

**REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA
PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU
RACHUNKU RBIZNES
W ZŁOTYCH I W WALUTACH WYMIENIALNYCH**

ROZDZIAŁ 1 Postanowienia ogólne

§1

1. Postanowienia niniejszego Regulaminu określają warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju zwany dalej Bankiem rachunku bieżącego i pomocniczego w złotych oraz płatnego na każde żądanie w walutach wymienialnych, zwanego dalej „Rachunkiem RBIZNES”.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks Cywilny, Prawo bankowe, Prawo dewizowe oraz Kodeks spółek handlowych.

§2

Przez użyte w niniejszym regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Bank/BS** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju i jego Punkty Kasowe,
2. **Rachunek RBIZNES** – rachunek typu ZUS, RBIZNES, RBIZNES PLUS, RBIZNES VIP dla których określono w drodze Uchwały Zarządu Banku szczegółowe warunki prowadzenia tych rachunków poprzez określenie indywidualnych Tabel opłat i prowizji za poszczególne czynności bankowe wykonywane przez Bank bądź ograniczono dokonywanie określonych w tychże Tabelach czynności za pośrednictwem tego rachunku,
3. **Umowa** – umowa o *prowadzenie przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju Rachunku RBIZNES w złotych lub w walutach wymienialnych*, którą Bank zawarł z podmiotem występującym o otwarcie rachunku bankowego,
4. **Posiadacz rachunku** – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę,
5. **rezydent** – osoba fizyczna oraz inny podmiot mające odpowiednio miejsce zamieszkania bądź siedzibę w kraju,
6. **nierezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą,
7. **wolne środki** – środki pieniężne płatne na każde żądanie, przechowywane na Rachunku RBIZNES, a w odniesieniu do Rachunku RBIZNES w złotych powiększone również o przyznany limit kredytowy,
8. **saldo Rachunku RBIZNES** – stan środków pieniężnych płatnych na każde żądanie, przechowywanych na Rachunku RBIZNES, wykazanych księgowo na koniec dnia operacyjnego,
9. **niedopuszczalne saldo debetowe** – saldo ujemne wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan wolnych środków na Rachunku RBIZNES,
10. **data waluty** – za datę waluty przyjmuje się dzień, w którym następuje faktyczna realizacja w Banku wpłaty lub wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej,
11. **Komunikat Banku** – Komunikat informacyjny Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju dla Posiadaczy rachunków podawany do wiadomości w Centrali i Punktach Kasowych Banku,
12. **Karta Wzorów Podpisów** – dokument wskazujący: osoby upoważnione do dysponowania Rachunkiem RBIZNES z tytułu zajmowanych stanowisk jak i udzielonych pełnomocnictw, sposób podpisywania dyspozycji jak również wrór stempla firmowego, który będzie stosowany na wszystkich dokumentach składanych przez Posiadacza rachunku,
13. **waluty wymienialne** – waluty obce wymienione w wykazie walut wymienialnych ogłoszonym przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” w drodze obwieszczenia.

§3

Rachunek RBIZNES umożliwia w szczególności:

- 1) przechowywanie środków pieniężnych w złotych i w walutach wymienialnych,
- 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą i rolniczą,
- 3) otwieranie rachunków lokat terminowych w złotych i w walutach wymienialnych,

- 4) korzystanie z kredytu w Rachunku RBIZNES w złotych i innych kredytów w złotych i w walutach wymienialnych na działalność gospodarczą, oferowanych przez Bank,
- 5) składanie stałych zleceń,
- 6) korzystanie z kart bankowych,
- 7) korzystanie z usługi Home Banking, CUI dla Klientów korporacyjnych,
- 8) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach Rachunku RBIZNES zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach.

§4

1. Posiadaczami Rachunku RBIZNES mogą być:

- a) przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą jako osoby fizyczne bądź jako wspólnicy spółek cywilnych osób fizycznych, w formie spółek jawnych lub komandytowych, w których wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne oraz w formie **spółek partnerskich**, spełniający kryteria podane w Uchwale Zarządu Banku,
- b) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową, uprawnione do wykonywania wolnych zawodów adwokata, aptekarza, architekta, biegłego rewidenta, brokera ubezpieczeniowego, doradcy podatkowego, księgowego, lekarza, lekarza stomatologa, lekarza weterynarii, notariusza, pielęgniarki, położnej, radcy prawnego, rzecznika patentowego, rzeczoznawcy majątkowego i tłumacza przysięgłego, lub innych wolnych zawodów określonych w ustawie,
- c) rolnicy indywidualni tj. osoby fizyczne, których podstawowym źródłem dochodów jest działalność rolnicza, działalność agroturystyczna, lub działalność w zakresie działań specjalnych produkcji rolnej jak również osoby prowadzące działalność w tym zakresie jako wspólnicy spółek cywilnych osób fizycznych,
- d) spółki osobowe w rozumieniu kodeksu spółek handlowych, prowadzące działalność w zakresie wymienionym w pkt.2
- e) jednostki sektora finansów publicznych,
- f) jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu.

2. Bank otwiera Rachunek RBIZNES dla podmiotów, o których mowa w ust.1 o ile posiadają one status rezydenta.

3. Ilekroć w niniejszym regulaminie mówi się o „działalności gospodarczej”, rozumie się przez to zarobkową działalność wytwórczą, budowlaną, handlową, usługową oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodową wykonywaną w sposób zorganizowany i ciągły.

§5

1. Środki pieniężne gromadzone na Rachunku RBIZNES mogą być:

- a) oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, w wysokości określonej przez Zarząd Banku dla danego rodzaju rachunku, za wyjątkiem środków wydzielonych na opłacenie czeków potwierdzonych, które nie podlegają oprocentowaniu,
- b) nie oprocentowane.

2. Oprocentowanie środków pieniężnych rozpoczyna się od dnia ich wpłaty / wpływu na rachunek bankowy, a kończy się z dniem poprzedzającym ich wypłatę włącznie.

3. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać Rachunku RBIZNES, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na Rachunek RBIZNES.

4. Od środków wpłaconych i podjętych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.

5. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku RBIZNES dopisywane są do kapitału w okresach miesięcznych, kwartalnych lub rocznych zgodnie z postanowieniami umowy rachunku bankowego.

6. Wysokość obowiązującego oprocentowania jak również zmiany tej wysokości podawane są do wiadomości w Komunikatach Banku wywieszanych w Centrali i Punktach Kasowych Banku.

§6

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku RBIZNES w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania umowy w tej części.
2. Zmiana wysokości oprocentowania Rachunku RBIZNES prowadzonego w złotych i w walutach wymienialnych może być dokonana w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:
 - a) uchwalanych przez Radę Polityki Pieniężnej NBP:
 - stóp procentowych kredytu lombardowego,
 - stopy redyskontowej weksli,
 - stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania,
 - b) stawki WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej, a w odniesieniu do walut wymienialnych stawki EURIBOR/LIBOR.
3. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania.

§7

1. Bank zapewnia Posiadaczowi Rachunku RBIZNES zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe oraz w innych ustawach.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku i pełnomocnika zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

§8

1. Środki na rachunku w Banku objęte są gwarancjami określonymi w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

ROZDZIAŁ 2

Otwarcie Rachunku RBIZNES

§9

1. Podmiot, o którym mowa w §4 występujący o otwarcie Rachunku RBIZNES składa w Banku pisemny wniosek.
2. Wniosek podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wnioskodawcy.
3. Wraz z wnioskiem, w zależności od swojego statusu prawnego, wnioskodawca zobowiązany jest dołączyć:
 - a) aktualny (ważny 3 miesiące od daty wystawienia) dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o wnioskodawcy oraz informujący o jego statusie prawnym,
 - b) pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wnioskodawcy o ile dane te nie wynikają z dokumentu, o którym mowa w pkt.1 oraz pełnomocnictwa innych osób uprawnionych do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku lub innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku,
 - c) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego (REGON) oraz numeru NIP,

- d) inne dokumenty jeżeli obowiązek ten wynika z przepisów prawa lub odrębnych przepisów Banku.
4. Dokumenty dołączone do wniosku składane są w oryginałach. Bank sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem. Oryginały dokumentów Bank zwraca wnioskodawcy.
 5. W razie stwierdzenia braku wymaganych dokumentów, Bank zwraca się do wnioskodawcy o ich uzupełnienie.

§10

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest powiadomić Bank o:
 - a) posiadaniu lub otwarciu rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennych w innych bankach związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą,
 - b) wszelkich zmianach w treści dokumentów, o których mowa w §9 ust.3 i dostarczyć je do Banku niezwłocznie po dokonanej zmianie,
 - c) zmianie adresu.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w §10 pkt.1 b,c.

§11

1. Podstawą zawarcia przez Bank Rachunku RBIZNES w złotych i w walucie wymiennej jest zawarcie pisemnej Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dowodu osobistego lub paszportu z kartą stałego pobytu.
4. Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie Rachunku RBIZNES w złotych i w walutach wymiennych wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, w dwóch egzemplarzach. Podpis złożony na Karcie Wzorów Podpisów stanowi wzór podpisu do wszystkich rachunków bankowych otwartych w Banku na rzecz posiadacza rachunku.
5. Podpisy na Umowie oraz na Karcie Wzorów Podpisów składane są w obecności pracownika Banku.

§12

Zawarcie umowy Rachunku RBIZNES przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami.

§13

Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia Rachunku RBIZNES bez podania przyczyny.

ROZDZIAŁ 3 **Rachunki wspólne**

§14

Bank może otworzyć rachunek wspólny dla kilku osób fizycznych albo kilka jednostek samorządu terytorialnego.

§15

1. W przypadku rachunku wspólnego prowadzonego dla osób fizycznych, o ile umowa rachunku bankowego nie stanowi inaczej :
 - a) każdy ze Współposiadaczy rachunku może dysponować samodzielnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku,
 - b) każdy ze Współposiadaczy rachunku może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ze skutkiem dla pozostałych współposiadaczy.
2. W przypadku innych uzgodnień między Współposiadaczami, wynikających z umów pomiędzy nimi zawartych (np. Umowa spółki cywilnej), Współposiadacze korzystają z uprawnień Posiadacza rachunku w granicach określonych w Umowie zawartej z Bankiem.

§16

1. Bank realizuje dyspozycje Współposiadaczy w kolejności ich złożenia.
2. W przypadku zbiegu dyspozycji, z których jedna wyklucza wykonanie drugiej, Bank ma prawo wstrzymać realizację wszystkich dyspozycji do czasu uzgodnienia stanowisk pomiędzy Współposiadaczami.

§17

Współposiadacze zobowiązani są do zgodnego dysponowania Rachunkiem RBIZNES oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących Rachunku RBIZNES.

ROZDZIAŁ 4 **Pełnomocnictwo**

§18

1. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku RBIZNES lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem Rachunku RBIZNES.
2. Pełnomocnikiem Posiadacza rachunku może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnik będący nierezydentem może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków tylko w granicach określonych w przepisach Prawa dewizowego.
4. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku RBIZNES w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
5. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.
6. W przypadku rachunku wspólnego pełnomocnika ustanawia się za zgodą wszystkich Posiadaczy rachunku.

§19

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów – bezpośrednio w Centrali lub Punkcie Kasowym Banku prowadzącym rachunek Posiadacza rachunku, przy czym pełnomocnictwo to musi być potwierdzone, złożonymi w obecności pracownika Banku, podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku,
 - 2) w oparciu o przesłany drogą korespondencyjną dokument, zawierający odpowiednią dyspozycje Posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika, poświadczony:
 - a) w kraju przez:
 - upoważnionego pracownika Banku lub
 - notariusza,
 - b) za granicą przez:
 - polską placówkę dyplomatyczną (konsularną),
 - notariusza lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu złożenia wzoru podpisu przez pełnomocnika w Banku.
3. Dokument ustanawiający pełnomocnika podlega opłacie skarbowej, którą pobiera Bank przyjmujący oświadczenie o ustanowieniu pełnomocnictwa.

§20

1 Pełnomocnictwo może być udzielone jako:

a) stałe w zakresie:

- ogólnym bez ograniczeń, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku włącznie z dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich, negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunków,
- szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub do poszczególnych czynności,

b) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

2 Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Posiadacza rachunku i osoby upoważnionej oraz inne dane osobowe pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której dana osoba została upoważniona oraz podpis Posiadacza rachunku złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w §19 ust.1 pkt.2.

3. Pełnomocnictwo nie obejmuje prawa wypowiedzenia, zmiany umowy oraz zawarcia umowy o inny produkt bankowy.

§21

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§22

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku - w przypadku rachunku wspólnego przez jednego z Posiadaczy rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień §19.
2. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci mocodawcy lub pełnomocnika, z chwilą odwołania przez mocodawcę oraz z chwilą rozwiązania umowy rachunku.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Centrali lub Punkcie Kasowym Banku, dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej

zakres pełnomocnictwa lub wpływu do Banku odwołania pełnomocnictwa.

ROZDZIAŁ 5

Dysponowanie środkami na Rachunku RBIZNES

§23

Posiadacz Rachunku jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami niniejszego regulaminu i Umowy, do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego Rachunku RBIZNES.

§24

1. Posiadacz rachunku składający dyspozycje mające na celu dokonanie przekazu środków pieniężnych za granicę lub rozliczenia w kraju z nierezydentem, obowiązany jest do podania tytułu prawnego, w związku z którym następuje przekaz lub rozliczenie oraz do przedstawienia na żądanie Banku dokumentów potwierdzających tytuł prawny.
2. Dokonanie przekazu lub rozliczenia może nastąpić bez przedstawienia Bankowi dokumentów potwierdzających wskazany tytuł, jeżeli Posiadacz rachunku złoży pisemne oświadczenie o przyczynach ich braku. W razie złożenia takiego oświadczenia i dokonania przekazu lub rozliczenia bez udokumentowania wskazanego tytułu, Posiadacz rachunku obowiązany jest przedstawić Bankowi dokumenty potwierdzające wskazany tytuł niezwłocznie po ich uzyskaniu, nie później jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania przekazu lub rozliczenia.

§25

Bank realizuje wyłącznie dyspozycje, które są podpisane oraz opatrzone stemplem firmowym zgodnie ze wzorami złożonymi na Karcie Wzorów Podpisów.

§26

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku RBIZNES do wysokości wolnych środków.
2. Posiadacz rachunku przy realizowaniu dyspozycji płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywane przy użyciu karty bankowej), którymi Rachunek RBIZNES nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych dyspozycji.
3. Bank uwzględnia wpływy bieżące na Rachunek RBIZNES dla zrealizowania terminowych i pilnych płatności posiadacza rachunku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.

§27

1. Posiadacz rachunku może założyć w Banku pisemną dyspozycje dotyczącą:
 - 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań,
 - 2) skumulowania lub zablokowania określonej kwoty na Rachunku RBIZNES,
 - 3) stałego utrzymywania na Rachunku RBIZNES ustalonej w dyspozycji kwoty,
 - 4) przelewu środków na rachunek prowadzony w innej walucie,
2. Realizacja dyspozycji, o której mowa w ust. 1 rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu, chyba że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.

§28

1. Bank zobowiązuje się do wykonania dyspozycji płatniczych Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika niezwłocznie, nie później niż w terminie nieprzekraczającym 3 dni roboczych dla Banku od dnia jej otrzymania.
2. Za przekroczenie przez Bank terminu wykonania dyspozycji, z przyczyn innych niż wymienione w §29 ust.2 oraz w §32, Posiadaczowi Rachunku RBIZNES przysługuje prawo żądania odsetek naliczonych w złotych lub w walucie rachunku, za każdy dzień zwłoki według stawki odsetek ustawowych w stosunku do kwoty obciążenia rachunku.

§29

1. Bank odmawia realizacji dyspozycji z Rachunku RBIZNES oraz nie ponosi odpowiedzialności za jej niewykonanie w szczególności w przypadku:
 - a) zakazu dokonywania wypłat z rachunku – wydanego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny.
 - b) wydania dyspozycji naruszającej przepisy powszechnie obowiązującego prawa, postanowienia Umowy lub postanowienia niniejszego regulaminu
 - c) braku pokrycia w wolnych środkach zgromadzonych na Rachunku RBIZNES,
 - d) niezgodności podpisu lub stempla firmowego złożonych na dyspozycji ze wzorem w Karcie Wzorów Podpisów,
 - e) nie przedstawienia dokumentu tożsamości przez osobę dokonującą wypłaty,
 - f) nieprawidłowości w złożonym zleceniu.
2. Bank może wstrzymać wykonanie dyspozycji w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku, bez ponoszenia odpowiedzialności w tym zakresie.

§30

Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar Rachunku RBIZNES płatności z tytułu:

1. egzekucji z rachunku bankowego,
2. potrącenia wymagalnego zadłużenia Posiadacza rachunku wobec Banku,
3. potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności,
4. pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających w Umowy bądź z odrębnych wewnętrznych przepisów Banku bądź prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych,
5. sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowego zaksięgowania operacji.

§31

1. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.
2. W razie nieprawidłowego wykonania dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu Cywilnego.
3. Posiadacz rachunku nie może dokonać cesji wierzytelności z Rachunku Rbiznes.

§32

Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji spowodowane w szczególności:

- a) siłą wyższą,
- b) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub pełnomocnika.
- c) błędami, omyłkami lub uchybieniami powstałymi z winy banków pośredniczących w wykonaniu dyspozycji.

ROZDZIAŁ 6

Stale zlecenia z Rachunku RBIZNES

§33

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi prowadzącemu jego rachunek wykonanie płatności związanych z prowadzoną przez Posiadacza rachunku działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, o stałej lub zmiennej kwocie np.: z tytułu najmu lokali, ubezpieczenia, spłaty kredytów, zobowiązań podatkowych, opłat za telefon i innych płatności.
2. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać, lub odwoływać zlecenia, o których mowa w ust.1 osobiście w Banku lub jego Punktach Kasowych prowadzących jego rachunek, bądź w inny sposób uzgodniony w Umowie.

§34

1. Posiadacz rachunku, zobowiązany jest wystąpić z wnioskiem do jednostek, na rzecz których dokonywane są płatności objęte zleceniem, o przesyłanie faktur, rachunków, not obciążeniowych itp., do Banku.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie zlecenia w przypadku braku zawiadomienia i nieprzesłania dokumentów przez Posiadacza rachunku.

ROZDZIAŁ 7

Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

§35

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne z Rachunku RBIZNES na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku wynikającej z dokumentów rozliczeniowych o nazwach, symbolach i wzorach przewidzianych dla danej formy zapłaty przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz przepisy obowiązujące w Banku.

§36

1. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach winny być zgodne ze wzorami podpisów złożonymi w Banku. Używanie faksymil zamiast podpisu jest niedozwolone.
2. Odbitka stempla firmowego powinna być zgodna ze wzorem stempla zamieszczonego na Karcie Wzorów Podpisów.
3. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Posiadacza rachunku w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.

§37

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym i zagranicznym w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

§38

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

1. poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek,
2. w drodze realizacji czeku gotówkowego,

§39

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym:
 - a) na podstawie polecenia przelewu,
 - b) na podstawie polecenia zapłaty,
 - c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
 - d) poprzez obciążenia rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - e) przy użyciu karty płatniczej,
 - f) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku,
- 2) w obrocie zagranicznym:
 - a) na podstawie polecenia zapłaty,
 - b) w drodze realizacji czeku z wystawienia zagranicznego,
 - c) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa dokumentowego,
 - d) przy użyciu karty płatniczej,
 - e) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§40

Wpłaty na Rachunek RBIZNES w walucie wymiennej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:

- 1) w walucie rachunku
- 2) w innej walucie wymiennej
- 3) w walucie polskiej,

przy czym w wypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta Rachunku RBIZNES, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w dniu dokonywania wpłaty lub wypłaty.

ROZDZIAŁ 8 Czeki

§41

1. Osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku podpisanego zgodnie ze złożonymi w Banku wrozami podpisów, Bank wydaje do Rachunku RBIZNES prowadzonego w złotych blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Osoba odbierająca blankiety czeków gotówkowych lub rozrachunkowych obowiązana jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania (nazwa Banku oraz numer rachunku), jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

§42

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz podpisany i opatrzony stemplem firmowym zgonie ze wzorami złożonymi na Karcie Wzorów Podpisów.
2. Kwota napisana cyframi powinna być zgodna z kwotą napisaną słownie. W przypadku rozbieżności pomiędzy kwotą napisaną słownie a kwotą napisaną cyframi, za ważną przyjmuje się kwotę napisaną słownie,
3. Miejsca wolne przed i za kwotą napisaną cyframi i słownie powinny być zakreślane.
4. Nazwa miesiąca powinna być napisana słownie.
5. Czeki wystawione niezgodnie z postanowieniami ust.1-4, jak również czeki, na których dokonano poprawek lub skreśleń, nie będą realizowane.

§43

Czekami gotówkowymi są:

- 1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony,
- 2) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).

§44

1. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
 - a) nie są zastrzeżone,
 - b) są właściwie wypełnione (zgodnie z postanowieniami §42),
 - c) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia czeku nie wlicza się do tego okresu) przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
2. Czeki gotówkowe realizowane są wyłącznie w Centrali lub Punktach Kasowych Banku.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami podlega rejestracji.

§45

1. Czek rozrachunkowy służy do bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych i nie może być realizowany w gotówce.
2. Czek rozrachunkowy opatrzony jest klauzulą „do rozrachunku” lub inną równoznaczną.
3. Czekiem rozrachunkowym mogą być regulowane należności za towary, usługi i świadczenia. Czek rozrachunkowy nie może być wystawiony na kwotę wyższą od ceny towaru, usługi lub świadczenia (kwoty należności).
4. Czek rozrachunkowy jest przedstawiany do zapłaty bezpośrednio w banku wystawcy czeku lub w Banku prowadzącym Rachunek RBIZNES Posiadacza czeku.

§46

1. Na wniosek wystawcy czeku Bank może potwierdzić czek rozrachunkowy, blokując jednocześnie na rachunku wystawcy czeku odpowiednie fundusze na pokrycie czeku, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Bank może potwierdzić również czek niezupełny wskazując kwotę, do wysokości której dokonuje potwierdzenia.

§47

Bank przyjmuje do inkasa czeki rozrachunkowe, których wystawca posiada rachunek bankowy w innym banku. Uznanie rachunku Posiadacza czeku sumą czekową następuje po uzyskaniu przez Bank od banku wystawcy czeku środków pieniężnych wystarczających do zapłaty czeku.

§48

1. W przypadku zgubienia lub kradzieży pojedynczych blankietów czeków gotówkowych / rozrachunkowych lub wystawionych czeków gotówkowych / rozrachunkowych, Posiadacz rachunku (lub osoba przez niego upoważniona) obowiązany jest niezwłocznie osobiście, telefonicznie, lub telegraficznie zawiadomić Bank, podając ilość oraz ewentualne numery utraconych blankietów czekowych.
2. Zawiadomienie o którym mowa w ust.1, zgłaszający zgubienie lub kradzież ma obowiązek bezzwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku gotówkowego oraz wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czekiem.

§49

Bank nie realizuje czeków indosowanych na inną osobę

ROZDZIAŁ 9 Kredyt w Rachunku RBIZNES w złotych i inne kredyty na działalność gospodarczą udzielane w złotych i w walutach wymiennalnych

§50

1. Bank na wniosek Posiadacza rachunku może udzielić kredytu w Rachunku BIZNES w złotych oraz innych kredytów na działalność gospodarczą udzielanych w złotych i w walutach wymiennalnych.
2. Szczegółowe warunki dotyczące udzielania i spłaty kredytu w Rachunku BIZNES w złotych oraz innych kredytów na działalność gospodarczą udzielanych w złotych i w walutach wymiennalnych określone są we właściwych regulaminach.

ROZDZIAŁ 10 Rachunki lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennalnych

§51

Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennalnych dla Posiadaczy Rachunku RBIZNES na podstawie odrębnej umowy oraz na warunkach określonych we właściwym regulaminie.

ROZDZIAŁ 11 Karty płatnicze

§52

1. Bank wydaje karty płatnicze do Rachunków RBIZNES w złotych.
2. Karty płatnicze umożliwiają dostęp do środków zgromadzonych na Rachunku RBIZNES poprzez realizowanie bezgotówkowych płatności za towary i usługi, wypłat gotówkowych w bankomatach zarówno w kraju jak i zagranicą. Karty płatnicze służą również do podejmowania

gotówki w Banku i innych bankach akceptujący dany typ karty.

§53

Szczegółowe uregulowania dotyczące wydawania kart płatniczych, posługiwania się nimi oraz ich zastrzeżenia określone są we właściwych regulaminach.

ROZDZIAŁ 12 **Wyciągi bankowe**

§54

1. Po każdej zmianie stanu Rachunku RBIZNES Bank sporządza wyciąg bankowy i przekazuje go Posiadaczowi rachunku. Do wyciągu bankowego Bank załącza kopie dokumentów rozliczeniowych.
2. Bank przekazuje wyciągi bankowe Posiadaczowi rachunku w sposób określony w Umowie.
3. Odmienny sposób sporządzania i przekazywania wyciągów bankowych przez Bank Posiadaczowi rachunku może określać Umowa.

§55

1. Posiadacz rachunku obowiązany jest sprawdzać stan swojego Rachunku RBIZNES na podstawie otrzymanych wyciągów bankowych z rachunku.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda Posiadacz rachunku powinien zgłosić niezgodność salda w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu bankowego dołączając, na prośbę Banku, załączniki dotyczące wyciągu.

§56

1. Niezależnie od wyciągów Bank zobowiązany jest niezwłocznie doręczyć Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunku na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwania do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunku Posiadacz rachunku, zgłasza Bankowi reklamację w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust.1.
3. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z „Kartą Wzorów Podpisów” kopię zawiadomienia, o którym mowa w ust.1 i zwraca ją Bankowi.
4. W przypadku niezgłoszenia w terminie 14 dni niezgodności salda na rachunku bankowym uznaje się że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda na rachunku.

ROZDZIAŁ 13 **Rozwiązanie umowy**

§57

Rozwiązanie umowy następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku lub przez Bank.

§58

1. Wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej i powinno być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wypowiadającego.
2. Strony mogą rozwiązać Umowę, zawartą na czas nieoznaczony, w każdym czasie z zachowaniem 30-to dniowego okresu wypowiedzenia przy czym termin wypowiedzenia liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.

§59

1. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia oraz termin zamknięcia Rachunku RBIZNES.
2. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
 - a) rażącego niedopełnienia przez Posiadacza rachunku obowiązków wynikających z Umowy i postanowień niniejszego regulaminu,
 - b) utraty uprawnień do prowadzenia działalności gospodarczej,
 - c) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy,
 - d) braku obrotów na rachunku utrzymujących się nieprzerwalnie przez okres 6 miesięcy, za wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek przy saldzie na rachunku mniejszym niż 100 PLN,
 - e) nie przyjęcia przez Posiadacza rachunku zmiany postanowień niniejszego regulaminu,
 - f) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu w Rachunku RBIZNES w złotych,
 - g) niedopuszczalnego salda debetowego spowodowanego przez posiadacza rachunku,
 - h) zaistnienia po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku na dotychczasowych zasadach.

§60

Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym z powodu ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku.

§61

1. Zamykając Rachunek RBIZNES Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - a) potwierdzenia wysokości tego salda,
 - b) określenia sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia,
 - c) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych oraz kart bankowych.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku, w terminie określonym w ust.1, Bank prześięgowuje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.

ROZDZIAŁ 14 **Postanowienia końcowe**

§62

Bank umożliwia Posiadaczowi rachunku, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnej umowie korzystanie z usług bankowych za pośrednictwem elektronicznego systemu zdalnej obsługi zleceń klienta zwanego Home Banking lub CUI.

§63

1. Za czynności związane z obsługą Rachunku RBIZNES w złotych i w walutach wymiennych, Bank pobiera prowizje i opłaty, zgodnie z „Tabelą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju dla klientów instytucjonalnych” chyba, że umowa postanawia inaczej.
2. Niezależnie od przyjętej corocznie indeksacji opłat, o których mowa w ust.1 – Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części, z tym że Umowa powinna określać wysokość prowizji i opłat za czynności związane z prowadzeniem rachunku i warunki ich zmiany.
3. Zasady zmiany stawek opłat i prowizji określa Umowa.

§64

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień niniejszego Regulaminu.
2. O zakresie zmian wprowadzanych w niniejszym Regulaminie, Bank zawiadamia Posiadacza rachunku poprzez wywieszenie na tablicy ogłoszeń w Banku i jego Punktach Kasowych treści wprowadzonych zmian.
3. W terminie 30 dni od dnia ogłoszenia treści wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku może złożyć w Banku prowadzącym rachunek, pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian. Nie złożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją wprowadzonych zmian.
4. Złożenie przez Posiadacza rachunku oświadczenia, o którym mowa w ust.3, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Banku.

§65

1. Wszelkie pisma kierowane przez Bank do Posiadacza rachunku według ostatnich danych i na ostatni wskazany przez Posiadacza rachunku adres – uważa się za skutecznie doręczone.
2. Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza rachunku.

§66

Zmiany warunków Umowy, wynikające ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie wymagają wypowiedzenia warunków umowy, a informacje o tych zmianach Bank zamieszcza w Komunikatach.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

