

**REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH I SYSTEMU
BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ ORAZ ŚWIADCZENIA USŁUG
PŁATNICZYCH – PRZEDSIĘBIORCY**

§1 – Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin (dalej „Regulamin”) określa warunki świadczenia przez Banca Farmafactoring S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce (dalej „Bank”) usług bankowych w zakresie wskazanym w §3 ust. 1 poniżej w odniesieniu do przedsiębiorców.
2. Bank prowadzi w Polsce działalność w formie oddziału instytucji kredytowej, działając w oparciu o licencję bankową udzieloną przez włoski organ nadzoru bankowego – Bank of Italy. Działalność Banku w Polsce została notyfikowana Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Informacje stanowiące tajemnicę bankową są przetwarzane i przechowywane przez Bank w Polsce zgodnie z przepisami Prawa Bankowego oraz przez BFF Bank S.p.A. we Włoszech zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa włoskiego.
4. Bank prowadzi działalność bankową w Polsce zgodnie z przepisami prawa polskiego. Na pisemny wniosek Klienta Bank udostępnia informację o regulacjach prawnych dotyczących działalności Banku i BFF Bank S.p.A.
5. BFF Bank S.p.A. jest członkiem Associazione Bancaria Italiana (Związek Banków Włoskich) i przestrzega zasad dobrych praktyk przyjętych przez Associazione Bancaria Italiana dla banków zrzeszonych.
6. Bank, po otrzymaniu przez Klienta Wniosku, a przed zawarciem Umowy przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku:
 - a) Arkusz Informacyjny;
 - b) Tabelę Oprocentowania i Opłat stanowiącą integralną część Umowy;
 - c) Egzemplarz Regulaminu stanowiący integralną część Umowy.
7. W czasie trwania Umowy, Klient może, w dowolnym momencie zażądać od Banku udostępnienia aktualnej Tabeli Oprocentowania i Opłat.
8. W ramach Umowy Bank prowadzi dla Klienta Rachunek Depozytowy oraz otwiera dla Klienta Lokaty Facto. Szczegółowe warunki otwierania Lokaty Facto reguluje §7 poniżej.

§2 – Słownik

Użyte w Regulaminie i Umowie terminy mają następujące znaczenie:

„Arkusz Informacyjny” – zbiór informacji o Banku, o warunkach, opłatach, głównych cechach i ryzyku związanym z usługami świadczonymi przez Bank zawierający informację o warunkach gwarantowania depozytów;

„Bankowość Elektroniczna” – udostępniony przez Bank serwis internetowy umożliwiający Klientowi dostęp do informacji o prowadzonym dla Klienta Rachunku Depozytowym i Lokatach Facto oraz umożliwiający składanie Dyspozycji i Zleceń. O ile nie wskazano inaczej, Bankowość Elektroniczna oznacza także aplikację mobilną, o ile została udostępniona przez Bank;

„Dyspozycja” – złożone przez Klienta pisemnie, w formie e-maila lub za pomocą komunikatora dostępnego w Bankowości Elektronicznej wnioski i oświadczenia, dotyczące produktów i usług udostępnianych przez Bank, w tym w szczególności polecenie otwarcia Lokaty Facto;

„Dzień Roboczy” – dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za wolne od pracy, w którym Bank wykonuje Dyspozycje i Zlecenia;

„Godzina Graniczna” – godzina w Dniu Roboczym, wskazana na Stronie Internetowej, po której złożoną przez Klienta Dyspozycję lub Zlecenie uznaje się za otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu. Bank może wskazać inną Godzinę Graniczną dla realizacji Dyspozycji i Zleceń;

„Klient” – posiadający wyłącznie status rezydenta przedsiębiorca, będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, lub osobą fizyczną posiadającą zdolność do czynności prawnych, który zawiera lub zawarł Umowę z Bankiem;

„Lokata Facto” – rachunek lokaty terminowej w Banku, prowadzony w złotych, na którym środki pozostają całkowicie niedostępne dla Klienta przez cały uzgodniony Okres Lokaty;

„NRB” – numer rachunku bankowego złożony z 26 cyfr;

„Okres Lokaty” – okres, na który zawarta została Lokata Facto;

„Oprocentowanie” – oprocentowanie naliczane przez Bank w odniesieniu do środków pieniężnych objętych Lokatą Facto, przy czym stopa oprocentowania może być różna w zależności od Okresu Lokaty;

„Osoba Upoważniona” - osoba upoważniona przez Klienta do reprezentowania go w stosunkach z Bankiem, w tym także Pełnomocnik;

„Pełnomocnictwo” - dokument określający zakres umocowania Pełnomocnika w odniesieniu do Rachunku Depozytowego;

„Pełnomocnik” – osoba umocowana przez Klienta do dysponowania Rachunkiem Depozytowym w zakresie wskazanym w Pełnomocnictwie;

„Prawo bankowe” – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. 2018 poz. 2187 z późn. zm.);

„Przelew Aktywacyjny” – bezgotówkowa transakcja płatnicza na dowolną kwotę wykonana z rachunku bankowego wskazanego przez Klienta w celu weryfikacji danych Klienta na potrzeby zawarcia Umowy lub w celu uznania rachunku za Rachunek Zewnętrzny;

„Rachunek Depozytowy” – prowadzony przez Bank na rzecz Klienta nieoprocentowany rachunek depozytowy, prowadzony na podstawie umowy pomiędzy Bankiem a Klientem; nieposiadający funkcjonalności rachunku płatniczego;

„Rachunek Zewnętrzny” – rachunek bankowy Klienta, otwarty i prowadzony dla niego w banku krajowym, oddziale banku zagranicznego, oddziale instytucji kredytowej działającej w Polsce lub spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, wskazany przez Klienta we Wniosku jako rachunek powiązany z Rachunkiem Depozytowym;

„Rezydent” – w odniesieniu do:

- a) Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną – podatnik, który ma siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega obowiązkowi podatkowemu zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj.. Dz. U. z 2019 r. poz. 865);
- b) Klienta będącego osobą fizyczną posiadającego zdolność do czynności prawnych – podatnik, który ma miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26

lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj.. Dz. U. z 2018 r. poz. 1509 z późn. zm.);

„Strona Internetowa” – strona internetowa Banku dostępna pod adresem www.lokatafacto.pl;

„Silne Uwierzytelnienie Klienta” – uwierzytelnienie oparte na wykorzystaniu dwóch lub więcej elementów, klasyfikowanych w kategoriach wiedzy (coś, co tylko użytkownik wie), posiadania (coś, co tylko użytkownik posiada) i cechy klienta (coś, co charakteryzuje użytkownika), przy czym każdy z elementów należy do różnej kategorii, które są niezależne, ponieważ naruszenie jednego nie zagraża niezawodności pozostałych, i które zostało stworzone z myślą o ochronie poufności Indywidualnych Danych Uwierzytelniających;

„Tabela Oprocentowania i Opłat” – tabela, w której Bank zamieszcza informacje o wysokości należnych opłat i wysokości oprocentowania;

„Transakcja Płatnicza” – zainicjowany przez Klienta transfer środków pieniężnych. Transakcja płatnicza może zostać dokonana wyłącznie z lub na Rachunek Zewnętrzny. Niemożliwy jest transfer środków pieniężnych z lub na rachunek inny niż Rachunek Zewnętrzny;

„Trwały Nośnik” – nośnik umożliwiający Klientowi przechowywanie informacji adresowanych do niego w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci, w tym przesłanych pocztą elektroniczną;

„Umowa” – umowa ramowa o prowadzenie rachunków bankowych i systemu bankowości elektronicznej oraz świadczenie usług płatniczych, zawarta między Klientem a Bankiem, której integralną część stanowi Regulamin oraz Tabela Oprocentowania i Opłat;

„Umowa Lokaty Facto” – umowa lokaty terminowej zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem, na warunkach określonych w Regulaminie oraz uzgodnionych indywidualnie między Bankiem a Klientem wskazanych następnie w Dyspozycji;

„Ustawa AML” - Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1115);

„Wniosek” – wniosek o zawarcie Umowy składany przez Klienta w formie pisemnej;

„Zlecenie” – oświadczenie Klienta złożone Bankowi w formie pisemnej lub przez komunikator w Bankowości Elektronicznej, zawierające polecenie wykonania Transakcji Płatniczej.

§3 - Przedmiot Umowy

1. Umowa określa zasady świadczenia przez Bank na rzecz Klienta następujących usług bankowych oraz zasady korzystania przez Klienta z tych usług, tj.:
 - a) Usługi otwarcia i prowadzenia Rachunku Depozytowego,
 - b) Usługi otwarcia i prowadzenia Lokat Facto,
 - c) Usługi wykonywania bezgotówkowych Transakcji Płatniczych,
 - d) Usługi Bankowości Elektronicznej.
2. Bank może kontaktować się z Klientem telefonicznie, za pomocą Bankowości Elektronicznej, e-maila, pisemnie lub w inny udostępniany przez Bank sposób komunikacji, o ile taka forma kontaktu została zaakceptowana przez Klienta.

§4 – Zawarcie Umowy

1. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony w formie pisemnej.
2. Do zawarcia Umowy dochodzi w formie pisemnej po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - a) Poprawnym wypełnieniu Wniosku oraz innych dokumentów wymaganych przez Bank, a także przedstawieniu Bankowi dokumentów koniecznych w celu przeprowadzenia przez Bank identyfikacji Klienta oraz dokumentów tożsamości Osób Upoważnionych;
 - b) Wykonaniu przez Klienta Przelewu Aktywacyjnego z Rachunku Zewnętrznego wskazanego przez Klienta we Wniosku na rachunek wskazany przez Bank;
 - c) Dokonaniu przez Bank pozytywnej identyfikacji i weryfikacji Klienta, jego beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów Ustawy AML oraz tożsamości Osób Upoważnionych (z wyłączeniem Pełnomocnika), polegającej na zweryfikowaniu, czy dane podane we Wniosku są zgodne z danymi na dokumencie tożsamości lub danymi rejestrowymi Klienta lub danymi pozyskanymi przez Bank z innych wiarygodnych i niezależnych źródeł;
 - d) Zaakceptowaniu przez Bank złożonego przez Klienta Wniosku i poinformowaniu Klienta o zawarciu Umowy poprzez e-mail lub pisemnie;
 - e) Skutecznym wyrażeniu przez Osoby Upoważnione woli zawarcia Umowy.

3. Zgodnie z powyższym, pomimo złożenia podpisów pod Umową przez Osoby Upoważnione, Umowa będzie uznana za zawartą dopiero po spełnieniu wszystkich wskazanych powyżej warunków.
4. Przelew Aktywacyjny może zostać wykonany wyłącznie z lub na rachunek bankowy wskazany przez Klienta we Wniosku, którego jedynym posiadaczem jest Klient i prowadzony jest w złotych. Rachunek, z którego Klient wykonał Przelew Aktywacyjny staje się Rachunkiem Zewnętrznym.
5. Wyrażanie przez Klienta woli zawarcia Umowy jest równoznaczne z jej akceptacją, jak również oznacza wyraźne potwierdzenie woli korzystania z usług udostępnionych przez Bank, w tym usług płatniczych.
6. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy pozytywnego rozpatrzenia Wniosku złożonego przez Klienta. W szczególności Bank odmówi pozytywnego rozpatrzenia Wniosku z uwagi na wewnętrzne procedury Banku, od Klienta niebędącego Rezydentem albo w sytuacji, gdy wobec Klienta nie będzie można zastosować jednego z środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą AML.
7. Do momentu zakończenia procesu identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta, jego beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu przepisów Ustawy AML oraz Osób Upoważnionych, Klient nie może korzystać z pełnej oferty usług świadczonych przez Bank, w tym korzystać z Bankowości Elektronicznej.
8. W przypadku niezawarcia Umowy w terminie 30 (trzydziestu) Dni Roboczych od daty złożenia Wniosku, w szczególności, gdy Klient nie wykonał wszystkich czynności koniecznych w celu zawarcia Umowy, na przykład nie wykonał Przelewu Aktywacyjnego, Bank może uznać Wniosek za niezłożony i w takiej sytuacji zwróci Klientowi, bez Oprocentowania, wszelkie środki pieniężne zdeponowane w związku z Umową.
9. Po zawarciu Umowy i przez cały okres trwania stosunku umownego, Klient jest zobowiązany do bieżącej aktualizacji swoich danych i informacji podanych we Wniosku. W szczególności Klient jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Banku o każdej zmianie swoich danych identyfikacyjnych, danych beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu Ustawy AML, danych Osoby Upoważnionej, adresu, w tym adresu e-mail i numeru telefonu komórkowego, a w przypadku Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej – również osób uprawnionych do reprezentacji. Klient dokonuje aktualizacji danych i informacji w formie Dyspozycji składanych pisemnie lub poprzez Bankowość Elektroniczną, chyba że Bank dla zmiany niektórych kategorii danych zażąda złożenia Dyspozycji wyłącznie w formie pisemnej.
10. W celu zmiany numeru telefonu lub adresu e-mail do kontaktu Klienta z Bankiem, Bank może ponadto wymagać dodatkowej weryfikacji.

§5 – Bezpieczeństwo i zasady korzystania z Bankowości Elektronicznej

1. Korzystanie przez Klienta z Bankowości Elektronicznej jest możliwe za pośrednictwem Strony Internetowej lub – w przypadku aplikacji mobilnej - za pośrednictwem telefonu komórkowego.
2. W celu pierwszego zalogowania do Bankowości Elektronicznej za pomocą Strony Internetowej, Klient posługuje się loginem wysłanym Klientowi e-mailem oraz hasłem jednorazowym przesłanym SMS-em.
3. Po pierwszym zalogowaniu do Bankowości Elektronicznej Klient ustala własne hasło dostępu do Bankowości Elektronicznej, które będzie wykorzystywał na potrzeby kolejnych logowań do Bankowości Elektronicznej zgodnie z zasadami wskazanymi w ust. 5 poniżej. Na potrzeby korzystania z aplikacji mobilnej udostępnionej przez Bank, Bank może wymagać ustawienia dodatkowych Indywidualnych Danych Uwierzytelniających.
4. Korzystanie z Bankowości Elektronicznej wymaga posiadania przez Klienta urządzenia z dostępem do Internetu, w szczególności komputera osobistego oraz telefonu komórkowego.
5. Klient uzyskuje dostęp do Bankowości Elektronicznej, a także składa Dyspozycje i Zlecenia w Bankowości Elektronicznej podając Indywidualne Dane Uwierzytelniające z zastosowaniem procedury Silnego Uwierzytelnienia Klienta. Opis procedury Silnego Uwierzytelnienia Klienta zamieszczony jest na Stronie Internetowej. Bank może nie stosować Silnego Uwierzytelnienia Klienta w przypadkach, w których przepisy prawa dopuszczają stosowanie wyłączeń od tej procedury.
6. Użycie przez Klienta Indywidualnych Danych Uwierzytelniających zgodnie z procedurą Silnego Uwierzytelnienia Klienta jest jedynym i wystarczającym dowodem uwierzytelnienia Klienta.
7. Klient jest zobowiązany do:
 - a) Zachowania w tajemnicy wszelkich informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z Bankowości Elektronicznej oraz nieudostępniania i nieujawniania innym osobom Indywidualnych Danych Uwierzytelniających;
 - b) Poinformowania Banku o zauważonych nieprawidłowościach w działaniu usług świadczonych drogą elektroniczną lub zauważonych incydentach, mogących mieć istotny wpływ na bezpieczeństwo, integralność lub ciągłość działania systemu Bankowości Elektronicznej;
 - c) Należytego zabezpieczenia urządzeń (np. komputerów, tabletów, telefonów komórkowych) i oprogramowania, za pomocą których Klient korzysta w sposób

- bezpieczny z Bankowości Elektronicznej, poprzez stosowanie: wyłącznie legalnego oprogramowania, aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall, najnowszych wersji przeglądarek internetowych oraz haseł zabezpieczających dostęp do komputera, a także poprzez zapobieganie nieautoryzowanemu dostępowi lub użyciu tych urządzeń lub oprogramowania oraz poprzez usuwanie wszelkich programów, które mogą zagrozić bezpieczeństwu urządzeń i korzystaniu z Bankowości Elektronicznej;
- d) Korzystania z systemu Bankowości Elektronicznej zgodnie z postanowieniami Umowy oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym niewykorzystywania Bankowości Elektronicznej do działalności sprzecznej z prawem lub przekazywania treści o charakterze bezprawnym;
 - e) Niepodejmowania czynności, które mogą wywołać zakłócenia lub uszkodzenia w Bankowości Elektronicznej;
 - f) Niezwłocznego zgłaszania Bankowi stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia hasła dostępu do Bankowości Elektronicznej;
 - g) Niezwłocznej zmiany Indywidualnych Danych Uwierzytelniających, w przypadku podejrzenia, że weszły w posiadanie osoby nieuprawnionej.
8. W przypadku zgłoszenia Bankowi stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia hasła dostępu do Bankowości Elektronicznej lub 3-krotnego użycia przez Klienta nieprawidłowego hasła dostępu do Bankowości Elektronicznej, Bank może zablokować Klientowi dostęp do Bankowości Elektronicznej do czasu przesłania Klientowi SMS-em na numer telefonu komórkowego, nowego hasła jednorazowego. Klient dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym przez e-mail lub kontakt telefoniczny, w trakcie którego dokonuje zgłoszenia.
9. Bank może zablokować stale lub czasowo dostęp do Bankowości Elektronicznej lub poszczególnych usług w dowolnym momencie z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem, powiadamiając o tym fakcie Klientów (Bank informuje Klientów o zagrożeniach bezpieczeństwa, przypadkach wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia poprzez Bankowość Elektroniczną), jeśli to możliwe, przed zablokowaniem lub, najpóźniej następnego dnia. Bank informuje Klientów z odpowiednim wyprzedzeniem o planowanej niedostępności Bankowości Elektronicznej na Stronie Internetowej lub w Bankowości Elektronicznej. Bank nie informuje Klientów o zablokowaniu dostępu do Bankowości Elektronicznej lub poszczególnych usług, gdy przekazanie takiej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy obowiązujących przepisów prawa. W takich przypadkach Bank wskazuje czynności, jakie podejmie w celu przywrócenia normalnego działania Bankowości Elektronicznej lub

poszczególnych usług oraz o zasadach korzystania przez Klienta z usług Banku w okresie niedostępności Bankowości Elektronicznej.

10. Bank odblokowuje dostęp do Bankowości Elektronicznej lub poszczególnych usług, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.
11. Bank udostępnia na Stronie Internetowej aktualne informacje na temat procedur bezpieczeństwa w zakresie korzystania z Bankowości Elektronicznej.
12. Bank zapewnia komunikację poprzez Bankowość Elektroniczną za pośrednictwem bezpiecznych i chronionych kanałów, w szczególności z wykorzystaniem metod komunikacji gwarantujących ochronę danych przekazywanych przez Klienta do Banku.
13. Bank może wprowadzić istotne zmiany w systemie Bankowości Elektronicznej lub zmodyfikować dotychczasowe mechanizmy uwierzytelniania Klienta, po uprzednim powiadomieniu Klienta o tym fakcie.
14. Klient nie jest uprawniony do przeprowadzania za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej czynności w imieniu i na rzecz jakichkolwiek osób trzecich.

§6 – Rachunek Depozytowy

1. Bank prowadzi dla Klienta Rachunek Depozytowy w złotych.
2. Rachunek Depozytowy może być prowadzony tylko dla jednego Klienta. Bank nie prowadzi Rachunków Depozytowych wspólnych dla dwóch lub więcej Klientów.
3. Bank, otwierając dla Klienta Rachunek Depozytowy, zobowiązuje się wobec Klienta do przechowywania jego środków pieniężnych w okresie obowiązywania Umowy oraz do wykonywania Dyspozycji i Zleceń składanych przez Klienta.
4. Klient jest uprawniony do inicjowania Transakcji Płatniczych z Rachunku Depozytowego wyłącznie na Rachunek Zewnętrzny. Bank nie umożliwia Klientom dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych na i z Rachunku Depozytowego.
5. Bank uznaje Rachunek Depozytowy wyłącznie kwotą pochodzącą z zamkniętej Lokaty Facto, kwotą Oprocentowania naliczonego od Lokaty Facto lub kwotą Transakcji Płatniczej z Rachunku Zewnętrznego. Bank jest uprawniony do odmowy uznania Rachunku Depozytowego kwotą pochodzącą z innych źródeł.
6. W danym momencie w okresie obowiązywania Umowy łączna kwota zdeponowana na Rachunku Depozytowym i na Lokatach Facto nie może przekroczyć maksymalnego limitu wskazanego w Tabeli Oprocentowania i Opłat.
7. Bank wykonuje Transakcje Płatnicze wyłącznie w złotych.

8. Wszystkie czynności związane z zawarciem i wykonaniem Umowy, w tym poprzez Bankowość Elektroniczną, mogą być dokonywane jedynie przez Osobę Upoważnioną lub Klienta.
9. Klient może posiadać wyłącznie jeden Rachunek Depozytowy.

§7 – Lokata Facto

1. Od momentu otwarcia Rachunku Depozytowego Klient może składać, w formie pisemnej lub za pomocą komunikatora dostępnego w Bankowości Elektronicznej albo poprzez e-mail, Dyspozycje otwarcia jednej lub więcej Lokat Facto. Warunkiem przyjęcia przez Bank Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto jest posiadanie przez Klienta środków pieniężnych na Rachunku Depozytowym w kwocie nie niższej niż minimalna kwota wskazana w Tabeli Oprocentowania i Opłat.
2. W Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto Klient określa Okres Lokaty, stopę Oprocentowania oraz wskazuje kwotę środków pieniężnych przeznaczonych na zasilenie tej lokaty. Zasilenie Lokaty Facto następuje ze środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Depozytowym.
3. Do zawarcia Umowy Lokaty Facto dochodzi po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - a) Złożeniu przez Klienta Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto w formie pisemnej, za pomocą komunikatora dostępnego w Bankowości Elektronicznej albo poprzez e-mail;
 - b) Zaakceptowaniu przez Bank Dyspozycji Klienta.
4. Bank potwierdza Klientowi mailowo, telefonicznie lub przez komunikator dostępny w Bankowości Elektronicznej przyjęcie Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto, a następnie zawarcie Umowy Lokaty Facto, wskazując warunki, na jakich została ona zawarta.
5. Bank może odmówić Klientowi przyjęcia Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto informując niezwłocznie Klienta o odmowie i jej przyczynach.
6. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Lokaty Facto, Bank przeksięguje z Rachunku Depozytowego na rachunek Lokaty Facto kwotę środków pieniężnych wskazaną w Dyspozycji.
7. W przypadku, gdy ostatni dzień Okresu Lokaty nie jest Dniem Roboczym, Okres Lokaty kończy się w najbliższym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
8. Okres Lokaty, stopa Oprocentowania ani kwota środków pieniężnych zdeponowanych na Lokacie Facto nie podlegają zmianie przez cały Okres Lokaty, licząc od dnia złożenia Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto.
9. Klient może posiadać jednocześnie więcej niż jedną Lokatę Facto.

10. Środki pieniężne zdeponowane na Lokacie Facto pozostają całkowicie niedostępne przez cały Okres Lokaty, bez możliwości żądania przez Klienta wcześniejszego ich zwrotu przez Bank, odstąpienia od Umowy albo rozwiązania Umowy, chyba że warunki danej Lokaty Facto wskazane przez Bank i przekazane Klientowi przed złożeniem Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto, przewidują inaczej.
11. Szczegółowe informacje w zakresie:
 - a) Okresów, na jakie otwierane są Lokaty Facto,
 - b) Minimalnych wkładów pieniężnych niezbędnych do otwarcia Lokat Facto,
 - c) Maksymalnej kwoty Lokat Facto.
12. podawane są do wiadomości Klientów w Tabeli Oprocentowania i Opłat.

§8 – Oprocentowanie

1. Za cały Okres Lokaty Bank nalicza od kwoty środków pieniężnych zdeponowanych na Lokacie Facto Oprocentowanie w stosunku rocznym.
2. Stopa Oprocentowania Lokaty Facto ustalana jest indywidualnie pomiędzy Bankiem a Klientem. Stopa Oprocentowania wskazana w Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto nie ulega zmianie przez Okres Lokaty.
3. Po upływie Okresu Lokaty, Bank dokonuje przeksięgowania środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Facto wraz z należnym Oprocentowaniem na Rachunek Depozytowy.
4. Bank nie wypłaca należnego Oprocentowania przed upływem Okresu Lokaty, chyba że warunki danej Lokaty Facto wskazane przez Bank i przekazane Klientowi przed złożeniem Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto, przewidują inaczej.

§9 – Rachunek Zewnętrzny

1. Klient, w celu dokonania Transakcji Płatniczych z Rachunku Depozytowego, zobowiązany jest wskazać we Wniosku Rachunek Zewnętrzny, którego jest wyłącznym posiadaczem.
2. Rachunkiem Zewnętrznym może być wyłącznie rachunek bankowy, którego wyłącznym posiadaczem i dysponentem jest Klient.
3. Naruszenie powyższych zasad stanowi naruszenie przez Klienta Umowy, uprawniające Bank do wypowiedzenia Umowy.
4. Klient jest uprawniony do zlecania wykonania Transakcji Płatniczych z Rachunku Depozytowego wyłącznie na Rachunek Zewnętrzny. Rachunek Zewnętrzny jest jedynym rachunkiem, z którego Klient może przenosić środki pieniężne na Rachunek Depozytowy.

Żadna Transakcja Płatnicza nie może zostać wykonana z lub na rachunek inny niż Rachunek Zewnętrzny.

5. Bank uznaje za Rachunek Zewnętrzny rachunek rozliczeniowy lub – w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, wskazany we Wniosku, z którego Klient wykonał Przelew Aktywacyjny, pod warunkiem przeprowadzenia przez Bank na podstawie Przelewu Aktywnego pozytywnej weryfikacji danych identyfikacyjnych Klienta.
6. W trakcie obowiązywania Umowy Klient jest uprawniony do zmiany Rachunku Zewnętrznego.
7. W celu zmiany Rachunku Zewnętrznego Klient składa pisemnie lub za pomocą komunikatora w Bankowości Elektronicznej, a następnie wykonuje z rachunku wskazanego w tej Dyspozycji Przelew Aktywacyjny na Rachunek Depozytowy. Bank weryfikuje zgodność danych posiadacza rachunku wskazanego w Dyspozycji, który ma stać się Rachunkiem Zewnętrznym z danymi Klienta. Bank może zażądać od Klienta przekazania wyciągu z rachunku, który zgodnie z Dyspozycją ma być uznany za Rachunek Zewnętrzny.

§10 – Wykonywanie Zleceń

1. Klient może składać Zlecenia wyłącznie w formie pisemnej lub za pośrednictwem komunikatora dostępnego w Bankowości Elektronicznej.
2. Zlecenia dotyczą Transakcji Płatniczych wykonywanych w ciężar Rachunku Depozytowego.
3. Zlecenia w ciężar Rachunku Depozytowego realizowane są w ramach dodatniego salda Rachunku Depozytowego, tj. do wysokości środków pieniężnych dostępnych na Rachunku Depozytowym w dniu realizacji Zlecenia. Bank nie realizuje Zleceń na kwotę przewyższającą wysokość dodatniego Salda Rachunku.
4. Składając Zlecenie Klient podaje następujące dane:
 - a) NRB Rachunku Zewnętrznego,
 - b) Kwotę Transakcji Płatniczej w złotych,
 - c) Tytuł wykonania Transakcji Płatniczej.
5. Klient może złożyć Zlecenie wyłącznie z datą bieżącą.
6. Momentem otrzymania Zlecenia jest moment, w którym Zlecenie zostało otrzymane przez Bank, z uwzględnieniem Godzin Granicznych.
7. Zlecenie złożone przez Klienta w Dniu Roboczym po Godzinie Granicznej uznaje się za otrzymane pierwszego Dnia Roboczego następującego po tym dniu.
8. Bank nie obciąża Rachunku Depozytowego przed otrzymaniem Zlecenia.
9. Bank realizuje Zlecenia wyłącznie w oparciu o NRB.

10. Klient może odwołać Zlecenie, o ile oświadczenie o odwołaniu Zlecenia zostanie złożone i przekazane do Banku przed obciążeniem Rachunku Depozytowego. Oświadczenie o odwołaniu Zlecenia Klient składa pisemnie lub za pomocą komunikatora dostępnego w Bankowości Elektronicznej.
11. W przypadku braku szczegółowych instrukcji od Klienta, Bank określa sposoby realizacji Zlecenia zgodnie z zasadami należytej staranności oraz z uwzględnieniem interesów Klienta i charakteru Zlecenia.

§11 – Zasady rozliczania Transakcji Płatniczych

1. Bank, przy wykonywaniu Zlecenia, doprowadzi do uznania Rachunku Zewnętrznego nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Zlecenia.
2. Bank uznaje Rachunek Depozytowy kwotą przychodzącej Transakcji Płatniczej, w tym Przelewu Aktywacyjnego z datą tego Dnia Roboczego, w którym rachunek Banku został uznany tą kwotą. W przypadku płatności otrzymanych po Godzinie Granicznej Bank uznaje Rachunek Depozytowy w kolejnym Dniu Roboczym.
3. Bank udostępnia Klientowi kwotę Transakcji Płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku. Obowiązek natychmiastowego udostępnienia Klientowi kwoty Transakcji Płatniczej ma zastosowanie również do płatności między rachunkami prowadzonymi przez Bank.
4. Obciążenie Rachunku Depozytowego kwotą Transakcji Płatniczej następuje z dniem nie wcześniejszym niż moment, w którym Rachunek Depozytowy został faktycznie obciążony kwotą Transakcji Płatniczej.
5. Obciążenie Rachunku Depozytowego bez odrębnego Zlecenia złożonego przez Klienta następuje z tytułu:
 - a) Należnych Bankowi prowizji i opłat, wynikających z Umowy,
 - b) Potrącenia należności wymagalnych, wynikających z Umowy,
 - c) Sprostowania oczywistej pomyłki w zaksięgowaniu rozliczenia Transakcji Płatniczej,
 - d) Rozliczeń wynikających z dokonania warunkowego uznania Rachunku Depozytowego kwotą Transakcji Płatniczej, będącej przedmiotem reklamacji bądź zgłoszenia, w sytuacji gdy reklamacja lub zgłoszenie okaże się nieuzasadnione.
6. Bank, wykonując Zlecenie Klienta, przekazuje pełną kwotę Transakcji Płatniczej i nie pomniejsza tej kwoty o jakiekolwiek koszty i opłaty.
7. Bank raz w miesiącu przekazuje Klientowi zestawienie Transakcji Płatniczych na Rachunku Depozytowym w bankowości elektronicznej. Zestawienie Transakcji Płatniczych, w odniesieniu do każdej Transakcji Płatniczej, zawiera wszystkie informacje niezbędne do

zidentyfikowania Transakcji Płatniczej i jej cechy (takie jak kwota, koszty, data wykonania, waluta).

8. Bank nie obciąża Klienta kosztami związanymi z obowiązkiem informacyjnym przewidzianym w niniejszym §11 lub w obowiązujących przepisach. Jednakże, jeśli Klient zażąda dodatkowych lub częstszych informacji, przesyłania wyciągów z rachunku Lokaty Facto lub przesłania informacji za pomocą instrumentów innych niż określone w niniejszej Umowie, Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia go uzasadnionymi kosztami, w wymiarze odpowiednim i proporcjonalnym do kosztów rzeczywiście poniesionych przez Bank.

§12 – Odmowa wykonania Zlecenia

1. Bank nie może odmówić realizacji Zleceń otrzymanych od Klienta, chyba że nie zostały spełnione warunki do wykonania Zlecenia określone w Umowie lub możliwość lub obowiązek odmowy wynika z przepisów prawa.
2. Bank odmawia wykonania Zlecenia w przypadku gdy:
 - a) Brak jest wystarczających środków pieniężnych na Rachunku Depozytowym,
 - b) Odmowa wykonania Transakcji Płatniczej z Rachunku Depozytowego wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
 - c) Brak jest możliwości wykonania Zlecenia z powodu istotnego błędu Klienta w zakresie danych Zlecenia uniemożliwiającego prawidłowe jego wykonanie,
 - d) Wystąpiły obiektywnie uzasadnione przyczyny związane z bezpieczeństwem Transakcji Płatniczej,
 - e) Podejrzewa, że Zlecenie zostało złożone przez osobę nieuprawnioną lub jest wynikiem oszustwa lub innych nadużyć.
3. W przypadku wystąpienia przesłanki odmowy realizacji Zlecenia Bank, w okresie przewidzianym dla wykonania Zlecenia, poinformuje Klienta za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej lub w inny sposób komunikacji z Klientem przewidziany w Umowie, że Zlecenie nie zostało wykonane i, w miarę możliwości, poda przyczyny odmowy jego wykonania.
4. W przypadku, gdy przyczyną odmowy realizacji Zlecenia są istotne błędy Klienta lub obiektywnie uzasadnione powody związane z bezpieczeństwem Transakcji Płatniczej, lub podejrzenie, że Zlecenie zostało złożone przez osobę nieuprawnioną lub jest wynikiem oszustwa lub innych nadużyć, Bank w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 3, wskaże procedurę, którą należy zastosować w celu skorygowania istotnego błędu lub w celu

umożliwienia wykonania Zlecenia z wyżej wymienionych przyczyn bezpieczeństwa. W powiadomieniu Bank określi również konkretne metody kontaktu, z których może skorzystać Klient.

5. Jeżeli odmowa realizacji Zlecenia jest obiektywnie uzasadniona, Bank będzie uprawniony do żądania od Klienta zwrotu kosztów poniesionych w związku z powiadomieniem, o którym mowa w ust. 3.
6. Zlecenie, którego wykonania Bank odmówił zgodnie z prawem, uważa się za nieotrzymane.

§13 – Niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji Płatniczych.

Nieautoryzowane Transakcje Płatnicze

1. Klient niezwłocznie powiadamia Bank o wystąpieniu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach Płatniczych, w tym Transakcjach Płatniczych wykonanych z opóźnieniem. Klient dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej, pisemnie lub poprzez email.
2. Jeżeli Klient nie dokona zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 13 miesięcy od dnia wykonania nieautoryzowanej lub nienależycie wykonanej Transakcji Płatniczej albo od dnia, w którym Transakcja Płatnicza miała być wykonana, roszczenia Klienta wobec Banku z tytułu nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależycie wykonanej Transakcji Płatniczej wygasa.
3. Termin, o którym mowa w ust. 2, nie ma zastosowania, jeżeli Bank nie dostarczył lub nie udostępnił Klientowi potwierdzenia wykonania Transakcji Płatniczej zgodnie z §11 ust. 7.
4. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego Dnia Roboczego po stwierdzeniu nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej, którą został obciążony Rachunek Depozytowy lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia dokonanego zgodnie z ust. 1, zwraca Klientowi kwotę nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw.
5. Bank niezwłocznie zwraca Klientowi kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej Transakcji Płatniczej, chyba że jest w stanie udowodnić Klientowi i ewentualnie dostawcy usług płatniczych odbiorcy, że ten otrzymał kwotę Transakcji Płatniczej. W takim przypadku dostawca usług płatniczych odbiorcy jest odpowiedzialny wobec odbiorcy za prawidłowe wykonanie Transakcji Płatniczej. Niezależnie od zwrotu Klientowi kwoty niewykonanej lub nienależycie wykonanej Transakcji Płatniczej, Bank ma prawo dochodzić, że Transakcja Płatnicza została należycie zatwierdzona.

6. W każdym przypadku, gdy Transakcja Płatnicza nie zostanie przeprowadzona lub zostanie wykonana nieprawidłowo, Bank bezzwłocznie, na żądanie Klienta, prześleśli transakcję i poinformuje Klienta o wyniku.
7. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji Płatniczej jest wyłączona w przypadku wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji Płatniczej wynika z zastosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieudane, opóźnione lub nieprawidłowe wykonanie Zlecenia, jeżeli Klient w momencie składania Dyspozycji podał błędne informacje niezbędne do realizacji Transakcji Płatniczej, w sytuacji gdy dostawca odbiorcy Transakcji Płatniczej otrzymał kwotę w uzgodnionym czasie realizacji lub z niewielkim opóźnieniem.
8. Bank ponosi odpowiedzialność za wszystkie wydatki i odsetki naliczone Klientowi po nieudanym lub nieprawidłowym wykonaniu Transakcji Płatniczej.
9. Bank odpowiada wyłącznie za realizację Transakcji Płatniczej zgodnie z NRB Rachunku Zewnętrznego wskazanym przez Klienta, nawet jeśli Klient dostarczy dodatkowe informacje dotyczące Rachunku Zewnętrznego. W każdym przypadku Bank dołoży wszelkich starań, aby odzyskać środki Transakcji Płatniczej, zastrzegając sobie prawo do obciążenia Klienta odnośnymi kosztami. Jeśli odzyskanie środków z Transakcji Płatniczej nie jest możliwe, na pisemny wniosek Klienta, Bank udzieli odnośnych informacji, jakie będą dostępne i jakie mogą okazać się przydatne dla Klienta w celu podjęcia stosownych działań.
10. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niewykonanej lub nienależyte wykonanej Transakcji Płatniczej, jeżeli udowodni, że przeprowadził Transakcję Płatniczą zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz że kwota Transakcji Płatniczej została udostępniona odbiorcy lub został nią obciążony Rachunek Depozytowy zgodnie ze wskazanymi warunkami realizacji Transakcji Płatniczej lub z niewielkim opóźnieniem.

§14 – Korespondencja pomiędzy Bankiem a Klientem

1. O ile nie uzgodniono inaczej, Strony mogą się komunikować ze sobą we wszelkich sprawach związanych z Umową:
 - a) Elektronicznie za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej,
 - b) Za pośrednictwem email,
 - c) Telefonicznie;
 - d) Pisemnie.
2. Bank komunikuje się z Klientem używając danych do kontaktu wskazanych przez Klienta we Wniosku, o ile Klient nie wskazał innych danych do kontaktu z Bankiem.

3. Klient komunikuje się z Bankiem używając danych do kontaktu wskazanych na Stronie Internetowej i w Arkuszu Informacyjnym lub w inny sposób uzgodniony wyraźnie między Stronami.
4. Klient zapewnia, aby komunikacja, jak również dokumenty adresowane do Banku były wypełnione w sposób jasny i czytelny. Informacje są przekazywane na ryzyko Klienta, Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędy lub opóźnienia w przekazaniu korespondencji do Banku.
5. Przez cały okres Umowy Klient może zwrócić się do Banku o przesyłanie korespondencji pisemnie. Bank może żądać od Klienta zwrotu uzasadnionych kosztów związanych z wysłaniem korespondencji w formie wskazanej przez Klienta.

§15 – Prowizje i koszty

Wszelkie należne Bankowi prowizje, koszty, i opłaty związane z Umową wskazane są w Tabeli Oprocentowania i Opłat. Bank jest uprawniony do obciążania Rachunku Depozytowego kwotami należnymi od Klienta.

§16 – Okres obowiązywania Umowy. Wypowiedzenie Umowy

1. Klient ma prawo wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie bez wcześniejszego powiadomienia i bez naliczania kar umownych lub kosztów zamknięcia oraz:
 - a) bez okresu wypowiedzenia – w przypadku, gdy Klient nie posiada Lokat Facto;
 - b) z zachowaniem okresu wypowiedzenia równemu upływowi Okresu Lokaty ostatniej posiadanej przez Klienta Lokaty Facto.
2. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Klient składa wysyłając wypełniony formularz na adres e-mail Banku, pisemnie lub za pomocą Bankowości Elektronicznej.
3. Po złożeniu przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Bank dokona zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Rachunku Depozytowym na powiązany Rachunek Zewnętrzny w terminie 15 dni od dnia, w którym oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy wpłynęło do Banku – w przypadku, o którym mowa w ust. 1 lit. a niniejszego paragrafu albo w terminie 15 dni od dnia, w którym upłynął okres wypowiedzenia Umowy – w przypadku, o którym mowa w ust. 1 lit. b niniejszego paragrafu, z zastrzeżeniem wypełnienia przez Klienta wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy.
4. Jeżeli dane powiązanego Rachunku Zewnętrznego są nieaktualne w sposób uniemożliwiający dokonanie zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Rachunku Depozytowym, w szczególności gdy Klient zamknął powiązany Rachunek

Zewnętrzny, dokonał cesji tego rachunku na inną osobę lub podmiot. Bank przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, zwróci się do Klienta, w sposób przewidziany w Umowie, z prośbą o niezwłoczne złożenie Dyspozycji zmiany Rachunku Zewnętrznego zgodnie z postanowieniami §9 ust. 6 Regulaminu, a następnie dokona zwrotu na ten Rachunek Zewnętrzny. Bank informuje, że zastrzeżony termin na dokonanie zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Rachunku Depozytowym może ulec przedłużeniu proporcjonalnie do czasu od otrzymania przez Klienta prośby o zmianę Rachunku Zewnętrznego do złożenia przez Klienta Dyspozycji zmiany Rachunku Zewnętrznego.

5. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, z zachowaniem 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Bank może wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie w następujących przypadkach:
 - a) Podania przez Klienta przy zawarciu Umowy lub w trakcie obowiązywania Umowy informacji nieprawdziwych, uzasadniających okoliczność, że gdyby Bank nie działał pod wpływem tych informacji, nie zawarłby Umowy lub zawarł ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi;
 - b) Braku dostarczenia żądanych przez Bank informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 34 ust. 1 Ustawy AML;
 - c) Negatywnej oceny ryzyka w rozumieniu art. 33 Ustawy AML;
 - d) Naruszenia przez Klienta przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi;
 - e) Gdy Klient utracił status Rezydenta lub stał się rezydentem podatkowym innego kraju, w tym rezydentem podatkowym zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych Ameryki;
 - f) Gdy Klient nie dokonywał jakichkolwiek Dyspozycji i Zleceń, ani nie posiadał Lokaty Facto przez okres ostatnich 6 miesięcy.
6. Wypowiedzenie Umowy przez Bank następuje poprzez złożenie oświadczenia na piśmie i przesłanie Klientowi listem poleconym za potwierdzeniem odbioru na adres Klienta lub na innym Trwałym Nośniku. W przypadku, gdy Klient posiada Lokaty Facto, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem okresu wypowiedzenia równemu upływowi Okresu Lokaty ostatniej posiadanej przez Klienta Lokaty Facto.
7. W okresie wypowiedzenia Umowy Bank nie otwiera dla Klienta nowych Lokat Facto.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Bank dokona zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Rachunku Depozytowym na Rachunek Zewnętrzny, w terminie 15 dni od dnia, w którym upłynął okres wypowiedzenia Umowy.

9. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, Bank jest zobowiązany do wykonania złożonych Zleceń i Dyspozycji oraz tych będących w trakcie realizacji w momencie wypowiedzenia, a także do zwrotu kosztów poniesionych przez Klienta - naliczanych okresowo i opłaconych przez niego z góry - proporcjonalnie do okresu pozostałego po wypowiedzeniu Umowy.

§17 – Zmiana i rozwiązanie Umowy

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
 - a) Upływu okresu wypowiedzenia Umowy,
 - b) Utraty zdolności prawnej przez Klienta, z dniem jej utraty.
2. Bank może jednostronnie dokonać zmiany postanowień Umowy, Regulaminu lub Tabeli Oprocentowania i Opłat, na skutek wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych okoliczności, przy czym zmiana nastąpi w zakresie, który jest obiektywnie niezbędny i bezpośrednio związany z tą zmianą:
 - a) Wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji, a także określonej decyzji administracyjnej, w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek ich wprowadzenia lub stosowania w celu prawidłowego wykonania Umowy,
 - b) Wprowadzenie przez Bank zmian organizacyjnych lub technologicznych, w tym dotyczących zasad obsługi Klienta, wpływających na postanowienia Regulaminu lub Umowy,
 - c) Wdrożenie przez Bank nowego lub zmodyfikowanie dotychczasowego systemu informatycznego, wpływająca na określone w Regulaminie warunki oferowania lub obsługi Lokat Facto lub Rachunku Depozytowego,
 - d) Zmiana w zakresie funkcjonowania oferowanych Lokat Facto i Rachunków Depozytowych, w tym również wprowadzeniem nowych lub wycofaniem istniejących Lokat Facto lub innych produktów.
3. Zmiana Umowy, o której mowa w ust. 2, następuje w formie elektronicznej.
4. O zakresie proponowanych zmian Umowy lub Regulaminu, Bank informuje Klienta pisemnie, poprzez komunikator dostępny w Bankowości Elektronicznej lub poprzez e-mail nie później niż na 2 tygodnie przed proponowaną datą ich wejścia w życie, przy czym w przypadku komunikacji pisemnej lub na adres e-mail, Bank wykorzystuje dane do kontaktu podane przez Klienta.

5. Informacje o zmianach Umowy lub Regulaminu są publikowane na Stronie Internetowej oraz w Bankowości Elektronicznej wraz z podaniem terminu wejścia tych zmian w życie.
6. Bank może dokonywać zmiany Tabeli Oprocentowania i Opłat bez zachowania 2-tygodniowego okresu, informując Klienta o zmianie pisemnie, poprzez komunikator dostępny w Bankowości Elektronicznej lub poprzez e-mail, przy czym w przypadku komunikacji pisemnej lub na adres e-mail Bank wykorzystuje dane do kontaktu podane przez Klienta.

§18 – Reklamacje i pozasądowe rozstrzyganie sporów

1. Klientowi przysługuje prawo zgłoszenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez Bank. Reklamacje mogą być składane w następujących formach:
 - a) Pisemnie na adres korespondencyjny Banku do składania reklamacji wskazany na Stronie Internetowej i Arkuszu Informacyjnym;
 - b) Na adres poczty elektronicznej Banku do składania reklamacji wskazany na Stronie Internetowej i Arkuszu Informacyjnym;
 - c) Telefonicznie – pod numerem telefonu wskazanym na Stronie Internetowej i Arkuszu Informacyjnym do kontaktu z Menadżerem Banku ds. reklamacji.
2. Numer telefonu, o którym mowa w ust. 1 lit. c powyżej służy wyłącznie do kontaktu z Menadżerem Banku ds. reklamacji. Wszelkie sprawy innego rodzaju nie będą rozpatrywane pod tym numerem telefonu. Inne sprawy niż reklamacje, Bank będzie rozpatrywać z należytą starannością i z zachowaniem możliwie najkrótszego terminu.
3. W przypadku Klienta będącego osobą fizyczną, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli z uwagi na złożoność sprawy termin ten nie będzie wystarczający do udzielenia odpowiedzi lub jest konieczne uzyskanie dodatkowych wyjaśnień, Bank poinformuje o tym Klienta, wskazując przyczyny braku możliwości udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni, okoliczności wymagające wyjaśnienia oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. O wyniku rozpatrzenia reklamacji Bank informuje Klienta pisemnie lub pocztą elektroniczną na podany przez Klienta adres e-mail, przy czym informowanie za pośrednictwem poczty elektronicznej odbywa się wyłącznie na wniosek Klienta. Do zachowania przez Bank terminów, o których mowa w ust. 3 powyżej wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem (do terminów na udzielenie odpowiedzi na reklamację nie wlicza się okresu od pocztowego nadania odpowiedzi na reklamację do jej doręczenia).

5. W przypadku Klienta niebędącego osobą fizyczną, Bank rozpoznaje reklamacje niezwłocznie.
6. Rozpatrzenie i udzielenie przez Bank odpowiedzi na reklamacje związane ze świadczonymi usługami płatniczymi, w tym wykonywanymi Transakcjami Płatniczymi następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Klientowi wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank powyższych terminów wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem (do terminów na udzielenie odpowiedzi na reklamację nie wlicza się okresu od pocztowego nadania odpowiedzi na reklamację do jej doręczenia).
7. Klient niezadowolony z decyzji Banku i wyjaśnień uzyskanych w odpowiedzi Banku na reklamację może:
 - a) Zażądać poddania sporu powstałego na tle wykonywania Umowy pod rozstrzygnięcie Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), przy czym warunkiem rozpoczęcia postępowania arbitrażowego jest wyrażenie na nie zgody przez obie strony sporu. Szczegółowe informacje dotyczące Sądu Polubownego przy KNF, w tym Regulamin Sądu Polubownego przy KNF dostępne są na stronie internetowej: www.knf.gov.pl, zakładka: Sąd Polubowny. Niniejsze postanowienie posiada wyłącznie charakter informacyjny i nie stanowi zapisu na Sąd Polubowny, oraz
 - b) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną – wystąpić z wnioskiem do Rzecznika Finansowego. Szczegółowe informacje dotyczące Rzecznika Finansowego są dostępne na stronie internetowej: www.rf.gov.pl,

§19 – Gwarantowanie depozytów

1. W ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych we Włoszech, środki pieniężne zdeponowane w Banku objęte są obowiązkową gwarancją udzieloną przez F.I.T.D. – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (adres: via del Plebiscito, 102 – 00186, Rzym (Włochy), tel.: +39 06-699-861, fax: +39 06-679-89-16; adres e-mail: segreteria generale@pec.fitd.it, infofitd@fitd.it, strona internetowa: www.fitd.it).

2. Szczegółowa informacja o zasadach funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych we Włoszech znajduje się w Arkuszu Informacyjnym oraz na Stronie Internetowej.

§20 – Podpisy i Pełnomocnictwa

1. Klient dostarcza Bankowi wzory podpisów Osób Upoważnionych i określa na piśmie zakres przyznanych im uprawnień. Klient i Osoby Upoważnione są zobowiązani do korzystania, w relacjach z Bankiem, z własnoręcznych podpisów zgodnych ze wzorem wskazanym w karcie wzorów podpisów. Bank może żądać używania przez Klienta pieczęci firmowej.
2. O ile Klient nie wskaże inaczej, upoważnienie udzielone Osobie Upoważnionej nie skutkuje unieważnieniem wcześniej udzielonych uprawnień innym Osobom Upoważnionym.
3. Klient może odwołać lub zmodyfikować zakres uprawnień przyznanych Osobom Upoważnionym, informując Bank o odwołaniu lub modyfikacji tychże uprawnień poprzez złożenie w Banku nowej karty wzorów podpisów.
4. Osoby Upoważnione mogą zrezygnować z przysługującego im prawa do reprezentacji Klienta.
5. Nie później niż po upływie 3 (trzech) Dni Roboczych od dnia otrzymania informacji o zmianie Osób Upoważnionych, Bank nie będzie akceptował Dyspozycji oraz Zleceń składanych przez osobę, która nie jest już Osobą Upoważnioną.
6. Wyłącznie Klient będący osobą fizyczną lub Osoby Upoważnione uprawnione do reprezentacji Klienta zgodnie ze statutem lub umową spółki, są uprawnione do wypowiedzenia Umowy.
7. Posiadacz Rachunku może ustanowić jednego lub wielu Pełnomocników.
8. Sposób i zakres dysponowania Rachunkiem Depozytowym przez Pełnomocnika określa treść Pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem, że Pełnomocnik nie może:
 - a) zawrzeć Umowy,
 - b) wypowiedzieć Umowy,
 - c) udzielać dalszych Pełnomocnictw,
 - d) dokonywać cesji wierzytelności z Umowy,
 - e) dokonać zmiany adresu korespondencyjnego i sposobu dostarczania Klientowi korespondencji dotyczącej Rachunku i wyciągów.
9. Wzór podpisu Pełnomocnika powinien zostać złożony w obecności pracownika Banku na druku Pełnomocnictwa otrzymanym z Banku.

10. Bank ma prawo odmówić wykonania Dyspozycji złożonej przez osobę podającą się za Pełnomocnika, w razie powzięcia wątpliwości, co do prawidłowości udzielonego Pełnomocnictwa, jego zakresu lub tożsamości tej osoby.
11. Odwołanie Pełnomocnictwa przez Posiadacza Rachunku staje się skuteczne w stosunku do Banku począwszy od następnego Dnia Roboczego po dniu jego doręczenia do Banku.

§21 – Postanowienia końcowe

1. Bank i Klient wzajemnie ustalają, iż potwierdzenie Zleceń złożonych przez Klienta oraz potwierdzenia ich wykonania będą dostępne w zapisach księgowych Banku, a także w systemie informatycznym Banku lub równoważnym, w tym automatycznie.
2. W relacjach z Klientem Bank działa według kryteriów staranności właściwych dla jego warunków zawodowych i charakteru prowadzonej działalności.
3. Umowa została sporządzona w języku polskim i podlega prawu polskiemu.
4. Sędem właściwym do rozstrzygania wszelkich sporów powstałych w związku z Umową jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Banku w Polsce.
5. Językiem używanym w korespondencji między Bankiem a Klientem jest język polski.
6. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa
7. Nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych w zakresie wskazanym w art. 33 tej ustawy oraz w zakresie działu II tej ustawy, z wyjątkiem art. 32a tego działu.