Kart w Oddziale Banku lub są przesyłane na Adres do Korespondencji w celu przekazania ich użytkownikom Kart.
- 14.7. Niezwłocznie po otrzymaniu Karty, Reprezentant zobowiązany jest do jej podpisania w sposób trwały oraz do jej aktywacji. Aktywacja Karty jest możliwa w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), CitiPhone lub w Oddziale Banku. W przypadku Karty przesłanej pocztą, aktywacja Karty jest równoznaczna z potwierdzeniem odbioru przesyłki zawierającej Kartę w stanie nienaruszonym.
- 14.8. Bank jest właścicielem wydanych Kart. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do zwrotu Kart na każde żądanie Banku. Każdy Reprezentant może być użytkownikiem tylko jednej Karty Debetowej albo Karty Identyfikacyjnej.
- 14.9. Posiadacz Rachunku, z zastrzeżeniem pkt. 19.4, ma prawo korzystać z Karty przez cały okres jej ważności, podany na Karcie, upływający ostatniego dnia miesiąca uwidocznionego na Karcie:
 - a) w Oddziałach Banku;
 - b) za pośrednictwem CitiPhone, po wprowadzeniu swojego CitiPhone PIN;

- c) przy użyciu bankomatów, po wprowadzeniu swojego PIN Karty Debetowej;
- d) poprzez dokonywanie Transakcji Bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych lub Transakcji „Płać kartą i wypłać”, potwierdzając dokonanie Transakcji przez podpis lub wprowadzenie PIN Karty Debetowej;
- e) poprzez dokonywanie Transakcji Bezgotówkowych bez fizycznego użycia Karty Debetowej przez Internet, pod warunkiem wydania Karty Debetowej posiadającej taką funkcjonalność;
- f) poprzez dokonywanie Transakcji Zbliżeniowych u Akceptantów oznaczonych symbolem MasterCard PayPass.

14.10. Transakcje dokonywane w bankomacie, Transakcje Bezgotówkowe, w tym Transakcje Zbliżeniowe dokonywane w punktach handlowo-usługowych oznaczonych symbolem karty oraz Transakcje „Płać kartą i wypłać” wykonywane przy użyciu Karty Debetowej księgowane są na Rachunku głównym, o ile Posiadacz Rachunku nie zdefiniuje tego inaczej. Przelączenie Karty Debetowej pod Rachunek pomocniczy Posiadacza Rachunku, w zależności od posiadanego Pakietu, może wiązać się z obciążeniem Rachunku opłatą zgodnie z ToIP.

14.11. **Kody Identyfikacyjne należy utrzymywać w ścisłej tajemnicy. Odpowiedzialność za ich ujawnienie ponosi Posiadacz Rachunku.**

14.12. Reprezentant nadaje i zmienia PIN Karty za pośrednictwem bankomatów Banku i innych wybranych bankomatów udostępniających taką funkcjonalność, CitiPhone lub w Oddziałach Banku. Reprezentant może również zmienić PIN Karty w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).

14.13. Wypłata gotówki z bankomatów w kraju lub zagranicą przy użyciu Karty Debetowej podlega ograniczeniom na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Środki z Rachunku mogą być wypłacane z bankomatów za pomocą Karty Debetowej w granicach salda dostępnego na Rachunku bieżącym właściwym dla danej Karty Debetowej, z uwzględnieniem limitów Transakcji oraz ewentualnych opłat i prowizji.

14.14. Reprezentant może otrzymać wydruk z bankomatu, potwierdzający złożenie przez niego każdej Dyspozycji dokonywanej za pośrednictwem bankomatów. Takie potwierdzenie jest wystarczającym dowodem dokonania Transakcji.

14.15. Potwierdzenie dokonania - autoryzacja Transakcji Bezgotówkowych Kartą Debetową w punktach handlowo-usługowych następuje poprzez złożenie podpisu albo wprowadzenie PIN Karty Debetowej, przy czym w przypadku wypłaty gotówki w ramach Transakcji „Płać kartą i wypłać” potwierdzeniem (autoryzacją) wypłaty gotówki jest wyłącznie wprowadzenie PIN Karty Debetowej.

W przypadku Transakcji Zbliżeniowej:

- a) powyżej limitu kwotowego Transakcję uważa się za autoryzowaną poprzez potwierdzenie PIN Karty Debetowej lub poprzez złożenie podpisu;
- b) do wysokości limitu kwotowego Transakcję uważa się za autoryzowaną z chwilą przekazania danych Karty Debetowej zapisanych w Module Zbliżeniowym, wymaganych do realizacji Transakcji, poprzez zbliżenie Karty Debetowej do urządzenia umożliwiającego odczyt danych zapisanych w Module Zbliżeniowym. W przypadku Transakcji Gotówkowych autoryzacja Transakcji następuje poprzez wprowadzenie PIN Karty Debetowej.

Wysokości limitów dla Transakcji Zbliżeniowych bez konieczności wprowadzania PIN lub podpisu Klienta poza granicami Polski są ustalane przez Organizację Płatnicze i mogą być różne od wskazanych w Tabeli limitów transakcji. Wysokości limitów dla transakcji, o których mowa w zdaniu poprzednim, wskazane są na stronach internetowych Organizacji Płatniczych, właściwych dla danego kraju.

W przypadku transakcji dokonywanych na odległość, bez fizycznego przedstawienia Karty Debetowej (realizowanych telefonicznie, pisemnie, przez Internet) transakcja jest autoryzowana poprzez podanie danych Karty Debetowej lub jej użytkownika, w zależności od wymagań Odbiorcy, w tym imienia i nazwiska, Kodu identyfikacyjnego, numeru i daty ważności Karty Debetowej lub kodu CVC2 widniejącego na odwrocie Karty Debetowej.

Bank udostępnia Klientom zabezpieczenie transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet w postaci Zabezpieczenia 3D Secure. Odbiorca transakcji dokonywanej bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet może wymagać jej dodatkowego potwierdzenia Hasłem 3D Secure.

14.16. Kwoty Transakcji dokonywanych w walutach obcych są przeliczane na walutę rozliczeniową po kursie instytucji rozliczającej Transakcję, a następnie księgowane na Rachunku właściwym dla Karty Debetowej. Gdy waluta Rachunku właściwego dla Karty Debetowej i waluta rozliczeniowa są różne, kwoty Transakcji rozliczane są w następujący sposób:

- a) w przypadku wypłat gotówki z bankomatów oznaczonych logo Citi lub Citibank, Transakcje są przeliczane z waluty rozliczeniowej - dolara amerykańskiego (USD) na walutę Rachunku właściwego dla Karty Debetowej po kursie obowiązującym w Banku w momencie dokonywania Transakcji, a jeżeli waluta Transakcji

i waluta Rachunku właściwego dla Karty są takie same, Transakcja księgowana jest z pominięciem przewalutowania;

- b) w przypadku pozostałych Transakcji, Transakcje są przeliczane z waluty rozliczeniowej - dolara amerykańskiego (USD) lub funta szterlinga (GBP) dla Transakcji dokonanych w tych walutach albo w pozostałych przypadkach z waluty rozliczeniowej - euro (EUR) na walutę Rachunku właściwego dla Karty po kursie zgodnym z ostatnią tabelą kursów walut obowiązującą w Banku w dniu księgowania Transakcji. Powyższe kursy dostępne są na Stronie Internetowej Banku, w CitiPhone lub w Oddziałach Banku.

14.17. Transakcje dokonane przy użyciu Karty Debetowej księgowane są na Rachunku właściwym dla Karty Debetowej. Transakcje Gotówkowe, Bezgotówkowe oraz Transakcje „Płać kartą i wypłacaj” krajowe lub zagraniczne dokonywane przy użyciu Karty mogą być realizowane z Rachunku prowadzonego w złotych (PLN), euro (EUR), dolarach amerykańskich (USD) lub funtach szterlingach (GBP), jeśli będzie on Rachunkiem właściwym dla Karty w momencie dokonywania Transakcji, lub z Rachunku prowadzonego w złotych (PLN) w każdym innym przypadku.

W przypadku dokonywania Transakcji przy użyciu Karty Debetowej za moment otrzymania zlecenia uznaje się dzień otrzymania przez Bank informacji (pliku rozliczeniowego) dotyczącej Transakcji od Instytucji Rozliczeniowej.

14.18. Posiadacz Karty Debetowej obciążają Transakcje dokonane na odległość, bez fizycznego przedstawienia Karty Debetowej, jeśli zostały one potwierdzone zapomocą prawidłowego PIN Karty lub CitiPhone PIN.

14.19. W przypadku zniszczenia, zgubienia, kradzieży lub ujawnienia osobie nieuprawnionej danych Karty, jej użytkownik jest zobowiązany niezwłocznie dokonać jej zastrzeżenia.

14.20. Bank potwierdza przyjęcie zgłoszenia zastrzeżenia Karty w formie pisemnej, jeżeli zgłoszenia dokonano w Oddziale Banku, lub ustnej, jeżeli zgłoszenia dokonano za pośrednictwem CitiPhone.

14.21. Bank ma prawo zastrzec (zablokować) Kartę:

- a) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia Karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Transakcji,

- b) z innych uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem Karty,

- c) jeśli obowiązek zastrzeżenia Karty wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

O zastrzeżeniu Karty Bank informuje Posiadacza Rachunku za pośrednictwem CitiPhone albo wysyłając stosowną wiadomość na Główny Numer Telefonu Komórkowego albo Główny Adres Poczty Elektronicznej po dokonaniu zastrzeżenia. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zastrzeżeniu Karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

14.22. Zastrzeżenie Karty nie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy.

14.23. Zastrzeżenie Karty oznacza niemożność dysponowania przy jej użyciu środkami na Rachunku, w tym dokonywania Transakcji Gotówkowych oraz Bezgotówkowych, a także zlecenia autoryzowanych Transakcji w Citibank Online.

14.24. Ze względów bezpieczeństwa numer Karty i jej data ważności nie powinny być podawane osobom trzecim w celach innych niż dokonywanie Transakcji.

14.25. Posiadacz Rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za Transakcje dokonane przy użyciu Karty przez osobę nieuprawnioną do chwili skutecznego zastrzeżenia Karty, z wyjątkiem sytuacji, o których mowa w Regulaminie, Umowie lub Ustawie.

14.26. Posiadacz Rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za Transakcje potwierdzone prawidłowo wprowadzonymi Kodami Identyfikacyjnymi, z zastrzeżeniem wyjątków, o których mowa w Regulaminie, Umowie lub Ustawie.

14.27. W przypadku zakwestionowania przez Posiadacza Rachunku Transakcji dokonanej z użyciem Kodu Identyfikacyjnego, Bank może zastrzec Kartę Debetową i wstrzymać się z jej ponownym wydaniem do czasu wyjaśnienia sprawy.

14.28. W przypadku zgubienia, kradzieży, odnowienia lub wymiany Karty, Bank może przesłać nowo wystawioną Kartę do Posiadacza Rachunku na Adres do Korespondencji.

14.29. Z zastrzeżeniem pkt 14.30, Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę powstałą w związku z użyciem Karty lub Kodów Identyfikacyjnych przez osobę nieupoważnioną wyłącznie w przypadkach, gdy:

- a) nieautoryzowana Transakcja miała miejsce poza zastrzeżeniem Karty dokonany zgodnie z postanowieniami pkt 14.19,

- b) do wejścia w posiadanie Karty lub Kodów Identyfikacyjnych przez osobę nieupoważnioną doszło w wyniku umyślnego działania lub zaniechania bądź rażącego niedbalstwa osób, za których działanie lub zaniechanie odpowiada Bank, w szczególności pracowników Banku.

14.30. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane Transakcje w przypadku, gdy:

- a) Karta przechowywana była bez zachowania należytej staranności;
- b) Karta przechowywana była razem z Kodami Identyfikacyjnymi;
- c) Kody Identyfikacyjne nie były w należyty sposób chronione;
- d) nie doszło do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty lub zniszczenia Karty;
- e) doszło do udostępnienia Karty, jej numeru, daty ważności lub Kodów Identyfikacyjnych osobom nieuprawnionym;
- f) Karta użytkowana była niezgodnie z jej przeznaczeniem;
- g) Posiadacz Rachunku umyślnie doprowadził do nieautoryzowanej Transakcji.

- 14.31. Bank nie ponosi odpowiedzialności za podmówce dokonania Transakcji przy użyciu bankomatów lub Transakcji Bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych lub Transakcji „Płać kartą i wypłacaj” przy użyciu niepodpisanej Karty Debetowej, w przypadku potwierdzenia dokonania Transakcji podpisem niezgodnym z umieszczonym na Karcie Debetowej lub w przypadku wprowadzenia błędnego numeru PIN Karty.
- 14.32. Posiadacz Rachunku ponosi wobec Banku pełną odpowiedzialność za wszelkie skutki używania Kart przez osoby trzecie, z zastrzeżeniem wyjątków, o których mowa w Regulaminie, Umowie lub powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w tym w Ustawie.
- 14.33. W przypadku użytkowania Karty w sposób niezgodny z Regulaminem, Umową oraz przepisami prawa, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Banku i zgłoszenia żądania zastrzeżenia Karty.
- 14.34. Strony dopuszczają możliwość rezygnacji przez Posiadacza Rachunku z Karty Debetowej albo Karty Identyfikacyjnej bez jednoczesnego wypowiedziania Umowy, jednakże rezygnacja Posiadacza Rachunku ze wszystkich posiadanych Kart jest równoznaczna z wypowiedzeniem Umowy. W takim przypadku postanowienia Rozdziału 19 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.

ROZDZIAŁ 15. LOKOWANIE WOLNYCH ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

- 15.1. Wolne środki pieniężne mogą być lokowane na Lokacie terminowej lub Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN.
- 15.2. Lokata terminowa otwierana jest na podstawie Dyspozycji, która zawiera określenie waluty, kwoty i rodzaju Lokaty terminowej, jak również wskazuje Okres Umowny oraz opcję odnawiania.
- 15.3. Lokata terminowa otwierana jest jako lokata o oprocentowaniu stałym.
- 15.4. Okresy Umowne, minimalne kwoty Lokat terminowych, dostępne waluty oraz wysokość oprocentowania określone są w Tabeli Oprocentowania.
- 15.5. Otwarcie Lokaty terminowej następuje na podstawie Umowy i Regulaminu po przelaniu środków z Rachunku wskazanego przy składaniu Dyspozycji otwarcia Lokaty terminowej. Po zakończeniu lub zerwaniu Lokaty terminowej środki wraz z odsetkami są przelewane na ten sam Rachunek, z którego Lokata terminowa została utworzona. W przypadku wygaśnięcia Lokaty terminowej środki będą dostępne w dniu zapadalności Lokaty terminowej. W przypadku zerwania Lokaty terminowej środki będą udostępniane w dniu otrzymania Dyspozycji zerwania Lokaty terminowej, a najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po otrzymaniu Dyspozycji zerwania Lokaty terminowej.
- 15.6. W przypadku złożenia Dyspozycji założenia Lokaty terminowej w dniu innym niż Dzień Roboczy, Lokata terminowa zostanie założona najbliższego Dnia Roboczego.
- 15.7. W przypadku, gdy termin zapadnięcia Lokaty terminowej przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, Lokata terminowa zapada w najbliższym Dniu Roboczym.
- 15.8. Dla wszystkich Lokat terminowych Okres Umowny jest liczony rzeczywistą liczbą dni kalendarzowych.
- 15.9. W przypadku Lokat terminowych odsetki są naliczane w wysokości 1/365 (dla PLN i GBP) oraz 1/360 (dla EUR, USD) oprocentowania rocznego zakażdy dzień od dnia założenia lub odnowienia Lokaty terminowej doprzedostatniego dnia Okresu Umownego i odpisywane są, zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku, do salda Lokaty terminowej lub Rachunku bieżącego, w dniu zapadalności Lokaty terminowej, o ile Lokata terminowa nie została założona na odmiennych warunkach.
- 15.10. Oprocentowanie Lokat terminowych jest ustalane, zgodnie z Dyspozycją, według stałej stopy procentowej obowiązującej w Banku w pierwszym dniu Okresu Umownego. Stała stopa procentowa nie podlega zmianie w umownym okresie trwania Lokaty terminowej.
- 15.11. Bank otwiera Oprocentowany Rachunek Firmowy w PLN na podstawie Umowy oraz Regulaminu zgodnie z Dyspozycją złożoną przez Posiadacza Rachunku.
- 15.12. Oprocentowany Rachunek Firmowy w PLN jest oprocentowanym Rachunkiem płatnym na żądanie przeznaczonym do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.
- 15.13. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, środki pieniężne gromadzone na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN są oprocentowane według ustalonej przez Bank zmiennej stopy procentowej liczonej w stosunku rocznym.

- 15.14. Zmiana wysokości stopy procentowej na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia. Zmiana wysokości stopy procentowej obowiązuje od dnia określonego przez Bank. Informacje o aktualnie obowiązującym oprocentowaniu podawane są do wiadomości publicznej w Oddziałach Banku, a także są dostępne poprzez CitiPhone oraz na Stronie Internetowej Banku.
- 15.15. Odsetki od środków zgromadzonych na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN naliczane są w walucie, w której prowadzone są te Rachunki, począwszy od dnia wpłaty na Rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków (włącznie).
- 15.16. Jeżeli nie zostało to odmiennie uregulowane w Umowie, odsetki od środków zgromadzonych na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN wypłaca się za miesięczne okresy obrachunkowe lub, w przypadku rozwiązania Umowy, w dniu poprzedzającym dzień jej rozwiązania. Odsetki naliczone w danym okresie obrachunkowym dopisuje się do salda Oprocentowanego Rachunku Firmowego w PLN w pierwszym dniu następnego okresu obrachunkowego albo w dniu rozwiązania Umowy, odpowiednio.
- 15.17. Odsetki na Oprocentowanym Rachunku Firmowym w PLN są naliczane za faktyczną liczbę dni w wysokości $1/365$ oprocentowania rocznego za każdy dzień, licząc oddnia wpłaty, jeżeli jest to Dzień Roboczy (jeżeli dzień wpłaty nie przypada w Dzień Roboczy, to od następującego po nim Dnia Roboczego), do dnia poprzedzającego wypłatę i dopisywane są do Rachunku zgodnie z zapisem pkt. 15.16.
- 15.18. Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Oprocentowanego Rachunku Firmowego w PLN Bank pobiera opłaty i prowizje określone w aktualnej TOiP właściwej dla danego Pakietu.
- 15.19. Zmienna stopa procentowa Oprocentowanego Rachunku Firmowego w PLN może być zmieniona przez Bank w przypadku wystąpienia jednej z przesłanek wymienionych w punkcie 5.2.
- 15.20. Lokaty terminowe i Oprocentowane Rachunki Firmowe w PLN nie mogą być wykorzystywane przez Posiadacza Rachunku do lokowania wolnych środków pieniężnych niezwiązanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.
- 15.21. Informacje o Lokatach terminowych są widoczne w Citibank Online dla wszystkich Reprezentantów, niezależnie od tego, czy mają oni dostęp do Rachunku, z którego Lokata terminowa została utworzona, czy też nie.

ROZDZIAŁ 16. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU

- 16.1. Bank odpowiada za szkody rzeczywiste (zwyłączeniem utraconych korzyści) wynikające z niewykonania lub nieprawidłowego wykonania swoich zobowiązań, chyba że takie niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie było wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe:
- a) z niewywiązania się ze swoich zobowiązań spowodowanego działaniem siły wyższej. Okoliczności działania siły wyższej oznaczają jakiegokolwiek zdarzenie następujące z przyczyn leżących poza kontrolą Banku i obejmują między innymi działania władz publicznych, strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, zamachy terrorystyczne;
 - b) ze zdarzeń pozostających pod wpływem lub kontrolą Posiadacza Rachunku, w tym będących następstwem niewykonania lub niewłaściwego wykonania przez Posiadacza Rachunku postanowień niniejszego Regulaminu lub Umowy, lub innej umowy, do której ma zastosowanie Regulamin;
 - c) z wykonania dyspozycji sfałszowanej, chyba że przy wykonywaniu takiej dyspozycji Bank postąpił niezgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku;
 - d) z niewykonania przez Bank dyspozycji nieczytelnych, uszkodzonych, niekompletnych lub obciążonych innym błędem;
 - e) z przekazania Posiadaczowi Rachunku błędnej informacji, chyba że błędy zostały spowodowane winą umyślną Banku;
 - f) z wykonania dyspozycji złożonych przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Citibank Online, CitiPhone, lub w Oddziałach Banku;
 - g) z używania przez Posiadacza Rachunku Citibank Online, chyba że powstały z winy umyślnej Banku. Bank w szczególności nie jest odpowiedzialny za szkody poniesione przez Posiadacza Rachunku, jeśli:
 - nie jest możliwe korzystanie z Citibank Online z powodu awarii urządzeń telekomunikacyjnych dostarczonych Posiadaczowi Rachunku lub Bankowi przez osoby trzecie,
 - lub informacje otrzymywane przez Posiadacza Rachunku lub Bank są niedokładne, niekompletne lub opóźnione w wyniku takiego uszkodzenia lub awarii;
 - szkoda powstała w wyniku przerw w łączności, uszkodzeń lub opóźnień związanych z usługami bankowo-finansowymi za pośrednictwem Citibank Online, będących wynikiem okoliczności, za które Bank nie odpowiada;
 - szkody są wynikiem dostępu do Citibank Online osób trzecich lub wynikiem przestępstwa;

- szkoda jest wynikiem ujawnienia przez Posiadacza Rachunku osobom trzecim Kodów Identyfikacyjnych lub nienależytej ochrony Kodów Identyfikacyjnych;
 - h) z przerwą w świadczeniu usług z powodu awarii systemów informatycznych Banku.
- 16.2. Bank nie będzie odpowiedzialny wobec Posiadacza Rachunku za zmniejszenie wartości środków na Rachunku Posiadacza Rachunku ani za brak dostępności takich środków w związku z ograniczeniami w wymianie walutowej lub możliwości transferu środków, będącymi następstwem decyzji władz państwa polskiego, zajęcia lub przymusowego przekazania środków ani z jakiegokolwiek podobne zdarzenia leżącego poza kontrolą Banku.
- 16.3. Lokaty terminowe i inne zobowiązania Banku w jakiegokolwiek walucie są płatne wyłącznie w Banku na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlegają prawu i przepisom Rzeczypospolitej Polskiej, w tym w szczególności ustawie Prawo Bankowe i ustawie Prawo dewizowe.
- 16.4. Z zastrzeżeniem pkt. 16.1. b) i d)-h), w przypadku zawnionego niewykonania przez Bank Dyspozycji w terminie Bank jest zobowiązany do zapłaty Posiadaczowi Rachunku kary umownej stanowiącej równowartość odsetek ustawowych liczonych od kwoty objętej Dyspozycją, z każdego dzień przekroczenia terminu, jednakże w sumie nie więcej niż 5% całej kwoty objętej Dyspozycją, której termin wykonania został uchybiony. Posiadacz Rachunku nie ma prawa żądać odszkodowania przewyższającego karę umowną.
- 16.5. W razie braku instrukcji Posiadacza Rachunku, Bank ma prawo wybrać, według własnej oceny, korespondenta będącego stroną trzecią lub agenta oraz korzystać z usług korespondenta lub agenta w zakresie niezbędnym do wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z prowadzenia Rachunku.
- 16.6. Zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym („Ustawa o BFG”), Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz należności deponentów wynikających z bankowych papierów wartościowych, potwierdzonych dokumentami imiennymi lub imiennymi świadectwami depozytowymi, oile zostały wyemitowane przed 2 lipca 2014 r. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków gwarantowanych, do wysokości określonej Ustawą o BFG, w razie spełnienia warunku gwarancji. Przedmiotem ochrony gwarancyjnej zgodnie z Ustawą o BFG jest wierzytelność deponenta w wysokości odpowiadającej środkom gwarantowanym, powiększoną o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie rachunku bankowego, niezależnie od terminu ich wymagalności. Z dniem spełnienia warunku gwarancji deponent nabywa w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprawnienie do świadczenia pieniężnego. Deponentem w rozumieniu Ustawy o BFG jest osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe, pracownicze kasy zapomogowo-pracownicze. Ponadto, w przypadku gdy Bank prowadzi rachunek powierniczy, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a także powiernik w granicach pozostałej kwoty. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku firmy inwestycyjnej deponentem jest każdy z klientów firmy inwestycyjnej w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na tym rachunku. Ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzytelności: Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, banków, banków zagranicznych, instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo bankowe, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oraz poszczególnych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, instytucji finansowych, firm inwestycyjnych i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego zgodnie z art. 4 rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank, krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz zakładów reasekuracji, funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz organów władz publicznych Państwa Członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw. Ochrona gwarancyjna nie obejmuje środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni, środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro - jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną, pieniądza elektronicznego oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny. Ochronie gwarancyjnej nie podlegają również depozyty (wierzytelności do Banku) wynikające z dokonanych

z Bankiem czynności bankowych niepotwierdzonych wystawionym przez Bank dokumentem imiennym (np. wierzycelność wynikająca z bankowego papieru wartościowego wydanego na okaziciela), czynności innych niż czynności bankowe, a także wierzycelności powstałych wobec podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania, w sytuacji gdy Bank jedynie pośredniczy w zawieraniu umowy z tym podmiotem.

W razie spełnienia warunku gwarancji, Bankowy Fundusz Gwarancyjny wypłaca środki gwarantowane do wysokości ustawowo określonych kwot. Obecnie w całości gwarantowana jest kwota depozytów nieprzekraczająca równowartości w złotych 100 000 euro za wyjątkiem przypadków przewidzianych w Ustawie o BFG. Szczegółowe informacje dotyczące kwot i zakresu gwarancji określa Ustawa o BFG. Niezależnie od waluty, w jakiej nominowany jest depozyt, wypłata środków gwarantowanych następuje w złotych po przeliczeniu wartości według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji. Część depozytów nieobjęta gwarancją BFG (powyżej kwoty 100 000 euro lub jej równowartości winnych walutach) stanowi wierzycelność deponenta do masy upadłości Banku i może zostać odzyskana w wyniku podziału majątku Banku w trakcie postępowania upadłościowego. W przypadku nabycia upadłego Banku przez inny bank, przejmuje on zobowiązania Banku wobec Posiadaczy Rachunków.

W przypadku zmiany Ustawy o BFG, w wyniku której kwota depozytów objętych gwarancją BFG ulegnie zmianie, Bank poinformuje o tym Posiadacza Rachunku w odrębnym piśmie, które nie wymaga akceptacji Posiadacza Rachunku.

16.7. Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem KNF są udostępniane do publicznej wiadomości, jak również dostępne są na Stronie Internetowej Banku.

16.8. Wszelkie instrukcje Posiadacza Rachunku dostarczone do Banku dotyczące zmiany:

- warunków Umowy,
- korzystania z usług dodatkowych,
- zakresu dostępu Posiadacza Rachunku oraz Reprezentantów do Rachunku lub informujące o zmianie:
 - Osób Uprawnionych do Reprezentacji i Reprezentantów,
 - sposobu reprezentacji Posiadacza Rachunku, w tym wynikającego ze zmiany jego formy prawnej,
 - osób upoważnionych do udzielania dalszych pełnomocnictw,
 - danych teleadresowych Posiadacza Rachunku i Reprezentantów,

są skuteczne wobec Banku od chwili:

- a) zweryfikowania przez Bank złożonych dokumentów oraz stwierdzenia poprawności i prawdziwości złożonych dokumentów lub
- b) zweryfikowania przez Bank poprawności i uprawnień do zlecenia danej instrukcji w przypadku Dyspozycji złożonych w Citibank Online oraz w CitiPhone.

Bank dokonuje weryfikacji wskazanych w pkt a) i b) niezwłocznie.

Informacja o wyniku przeprowadzonej przez Bank weryfikacji opisanych powyżej będzie dostępna:

- w Citibank Online,
- w Oddziałach Banku i w CitiPhone.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowe wykonanie instrukcji Posiadacza Rachunku, jeżeli Bank nie został poinformowany przez uprawnionego Posiadacza Rachunku o ww. zmianach.

Bank zastrzega sobie prawo do wskazania sposobu dostarczenia ww. instrukcji Posiadacza Rachunku.

16.9. Bank zastrzega sobie prawo do częściowego ograniczenia dostępu do Rachunku w momencie wystąpienia przeszkód technicznych.

ROZDZIAŁ 17. TAJEMNICA BANKOWA, POUFNOŚĆ, OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

17.1. Bank może ujawnić jednostkom Citigroup informacje dotyczących Posiadacza Rachunku, w zakresie niezbędnym dla prowadzenia sprawozdawczości Citigroup, w tym w związku z Transakcjami o charakterze kredytów, które zostały udzielone lub mogą być udzielone przez Bank Posiadaczowi Rachunku.

17.2. Bank może przetwarzać dane osobowe Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną, Osób Uprawnionych do Reprezentacji oraz Reprezentantów w zagranicznych centrach i ośrodkach obliczeniowych Citigroup, których Bank jest członkiem, w celu zrealizowania zleconych przez Posiadacza Rachunku usług i Transakcji dokonywanych za pomocą systemów informatycznych Citigroup. Bank zapewnia pełną ochronę danych przetwarzanych w tych centrach i ośrodkach oraz bezwzględne zachowanie tajemnicy bankowej. Oświadczenie Posiadacza Rachunku stanowi upoważnienie do przekazywania wymienionym podmiotom informacji objętych tajemnicą bankową.

17.3. Reprezentant oraz Osoba Uprawniona do Reprezentacji ma prawo dostępu do swoich danych oraz samodzielnej zmiany, na podstawie dokumentu stwierdzającego tę zmianę, następujących danych: nazwisko, seria i numer dokumentu tożsamości oraz adres zamieszkania lub zameldowania służące

wyłącznie do identyfikacji takiej osoby. Bank nie ma obowiązku informowania Posiadacza Rachunku opowieszszej zmianie.

- 17.4. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zachować jako poufne wszelkie niepodane do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne, które uzyska podczas współpracy z Bankiem, a które mogą stanowić przedmiot tajemnicy handlowej Banku, w szczególności te, co do których Bank dokona zastrzeżenia, że stanowią one przedmiot tajemnicy handlowej Banku. Naruszenie tego postanowienia będzie uznawane przez Bank za istotne naruszenie warunków Umowy przez Posiadacza Rachunku.
- 17.5. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT), dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania pozyskiwanych ze SWIFT danych osobowych wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (określane jako „RODO”).

ROZDZIAŁ 18. POTRĄCENIA, UPRAWNIENIA WRAZIE NIETYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ

- 18.1. W zakresie dozwolonym przez prawo Bank może dokonać potrącenia swoich wierzytelności w stosunku do Posiadacza Rachunku z wierzytelności Posiadacza Rachunku w stosunku do Banku. Potrącenie należności przez Bank ma zastosowanie do wszelkich obecnych oraz przyszłych zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku.
- 18.2. Bank może przeznaczyć wszelkie dodatnie salda Rachunku na pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku. Bank uprawniony jest do pobierania z każdego Rachunku Posiadacza, bez uprzedniego powiadomienia, środków w kwotach odpowiadających zobowiązaniom Posiadacza Rachunku wobec Banku w terminach ich wymagalności i do zaliczenia pobranych środków na poczet spłaty tych zobowiązań.
- 18.3. W przypadku, gdy przelew, który wiąże się z przewalutowaniem ikurs walutowy został uzgodniony pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem, nie zostanie zrealizowany z winy Posiadacza Rachunku, w szczególności z powodu braku wystarczających środków na jego realizację lub ze względu na niedostarczenie przez Posiadacza Rachunku na czas wymaganych dokumentów, Bank obciąży Posiadacza Rachunku kosztami wynikającymi ze zmiany kursu walutowego.

ROZDZIAŁ 19. WYPOWIEDZENIE

- 19.1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia poprzez złożenie w Banku pisemnego wypowiedzenia Umowy lub przesłanie na adres Banku wypowiedzenia podpisanego zgodnie z reprezentacją oraz złożonym w Banku wzorem podpisu.
- 19.2. W przypadku Rachunku prowadzonego przez Bank dla wspólników spółki cywilnej w związku z wykonywaniem przez nich działalności gospodarczej Umowa może zostać rozwiązana przez każdego ze wspólników - współposiadaczy w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem wobec pozostałych wspólników - współposiadaczy.
- 19.3. Bank może wypowiedzieć Umowę z ważnych powodów z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Za ważne powody uznaje się w szczególności:
- a) nienależyte wykonywanie lub niewykonywanie przez Posiadacza Rachunku ciężących na nim zobowiązań wobec Banku, w tym niedostarczenie przez Posiadacza Rachunku dokumentów lub informacji, które jest zobowiązany dostarczyć na żądanie Banku, lub niedokonanie przez Posiadacza Rachunku jakiegokolwiek płatności narzecz Banku w terminie jej wymagalności;
 - b) sytuację, gdy Bank nie może realizować środków bezpieczeństwa finansowego wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - c) sytuację, gdy Bank nie może dokonać pełnej identyfikacji charakteru i celu transferów pieniężnych dokonywanych za jego pośrednictwem;
 - d) sytuację, w której Posiadacz Rachunku odmówi bądź nie udzieli dodatkowych wyjaśnień odnośnie do struktury własności i zależności Posiadacza Rachunku;
 - e) umieszczenie Posiadacza Rachunku na liście „Ostrzeżenia publiczne”, dostępnej na stronach internetowych Komisji Nadzoru Finansowego;
 - f) przypadki, gdy w czasie kolejnych 3 miesięcy wartości bezwzględne średnich miesięcznych sald na Rachunku (łącznie z saldami na Rachunkach pomocniczych i Lokatach terminowych) nie będą przekraczały minimalnej kwoty sald określonej w TOiP;

- g) sytuację określoną w art. 60 Prawa Bankowego;
 - h) zmiany w systemach informatycznych Banku, o ile zmiany te mają wpływ na świadczenie usług lub produkt oferowany przez Bank;
 - i) podjęcie przez Bank decyzji o zaprzestaniu oferowania danego produktu lub usługi;
 - j) wykorzystywanie Rachunku do doprowadzenia innej działalności finansowej niż wskazanej w rejestrze właściwym dla danego Posiadacza Rachunku;
 - k) wykorzystywanie Rachunku do:
 - skupu, pośrednictwa lub wystawiania czeków i kart o zakodowanej wartości, wystawiania, sprzedaży i/lub wykupu czeków podręcznych, usługi przesyłania środków finansowych/przekazów pieniężnych, przelewów w imieniu swoich klientów, wymiany walut (np. kantory stacjonarne, internetowe itp.);
 - l) istnienie podejrzenia wykorzystywania Rachunku niezgodnie z przepisami prawa, w tym do celów mających związek z wyłudzeniami skarbowymi;
 - l) sytuację, gdy doszło do zawieszenia lub zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Posiadacza Rachunku, dokonano likwidacji Posiadacza Rachunku albo też doszło do jego wykreślenia z odpowiedniego rejestru albo też doszło do wykreślenia Posiadacza Rachunku z urzędu z rejestru jako podatnika VAT.
- 19.4. W czasie trwania okresu wypowiedzenia Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia dostępu do Rachunku poprzez uniemożliwienie korzystania z Kart Debetowych przy użyciu bankomatów oraz przy dokonywaniu Transakcji Bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych, w tym również Transakcji „Płać kartą i wypłacać”.
- 19.5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia oświadczenia Banku na Adres do Korespondencji. Jeżeli Umowę Rachunku bankowego wypowiedział Posiadacz Rachunku, bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu doręczenia oświadczenia Posiadacza Rachunku do Banku.
- 19.6. Wygaśnięcie lub rozwiązanie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność wszystkich roszczeń Banku wobec Posiadacza Rachunku z tytułu Umowy, zerwanie Lokat terminowych oraz zamknięcie wszystkich Rachunków, chyba że przepisy prawa warunkują zamknięcie danego Rachunku od wystąpienia innych jeszcze zdarzeń.
- 19.7. W przypadku wygaśnięcia lub wypowiedzenia Umowy Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zwrotu Bankowi wszystkich Kart.
- 19.8. Przed upływem okresu wypowiedzenia Posiadacz Rachunku jest zobowiązany przekazać Bankowi w formie udostępnionej przez Bank instrukcje dotyczące sposobu zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku, w szczególności Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do wskazania numeru rachunku bankowego, na który mają być przebrane przez Bank środki zgromadzone na Rachunku. Z zastrzeżeniem pkt 19.12, w razie niewystarczającej instrukcji lub jej braku Bank, po upływie okresu wypowiedzenia, zamknie Rachunek, a znajdujące się na nim środki przekazuje na wewnętrzne, nieoprocentowane konto rozrachunkowe.
- 19.9. Po upływie terminu wypowiedzenia wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Posiadaczem Rachunku i Bankiem podlegają niezwłocznemu rozliczeniu. Niniejszy Regulamin wiąże Posiadacza Rachunku do chwili całkowitego rozliczenia takich kwot.
- 19.10. W czasie trwania okresu wypowiedzenia prowizje i opłaty są pobierane zgodnie z TOiP. Zamknięcie Rachunku jest wolne od opłat na rzecz Banku. Bank nie pobiera opłaty za przelew środków Posiadacza Rachunku, które zostały zaksięgowane na wewnętrznym nieoprocentowanym koncie rozrachunkowym Banku, o którym mowa w pkt 19.8.
- 19.11. W każdej chwili trwania 30-dniowego okresu wypowiedzenia, jeżeli wypowiedzenie zostało złożone przez Posiadacza Rachunku, Posiadacz Rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o cofnięciu swojego oświadczenia woli w zakresie wypowiedzenia Umowy w tej samej formie, w jakiej zostało dokonane wypowiedzenie.
- 19.12. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, w tym na skutek wypowiedzenia, które prowadzić będą do konieczności zamknięcia Rachunku głównego w sytuacji, w której saldo jakiegokolwiek Rachunku VAT prowadzonego przez Bank dla danego Posiadacza Rachunku na chwilę wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy jest dodatnie, zastosowanie znajdują następujące zasady: Warunkiem zamknięcia Rachunku głównego jest zamknięcie prowadzonego dla niego Rachunku VAT oraz zamknięcie pozostałych ewentualnie prowadzonych dla danego Posiadacza Rachunku Rachunków VAT. Zamknięcie Rachunku VAT nastąpi, gdy jego saldo przestanie być dodatnie lub w przypadkach określonych przepisami prawa. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do przedstawienia Bankowi postanowienia naczelnika urzędu skarbowego o zgodzie na przekazanie całości środków zgromadzonych na każdym z Rachunków VAT na Rachunek główny, które umożliwią zamknięcie wszystkich Rachunków VAT. Po przekazaniu środków

z ostatniego Rachunku VAT na Rachunek główny, Bank prześle środki zgodnie z postanowieniem pkt 19.8. Do czasu zamknięcia wszystkich Rachunków Bank zastrzega sobie prawo do: (i) dokonania trwałej blokady wszystkich lub niektórych Rachunków, w całości lub w części (w tym blokady wyłącznie operacji uznania Rachunków), (ii) ograniczenia uprawnień i funkcjonalności dostępnych dla Posiadacza Rachunku (w tym zablokowania Instrumentów Płatniczych lub kanałów dostępu do Rachunków). Do czasu zamknięcia wszystkich Rachunków Bank pobiera opłaty i prowizje związane z prowadzeniem Rachunku na podstawie TOiP, chociażby doszło do blokady Rachunków lub ich funkcjonalność była ograniczona.

ROZDZIAŁ 20. REKLAMACJE

- 20.1. Posiadacz Rachunku może zgłaszać reklamacje dotyczące Umowy, w tym reklamacje dotyczące funkcjonowania CitiPhone, Citibank Online oraz Transakcji dokonanych za pomocą Kart Debetowych, w każdym czasie, pisemnie, osobiście w Oddziale Banku, za pomocą CitiPhone, pocztą elektroniczną, za pomocą formularza reklamacyjnego dostępnego na Stronie Internetowej Banku lub przez Citibank Online.
- 20.2. Reklamacje dotyczące niezgodności stanu środków na Rachunku powinny zostać złożone w terminie określonym w pkt 7.13 niniejszego Regulaminu.
- 20.3. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych, Bank od dnia 15 listopada 2018 r. udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji. W szczególności skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminach, o których mowa powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
- wyjaśni przyczynę opóźnienia;
 - wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla (w celu) rozpatrzenia sprawy;
 - określi przewidywany termin rozpatrzenia skargi bądź reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji nie dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub, począwszy od dnia 15 listopada 2018 r., 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych.
- Powyższe terminy uznaje się za zachowane, jeśli przed ich upływem odpowiedź Banku na reklamację zostanie wysłana, a w przypadku odpowiedzi w postaci papierowej – nadana w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art.3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
- 20.4. Na żądanie Posiadacza Rachunku Bank potwierdza wpływ skargi i reklamacji w formie pisemnej lub winny sposób uzgodniony z Posiadaczem Rachunku.
- 20.5. Bank informuje Posiadacza Rachunku, iż działalność Banku jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 20.6. Na złożoną reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:
- w postaci papierowej na Adres do Korespondencji;
 - za pomocą innego trwałego nośnika informacji;
 - na wniosek Posiadacza Rachunku – pocztą elektroniczną na Główny Adres E-mail.
- 20.7. Wrazie reklamacji usługi płatniczej, jeżeli będzie to właściwe dla rozpatrzenia reklamacji, Bank zwróci się do Posiadacza Rachunku o przekazanie niezbędnych wyjaśnień i dokumentów uzasadniających złożenie reklamacji.
- 20.8. Z zastrzeżeniem pkt 20.9, w przypadku gdy przedmiotem reklamacji jest nieautoryzowana Transakcja, Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania reklamacji, przywróci obciążony Rachunek dostanu, jaki istniałby, gdyby nieautoryzowana Transakcja nie miała miejsca.
- 20.9. Obowiązek określony w pkt 20.8. nie powstaje po stronie Banku w sytuacjach, gdy:
- reklamacja została złożona po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku,
 - Bank ma uzasadnione i niezależne udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
- 20.10. Powyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego, Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną może zwrócić się do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu pomiędzy tym Posiadaczem Rachunku a Bankiem. Szczegółowe informacje o zasadach wszczywania oraz prowadzenia tego rodzaju postępowań znajdują się na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: rf.gov.pl.
- 20.11. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są dostępne na Stronie Internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 21. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 21.1. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego udzielania Bankowi, w Oddziale, w CitiPhone lub w Citibank Online w zakresie dopuszczalnym dla tych usług, wszelkich informacji oraz dostarczania kopii wszelkich dokumentów, które składa sądowi rejestrowemu w celu wpisania ich do odpowiedniego rejestru lub ujawnienia w aktach rejestrowych, a także dokumentów przekazywanych do ewidencji działalności gospodarczej oraz do organów prowadzących ewidencje wolnych zawodów.
- 21.2. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdej zmianie osób uprawnionych do dysponowania środkami na Rachunku, każdej zmianie swoich adresów oraz innych danych przekazanych Bankowi w związku z Umową. Obowiązek informacyjny, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy zmiany danych, jeśli obowiązek ten został spełniony przez Reprezentanta lub Osobę Uprawnioną do Reprezentacji w zakresie i trybie opisanym w pkt 17.3 niniejszego Regulaminu.
- 21.3. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapoznać Reprezentanta z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz Umowy oraz w pełni odpowiada za jego przestrzeganie przez Reprezentanta.
- 21.4. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia jako Adresu do Korespondencji adresu skrytki pocztowej.
- 21.5. W przypadku śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, Umowa wygasa a Bank zamyka Rachunek, chyba że powszechnie obowiązujący przepis prawa nakazuje dalsze prowadzenie Rachunku oraz określa osobę, która uprawniona jest do wykonywania praw i obowiązków Posiadacza Rachunku. Jeżeli Rachunek jest prowadzony mimo śmierci Posiadacza Rachunku, Bank niezwłocznie po uzyskaniu informacji o śmierci Posiadacza Rachunku dokonuje blokady Rachunku (w tym blokady lub zamknięcia Instrumentów Płatniczych i udostępnionych kanałów dostępu do Rachunku) do chwili zgłoszenia się do Banku przez osobę uprawnioną do wykonywania praw i obowiązków Posiadacza Rachunku oraz wykazania przez nią umocowania do działania w tym charakterze. Bank uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy z skutkiem natychmiastowym, jeżeli osoba uprawniona do wykonywania praw i obowiązków zmarłego Posiadacza Rachunku nie zgłosi się do Banku i nie wykaże swojego umocowania w terminie trzech miesięcy od daty uzyskania przez Bank informacji o śmierci Posiadacza Rachunku; wypowiedzenie zaadresowane zostanie na ostatni znany Bankowi Adres do Korespondencji Posiadacza Rachunku. W przypadku, gdy występuje więcej osób, które – łącznie lub samodzielnie – uprawnione są do wykonywania praw i obowiązków Posiadacza Rachunku, wskazują one spośród siebie jedną osobę, która wykonuje całość praw i obowiązków Posiadacza Rachunku. Niezależnie od powyższego w przypadku śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, ustają skutki wszystkich pełnomocnictw oraz umocowania Reprezentantów do podejmowania jakichkolwiek czynności prawnych lub faktycznych związanych z Rachunkiem.
- 21.6. W przypadku, gdy Posiadaczem Rachunku są osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej, śmierć współników, która spowodowałaby, że pozostałym przy życiu jest tylko jeden współnik, nie powoduje wygaśnięcia Umowy. Umowa ulega przekształceniu w Umowę rachunku bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz współnika pozostałego przy życiu, pod warunkiem kontynuowania przez niego działalności gospodarczej; skutek ten nie występuje, zaś Umowa wiąże nadal, gdy powszechnie obowiązujący przepis prawa nakazuje dalsze trwanie spółki cywilnej oraz określa osobę, która uprawniona jest do wykonywania praw i obowiązków zmarłego Posiadacza Rachunku w takiej spółce cywilnej.
- 21.7. Na potrzeby dokonywanej przez Bank okresowej oceny Posiadacza Rachunku, w przypadku gdy Posiadacz Rachunku korzysta z produktów lub usług o charakterze kredytowym i o ile nic innego nie wynika z umów szczegółowych zawartych pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Bankiem, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do dostarczania do Banku przygotowanych w formie przewidzianej w przepisach prawa:
 - a) okresowych sprawozdań o przychodach, kosztach i wyniku finansowym – nie później niż 20 dni po zakończeniu każdego okresu sprawozdawczego właściwego dla Posiadacza Rachunku;
 - b) rocznych sprawozdań finansowych (bilansów oraz rachunków wyników) nie później niż 14 dni po wynikających z przepisów prawa terminach do składania ich w odpowiednich urzędach, w tym sprawozdań skonsolidowanych oraz zaudytowanych;
 - c) aktualnych zaświadczeń o uregulowaniu zobowiązań podatkowych wobec Urzędu Skarbowego oraz zaświadczeń o wywiązywaniu się z zobowiązań wobec ZUS – w terminie dokońca każdego kolejnego rocznego okresu współpracy Posiadacza Rachunku z Bankiem;
 - d) wszelkich innych informacji niezbędnych dla Banku w związku z dokonywaną przez Bank oceną Posiadacza Rachunku i jego Transakcji z Bankiem.
- 21.8. Niniejszy Regulamin podlega przepisom prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
- 21.9. Bank pobiera zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa należne podatki i inne daniny publiczne.

- 21.10. Rozstrzyganie sporów, właściwość sądu:
- 21.10.1. Bank i Posiadacz Rachunku dołożą wszelkich starań, aby ewentualne spory były rozstrzygane w sposób polubowny, na drodze negocjacji.
 - 21.10.2. Wszelkie spory i sprawy, o ile powszechnie obowiązujący przepis prawa nie stanowi inaczej, podlegają rozpatrzeniu przez sąd miejscowo właściwy ze względu na siedzibę Banku.
- 21.11. Rozdzielność postanowień - jeżeli jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu zostanie uznane za niezgodne z prawem lub niewiążące, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie pozostałych postanowień Regulaminu.
- 21.12. Niniejszy Regulamin jest dostępny dla każdego Posiadacza Rachunku w Oddziałach Banku oraz na Stronie Internetowej Banku.
- 21.13. Bank będzie miał prawo do zmiany Regulaminu w dowolnym czasie z ważnych powodów, a w szczególności w razie: (i) zmiany przepisów prawa lub wydania aktów stosowania prawa lub też stanowiska organów regulacyjnych powodujących konieczność lub celowość dostosowania Regulaminu do zmienionych warunków prawnych, oraz (ii) podjęcia przez Bank decyzji biznesowej co do zmiany istotnych parametrów lub zasad świadczenia usług objętych Umową. Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony na piśmie o wszelkich zmianach w Regulaminie zgodnie z pkt 7.1 Regulaminu lub przy użyciu innego trwałego nośnika. Zmiany obowiązują Posiadacza Rachunku od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, chyba że Posiadacz Rachunku w terminie 30 dni od doręczenia powiadomienia o nowym Regulaminie wypowie Umowę. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku na skutek zmiany Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia powiadomienia o zmianach. Do momentu rozwiązania Umowy obowiązują dotychczasowe postanowienia Regulaminu.
- 21.14. W przypadku, gdy Instrument Płatniczy został wykorzystany przez osobę nieuprawnioną, a Posiadacz Rachunku nie przeprowadzi dowodu przeciwnego, przyjmuje się, że Instrument Płatniczy był przechowywany przez Posiadacza Rachunku w sposób, który umożliwił dostęp do niego osobom nieupoważnionym oraz, jeżeli indywidualne zabezpieczenie Instrumentu Płatniczego zostało użyte w prawidłowy sposób, przyjmuje się, że Posiadacz Rachunku nie podjął niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych zabezpieczeń Instrumentu Płatniczego. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zgłaszać niezwłocznie Bankowi stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia bądź nieuprawnionego dostępu do Instrumentu Płatniczego, danych do logowania albo urządzenia, za pomocą którego otrzymywane są Kody Autoryzacyjne. Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie zgłosić tę okoliczność w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), CitiPhone pod numerem (+48) 22 692 20 90 lub 801334433 lub w Oddziale Banku w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego albo zastrzeżenia Karty.
- 21.15. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie ani w Umowie, do usług świadczonych drogą elektroniczną zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Regulaminu świadczenia usług drogą elektroniczną, który jest dostępny na Stronie Internetowej Banku.
- 21.16. Kategorie Reprezentanta głównego i Reprezentanta dodatkowego wprowadzone zostały począwszy od 1 sierpnia 2018 r. Reprezentanci ustanowieni przez Posiadacza Rachunku przed dniem 1 sierpnia 2018r. zachowują swoje dotychczasowe uprawnienia do czasu zmiany Karty Reprezentanta skutkującej nadaniem im statusu Reprezentanta głównego lub Reprezentanta dodatkowego.
- 21.17. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie i obowiązuje począwszy od 1 sierpnia 2018 r.