

**BRE BANK SA**  
**Oddział Bankowości Detalicznej**



**Regulamin otwierania i prowadzenia  
rachunków bieżących  
w MultiBanku**

Łódź, sierpień 2011

---

## Spis treści

Dział I. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków bieżących .....	2
Rozdział I. Postanowienia ogólne .....	2
Rozdział II. Otwarcie Rachunku .....	5
Rozdział III. Rachunek prowadzony na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością.....	7
Rozdział IV. Rachunek prowadzony na rzecz spółki jawnej lub partnerskiej .....	8
Rozdział V. Rachunek wspólny .....	8
Rozdział VI. Karta Reprezentanta i Karta Wzoru Podpisu .....	9
Rozdział VII. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem .....	9
Rozdział VIII. Dostęp do Rachunku .....	11
Rozdział IX. Dysponowanie Rachunkiem .....	12
Rozdział X. Składanie i realizacja operacji walutowych .....	14
Rozdział XI. Składanie i realizacja przelewów ekspresowych .....	16
Rozdział XII. Karty płatnicze .....	17
Rozdział XIII. Oprocentowanie środków na Rachunku.....	17
Rozdział XIV. Opłaty i prowizje .....	18
Rozdział XV. Dopuszczalne saldo debetowe.....	18
Rozdział XVI. Niedopuszczalne saldo debetowe .....	20
Rozdział XVII. Kontrola dewizowa.....	20
Rozdział XVIII. Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy.....	20
Rozdział XIX. Wyciągi i kontrola salda .....	22
Rozdział XX. Reklamacje.....	23
Rozdział XXI. Ochrona depozytów – Bankowy Fundusz Gwarancyjny .....	24
Rozdział XXII. Postanowienia końcowe .....	24
Dział II. Rachunki bankowe w MultiBanku .....	26
Rozdział I. Rachunki bieżące.....	26
Rachunek bieżący .....	26
Rachunek walutowy.....	27
Rozdział II. Rachunki pomocnicze .....	28
Rachunek funduszy specjalnych.....	28
Rachunek pomocniczy MultiPlus .....	29
Rachunek lokacyjny.....	30
Rozdział III. Rachunki lokat terminowych .....	31
Dział III. Usługi bankowe w MultiBanku.....	34
Rozdział I.....	34
Usługa Powiadomienia sms/e-mail .....	34

# Dział I. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków bieżących

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

### §1.

1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez BRE Bank SA Oddział Bankowości Detalicznej, zwany dalej MultiBankiem, bankowych rachunków bieżących.
2. W sprawach nie uregulowanych w „Umowie o prowadzenie bankowych rachunków bieżących w MultiBanku” i „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku” mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący

### §2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Bank korespondent** – bank działający jako organ upoważniony przez MultiBank do wykonywania czynności finansowych na danym rynku w jego imieniu;
2. **dokument tożsamości** – w przypadku obywateli polskich dowód osobisty a w przypadku obcokrajowców paszport zagraniczny wraz z oświadczeniem o zamiarze stałego pobytu, paszport zagraniczny wraz z kartą pobytu lub dokument podróży wraz z oświadczeniem o zamiarze stałego pobytu;
3. **dopuszczalne saldo debetowe** – akceptowane saldo ujemne Rachunku, wykazane na koniec dnia operacyjnego;
4. **ewidencja działalności gospodarczej** – ewidencja przedsiębiorców będących osobami fizycznymi, utworzona na podstawie przepisów Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. 2004, Nr 173, poz. 1807 ze zm);
5. **hasło** – ciąg znaków służący do identyfikacji Posiadacza Rachunku, gwarantujący wyłączność dostępu do Rachunku i dostępny jedynie Posiadaczowi rachunku;
6. **IBAN** – międzynarodowy numer rachunku bankowego używany w rozliczeniach zagranicznych;
7. **kanał dostępu** – sposób komunikacji Klienta z MultiBankiem, obejmujący w szczególności stronę internetową MultiBanku, serwis transakcyjny MultiBanku, multiliniję, bankomat, umożliwiające Posiadaczowi Rachunku składanie dyspozycji dotyczących Rachunku oraz dostęp do informacji i usług bankowych powiązanych z Rachunkiem;
8. **karta płatnicza** – karta, służąca do wykonywania operacji związanych z Rachunkiem,
9. **Karta Reprezentanta** – dokument wskazujący Reprezentanta uprawnionego do dysponowania Rachunkiem, stanowiąca integralną część Umowy. Karta Reprezentanta nie stanowi integralnej części Umowy zawieranej przez MultiBank z wyłącznie z jedną osobą prowadzącą jednoosobowo działalność gospodarczą, w tym wykonującą wolny zawód.
10. **Karta Wzoru Podpisu** - dokument ewidencjonujący wzory podpisów Posiadacza Rachunku, Reprezentantów oraz Pełnomocników stanowiący integralną część Umowy
11. **kontrola kwoty progowej** - automatyczne pobranie środków pieniężnych z Rachunku lub uzupełnienie środków pieniężnych na Rachunku środkami z rachunku lokacyjnego
12. **Kurs walutowy** – ustalany przez MultiBank kurs kupna/sprzedaży walut obcych.
13. **kwota graniczna** – kwota środków pieniężnych, powyżej której wypłaty gotówkowe z Rachunku będą realizowane po wcześniejszym zgłoszeniu w placówce MultiBanku, za pośrednictwem multilinii lub sieci Internet, z dwudniowym wyprzedzeniem. Wysokość kwoty granicznej ustala MultiBank,
14. **kwota progowa** - kwota środków pieniężnych na Rachunku, powyżej której każda kwota środków pieniężnych jest automatycznie przekazywana na rachunek lokacyjny. Wysokość minimalnej kwoty progowej ustala MultiBank,
15. **lokata terminowa** – rachunek lokaty terminowej Posiadacza Rachunku prowadzony w ramach Umowy
16. **lokata rentierska**- rachunek lokaty terminowej Posiadacza Rachunku prowadzony w ramach Umowy
17. **multilinia** – Biuro Telefonicznej Obsługi Klientów Bankowości Detalicznej,
18. **niedobór środków pieniężnych** - stan salda Rachunku, poniżej kwoty progowej, powodujący automatyczne przekazanie z rachunku lokacyjnego na Rachunek odpowiedniej ilości środków pieniężnych,
19. **NRB** - standard zapisu numerów rachunków bankowych używany w rozliczeniach krajowych,

20. **numer identyfikacyjny**- nadawany przez MultiBank numer służący do identyfikacji Posiadacza Rachunku;
21. **Pełnomocnik** – rezydent- osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, umocowany przez Posiadacza Rachunku do dysponowania Rachunkiem,
22. **placówka MultiBanku** – jednostka organizacyjna MultiBanku prowadząca obsługę Klientów,
23. **Posiadacz Rachunku**– rezydent- przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r., o swobodzie działalności gospodarczej, tj. osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonujący we własnym imieniu działalność gospodarczą lub wolny zawód, w tym również wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, posiadający pełną zdolność do czynności prawnych i będący stroną Umowy zawartej z MultiBankiem, oraz spółdzielnia w rozumieniu ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze; fundacja w rozumieniu ustawy z dnia 6 kwietnia 1984 r. o fundacjach; stowarzyszenie rejestrowe w rozumieniu ustawy z dnia 7 kwietnia 1989 r. prawo o stowarzyszeniach; wspólnota mieszkaniowa w rozumieniu Ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r., o własności lokali, parafia w rozumieniu Ustawy z dnia 17 maja 1989 o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej oraz inna organizacja społeczno-zawodowa lub jednostka badawczo – rozwojowa, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadająca adres korespondencyjny na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
24. **Potwierdzenie otwarcia rachunku**– dokument potwierdzający fakt otwarcia Rachunku,
25. **Powiadomienia SMS / e-mail** – usługa umożliwiająca Użytkownikom usługi dostęp za pomocą wiadomości sms lub innych wiadomości elektronicznych do informacji o zdarzeniach na Rachunkach Użytkowników oraz o zdarzeniach na innych określonych przez Bank produktach bankowych Użytkowników.
26. **Przelew SEPA** – elektroniczny instrument płatniczy, regulowany przez zasady Systemu Polecenie Przelewu SEPA, przeznaczony do dokonywania przelewów w euro, pomiędzy uczestnikami z krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Norwegii, Lichtensteinu i Szwajcarii z rachunków bankowych na inne rachunki bankowe między bankami, które zawarły umowę na realizację płatności w tym systemie.
27. **Przelew transgraniczny** - polecenie przelewu albo wpłata gotówkowa dokonywana przez klienta polskiego banku na rzecz beneficjenta posiadającego rachunek bankowy w innym kraju Unii Europejskiej, Islandii, Lichtensteinie lub Norwegii lub przelew zrealizowany na rzecz klienta polskiego banku, jeśli zleceniodawca wysłał przelew z ww. krajów
28. **Przelew walutowy** – przelew środków w walucie obcej, do banku krajowego.
29. **Przelew zagraniczny** – przelew środków w walucie obcej lub złotych polskich do banku zagranicznego, inny niż Przelew transgraniczny w rozumieniu przepisów prawa bankowego;
30. **Rachunek** – rachunek bankowy, a w szczególności: rachunek bieżący, rachunek pomocniczy oraz rachunek lokaty terminowej prowadzony przez MultiBank na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem Rachunku,.
31. **Rachunek bieżący** – rachunek bieżący służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością gospodarczą lub wykonywaniem przez niego wolnego zawodu prowadzony w ramach Umowy,.
32. **Rachunek funduszy specjalnych** – wydzielony rachunek pomocniczy prowadzony w ramach Umowy
33. **Rachunek lokacyjny** - rachunek pomocniczy prowadzony w ramach Umowy, powiązany z Rachunkiem bieżącym i przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku,
34. **Rachunek pomocniczy MultiPlus** – wydzielony rachunek pomocniczy Posiadacza Rachunku prowadzony w ramach Umowy,
35. **Rachunek walutowy** – rachunek bieżący prowadzony w ramach Umowy w walucie obcej,
36. **Rachunek wspólny**- Rachunek prowadzony na rzecz wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;
37. **Regulamin** – Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku,
38. **Rejestr Przedsiębiorców** – Rejestr Przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, utworzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997r. o Krajowym Rejestrze Sądowym,
39. **Reprezentant** - osoba fizyczna, w tym wspólnik spółki jawnej lub partnerskiej, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych upoważniona przez Posiadacza Rachunku do dysponowania w jego imieniu i na jego rzecz Rachunkiem i do reprezentowania Posiadacza Rachunku w stosunkach z MultiBankiem zgodnie z niniejszym Regulaminem i w zakresie wynikającym z Umowy, która zawarła Umowę w imieniu Posiadacza Rachunku.

Reprezentant jest osobą tożsamą z Posiadaczem Rachunku, w przypadku gdy Posiadaczem Rachunku jest wspólnik spółki cywilnej albo osoba fizyczna prowadząca jednoosobowo działalność gospodarczą, w tym wykonująca wolny zawód. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Reprezentantem jest członek zarządu spółki i/lub prokurent. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji Reprezentantem Posiadacza Rachunku może być jedynie członek zarządu albo pełnomocnik umocowany jednomyślną uchwałą wspólników tej spółki.

W dalszej części Regulaminu, gdy jest mowa o czynnościach związanych z Rachunkiem wykonywanych przez Posiadacza Rachunku, należy przez to rozumieć, że czynności te mogą być wykonywane przez Reprezentanta lub przez kilku Reprezentantów łącznie zgodnie z upoważnieniem udzielonym przez Posiadacza Rachunku

40. **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną lub osoba prawna mająca siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
41. **saldo debetowe** – saldo ujemne Rachunku wykazane na koniec dnia operacyjnego, wynikające z przekroczenia salda dostępnego rachunku,
42. **saldo dostępne rachunku** – płatne na żądanie środki pieniężne przechowywane na Rachunku, powiększone o środki pieniężne pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym lub dopuszczalnego salda debetowego, pomniejszone o kwoty nierozliczonych transakcji dokonanych przy użyciu kart płatniczych wydanych do Rachunku,
43. **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych płatnych na żądanie przechowywanych na Rachunku, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego,
44. **serwis transakcyjny MultiBanku**- informatyczny system transakcyjny MultiBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej MultiBanku
45. **stawka LIBOR/EURIBOR** – stawka oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych, wykorzystywana w MultiBanku jako stopa podstawowa służąca do ustalania wysokości stopy oprocentowania Rachunków walutowych,
46. **stawka WIBOR** – stawka oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywana w MultiBanku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości stopy oprocentowania rachunków lokat terminowych. W odniesieniu do lokat terminowych wykorzystywany jest WIBOR 6M (sześciomiesięczny), natomiast w odniesieniu do lokat rentierskich wykorzystywany jest WIBOR 1M (jednomiesięczny) lub WIBOR 3M (trzymiesięczny).
47. **strona internetowa MultiBanku** – strona internetowa MultiBanku dostępna w sieci Internet pod adresem [www.MultiBank.pl](http://www.MultiBank.pl)
48. **Tabela funkcjonalności kanałów dostępu** – tabela określająca sposób, zakres i zasady korzystania z usług MultiBanku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu,
49. **Tabele stóp procentowych MultiBanku** –dokument określający wysokość aktualnego oprocentowania Rachunku
50. **Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku**- dokumenty określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez MultiBank z tytułu prowadzenia i dysponowania Rachunkiem oraz wykonywania innych czynności bankowych
51. **Umowa** – Umowa o prowadzenie bankowych rachunków bieżących w MultiBanku,
52. **Użytkownik usługi** – osoba uprawniona do dysponowania Rachunkiem, dla której została aktywowana usługa Powiadomień sms / e-mail, w szczególności Posiadacz Rachunku, Reprezentant lub Pełnomocnik rodzajowy do Rachunku.
53. **waluty obce** – waluty nie będące w Rzeczypospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym oraz międzynarodowe jednostki rozrachunkowe,
54. **Waluty wymienne** – waluty obce określone, jako wymienne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
55. **Wniosek** – formularz wniosku o zewnętrzny przelew walutowy/zagraniczny, zawierający wszystkie dane niezbędne do prawidłowej realizacji przelewu walutowego/zagranicznego.
56. **Wnioskodawca**- przedsiębiorca składający wniosek o zawarcie Umowy;
57. **wpłata**- każda dyspozycja powodująca uznanie Rachunku;
58. **wypłata**- każda dyspozycja powodująca obciążenie Rachunku;

### §3.

1. MultiBank otwiera i prowadzi Rachunki wskazane w Dziale II niniejszego Regulaminu na zasadach uwzględniających specyfikę prowadzonej działalności gospodarczej, wskazanych w Umowie.

2. Postanowienia Regulaminu dotyczące prowadzenia działalności gospodarczej mają odpowiednio zastosowanie do wykonywania wolnego zawodu
3. O ile postanowienia Działu II niniejszego Regulaminu nie stanowią inaczej, Rachunki otwierane i prowadzone przez MultiBank służą do swobodnego dysponowania saldem dostępnym rachunku, a w szczególności umożliwiają przechowywanie środków pieniężnych należących do Posiadacza Rachunku oraz przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej oraz wykonywanego wolnego zawodu.
4. Maksymalna liczba poszczególnych Rachunków, prowadzonych jednocześnie na rzecz jednego Posiadacza Rachunku określana jest przez MultiBank i ogłaszana za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku oraz multilinii.

## Rozdział II. Otwarcie Rachunku

### §4.

1. Z zastrzeżeniem postanowień Działu II do otwarcia Rachunku niezbędne jest:
  - 1) złożenie wniosku o zawarcie Umowy,
  - 2) zawarcie Umowy z MultiBankiem,
  - 3) wypełnienie Karty Reprezentanta jeżeli stanowi ona integralną część Umowy,
  - 4) wypełnienie Karty Wzoru Podpisu.
2. Otwarcie Rachunku następuje na podstawie Umowy zawartej na piśmie pomiędzy MultiBankiem a Wnioskodawcą na podstawie danych przekazanych przez Wnioskodawcę we wniosku, o którym mowa w ust.1. pkt 1 . Wniosek o zawarcie Umowy może być złożony ustnie, pisemnie lub w formie elektronicznej.
3. Na podstawie zawartej Umowy Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję otwarcia Rachunku w terminie późniejszym za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu, dostępnej na stronie internetowej MultiBanku.
4. Wnioskodawca zobowiązany jest do okazania oryginałów i przekazania na wniosek MultiBanku kopii lub kserokopii poświadczonych notarialnie następujących dokumentów:
  - 1) dokumentu tożsamości,
  - 2) zaświadczenia o wpisie do właściwej ewidencji działalności gospodarczej lub Krajowego Rejestru Sądowego (Rejestru Przedsiębiorców) albo do właściwego rejestru – zgodnie z obowiązującymi przepisami,
  - 3) decyzji o nadaniu numeru NIP,
  - 4) decyzji o nadaniu numeru REGON,
  - 5) licencji, pozwolenia, upoważnienia, zaświadczenia, potwierdzenia, zezwolenia lub koncesji jeżeli prowadzona działalność gospodarcza wymaga takiego dokumentu,
  - 6) dokumentów potwierdzających rodzaj prowadzonej działalności,
  - 7) umowy spółki, a w przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji uchwał/-y powołujących członków zarządu albo jednomyślną uchwałę wspólników powołującej pełnomocnika,
  - 8) dokumentów nadających uprawnienia do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, w uzasadnionych sytuacjach,
  - 9) innych dokumentów wymaganych przez MultiBank.
5. W przypadku wystąpienia wątpliwości, co do wiarygodności danych osobowych osoby/ób występującej/ych o otwarcie Rachunku lub dokumentów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą czy wykonywaniem wolnego zawodu, MultiBank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów potwierdzających tożsamość oraz prawdziwość okazanych dokumentów.
6. Złożenie wniosku o zawarcie Umowy w inny sposób niż w placówce MultiBanku, nie zwalnia z obowiązku dostarczenia MultiBankowi wymaganych dokumentów.
7. Zawierając Umowę, MultiBank może skorzystać z usług kurierskich w celu kontroli tożsamości, osoby/osób występującej/ych o otwarcie Rachunku lub w celu weryfikacji dokumentacji wymaganej do otwarcia Rachunku.
8. Do zawarcia Umowy niezbędne jest podpisanie Umowy oraz złożenie indywidualnie podpisów na Kartach Wzoru Podpisu przez Reprezentanta/ów lub przez inne osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza Rachunku.
9. Do zawarcia Umowy z Wnioskodawcą nie będącym spółką jawną lub partnerską niezbędne jest złożenie oryginału albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez właściwy organ, odpisów z właściwych rejestrów lub ewidencji działalności gospodarczej, upoważniających Reprezentanta takiego Wnioskodawcy do zawarcia Umowy, jeżeli obowiązek uzyskania takiego

upoważnienia wynika z treści przepisów prawa albo z treści wpisów we właściwych rejestrach lub ewidencji.

10. Do zawarcia Umowy przez Wnioskodawcę będącym fundacją, stowarzyszeniem rejestrowym lub spółdzielnią niezbędne jest złożenie podpisu na Umowie przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy, zgodnie aktualnym odpisem z KRS.
11. Do zawarcia Umowy przez Wnioskodawcę będącym wspólnotą mieszkaniową niezbędne jest złożenie podpisu na Umowie przez zarządcę, albo członka zarządu, a w sytuacji gdy zarząd jest wieloosobowy przez co najmniej dwóch członków zarządu oraz przedłożenie uchwały właścicieli lokali wyrażającej zgodę na zawarcie Umowy oraz udzielającej członkom zarządu pełnomocnictwa do jej zawarcia.
12. Na dowód otwarcia Rachunku, Posiadacz Rachunku otrzymuje egzemplarz podpisanej Umowy oraz Potwierdzenia otwarcia rachunku.
13. MultiBank zastrzega sobie prawo do odmowy otwarcia Rachunku na każdym etapie obsługi wniosku, bez podania przyczyny odmowy. MultiBank zwraca w takim przypadku Wnioskodawcy dokumenty złożone wraz z wnioskiem o otwarcie Rachunku.

#### **§5.**

1. Wnioskodawca może udzielić pełnomocnictwa do zawarcia Umowy w jego imieniu. Pełnomocnictwo może być udzielone w formie:
  - 1) aktu notarialnego lub
  - 2) pisemnego oświadczenia Wnioskodawcy, z podpisem potwierdzonym notarialnie pod warunkiem, iż osoba mająca zostać pełnomocnikiem upoważnionym do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy jest już Klientem MultiBanku lub tożsamość pełnomocnika upoważnionego do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy została potwierdzona przez notariusza, a dokument ten zawiera wszystkie informacje wymagane przez MultiBank.
2. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy, które zostało udzielone za granicą winno zostać zaopatrzone klauzulą apostille (poświadczeniem udzielanym w państwie, w którym dokument został wystawiony, przez uprawnione organy tego państwa) lub potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju a w przypadku państw niebędących stroną konwencji haskiej powinno zostać potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju, w jakim zostało wystawione pełnomocnictwo.
3. MultiBank ma prawo odmowy przyjęcia dyspozycji ustanowienia pełnomocnictwa do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy w razie powzięcia wątpliwości, co do prawdziwości lub prawidłowości przedkładanego dokumentu.

#### **§6.**

1. Na podstawie Umowy MultiBank otwiera i prowadzi Rachunki:
  - 1) indywidualne lub
  - 2) wspólne na rzecz wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.
2. W przypadku Rachunków indywidualnych Posiadacz Rachunku zawierając Umowę wyraża nieodwołalną zgodę na dysponowanie przez każdego z Reprezentantów lub Pełnomocników, , bez ograniczeń środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku, chyba że Posiadacz Rachunku zawarł „Umowę o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji” oraz na dokonywanie przez te osoby wszelkich czynności wynikających z Umowy, łącznie jej z wypowiedzeniem i podjęciem środków zgromadzonych na Rachunku z dniem rozwiązania Umowy, o ile inaczej nie postanowiono. Prawo wypowiedzenia Umowy oraz podjęcia środków zgromadzonych na Rachunku z dniem rozwiązania Umowy nie przysługuje Pełnomocnikom.
3. W przypadku Rachunków wspólnych Posiadacze Rachunku zawierając Umowę wyrażają nieodwołalną zgodę na:
  - 1) dysponowanie przez każdego z Posiadaczy Rachunku, bez ograniczeń, środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku wspólnym, chyba że Posiadacze Rachunku wspólnego zawarli „Umowę o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji”;
  - 2) dokonywanie przez każdego z Posiadaczy Rachunku, samodzielnie wszelkich czynności wynikających z Umowy, nie wyłączając złożenia dyspozycji otwarcia Rachunku wspólnego w trybie określonym w §4 ust.4, złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, złożenia dyspozycji zamknięcia Rachunku wspólnego, podjęcia środków do wysokości salda Rachunku wspólnego z dniem zamknięcia Rachunku wspólnego, o ile co innego nie wynika z postanowień innych regulaminów bankowych;

- 3) uznanie wszelkich kwot wpływających na Rachunek wspólny za majątek wspólny Posiadaczy Rachunku, niezależnie od faktycznego udziału każdego z nich w zasilaniu Rachunku wspólnego.

#### §7.

1. Posiadacz Rachunku odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe wobec MultiBanku wynikające z funkcjonowania Rachunku na podstawie Umowy, o ile umowa nie stanowi inaczej.
2. MultiBank realizuje dyspozycje Reprezentantów w kolejności ich złożenia.
3. W przypadku, złożenia jednocześnie kilku dyspozycji, MultiBank ma prawo wyboru kolejności ich realizacji.
4. W przypadku, gdy nie jest możliwe wykonanie kilku złożonych jednocześnie dyspozycji MultiBank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu pisemnego wyjaśnienia stanowiska Reprezentantów lub przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania Rachunkiem.
6. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez Reprezentantów, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.

#### §8.

1. MultiBank może otworzyć i prowadzić Rachunek w drodze przeniesienia rachunku bieżącego z innego banku zaliczając okres posiadania rachunku w innym banku do okresu posiadania Rachunku. W tym celu Klient przedkłada historię przenoszonych z innego banku rachunku bieżącego.
2. Na wniosek Posiadacza Rachunku, MultiBank może przekształcić posiadany Rachunek w rachunek bieżący innego typu, z zachowaniem dotychczasowego numeru oraz historii posiadanego Rachunku.
3. MultiBank może dokonać zmiany nazwy Rachunku wskazanej w Potwierdzeniu otwarcia rachunku. Zmiana nazwy Rachunku nie stanowi zmiany Umowy. MultiBank informuje Posiadacza Rachunku o zmianie nazwy Rachunku za pośrednictwem komunikatów w serwisie transakcyjnym MultiBanku, poczty elektronicznej e-mail, elektronicznych nośników informacji lub na piśmie.

### **Rozdział III. Rachunek prowadzony na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością**

#### §9.

1. W przypadku spółek z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji Reprezentantem Posiadacza Rachunku może być jedynie członek zarządu tej spółki albo pełnomocnik powołany jednomyślną uchwałą wszystkich współników tej spółki.
2. Do zawarcia Umowy przez Wnioskodawcę będącym spółką z ograniczoną odpowiedzialnością niezbędne jest złożenie podpisu na Umowie przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy, zgodnie aktualnym odpisem z KRS.
3. Do zawarcia Umowy przez spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji niezbędne jest złożenie oryginału albo kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza umowy spółki oraz uchwał/-y powołujących Reprezentantów na członków zarządu albo jednomyślnej uchwały współników powołującej pełnomocnika.
4. Do zawarcia Umowy przez Wnioskodawcę będącym spółką z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji niezbędne jest złożenie podpisu na Umowie przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy, zgodnie z umową spółki.

#### §10.

1. Reprezentanci, którzy nie podpisali Umowy w imieniu Posiadacza Rachunku mają prawo dysponować Rachunkiem pod warunkiem podpisania i złożenia w MultiBanku Karty Wzoru Podpisu i przedstawienia MultiBankowi aktualnego odpisu z KRS, od momentu zarejestrowania w systemie bankowym Karty Reprezentanta. Karta Wzoru Podpisu Reprezentanta który nie złożył podpisu pod Umową stanowi integralną część Umowy.
2. MultiBank nie jest zobowiązany do informowania dotychczasowych Reprezentantów Posiadacza Rachunku, o uzyskaniu przez Reprezentanta, o którym mowa w ust. 1, uprawnienia do dysponowania Rachunkiem w wyniku późniejszego złożenia Karty Reprezentanta.

#### **§11.**

W przypadku spółek z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji Posiadacz Rachunku zobowiązuje się pod rygorem solidarnej odpowiedzialności własnej oraz Reprezentantów za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy do:

1. niezwłocznego przekazania MultiBankowi odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego potwierdzającego fakt rejestracji Posiadacza Rachunku albo
2. niezwłocznego poinformowania MultiBanku o rozwiązaniu umowy spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. W takim przypadku, Umowa ulega rozwiązaniu z dniem otrzymania przez MultiBank o rozwiązaniu umowy spółki.

### **Rozdział IV. Rachunek prowadzony na rzecz spółki jawnej lub partnerskiej**

#### **§12.**

Do zawarcia Umowy przez Wnioskodawcę będącego spółką jawną lub partnerską niezbędne jest złożenie podpisu na Umowie przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy, zgodnie z aktualnym odpisem z KRS.

#### **§13.**

1. Wspólnicy spółki jawnej lub partnerskiej, posiadający zgodnie z odpisem z KRS prawo do reprezentowania Posiadacza Rachunku, którzy nie podpisali Umowy w imieniu Posiadacza Rachunku mają prawo dysponować Rachunkiem, pod warunkiem podpisania i złożenia w MultiBanku Karty Wzoru Podpisu i przedstawienia MultiBankowi aktualnego odpisu z KRS, od momentu zarejestrowania w systemie bankowym Karty Reprezentanta Karta Wzoru Podpisu wspólnika spółki jawnej lub partnerskiej, który nie złożył podpisu pod Umową stanowi integralną część Umowy.
2. MultiBank nie jest zobowiązany do informowania wspólników spółki jawnej lub partnerskiej, o uzyskaniu w wyniku późniejszego złożenia Karty Reprezentanta uprawnienia do dysponowania Rachunkiem, o którym mowa w ust.1.

### **Rozdział V. Rachunek wspólny**

#### **§14.**

MultiBank otwiera i prowadzi Rachunki wspólne, , gdy co najmniej jeden z Posiadaczy Rachunku wspólnego jest obywatelem polskim.

#### **§15.**

Do zawarcia Umowy o prowadzenie Rachunku wspólnego niezbędne jest łączne złożenie podpisów na Umowie oraz indywidualnie na Kartach Reprezentanta i Kartach Wzoru Podpisu przez wszystkich wspólników tych spółek, którzy stają się Posiadaczami Rachunku.

#### **§16.**

Na dowód otwarcia Rachunku wspólnego, każdy z Posiadaczy Rachunku otrzymuje jeden egzemplarz podpisanej Umowy oraz Potwierdzenia otwarcia rachunku.

#### **§17.**

1. Posiadacze Rachunku stają się wierzycielami solidarnymi MultiBanku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec MultiBanku wynikające z funkcjonowania Rachunku wspólnego.
2. W przypadku śmierci jednego ze wspólników spółki cywilnej będącymi Posiadaczami Rachunku, w dniu uzyskania przez MultiBank wiarygodnej wiadomości o śmierci, MultiBank dokona podziału kwoty znajdującej się na Rachunku wspólnym oraz blokady środków należnych osobie zmarłej. Podział jest dokonywany w częściach równych, chyba że umowa spółki cywilnej odmiennie określa wysokość udziałów Posiadaczy Rachunku będących wspólnikami spółki cywilnej.

#### **§18.**

1. Przekształcenie Rachunku indywidualnego w Rachunek wspólny, odbywa się na zgodny wniosek Posiadacza Rachunku oraz wskazanych przez Posiadacza Rachunku wspólników spółki cywilnej

na rzecz których będzie prowadzony Rachunek. Do przekształcenia stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące otwierania Rachunku.

2. Przekształcenie Rachunku wspólnego w Rachunek/ki indywidualny/ne może nastąpić po złożeniu oświadczenia woli każdego z Posiadaczy Rachunku wspólnego, o ile co innego nie wynika z Umowy.
3. Dopisanie jako Posiadacza Rachunku co najmniej jednego ze współników spółki cywilnej, którzy w dniu zawarcia Umowy nie byli współnikami spółki cywilnej dokonywane jest na podstawie przedstawionej umowy spółki cywilnej potwierdzającej zmianę stron umowy spółki cywilnej i wymaga zawarcia nowej Umowy, podpisanej przez wszystkich Posiadaczy Rachunku oraz złożenia w MultiBanku przez dopisywanego do Rachunku współnika spółki cywilnej Karty Wzoru Podpisu oraz Karty Reprezentanta.
4. Odpisanie jako Posiadacza Rachunku co najmniej jednego ze współników spółki cywilnej, który w wyniku zmian stron umowy spółki cywilnej przestał być współnikiem spółki cywilnej dokonywane jest na podstawie przedstawionej umowy spółki cywilnej potwierdzającej zmianę stron umowy spółki cywilnej i nie wymaga zawarcia nowej Umowy. W takiej sytuacji odpisanie Posiadacza Rachunku, który w wyniku przedłożonej umowy spółki cywilnej przestał być współnikiem spółki cywilnej następuje na podstawie złożonej przez niego Karty Reprezentanta.

## **Rozdział VI. Karta Reprezentanta i Karta Wzoru Podpisu**

### **§19.**

1. Karta Reprezentanta, w przypadku gdy stanowi integralną część Umowy, jest dokumentem określającym Reprezentanta uprawnionego do dysponowania Rachunkiem.
2. Z chwilą zarejestrowania Karty Reprezentanta w systemie bankowym oraz złożenia w MultiBanku podpisanej Karty Wzoru Podpisu Reprezentant uzyskuje prawo do dysponowania Rachunkiem.

### **§20.**

1. Podpisy Posiadacza Rachunku, Reprezentantów lub Pełnomocników, złożone na Karcie Wzoru Podpisu stanowią wzór podpisu do wszystkich pisemnych dyspozycji przez nich składanych.
2. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku lub Reprezentant nie korzysta z placówek MultiBanku, wówczas wzorem podpisu do wszystkich pisemnych dyspozycji jest podpis złożony na Umowie.

### **§21.**

Karta Wzoru Podpisu stanowi wewnętrzny dokument MultiBanku i jest wykorzystywana do identyfikacji osób składających wszelkie pisemne dyspozycje.

### **§22.**

W przypadku, gdy Umowa została podpisana poza placówką MultiBanku, wówczas każdy z Reprezentantów podczas pierwszej wizyty w placówce MultiBanku zobowiązany jest do złożenia podpisu na Karcie Wzoru Podpisu.

### **§23.**

Dyspozycje Posiadacza Rachunku lub osób uprawnionych do dysponowania Rachunkiem, które wymagają złożenia podpisu są realizowane przez MultiBank wyłącznie po stwierdzeniu zgodności podpisu ze wzorem złożonym na Karcie Wzoru Podpisu w obecności pracownika MultiBanku.

### **§24.**

W przypadku, gdy Reprezentant nie wypełnił Karty Wzoru Podpisu wówczas do czasu złożenia pierwszej dyspozycji w placówce MultiBanku, jako wzór podpisu traktuje się podpis złożony na Umowie.

### **§25.**

Wszelkie zmiany danych przekazanych przez Posiadacza Rachunku, Reprezentanta a zawartych w Karcie Reprezentanta, wymagają przedłożenia dokumentów potwierdzających zmianę i nie stanowią zmiany warunków Umowy.

## **Rozdział VII. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem**

#### **§26.**

Pełnomocnika ustanawia się na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku lub w przypadku Rachunku wspólnego na podstawie dyspozycji przynajmniej jednego z Posiadaczy Rachunku wspólnego.

#### **§27.**

Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem może być udzielone, jako pełnomocnictwo:

1. rodzajowe do Rachunku – w ramach, którego Pełnomocnik ma prawo do dysponowania Rachunkiem, w takim samym zakresie jak jego Posiadacz, z zastrzeżeniem §35 niniejszego Regulaminu,
2. szczególne – w ramach, którego Pełnomocnik ma prawo, wyłącznie do posługiwania się kartą płatniczą wydaną do Rachunku oraz do wykonywania wybranych czynności określonych przez Posiadacza Rachunku, które stanowiąć będą zakres pełnomocnictwa i które to czynności mogą być dokonywane przez Pełnomocnika w sposób powtarzalny, w dowolnej placówce MultiBanku lub za pośrednictwem multilinii.

#### **§28.**

1. Dopuszcza się możliwość udzielenia pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem w formie:
  - 1) aktu notarialnego lub
  - 2) pisemnego oświadczenia Posiadacza Rachunku, z podpisem potwierdzonym notarialnie pod warunkiem, iż osoba mająca zostać Pełnomocnikiem jest już Klientem MultiBanku lub tożsamość Pełnomocnika została potwierdzona przez notariusza oraz iż dokument ten zawiera wszystkie informacje wymagane przez MultiBank.
2. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem, które zostało udzielone za granicą winno zostać zaopatrzone klauzulą apostille (poświadczeniem udzielanym w państwie, w którym dokument został wystawiony, przez uprawnione organy tego państwa) lub potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju a w przypadku państw niebędących stroną konwencji haskiej zostać potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju, w jakim zostało wystawione pełnomocnictwo.
3. MultiBank ma prawo odmowy przyjęcia dyspozycji ustanowienia pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem w razie powzięcia wątpliwości, co do prawdziwości lub prawidłowości przedkładanego dokumentu.

#### **§29.**

1. Pełnomocnictwo rodzajowe do Rachunku uprawnia do dysponowania wszystkimi rachunkami prowadzonymi w powiązaniu z tym Rachunkiem, o ile przepisy dotyczące poszczególnych rodzajów rachunków nie stanowią inaczej.
2. Pełnomocnictwo szczególne uprawnia do wykonywania dyspozycji określonych przez Posiadacza Rachunku wyłącznie na Rachunku.

#### **§30.**

Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapoznania Pełnomocnika z postanowieniami niniejszego Regulaminu i ponosi pełną odpowiedzialność za dyspozycje złożone przez Pełnomocnika.

#### **§31.**

1. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień niniejszego Regulaminu, udzielenie pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem, może być dokonane jedynie w placówce MultiBanku.
2. Przy ustanawianiu udzielaniu pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem w placówce wymagana jest obecność Pełnomocnika.

#### **§32.**

1. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem może być w każdym czasie odwołane przez Posiadacza Rachunku, w sposób określony w §33 niniejszego Regulaminu.
2. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem wspólnym może być odwołane na podstawie dyspozycji każdego z Posiadaczy Rachunku wspólnego osobno.
3. Pełnomocnikowi przysługuje w każdym czasie prawo do zrzeczenia się pełnomocnictwa wystawionego na jego rzecz, w sposób określony w §34 niniejszego Regulaminu.

#### **§33.**

Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem może być dokonane:

1. w placówce MultiBanku w formie pisemnej, na formularzu Banku lub w formie aktu notarialnego lub oświadczenia Posiadacza Rachunku z notarialnie poświadczonym podpisem,

2. za pośrednictwem operatora multilinii – odwołanie staje się skuteczne od chwili złożenia dyspozycji i nie wymaga pisemnego potwierdzenia dyspozycji,
3. korespondencyjnie, w formie aktu notarialnego lub pisemnego oświadczenia Posiadacza Rachunku z notarialnie poświadczonym podpisem.

#### **§34.**

Zrzeczenie się pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem może być dokonane:

1. w placówce MultiBanku w formie pisemnej, na formularzu MultiBanku lub w formie aktu notarialnego lub oświadczenia Pełnomocnika z notarialnie poświadczonym podpisem,
2. korespondencyjnie, w formie aktu notarialnego lub oświadczenia Pełnomocnika z notarialnie poświadczonym podpisem.

#### **§35.**

Pełnomocnik nie jest uprawniony do:

1. udzielania dalszych pełnomocnictw do dysponowania Rachunkiem,
2. zamknięcia Rachunku,
3. zamawiania kart płatniczych do Rachunku,
4. dokonywania zmiany warunków Umowy oraz jej wypowiedzenia oraz podjęcia środków zgromadzonych na Rachunku z dniem jej rozwiązania
5. składania dyspozycji o udostępnienie dopuszczalnego salda debetowego,
6. składania wniosków i zawierania umów o Kredyt w Rachunku, w imieniu Posiadacza Rachunku,
7. wyrażania zgody do obciążania Rachunku w drodze polecenia zapłaty w imieniu dłużnika będącego Posiadaczem Rachunku,
8. odbierania w imieniu Posiadacza Rachunku pakietów autoryzacyjnych lub list hasel jednorazowych,
9. dokonywania zmiany trybu autoryzacji transakcji w imieniu Posiadacza Rachunku,
10. zmiany sposobu wysyłania wyciągów do Rachunku,
11. dokonywania zmiany danych Posiadacza Rachunku,
12. odbierania odpowiedzi na reklamacje złożone przez Posiadacza Rachunku,
13. otwierania rachunków dodatkowych w imieniu Posiadacza,
14. włączenia i wyłączenia mechanizmu kontroli kwoty progowej na rachunku lokacyjnym prowadzonym w powiązaniu z Rachunkiem oraz ustalania i zmiany wysokości kwoty progowej.

#### **§36.**

Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem wygasa z chwilą:

1. otrzymania przez MultiBank oświadczenia o odwołaniu pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem,
2. rozwiązania Umowy,
3. powzięcia przez MultiBank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza Rachunku - gdy Posiadaczem Rachunku jest wspólnik spółki cywilnej albo osoba fizyczna prowadząca jednoosobowo działalność gospodarczą, w tym wykonująca wolny zawód lub z chwilą powzięcia przez MultiBank wiarygodnej informacji o rozwiązaniu lub likwidacji Posiadacza Rachunku.
4. powzięcia przez MultiBank wiarygodnej informacji o śmierci Pełnomocnika
5. otrzymania przez MultiBank oświadczenia o zrzeczeniu się pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem przez Pełnomocnika.

## **Rozdział VIII. Dostęp do Rachunku**

#### **§37.**

1. Reprezentant może uzyskać dostęp do Rachunku za pośrednictwem kanałów dostępu, w szczególności strony internetowej MultiBanku, serwisu transakcyjnego MultiBanku, multilinii, SMS, po uprzednim dokonaniu ich aktywacji za pośrednictwem multilinii lub serwisu transakcyjnego MultiBanku. Aktywacja kanałów dostępu wymaga dokonania poprawnej identyfikacji Reprezentanta. Dostęp do Rachunku umożliwia dysponowanie środkami zgromadzonymi na Rachunku, uzyskiwanie informacji oraz korzystanie z usług bankowych.
2. Reprezentant otrzymuje niepowtarzalny numer identyfikacyjny, który jest poufny i nie może być ujawniany osobom trzecim. Po otrzymaniu numeru identyfikacyjnego Reprezentant ustala hasła do kanałów dostępu. Hasła te nie mogą być ujawniane osobom trzecim.

3. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z użycia numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie. W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzenia o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować kanał dostępu w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii lub serwisu transakcyjnego MultiBanku.
4. Szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług MultiBanku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela funkcjonalności kanałów dostępu, podawana do wiadomości na stronie internetowej MultiBanku. Zmiana postanowień Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.
5. Identyfikacja Reprezentanta w kanałach dostępu następuje przy pomocy:
  - 1) Identyfikatora - otrzymanego po poprawnej weryfikacji tożsamości,
  - 2) hasła – ustalanego przez Reprezentanta odrębnie dla każdego kanału dostępu,
  - 3) haseł jednorazowych – dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu,
  - 4) kodów SMS - dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
6. Błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła, lub udzielenie błędnych odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne w procesie aktywacji dostępu do kanałów zdalnych może spowodować zablokowanie kanałów dostępu lub przerwanie procesu aktywacji. Odblokowanie kanałów dostępu możliwe jest za pośrednictwem wskazanych przez MultiBank kanałów dostępu, w szczególności przez multilinję i serwis transakcyjny MultiBanku. Zablokowanie kanału nie powoduje zablokowania dostępu do Rachunku za pośrednictwem pozostałych kanałów dostępu.
7. Reprezentant powinien wylogować się z danego kanału dostępu (np. zakończyć połączenie telefoniczne) po zakończeniu transakcji w sposób zapewniający bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu.
8. Postanowienia ust. 1-7 dotyczą również Pełnomocników w zakresie, w jakim są oni uprawnieni do korzystania z Rachunku.

#### **§38.**

MultiBank ma prawo zablokowania dostępu do Rachunku w wypadku stwierdzenia dysponowania nim w sposób sprzeczny z niniejszym Regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

#### **§39.**

1. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów wskazanych w [Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu](#).
2. MultiBank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości co do tożsamości osoby składającej dyspozycję lub jej autentyczności lub zgodności z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

#### **§40.**

Jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa MultiBank może czasowo ograniczyć dostęp do Rachunku za pośrednictwem poszczególnych kanałów, przez okres jakiego wymaga usunięcie przyczyn braku dostępu. W takim wypadku MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia w dostępności Rachunku.

## **Rozdział IX. Dysponowanie Rachunkiem**

#### **§41.**

1. Posiadacz Rachunku może swobodnie dysponować środkami pieniężnymi za pomocą kanałów dostępu, do wysokości salda dostępnego rachunku.
2. Dyspozycje przekazywane przez Posiadacza Rachunku lub osoby przez niego upoważnione, stanowią ostateczną i wiążącą MultiBank podstawę obciążenia rachunku Posiadacza Rachunku oraz uznania rachunku wskazanego w dyspozycji, o ile zostały złożone z zachowaniem warunków niezbędnych do jednoznacznej identyfikacji Posiadacza Rachunku lub osób przez niego upoważnionych, określonych w niniejszym Regulaminie oraz nie naruszają powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje dotyczące posiadanego Rachunku są prawidłowe i zgodne z jego intencją.

4. Posiadacz Rachunku przed wykonaniem dyspozycji zobowiązany jest zapoznać się z Tabelą funkcjonalności kanałów dostępu.

#### **§42.**

1. Złożenie dyspozycji związanych z korzystaniem z produktów i usług bankowych powiązanych z Rachunkiem, może nastąpić:
  - 1) w placówce MultiBanku lub
  - 2) za pośrednictwem operatora multilinii lub
  - 3) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku .
2. Dyspozycje Posiadacza Rachunku składane w placówce MultiBanku wymagają potwierdzenia tożsamości oraz własnoręcznego podpisu złożonego pod dyspozycją.

#### **§43.**

1. MultiBank ponosi odpowiedzialność za terminowe i prawidłowe prowadzenie rozliczeń pieniężnych, wynikających z dyspozycji Posiadacza Rachunku.
2. Warunkiem prawidłowego prowadzenia rozliczeń pieniężnych jest zapewnienie przez Posiadacza Rachunku odpowiedniej ilości środków pieniężnych na Rachunku pozwalającej na zrealizowanie złożonej dyspozycji oraz pokrycie należnych MultiBankowi opłat i prowizji. MultiBank może odmówić wykonania dyspozycji Posiadacza Rachunku w przypadku, gdy jej kwota wraz z należnymi MultiBankowi prowizjami i opłatami przekraczają dostępne saldo dostępne rachunku.
3. Posiadacz Rachunku składając dyspozycję przelewu z datą przyszłą (w tym zlecenie stałe), zobowiązany jest do zapewnienia środków pieniężnych na realizację dyspozycji, w ramach salda dostępnego rachunku, w terminie wymaganym przez MultiBank do prawidłowego zrealizowania złożonej dyspozycji, przy czym termin ten nie będzie dłuższy niż 1 dzień roboczy przed dniem realizacji dyspozycji. W przypadku braku środków pieniężnych w wysokości wymaganej do zrealizowania złożonej dyspozycji i należnych MultiBank opłat i prowizji, dyspozycja nie zostanie zrealizowana.
4. Informacja o wymaganych przez MultiBank terminach zapewnienia środków pieniężnych na realizację dyspozycji dostępna jest na stronie internetowej MultiBanku oraz za pośrednictwem multilinii.

#### **§44.**

1. Za datę złożenia dyspozycji przyjmuje się datę jej rejestracji w systemie bankowym służącym do obsługi Rachunku.
2. Dyspozycje przelewu składane przez Posiadacza Rachunku realizowane są wyłącznie w oparciu o podany przez niego numer rachunku beneficjenta przelewu. MultiBank nie odpowiada za skutki realizacji dyspozycji przelewu zrealizowanego na podstawie numeru rachunku beneficjenta przelewu podanego błędnie przez Posiadacza Rachunku.
3. Składając dyspozycję przelewu Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do sprawdzenia zgodności numeru rachunku bankowego beneficjenta z jego nazwą. W przypadku zaistnienia okoliczności uzasadniających wątpliwość co do zgodności nazwy beneficjenta z numerem rachunku Posiadacz Rachunku zobowiązany jest ponadto do przedsięwzięcia czynności niezbędnych do wyjaśnienia przyczyn tej niezgodności.
4. MultiBank wykonuje prawidłowo złożone dyspozycje bezgotówkowe w dniu ich wpływu do MultiBanku lub najpóźniej w następnym dniu roboczym z zastrzeżeniem ust.5.
5. Realizacja dyspozycji przelewu z datą przyszłą ( w tym zlecenie stałe) następuje najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu wskazanym przez Posiadacza Rachunku w dyspozycji.
6. Zmiana dyspozycji lub jej odwołanie może nastąpić w sposób określony w §42 ust.1 nie później niż na jeden dzień roboczy przed datą jej realizacji.
7. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie skutki wynikłe z podania błędnych danych, niezbędnych do realizacji dyspozycji.
8. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
  - 1) złożeniem zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu Posiadacza rachunku przez osoby trzecie,
  - 2) niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny zlecenia lub dyspozycji Posiadacza rachunku, przekazanego przez MultiBank do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,

- 3) nieprzekazaniem złożonego zlecenia czy dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia,
  - 4) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.
9. MultiBank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, w przypadku powzięcia uzasadnionych wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z obowiązującymi przepisami prawa..
  10. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji, na skutek niedochowania przez Posiadacza Rachunku warunków wskazanych w niniejszym Regulaminie, Umowie oraz Umowie o korzystanie z kart płatniczych, wydanych do Rachunku.
  11. MultiBank nie realizuje dyspozycji Posiadacza Rachunku w przypadkach prawem przewidzianych, w szczególności, gdy wierzytelność z Rachunku uległa zajęciu w trybie egzekucji.

#### **§45.**

1. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na nagrywanie wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z MultiBankiem za pośrednictwem multilinii.
2. MultiBank oświadcza, że nagranie dyspozycji przekazanej telefonicznie jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania, bądź w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

#### **§46.**

1. Wpłaty na Rachunki mogą być dokonywane w formie określonej w Dziale II niniejszego Regulaminu.
2. Wypłaty z Rachunku mogą być dokonywane w formie określonej w Dziale II niniejszego Regulaminu z zastrzeżeniem §47.

#### **§47.**

1. Wypłata gotówkowa z Rachunku dokonywana w placówce MultiBanku, przewyższająca kwotę graniczną podlega wcześniejszemu zgłoszeniu.
2. Wysokość kwoty granicznej oraz warunki zgłoszenia wypłaty podawane są do wiadomości w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku.
3. W przypadku nie zgłoszenia wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.1 MultiBank zastrzega sobie możliwość odmowy wypłaty środków pieniężnych powyżej kwoty granicznej i wyznaczenia terminu ich wypłaty.
4. W przypadku zgłoszenia wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.1 i jednocześnie nie pobraniu środków pieniężnych w zadeklarowanym dniu, wypłata środków w wysokości przewyższającej kwotę graniczną wymaga ponownego zgłoszenia.
5. Posiadacz Rachunku może dokonać zgłoszenia, o którym mowa w ust.1 w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii lub za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku.
6. W przypadku braku możliwości dokonania wypłaty, wynikającej z braku środków pieniężnych na Rachunku lub nieodebrania awizowanej wypłaty - zostanie pobrana prowizja w wysokości wynikającej z Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku.
7. MultiBank nie przyjmuje wpłat gotówkowych i nie realizuje wypłat gotówkowych w bilonie walut wymienialnych.
8. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymienialnej MultiBank wypłaca w złotych. Na wniosek Posiadacza Rachunku i w terminie z nim uzgodnionym MultiBank może wypłacić ww. kwotę w późniejszym terminie w walucie Rachunku. Do przeliczenia równowartości w złotych MultiBank stosuje odpowiednie kursy walut obcych ustalane i ogłaszane przez MultiBank w Tabeli kursów BRE Banku SA z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu dnia operacyjnego. Informacja o kursach walut obcych dostępna jest w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku.

## **Rozdział X. Składanie i realizacja operacji walutowych**

#### **§48.**

Warunki realizacji przelewów transgranicznych oraz przelewów SEPA są opisane w Zasadach obsługi przelewów transgranicznych oraz przelewów SEPA dostępnych w placówkach MultiBanku, na stronie internetowej MultiBanku oraz za pośrednictwem multilinii.

#### **§49.**

1. Przelewy wewnętrzne walutowe pomiędzy Rachunkami w różnych walutach realizowane są w dniach roboczych, w godzinach podawanych w placówce MultiBanku, na stronie internetowej MultiBanku oraz za pośrednictwem multilinii.
2. Przelewy wewnętrzne walutowe mogą być realizowane w takim zakresie, w jakim dopuszcza to prawo dewizowe.

#### **§50.**

1. Posiadacz Rachunku może swobodnie dysponować środkami pieniężnymi do wysokości salda dostępnego rachunku.
2. MultiBank nie wykona dyspozycji Posiadacza Rachunku w przypadku, gdy wykonanie takiej dyspozycji wraz z należnymi opłatami i prowizjami spowodowałoby przekroczenie salda dostępnego rachunku.

#### **§51.**

Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję wykonywania:

1. przelewu zagranicznego
2. przelewu walutowego

w walucie Rachunku lub innych walutach obcych wymienionych w tabeli kursów walutowych udostępnianej do wiadomości w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku.

#### **§52.**

1. MultiBank na podstawie złożonego Wniosku lub dyspozycji Posiadacza rachunku, zobowiązuje się do przekazania – na warunkach określonych w tym Wniosku, dyspozycji oraz niniejszym Regulaminie, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności Prawa dewizowego – środków pieniężnych do banku zagranicznego lub krajowego w określonej przez Posiadacza Rachunku wysokości na rzecz wskazanego przez Posiadacza Rachunku odbiorcy.
2. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany prawidłowo, dokładnie i czytelnie wskazać w swojej dyspozycji dane niezbędne do prawidłowej realizacji przelewu zagranicznego/walutowego, zgodnie z opisem pól występujących we Wniosku.
3. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za niewłaściwe wystawienie przelewu, w szczególności, jeżeli nastąpiło wskutek nieprawidłowego, niedokładnego lub nieczytelnego podania danych we Wniosku.

#### **§53.**

Realizacja przelewów walutowych przychodzących jest możliwa tylko w przypadku zgodności numeru Rachunku oraz danych odbiorcy z danymi zarejestrowanymi w MultiBanku. W przypadku braku zgodności danych przelewy takie są odrzucane.

#### **§54.**

MultiBank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków umownych, w tym za nieterminową realizację dyspozycji, jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie było następstwem okoliczności niezależnych od MultiBanku, w szczególności spowodowane było wystąpieniem siły wyższej.

#### **§55.**

1. W przypadku dokonywania czynności wchodzących w zakres obrotu dewizowego Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa dewizowego, a w szczególności do przedstawiania zezwolenia dewizowego w przypadku dokonywania czynności obrotu dewizowego wymagającej takiego zezwolenia oraz do podawania tytułu dyspozycji umożliwiającego sprawowanie kontroli dewizowej.
2. Dokumenty umożliwiające dokonanie kontroli dewizowej należy przekazywać na adres, który podawany jest do wiadomości w placówkach MultiBanku, w multilinii oraz na stronie internetowej MultiBanku.
3. MultiBank realizuje przelewy walutowe/zagraniczne najpóźniej w następnym dniu roboczym, po dniu złożenia Wniosku.

4. W przypadku dyspozycji składanej w tej samej walucie, w której prowadzony jest Rachunek dyspozycje mogą być składane przez całą dobę, natomiast pozostałe dyspozycje przyjmowane są w godzinach podawanych do wiadomości w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Wnioski, za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku oraz multilinii, mogą być składane w ciągu całej doby, ale realizowane są wyłącznie w dni robocze z uwzględnieniem zapisów ust. 5.

#### **§56.**

1. Przelew walutowy/zagraniczny nie zostanie zrealizowany, jeżeli Wniosek został sporządzony nieprawidłowo.
2. W przypadku braku na Rachunku środków pieniężnych wystarczających do wykonania dyspozycji przelew nie zostanie zrealizowany.
3. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji, na skutek niedochowania przez Posiadacza Rachunku warunków wskazanych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie.

#### **§57.**

1. Do przeprowadzania operacji w walucie innej niż waluta Rachunku, MultiBank stosuje kurs kupna/sprzedaży walut obowiązujący w MultiBanku.
2. Aktualne kursy walut stosowane przez MultiBank, ogłaszane są w placówce, za pośrednictwem multilinii oraz na stronie internetowej MultiBanku, z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu dnia operacyjnego.

#### **§58.**

1. Modyfikacja oraz wycofanie Wniosku są możliwe jedynie wówczas, gdy Wniosek oczekuje na realizację.
2. Złożony Wniosek Posiadacz Rachunku walutowego może odwołać w placówce MultiBanku lub za pośrednictwem multilinii, z zastrzeżeniem ust. 1.
3. Modyfikacji Wniosku można dokonać w placówce MultiBanku lub za pośrednictwem multilinii, z zastrzeżeniem zapisów ust. 1.

#### **§59.**

MultiBank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, w przypadku powzięcia uzasadnionych wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z obowiązującymi przepisami prawa.

#### **§60.**

1. MultiBank dokłada wszelkich starań, aby przelew zagraniczny/walutowy został zrealizowany możliwie najkrótszą drogą bankową oraz możliwie najniższym kosztem.
2. Wybór banku korespondenta, za pośrednictwem którego przelew zagraniczny/walutowy zostanie zrealizowany, należy do MultiBanku.

#### **§61.**

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do pokrycia kosztów realizacji przelewu zagranicznego/walutowego przez MultiBank, oraz kosztów, którymi MultiBank zostanie obciążony przez bank korespondenta i inne banki pośredniczące z tytułu realizacji przelewu zagranicznego/walutowego w przypadku wyboru opcji kosztów OUR.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do pokrycia kosztów realizacji przelewu zagranicznego/walutowego przez MultiBank, w przypadku wyboru opcji kosztów SHA.

#### **§62.**

MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za działania innych banków, pośredniczących w realizacji przelewu zagranicznego, nawet jeżeli ich wybór nastąpił z inicjatywy MultiBanku.

## **Rozdział XI. Składanie i realizacja przelewów ekspresowych oraz przelewów SORBNET**

#### **§63.**

1. Składanie i realizacja przelewów ekspresowych oraz przelewów SORBNET dostępne jest dla Rachunków wskazanych przez Bank, podawanych do wiadomości w placówce MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku.
2. Warunki realizacji przelewów ekspresowych, w tym zakres odpowiedzialności Banku z tytułu realizacji przelewów ekspresowych są określone w Zasadach realizacji przelewów ekspresowych w MultiBanku podawanych do wiadomości na stronie internetowej MultiBanku, w sposób umożliwiający ich przechowywanie i przetwarzanie w zwykłym toku czynności a także za pośrednictwem multilinii.
3. Warunki realizacji przelewów SORBNET są określone w Zasadach realizacji przelewów SORBNET w MultiBanku podawanych do wiadomości na stronie internetowej MultiBanku, w sposób umożliwiający ich przechowywanie i przetwarzanie w zwykłym toku czynności a także za pośrednictwem multilinii.

## **Rozdział XII. Karty płatnicze**

### **§64.**

1. Na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku, MultiBank wydaje karty płatnicze powiązane z Rachunkiem.
2. Szczegółowe zasady dotyczące wydawania i używania kart płatniczych określa Umowa o korzystanie z kart płatniczych wraz z jej załącznikami.

## **Rozdział XIII. Oprocentowanie środków na Rachunku**

### **§65.**

Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku.

### **§66.**

1. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie.
2. Do obliczania odsetek od środków na Rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. Odsetki naliczane są w walucie Rachunku.
4. W okresie obowiązywania Umowy odsetki za czas utrzymywania środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku są kapitalizowane na koniec każdego miesiąca, z zastrzeżeniem ust.5. Oznacza to, że po upływie okresu kapitalizacji, kwota odsetek dopisywana jest do środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. Zawarcie umowy o kredyt w rachunku bieżącym skutkuje zmianą terminu kapitalizacji odsetek na Rachunku. Kapitalizacja odsetek następować będzie w okresach miesięcznych licząc od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Posiadacza Rachunku.
6. W przypadku obsługiwanego w ramach Rachunku kredytu Plan Finansowania Biznesu, w okresie obowiązywania Umowy odsetki za czas utrzymywania środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku są kapitalizowane w okresach miesięcznych, licząc od dnia postawienia do dyspozycji Posiadacza Rachunku, kredytu Plan Finansowania Biznesu zgodnie z zawartą umową kredytową. Po upływie okresu kapitalizacji, kwota odsetek dopisywana jest do środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku.

### **§67.**

1. Środki pieniężne przechowywane na Rachunku oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
2. Wysokość oprocentowania Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 3 jest uzależniona od następujących parametrów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego:
  - 1) oprocentowania lokat międzybankowych (stawek WIBID/WIBOR),
  - 2) rentowności bonów skarbowych,
  - 3) obligacji Skarbu Państwa,
  - 4) stopy oprocentowania kredytu lombardowego NBP,
  - 5) stopy oprocentowania kredytu redyskontowego NBP,
  - 6) stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez NBP,
  - 7) wskaźnika wzrostu cen towarów i usług, ogłaszanego przez Prezesa GUS.

3. Wysokość oprocentowania Rachunku walutowego jest uzależniona od następujących parametrów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego:
  - 1) poziomu kształtowania się stóp procentowych w szczególności stawek LIBOR/EURIBOR oraz stóp procentowych na rynkach finansowych,
  - 2) rentowności instrumentów skarbowych emitowanych przez rządy wysoko rozwiniętych państw w ich narodowych walutach lub w EURO,
  - 3) stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez NBP oraz warunków jej odprowadzania.
4. Zmiana, co najmniej jednego z wymienionych w ust.2 i 3 parametrów może spowodować zmianę oprocentowania Rachunku.
5. Zmiana wysokości oprocentowania, dokonana zgodnie z postanowieniami Regulaminu, nie stanowi zmiany Umowy.

#### **§68.**

Informacja o aktualnie obowiązujących stopach procentowych jest podawana w Tabelach stóp procentowych MultiBanku dostępnych w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku, ze wskazaniem dnia, od którego obowiązują

## **Rozdział XIV. Opłaty i prowizje**

#### **§69.**

1. Za czynności związane z prowadzeniem oraz dysponowaniem Rachunkiem MultiBank pobiera opłaty i prowizje określone w załączniku Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku stanowiącym integralną część Umowy.
2. Wysokość opłat i prowizji może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji uzależnione są w szczególności od:
  - 1) zmiany warunków cenowych na rynku międzybankowym,
  - 2) polityki finansowej MultiBanku,
  - 3) poziomu ponoszonych przez MultiBank kosztów obsługi operacji, w tym od mających wpływ na ten poziom parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalone przez NBP,
  - 4) wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne banki.
3. Zmiany stawek opłat i prowizji nie stanowią zmiany warunków Umowy i będą podawane do wiadomości Posiadacza Rachunku w uzgodniony sposób, w tym za pośrednictwem multilinii,, strony internetowej MultiBanku lub pisemnie wraz z podaniem daty ich wejścia w życie.
4. W przypadku zmiany Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku, o której mowa w ust. 3 Posiadacz Rachunku może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, wypowiedzieć Umowę zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
5. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona wypowiedzenia w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach, przyjmuje się, że Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na wprowadzone zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.

#### **§70.**

1. MultiBank zastrzega sobie prawo do obciążania Rachunku kwotami należnych opłat i prowizji o których mowa w §69 ust. 1. Pobranie należnych opłat i prowizji może spowodować powstanie niedopuszczalnego salda debetowego
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku środków niezbędnych do pokrycia opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1.
3. Powstanie niedopuszczalnego salda debetowego, o którym mowa w ust. 1, stanowi rażące naruszenie niniejszego Regulaminu i może stanowić podstawę wypowiedzenia przez MultiBank Umowy, Umowy o korzystanie z kart płatniczych bez zachowania okresu wypowiedzenia na zasadach określonych w §88 niniejszego Regulaminu.

## **Rozdział XV. Dopuszczalne saldo debetowe**

#### **§71.**

1. Posiadacz Rachunku, który nie zawarł umowy kredytu w rachunku bieżącym, może w każdej chwili złożyć wniosek o udostępnienie dopuszczalnego salda debetowego.

2. Dyspozycja udostępnienia dopuszczalnego salda debetowego może być złożona w placówce MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku.
3. Posiadacz Rachunku może wystąpić o udostępnienie dopuszczalnego salda debetowego. Szczegółowe warunki uprawniające do wystąpienia o udostępnienie dopuszczalnego salda debetowego podawane są do wiadomości w placówce MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz na stronie internetowej MultiBanku.
4. Dopuszczalne saldo debetowe może zostać udostępnione również przez MultiBank w momencie otwarcia Rachunku w przypadku spełnienia przez Posiadacza Rachunku kryteriów udostępniania dopuszczalnego salda debetowego, określonych w przepisach wewnętrznych MultiBanku.
5. Dopuszczalne saldo debetowe nie może zostać udostępnione spółce z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółce z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji, spółdzielni, fundacji, stowarzyszeniu, wspólnocie mieszkaniowej, parafii oraz organizacjom społeczno – zawodowym i jednostkom badawczo – rozwojowym, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną.

#### **§72.**

Wysokość aktualnie obowiązującej maksymalnej wysokości dopuszczalnego salda debetowego podawana jest do wiadomości Posiadaczowi Rachunku w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz na stronie internetowej MultiBanku.

#### **§73.**

1. Brak wpłat na Rachunek może spowodować zablokowanie przez MultiBank możliwości korzystania przez Posiadacza Rachunku z dopuszczalnego salda debetowego
2. Warunkiem odblokowania możliwości korzystania z dopuszczalnego salda debetowego jest złożenie przez Posiadacza Rachunku wniosku o odblokowanie dopuszczalnego salda debetowego na piśmie.
3. MultiBank po dokonaniu analizy funkcjonowania Rachunku może ponownie udostępnić Posiadaczowi Rachunku możliwość korzystania z dopuszczalnego salda debetowego w dotychczasowej lub innej wysokości, wskazanej przez MultiBank zgodnie z §72

#### **§74.**

1. Okres korzystania z dopuszczalnego salda debetowego wynosi 12 miesięcy i rozpoczyna się w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji o udostępnienie dopuszczalnego salda debetowego.
2. Jeżeli sposób oraz cel wykorzystania dopuszczalnego salda debetowego jest zgodny z Regulaminem oraz przepisami prawa, wówczas następuje odnowienie dopuszczalnego salda debetowego na kolejny 12 miesięczny okres.
3. Jeżeli w okresie wykorzystania dopuszczalnego salda debetowego wystąpiło przekroczenie tego salda z przyczyn leżących po stronie Posiadacza Rachunku, MultiBank dokonuje blokady wykorzystywania dopuszczalnego salda debetowego.
4. Ponowne udostępnienie dopuszczalnego salda debetowego następuje w trybie określonym w §73 ust. 2 i 3.
5. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję zamknięcia dopuszczalnego salda debetowego poprzez złożenie dyspozycji w placówce MultiBanku lub za pośrednictwem multilinii.

#### **§75.**

1. MultiBank pobiera odsetki od kwoty wykorzystanego dopuszczalnego salda debetowego według stopy procentowej określonej w Tabelach stóp procentowych MultiBanku, za okres od dnia operacji powodującej powstanie dopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego wpłatę powodującą spłatę tego salda.
2. Zmiana wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust.1 może nastąpić w przypadku zaistnienia okoliczności zmiany co najmniej jednego z następujących parametrów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego
  - 1) oprocentowania lokat międzybankowych (stawek WIBID/WIBOR),
  - 2) rentowności bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa,
  - 3) zmiany stóp procentowych NBP
 oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.
3. Informacja o aktualnie obowiązujących stopach procentowych jest podawana w Tabelach stóp procentowych MultiBanku dostępnych w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku, ze wskazaniem dnia, od którego obowiązują

## **Rozdział XVI. Niedopuszczalne saldo debetowe**

### **§76.**

Za okres utrzymywania się niedopuszczalnego salda debetowego MultiBank nalicza odsetki według zmiennej stopy procentowej, której wysokość określana jest i podawana w Tabelach stóp procentowych MultiBanku dostępnych w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz stronie internetowej MultiBanku.

### **§77.**

W przypadku powstania niedopuszczalnego salda debetowego MultiBank zawiadamia Posiadacza Rachunku o jego powstaniu i wzywa do jego spłaty w terminie wskazanym w zawiadomieniu.

### **§78.**

Wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiło niedopuszczalne saldo debetowe są zaliczane na pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec MultiBanku w następującej kolejności:

1. płatności należne na dzień wpływu środków z tytułu wezwań do zapłaty oraz opłat i prowizji związanych z prowadzeniem Rachunku,
2. koszty windykacyjne,
3. odsetki należne z tytułu powstałego zadłużenia,
4. kwota zadłużenia.

### **§79.**

W przypadku braku wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiło niedopuszczalne saldo debetowe, MultiBank jest uprawniony do pobrania niespłaconych w terminie należności poprzez obciążenie innych rachunków Posiadacza Rachunku, prowadzonych w MultiBanku z zastrzeżeniem §77 niniejszego Regulaminu. Posiadacz Rachunku upoważnia MultiBank do potrącenia wymagalnych wierzytelności MultiBanku bez jego odrębnej dyspozycji .

### **§80.**

Po upływie terminu spłaty niedopuszczalnego salda debetowego, MultiBank uprawniony będzie do dochodzenia należności w trybie egzekucyjnym.

## **Rozdział XVII. Kontrola dewizowa**

### **§81.**

1. Kontrola dewizowa jest wykonywana przez MultiBank w zakresie, w jakim MultiBank jest zobowiązany do jej wykonywania, na podstawie przepisów prawa, w zakresie operacji dokonywanych z jego udziałem lub za jego pośrednictwem.
2. MultiBank może domagać się przedstawienia przez Posiadacza Rachunku walutowego stosownych dokumentów, na potwierdzenie okoliczności, od których uzależnione jest uprawnienie do dokonania określonej czynności wchodzącej w zakres obrotu dewizowego.

## **Rozdział XVIII. Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy**

### **§82.**

1. Zmiany Regulaminu, dokonywane w czasie obowiązywania Umowy są doręczane Posiadaczowi Rachunku, a w przypadku Rachunków wspólnych wszystkim Posiadaczom Rachunku, wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie. MultiBank doręcza zmiany Regulaminu w sposób uzgodniony z Posiadaczem Rachunku, w tym za pośrednictwem komunikatów w serwisie transakcyjnym MultiBanku, poczty elektronicznej e-mail, elektronicznych nośników informacji lub na piśmie.
2. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Regulaminu, Posiadacz Rachunku uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
3. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 14 dni i liczony jest od dnia wpływu wypowiedzenia do MultiBanku.

- 4.. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania od MultiBanku informacji o zmianach, przyjmuje się, iż Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany obowiązują od dnia, o którym mowa w ust.1.

#### **§83.**

Zmiany Regulaminu związane z jego uzupełnieniem o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez MultiBank w ramach Rachunku, nie stanowią zmiany warunków Umowy.

#### **§84.**

Rozwiązanie Umowy następuje:

1. po upływie okresu wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku lub przez MultiBank;
2. po powzięciu przez MultiBank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza Rachunku indywidualnego, chyba że spadkobiercy Posiadacza Rachunku wyrazili jednomyślną zgodę na dalsze obowiązywanie Umowy.
3. po powzięciu przez MultiBank wiarygodnej wiadomości o śmierci jednego z Posiadaczy Rachunku wspólnego, chyba że pozostali Posiadacze Rachunku wspólnego wyrazili zgodę na dalsze obowiązywanie Umowy.
4. po powiadomieniu MultiBanku o rozwiązaniu spółki
5. po powiadomieniu MultiBanku o rozwiązaniu spółki cywilnej, a dotychczasowi Posiadacze Rachunku wspólnego nie wyrażają zgody na kontynuację posiadania Rachunku przez jednego z Posiadaczy – z dniem powiadomienia,
6. po powiadomieniu MultiBanku o rozwiązaniu spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji.
7. po powiadomieniu MultiBanku o zmianie formy prowadzonej działalności gospodarczej – z dniem powiadomienia, chyba że dotychczasowy Posiadacz Rachunku wyrazi wolę zmiany Umowy.

#### **§85.**

1. Posiadacz Rachunku może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, pod warunkiem spełnienia wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. Do Wypowiedzenia Umowy niezbędne jest złożenie podpisów na „Wniosku o wypowiedzenie umowy rachunku bieżącego” przez Reprezentanta/ów lub przez inne osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza Rachunku.
2. W przypadku Rachunku wspólnego do wypowiedzenia Umowy niezbędne jest złożenie podpisu na „Wniosku o wypowiedzenie umowy rachunku bieżącego” przez przynajmniej jednego z Posiadaczy Rachunku wspólnego ze skutkiem wobec pozostałych Posiadaczy Rachunku wspólnego.
3. Złożenie wypowiedzenia wymaga zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia do MultiBanku.
5. Z chwilą otrzymania wypowiedzenia MultiBank zastrzega karty płatnicze wydane do Rachunku.
6. Z chwilą wypowiedzenia wymagalny staje się wykorzystywany Kredyt w Rachunku lub dopuszczalne saldo debetowe.
7. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zwrotu kart płatniczych funkcjonujących w powiązaniu z Rachunkiem, a w przypadku braku zwrotu kart płatniczych, odpowiada za wszelkie dyspozycje związane z użyciem kart płatniczych po dokonaniu zastrzeżenia kart płatniczych, zgodnie z warunkami Umowy o korzystanie z kart płatniczych.

#### **§86.**

Posiadacz Rachunku może również wypowiedzieć Umowę bez zachowania 30 dniowego okresu wypowiedzenia, przy czym wypowiedzenie Umowy, w tym trybie jest możliwe, jeśli Posiadacz Rachunku nie zawarł umowy o korzystanie z kart płatniczych wydanych do Rachunku i karty płatnicze te nie zostały wydane, Posiadacz Rachunku spełnił wszystkie zobowiązania, wynikające z Umowy, a złożone przez Posiadacza Rachunku dyspozycje nie spowodują powstania należności MultiBanku po rozwiązaniu Umowy, i nie są sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

#### **§87.**

1. Wypowiadając Umowę, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zaspokoić wszelkie zobowiązania powstałe w tym zakresie w trakcie trwania Umowy oraz:
  - 1) wskazać rachunek bankowy, na który zostaną przekazane środki z Rachunku lub

- 2) złożyć dyspozycję wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku w placówce MultiBanku,
2. W przypadku braku dyspozycji o której mowa w ust. 1, saldo Rachunku staje się nieoprocentowanym depozytem, od pierwszego dnia po dniu upływu okresu wypowiedzenia.

#### **§88.**

1. W przypadku nieprzestrzegania przez Posiadacza Rachunku postanowień Umowy, niniejszego Regulaminu, innych regulaminów bankowych, które stosuje się w zakresie nieuregulowanym Umową oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa MultiBank ma prawo do:
  - 1) zablokowania dostępu do Rachunku lub,
  - 2) wypowiedzenia Umowy o korzystanie z kart płatniczych wydanych do Rachunku i ich zastrzeżenia na zasadach w niej określonych lub,
  - 3) wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. W przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza Rachunku postanowień Umowy oraz niniejszego Regulaminu, innych regulaminów bankowych lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności podania przez Posiadacza Rachunku nieprawdziwych danych MultiBank może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia..
3. Wypowiedzenie w trybie określonym w ust. 2 skutkuje natychmiastowym zablokowaniem kanałów dostępu do Rachunku, wypowiedzeniem umowy o korzystanie z kart płatniczych wydanych do Rachunku i ich zastrzeżeniem na zasadach w niej określonych oraz postawieniem w stan wymagalności wszelkich wierzytelności MultiBanku wobec Posiadacza Rachunku.

#### **§89.**

MultiBank może wypowiedzieć Umowę w przypadku, gdy Rachunek nie wykazuje przez okres trzech miesięcy żadnych obrotów, za wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat oraz gdy nie dokonano wpłaty na Rachunek przez okres 30 dni od dnia otwarcia Rachunku.

#### **§90.**

1. MultiBank wypowiada Umowę na piśmie, podając przyczyny wypowiedzenia oraz zwraca się do Posiadacza Rachunku z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostaną przekazane środki z Rachunku. W przypadku braku dyspozycji, saldo rachunku staje się nieoprocentowanym depozytem, od pierwszego dnia po dniu upływu terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiadając Umowę MultiBank może zablokować karty płatnicze wydane do Rachunku na zasadach określonych w umowie o korzystanie z kart płatniczych.
3. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi Rachunku.
4. Posiadacz Rachunku odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie obowiązywania Umowy. Z chwilą wypowiedzenia, wymagalny staje się wykorzystywany Kredyt w Rachunku lub wierzytelności wynikające z dopuszczalnego salda debetowego.
5. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zwrotu kart płatniczych funkcjonujących w powiązaniu z Rachunkiem, a w przypadku braku zwrotu kart płatniczych, odpowiada za wszelkie dyspozycje związane z użyciem kart płatniczych po upływie terminu wypowiedzenia, na zasadach określonych w umowie o korzystanie z kart płatniczych.

## **Rozdział XIX. Wyciągi i kontrola salda**

#### **§91.**

1. Posiadacz Rachunku otrzymuje wyciągi z Rachunku stosownie do postanowień Umowy.
2. Za sporządzenie odpisu wyciągu MultiBank pobiera opłatę w wysokości określonej w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku.

#### **§92.**

MultiBank przekazuje Posiadaczowi Rachunku zawiadomienie o stanie Rachunku na koniec każdego roku kalendarzowego.

#### **§93.**

1. MultiBank informuje Posiadacza Rachunku o aktualnym saldzie rachunku oraz o operacjach dokonanych na Rachunku za pośrednictwem:
  - 1) zbiorczego, miesięcznego zestawienia operacji na Rachunku lub
  - 2) historii operacji dostępnej w multilinii lub
  - 3) historii operacji dostępnej w serwisie transakcyjnym MultiBanku.

2. Posiadacz Rachunku może dodatkowo, na życzenie, uzyskać historię operacji na Rachunku za wskazany okres.

#### **§94.**

W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na Rachunku, MultiBank dokonuje korekty tego zapisu oraz niezwłocznie powiadamia Posiadacza Rachunku o dokonanej korekcie i podaje jej przyczyny.

#### **§95.**

Posiadacz Rachunku zobowiązany jest bieżąco kontrolować saldo rachunku na podstawie przesłanych wyciągów z Rachunku oraz na podstawie informacji udostępnianej:

1. za pośrednictwem multilinii,
2. za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku,
3. bezpośrednio w placówce MultiBanku.

#### **§96.**

W przypadku stwierdzenia niezgodności salda rachunku, Posiadacz Rachunku powinien zgłosić ją w terminie 14 dni od dnia udostępnienia przez MultiBank informacji o saldzie rachunku.

#### **§97.**

1. MultiBank wyjaśnia zgłoszoną niezgodność a w przypadku pozytywnego rozpatrzenia reklamacji uznaje Rachunek kwotą reklamowanej transakcji oraz kwotą opłat i prowizji, pobranych na podstawie tej transakcji.
2. W przypadku podjęcia przez Posiadacza Rachunku nienależnych środków, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ich zwrotu w trybie określonym przez MultiBank.

#### **§98.**

MultiBank przestrzega tajemnicy obrotów i stanów prowadzonych rachunków zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe.

## **Rozdział XX. Reklamacje**

#### **§99.**

1. Reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, Posiadacz Rachunku może składać w terminie tygodnia od dnia w którym Posiadacz Rachunku dowiedział się o zdarzeniu stanowiącym niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia nienależytego wykonania Umowy przez MultiBank. Zapis zdania poprzedniego nie wyłącza prawa Posiadacza rachunku do dochodzenia przeciwko MultiBankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Posiadacz Rachunku może składać reklamacje:
  - 1) w placówce MultiBanku
  - 2) korespondencyjnie
  - 3) telefonicznie za pośrednictwem multilinii.
3. W przypadku reklamacji, dotyczących dyspozycji realizowanych w placówce MultiBanku powinny być dołączone kopie dokumentów dyspozycji, których reklamacja dotyczy.

#### **§100.**

1. Reklamacje powinny wskazywać jednoznacznie zdarzenie stanowiące niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy przez MultiBank będące przedmiotem reklamacji oraz oczekiwania Posiadacza rachunku dotyczące sposobu naprawy szkody. W szczególnych wypadkach MultiBank może przed rozpatrzeniem reklamacji poprosić o udokumentowanie poniesionej szkody, lub przesłanie dokumentów niezbędnych do merytorycznego rozpatrzenia sprawy.
2. W przypadku uznania reklamacji za zasadną, jeśli Posiadacz Rachunku nie określił sposobu naprawienia szkody, MultiBank realizuje dyspozycję Posiadacza Rachunku w sposób zgodny z przepisami prawa, w szczególności uznaje Rachunek kwotą reklamowanej transakcji oraz kwotą opłat i prowizji naliczonych na podstawie transakcji z datą obciążenia Rachunku.
3. MultiBank rozpatruje złożoną reklamację w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnych przypadkach dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu rozpatrywania reklamacji, o czym Posiadacz Rachunku powinien zostać poinformowany z podaniem przyczyny i terminu odroczenia.

4. MultiBank udziela odpowiedzi na reklamacje telefonicznie, drogą elektroniczną lub korespondencyjnie.
5. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji lub rozpatrzenia reklamacji niezgodnie z żądaniem Posiadacza Rachunku, Posiadacz Rachunku może zwrócić się do MultiBanku o ponowne rozpatrzenie reklamacji w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację.
6. MultiBank, który jest częścią detaliczną BRE Banku SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **Rozdział XXI. Ochrona depozytów – Bankowy Fundusz Gwarancyjn**

### **§101.**

1. Depozyty ulokowane w MultiBanku, który jest częścią detaliczną BRE Banku SA, objęte są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
2. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów:
  - 1) osób fizycznych,
  - 2) osób prawnych,
  - 3) jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
  - 4) szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych będących stroną Umowy lub posiadających wynikającą z czynności bankowych wierzycelność do MultiBanku potwierdzoną wystawionym przez MultiBank dokumentem imiennym oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o ile ich wierzycelność do MultiBanku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków (w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym).
3. W przypadku prowadzenia przez MultiBank Rachunku wspólnego, deponentem jest każdy z Posiadaczy Rachunku – w granicach określonych w Umowie, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
4. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na Rachunek nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności MultiBanku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynności ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności MultiBanku – do równowartości w złotych 100.000 euro – w 100 % wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową – do dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. dnia wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości MultiBanku).
5. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
6. Kwota równowartości w złotych 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu Rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w MultiBanku.
7. Szczegółowe informacje na temat gwarantowania depozytów można znaleźć na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) lub pod numerami telefonów 0800 569-341 (numer bezpłatny), 022-583-09-42, 022-583-09-43.

## **Rozdział XXII. Postanowienia końcowe**

### **§102.**

1. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany informować MultiBank o każdej zmianie danych osobowych oraz o wszystkich zmianach dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej lub wykonywania wolnego zawodu, przekazanych MultiBankowi, w szczególności zmian wielkości zatrudnienia, które podał w związku z zawarciem Umowy oraz przekroczenia równowartości w złotych 50 mln EUR wysokości osiąganych przychodów oraz przekroczeniu równowartości 43 mln EUR majątku przedsiębiorstwa.
2. Niezawiadomienie MultiBanku o zmianie danych osobowych, danych dot. prowadzonej działalności gospodarczej lub danych Posiadacza Rachunku spowoduje, że MultiBank nie odpowiada za wynikające z tego skutki a oświadczenia i zawiadomienia kierowane według

ostatnich posiadanych przez MultiBank danych i pod ostatni znany MultiBankowi adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku, uważane będą za prawidłowo doręczone.

3. Posiadacz Rachunku, którego dane, o których mowa w ust.1 uległy zmianie zobligowany jest dokonać aktualizacji swoich danych we wszystkich usługach związanych z Rachunkiem za pośrednictwem placówek MultiBanku, serwisu transakcyjnego MultiBanku lub multilinii.
4. Pełnomocnik zobowiązany jest informować MultiBank o każdej zmianie danych osobowych, które podał, jako niezbędne do wykonania czynności związanych z ustanowieniem pełnomocnictwa.
5. Posiadacz Rachunku nie jest uprawniony do dokonywania zmiany danych ustanowionego przez siebie Pełnomocnika.

#### **§103.**

MultiBank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków umownych, w tym za nieterminową realizację dyspozycji, o ile niewykonanie lub nienależyte wykonanie było następstwem okoliczności niezależnych od MultiBanku, w szczególności spowodowane było wystąpieniem siły wyższej.

#### **§104.**

1. BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U., 2002 Nr 101, poz.926 t.j. z późn. zm.) informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Posiadacza rachunku oraz Reprezentantów w związku z prowadzeniem przez MultiBank Rachunku i korzystaniem z innych usług świadczonych przez MultiBank.
2. Posiadaczowi Rachunku/ Reprezentantowi, którego dane osobowe są przetwarzane przez MultiBank przysługuje prawo:
  - 1) dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania;
  - 2) sprzeciwu wobec przetwarzania danych w celach promocyjno-marketingowych, własnych usług i produktów bankowych MultiBanku.
3. Dane osobowe Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta mogą zostać przekazane:
  - 1) podmiotom upoważnionym przez przepisy Prawa bankowego; w tym podmiotom świadczącym na rzecz MultiBanku usługi zgodnie z art. 6a – 6d Prawa bankowego
  - 2) innym podmiotom np. Związkowi Banków Polskich, biurom informacji gospodarczej upoważnionym na podstawie Prawa bankowego.

#### **§105.**

1. MultiBank informuje, iż na podstawie art. 105 ust 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r., Nr 7, poz. 665 z późn. zm.) może przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu zawartej Umowy, a związanej z wykonywaniem czynności bankowych - za pośrednictwem:
  - 1) Biura Informacji Kredytowej S.A., z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17A, które jest Administratorem Danych zbioru danych osobowych „Kredytobiorcy”, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 t.j. z późn. zm.);
  - 2) Związku Banków Polskich siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 17A, który jest Administratorem Danych zbioru danych osobowych „Bankowy Rejestr”, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 t.j. z późn. zm.).
2. Biuro Informacji Kredytowej oraz Związek Banków Polskich gromadzą oraz przetwarzają dane w celu zabezpieczenia systemu bankowego i ochrony depozytów bankowych.
3. Zakres danych osobowych przetwarzany w zbiorze:
  - 1) Bankowy Rejestr obejmuje dane: imię, nazwisko, seria i nr dokumentu tożsamości, PESEL, adres zamieszkania;
  - 2) Kredytobiorcy obejmuje dane: imię, nazwisko, seria i nr dokumentu tożsamości, data urodzenia, PESEL, adres zamieszkania.
4. Odbiorcami danych osobowych gromadzonych w ww. zbiorach są uczestniczące w wymianie informacji - za pośrednictwem Związku Banków Polskich i Biura Informacji Kredytowej – banki działające na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i inne instytucje ustawowo upoważnione w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w art. 105 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) oraz w

ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2010 roku, Nr 81, poz 530).

5. Przetwarzanie informacji, o których mowa w ust. 1 po wygaśnięciu zobowiązania, będzie następowało, zgodnie z art. 105a Prawa bankowego.
6. MultiBank ma prawo korzystać w zakresie przymusowego wykonywania Umowy z usług wyspecjalizowanych podmiotów zewnętrznych. O nazwie firmy windykacyjnej Posiadacz rachunku zostanie poinformowany stosownym pismem
7. W przypadku podjęcia działań upominawczych lub windykacyjnych MultiBank będzie uprawniony do pobrania od Posiadacza rachunku w następującej kolejności poniższych opłat:
  - 1) kosztów podjęcia czynności upominawczych i windykacyjnych, zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku
  - 2) kosztów sądowych - wnioszek o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu: 50 PLN
  - 3) kosztów postępowania egzekucyjnego - w zależności od egzekwowanego przez MultiBank roszczenia, w wysokości oraz zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 7 art. 43-60 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji (Dz. U. 2006 Nr 187, poz. 1191 z późn. zm. ),
  - 4) kosztów zastępstwa procesowego - w zależności od wysokości dochodzonego roszczenia oraz zasądzonych stawek, w wysokości oraz zgodnie z § 3 i 6 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 września 2002 r. w sprawie opłat za czynności adwokackie oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów nieopłaconej pomocy prawnej udzielonej z urzędu (Dz. U. 2002 Nr 163 poz. 1348 z późn.zm.) oraz zgodnie z § 3 i 6 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 września 2002 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego ustanowionego z urzędu (Dz. U. 2002 Nr 163 poz. 1349 z późn. zm.)

Podane powyżej koszty (wynikające z przepisów prawa) mogą ulec zmianie na skutek zmiany powszechnie obowiązujących przepisów.

8. Od dnia następującego po dniu wystawienia przez MultiBank bankowego tytułu egzekucyjnego / od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności MultiBanku z tytułu Umowy, MultiBank ma prawo pobierać odsetki w wysokości określonej w Tabeli stóp procentowych MultiBanku od całej kwoty wymagalnego zadłużenia obejmującej w szczególności kapitał, odsetki kapitałowe i za opóźnienie, prowizje, opłaty oraz inne wymagalne należności MultiBanku wynikające z Umowy

#### **§106.**

MultiBank 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 danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażonych w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

## **Dział II. Rachunki bankowe w MultiBanku**

#### **§107.**

1. Postanowienia niniejszego Działu regulują zasady otwierania i prowadzenia Rachunków przez MultiBank.
2. Postanowienia określone w ust.1 stosuje się łącznie z postanowieniami Działu I niniejszego Regulaminu.

## **Rozdział I. Rachunki bieżące**

### **Rachunek bieżący**

#### **§108.**

1. Rachunek bieżący służy do swobodnego dysponowania zgromadzonymi na nim środkami pieniężnymi, a w szczególności umożliwia:

- 1) przechowywanie środków pieniężnych,
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej,
  - 3) uzyskanie kredytu w rachunku bieżącym,
  - 4) korzystanie z dopuszczalnego salda debetowego,
  - 5) otrzymanie i korzystanie z kart płatniczych,
  - 6) zakładanie lokat terminowych oraz lokat rentierskich,
  - 7) korzystanie z Rachunku lokacyjnego,
  - 8) otwieranie Rachunków funduszy specjalnych,
  - 9) otwieranie rachunków pomocniczych Multiplus,
  - 10) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez MultiBank w ramach Rachunku bieżącego zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych umowach lub przepisach.
2. Rachunek bieżący prowadzony jest w złotych polskich.

#### **§109.**

Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję wykonywania:

1. zleceń stałych o stałej kwocie oraz określonej częstotliwości,
2. przelewów jednorazowych o wskazanym terminie realizacji,
3. przelewów na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
4. przelewów na rachunek Urzędu Skarbowego.

#### **§110.**

1. Wpłaty na Rachunek bieżący mogą być dokonywane:
  - 1) w formie gotówkowej:
    - a) wpłat w kasach placówek MultiBanku,
    - b) wpłat dokonywanych za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych mających swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
    - c) wpłat dokonywanych za pośrednictwem placówek pocztowych,
    - d) przy użyciu kart płatniczych w maszynach depozytowych.
  - 2) w formie bezgotówkowej w postaci przelewów z rachunków bankowych.
2. Uznanie Rachunku bieżącego, wpłatami dokonanyymi w sposób określony w ust.1 następuje w dniu wpływu środków do MultiBanku.

#### **§111.**

Wpłaty z Rachunku bieżącego mogą być dokonywane:

1. w formie gotówkowej:
  - 1) na podstawie dyspozycji Posiadacza lub Pełnomocnika w dowolnej placówce MultiBanku z zastrzeżeniem §47,
  - 2) przy użyciu kart płatniczych,
2. w formie bezgotówkowej:
  - 1) na podstawie polecenia przelewu,
  - 2) przy użyciu kart płatniczych.

#### **§112.**

Zamknięcie Rachunku bieżącego lub rozwiązanie Umowy skutkuje jednoczesnym odwołaniem wszystkich poleceń zapłaty, w tym zleceń stałych związanych z Rachunkiem bieżącym.

## **Rachunek walutowy**

#### **§113.**

1. Rachunek walutowy służy do swobodnego dysponowania zgromadzonymi na nim środkami pieniężnymi, a w szczególności umożliwia:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej,
  - 3) zakładanie lokat terminowych,
  - 4) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez MultiBank w ramach Rachunku walutowego zgodnie z warunkami określonymi w odrębnie zawartych umowach oraz odrębnych przepisach.

2. Rachunek walutowy może być otwierany i prowadzony w walutach wymiernalnych podanych w Tabelach stóp procentowych MultiBanku.

#### **§114.**

1. Wpłaty na Rachunek walutowy mogą być dokonywane:
  - 1) w formie gotówkowej
    - a) w kasach placówek MultiBanku, wyłącznie w walucie Rachunku walutowego,
    - b) za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych, mających swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 2) w formie bezgotówkowej w postaci przelewów z rachunków bankowych.
2. Uznanie Rachunku bieżącego, wpłatami dokonanymi w sposób określony w ust.1 następuje w dniu wpływu środków do MultiBanku.

#### **§115.**

Wpłaty z Rachunku walutowego mogą być dokonywane:

1. w formie gotówkowej, na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku walutowego lub pełnomocnika w dowolnej placówce MultiBanku, z zastrzeżeniem ,§47,
2. w formie bezgotówkowej, na podstawie polecenia przelewu.

#### **§116.**

Postanowienia §114 i §115, w zakresie w jakim dotyczą wpłat i wypłat w formie gotówkowej, nie mają zastosowania do Rachunków walutowych prowadzonych w GBP oraz w CHF.

#### **§117.**

Wpłaty z Rachunku walutowego mogą być dokonywane zarówno do wykorzystania w kraju, jak i w celu wytransferowania za granicę, z zachowaniem obowiązujących przepisów dewizowych.

## **Rozdział II. Rachunki pomocnicze**

#### **§118.**

MultiBank otwiera rachunki pomocnicze wyłącznie Posiadaczom Rachunku bieżącego.

## **Rachunek funduszy specjalnych**

#### **§119.**

1. Rachunek funduszy specjalnych służy do swobodnego dysponowania zgromadzonymi na nim środkami pieniężnymi, a w szczególności umożliwia:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, z wyłączeniem przelewów kierowanych do ZUS i US,
  - 3) zakładanie lokat terminowych,
  - 4) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez MultiBank w ramach Rachunku funduszy specjalnych zgodnie z warunkami określonymi w odrębnie zawartych umowach oraz odrębnych przepisach.
2. Rachunki funduszy specjalnych prowadzone są w złotych polskich

#### **§120.**

1. Wpłaty na Rachunek funduszy specjalnych mogą być dokonywane:
  - 1) w formie gotówkowej:
    - a) wpłat w kasach placówek MultiBanku,
    - b) wpłat dokonywanych za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych mających swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
    - c) wpłat dokonywanych za pośrednictwem placówek pocztowych,
    - d) przy użyciu kart płatniczych w maszynach depozytowych.
  - 2) w formie bezgotówkowej w postaci przelewów z rachunków bankowych.
2. Uznanie Rachunku bieżącego, wpłatami dokonanymi w sposób określony w ust.1 następuje w dniu wpływu środków do MultiBanku.

#### **§121.**

Wpłaty środków z rachunku funduszy specjalnych mogą być dokonywane:

1. w formie gotówkowej w dowolnej placówce MultiBanku z zastrzeżeniem §47,
2. w formie bezgotówkowej w drodze polecenia przelewu.

#### **§122.**

1. Posiadacz Rachunku może udzielić pełnomocnictwa do Rachunku funduszy specjalnych na mocy którego Pełnomocnik ma prawo do dysponowania rachunkiem funduszy specjalnych na zasadach określonych w Rozdziale VII niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
2. Pełnomocnikiem do Rachunku funduszy specjalnych może zostać również osoba niebędąca Pełnomocnikiem do Rachunku bieżącego
3. Pełnomocnictwo do Rachunku funduszy specjalnych może być ustanowione, jako pełnomocnictwo:
  - 1) rodzajowe do rachunku – w ramach, którego Pełnomocnik ma prawo do dysponowania Rachunkiem funduszy specjalnych, w takim samym zakresie jak jego Posiadacz, z zastrzeżeniem ust.4.
  - 2) szczególne – w ramach, którego Pełnomocnik ma prawo do wykonywania czynności określonych przez Posiadacza Rachunku, które to czynności mogą być dokonywane w sposób powtarzalny, w dowolnej placówce MultiBanku lub za pośrednictwem multilinii.
4. Pełnomocnik do Rachunku funduszy specjalnych nie jest uprawniony do:
  - 1) ustanawiania dalszych Pełnomocników do dysponowania Rachunkiem funduszy specjalnych,
  - 2) zamknięcia Rachunku funduszy specjalnych,
  - 3) dokonywania zmiany trybu autoryzacji transakcji w imieniu Posiadacza Rachunku
  - 4) odbierania w imieniu Posiadacza Rachunku pakietów autoryzacyjnych lub list haseł jednorazowych,
  - 5) zmiany sposobu wysyłania wyciągów do Rachunku funduszy specjalnych,
  - 6) dokonywania zmiany danych Posiadacza Rachunku,
  - 7) odbierania odpowiedzi na reklamacje złożone przez Posiadacza Rachunku.

## **Rachunek pomocniczy MultiPlus**

#### **§123.**

1. Rachunki pomocnicze MultiPlus służą do prowadzenia wyodrębnionych przez Posiadacza Rachunku rozliczeń pieniężnych, a w szczególności umożliwiają:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej,
  - 3) otrzymywanie i korzystanie z kart płatniczych,
  - 4) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez MultiBank w ramach Rachunku pomocniczego MultiPlus zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych umowach lub przepisach.
2. Rachunki pomocnicze MultiPlus prowadzone są w złotych polskich.

#### **§124.**

W ramach Rachunku pomocniczego MultiPlus może zostać złożona dyspozycja wykonania:

1. zleceń stałych o stałej kwocie oraz określonej częstotliwości,
2. przelewów jednorazowych o wskazanym terminie realizacji,
3. przelewów na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
4. przelewów na rachunek Urzędu Skarbowego,
5. przelewów walutowych,
6. przelewów zagranicznych,
7. polecenia zapłaty.

#### **§125.**

1. Wpłaty na Rachunek pomocniczy MultiPlus mogą być dokonywane:
  - 1) w formie gotówkowej:
    - a) wpłat w kasach placówek MultiBanku,
    - b) wpłat dokonywanych za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych mających swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,

- c) wpłat dokonywanych za pośrednictwem placówek pocztowych,
  - d) przy użyciu kart płatniczych w maszynach depozytowych.
- 2) w formie bezgotówkowej w postaci przelewów z rachunków bankowych.
2. Uznanie Rachunku bieżącego, wpłatami dokonanyymi w sposób określony w ust.1 następuje w dniu wpływu środków do MultiBanku.

#### **§126.**

Wypłaty środków z Rachunku pomocniczego MultiPlus mogą być dokonywane:

1. w formie gotówkowej w dowolnej placówce MultiBanku z zastrzeżeniem §47,
2. w formie bezgotówkowej w drodze polecenia przelewu.

#### **§127.**

1. Rachunki pomocnicze MultiPlus mogą być indywidualne lub wspólne, z zastrzeżeniem, że będą takie same jak Rachunek bieżący Posiadacza Rachunku.
2. Do otwarcia Rachunku pomocniczego MultiPlus nie jest wymagane składanie dodatkowych dokumentów, poza dokumentami umożliwiającymi identyfikację dysponenta.
3. Rachunkowi pomocniczemu MultiPlus Posiadacz Rachunku może nadać własną nazwę lub ją zmodyfikować.

#### **§128.**

1. Posiadacz Rachunku może udzielić pełnomocnictwa do Rachunku pomocniczego MultiPlus na mocy którego Pełnomocnik ma prawo do dysponowania Rachunkiem pomocniczym MultiPlus na zasadach określonych w Rozdziale VII niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem poniższych postanowień
2. Pełnomocnikiem do dysponowania Rachunkiem pomocniczym MultiPlus może zostać również osoba niebędąca Pełnomocnikiem do Rachunku bieżącego

#### **§129.**

Zamknięcie Rachunku pomocniczego MultiPlus skutkuje przekazaniem środków znajdujących się na rachunku pomocniczym MultiPlus, wraz z należnymi odsetkami na Rachunek bieżący.

## **Rachunek lokacyjny**

#### **§130.**

Rachunki lokacyjne przeznaczone są do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku.

#### **§131.**

1. Dyspozycje wpłat i wypłat na Rachunek lokacyjny Posiadacz Rachunku może składać w dowolnym czasie za pośrednictwem kanałów dostępu oraz w placówce MultiBanku, z zastrzeżeniem ust. 2, 3 i 4.
2. Wszystkie wpłaty i wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe z/na Rachunek lokacyjny odbywają się za pośrednictwem Rachunku bieżącego.
3. Wypłaty gotówkowe z Rachunku lokacyjnego dokonywane są w placówkach MultiBanku z zastrzeżeniem §47 .
4. Środki pieniężne, przechowywane na rachunku lokacyjnym, nie powiększają salda dostępnego rachunku i nie są dostępne dla wszystkich dyspozycji płatniczych oraz transakcji gotówkowych i bezgotówkowych z Rachunku bieżącego, w tym transakcji przy użyciu kart płatniczych.

#### **§132.**

1. Otwierając Rachunek lokacyjny Posiadacz Rachunku decyduje o włączeniu lub wyłączeniu mechanizmu kontroli kwoty progowej oraz zmiany jej wysokości, z zastrzeżeniem ust. 2. Włączenie mechanizmu kontroli kwoty progowej wymaga ustalenia wysokości kwoty progowej przez Posiadacza Rachunku.
2. Wysokość kwoty progowej, ustalonej przez Posiadacza Rachunku, nie może być niższa niż obowiązująca w MultiBanku minimalna kwota progowa. Wysokość minimalnej kwoty progowej jest podawana do wiadomości za pośrednictwem multilinii oraz za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku

3. Dyspozycja zmiany, włączenia i wyłączenia mechanizmu kontroli kwoty progowej w trakcie prowadzenia Rachunku lokacyjnego, może zostać złożona w placówce MultiBanku lub za pośrednictwem multilinii.
4. Wyłączenie mechanizmu kontroli kwoty progowej powoduje, że automatyczne pobranie środków pieniężnych z Rachunku bieżącego lub uzupełnienie środków pieniężnych na Rachunku bieżącym środkami z Rachunku lokacyjnego przestaje funkcjonować. O zasileniu Rachunku lokacyjnego oraz Rachunku bieżącego decyduje wówczas Posiadacz Rachunku z zastrzeżeniem §133 ust. 2.

#### **§133.**

1. Niezależnie od dyspozycji składanych przez Posiadacza Rachunku MultiBank automatycznie wykonuje kontrolę kwoty progowej.
2. Kontrola kwoty progowej wykonywana jest dwa razy dziennie – przy pierwszej kontroli następuje uzupełnienie Rachunku bieżącego do ustanowionej dla tego Rachunku bieżącego minimalnej kwoty progowej, przy drugiej, po uprzedniej realizacji zleceń płatniczych i przelewów z Rachunku bieżącego, następuje ponowne uzupełnienie Rachunku bieżącego do ustanowionej kwoty progowej lub przekazanie nadwyżki na Rachunek lokacyjny.
3. Wszystkie dyspozycje zleceń płatniczych i przelewów Rachunku lokacyjny są wykonywane przez MultiBank w pierwszej kolejności, przed automatyczną drugą kontrolą kwoty progowej.

#### **§134.**

1. Posiadacz Rachunku nie może składać dyspozycji powodujących powstanie salda debetowego na Rachunku lokacyjnym.
2. Pobranie opłat i prowizji za czynności, związane z prowadzeniem Rachunku lokacyjnego, może spowodować powstanie salda debetowego na Rachunku lokacyjnym.
3. W przypadku wystąpienia salda debetowego na Rachunku lokacyjnym, MultiBank pobiera z Rachunku bieżącego brakujące środki pieniężne wraz z odsetkami, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku.
4. Pobranie środków, o którym mowa w ust. 3, może spowodować powstanie niedopuszczalnego salda debetowego na Rachunku bieżącym.

#### **§135.**

Jeżeli do Rachunku bieżącego w ramach, którego prowadzony jest Rachunek lokacyjny został ustanowiony Pełnomocnik rodzajowy do Rachunku, to się staje się on również Pełnomocnikiem do Rachunku lokacyjnego oraz ma prawo do dysponowania tym Rachunkiem lokacyjnym na zasadach określonych w Rozdziale VII niniejszego Regulaminu, z wyłączeniem §27 pkt. 2 oraz §35pkt 5-7.

#### **§136.**

Zamknięcie Rachunku lokacyjnego skutkuje przekazaniem środków przechowywanych na Rachunku lokacyjnym wraz z należnymi odsetkami na Rachunek bieżący.

### **Rozdział III. Rachunki lokat terminowych**

#### **§137.**

1. Na podstawie zawartej Umowy MultiBank otwiera i prowadzi lokaty terminowe i lokaty rentierskie (dalej lokaty) służące do przechowywania środków pieniężnych wyłącznie dla Posiadaczy Rachunku bieżącego z zastrzeżeniem ust.2.
2. MultiBank otwiera i prowadzi lokaty terminowe walutowe wyłącznie dla Posiadaczy Rachunku walutowego
3. Lokaty rentierskie charakteryzują się cyklicznym naliczaniem odsetek i przekazywaniem ich na Rachunek bieżący.
4. Lokaty terminowe mogą być indywidualne lub wspólne.

#### **§138.**

1. MultiBank otwiera lokaty na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku złożonej:
  - 1) w placówce MultiBanku,
  - 2) za pośrednictwem multilinii,
  - 3) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku,

2. Jeżeli otwarcie lokaty nastąpiło w sposób o którym mowa w ust.1 pkt. 1 jako dowód otwarcia lokaty Posiadacz Rachunku otrzymuje Potwierdzenie otwarcia lokaty.

#### **§139.**

1. Okresy na jakie może być otwarta i prowadzona lokata oraz minimalna wysokość środków pieniężnych lokaty podawane są do wiadomości Posiadacza Rachunku w placówce MultiBanku, za pośrednictwem multilinii, strony internetowej MultiBanku.
2. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję otwarcia i prowadzenia lokaty przez jeden okres trwania lokaty lub prowadzenia go przez kolejne okresy do momentu złożenia innej dyspozycji.
3. W przypadku złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji prowadzenia lokaty przez kolejne okresy, okres prowadzenia lokaty zostaje przedłużony na kolejny taki sam okres na warunkach obowiązujących w dniu przedłużenia (w tym na warunkach oprocentowania obowiązujących w tym dniu).
4. Decydując o prowadzeniu lokaty przez kolejne okresy Posiadacz Rachunku ma możliwość zadysponowania naliczonymi odsetkami w następujący sposób:
  - 1) dopisanie ich do kwoty lokaty na koniec danego okresu – wówczas lokata odnawia się na kwotę pierwotnego kapitału lokaty powiększonego o naliczone odsetki, bądź
  - 2) przekazanie na koniec danego okresu trwania lokaty naliczonych odsetek na Rachunek bieżący – wówczas lokata odnawia się na kwotę pierwotnego kapitału lokaty.
5. Posiadacz Rachunku może dokonywać zmiany sposobu dysponowania odsetkami, o którym mowa w ust.3, w trakcie trwania okresu lokaty:
  - 1) w placówce MultiBanku,
  - 2) za pośrednictwem multilinii,
  - 3) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego MultiBanku.
6. Zmiana, o której mowa w ust. 5 może zostać dokonana najpóźniej ostatniego dnia przed zakończeniem okresu lokaty.
7. Naliczone po zakończeniu okresu trwania lokaty odsetki, w przypadku nie złożenia dyspozycji o której mowa w ust. 3, są wraz z kwotą lokaty przekazywane na Rachunek bieżący.

#### **§140.**

Odsetki od lokaty rentierskiej MultiBank nalicza zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku w okresach:

1. miesięcznych,
2. co trzy miesiące.

#### **§141.**

W okresie trwania lokaty nie są możliwe wpłaty uzupełniające (dopłaty).

#### **§142.**

1. Posiadacz Rachunku może dokonywać wypłaty środków pieniężnych znajdujących się na lokacie na podstawie dyspozycji złożonej w placówce MultiBanku lub za pośrednictwem kanałów dostępu.
2. W przypadku wypłaty, o której mowa w ust. 1 środki pieniężne są przekazywane na Rachunek bieżący.
3. Wypłata, o której mowa w ust.1 może nastąpić:
  - 1) w pierwszym dniu po upływie okresu lokaty,
  - 2) w trakcie trwania okresu lokaty ze skutkiem podanym w ust. 4.
4. W przypadku wypłaty środków pieniężnych przechowywanych lokacie przed upływem okresu trwania lokaty, lokata ulega rozwiązaniu i wówczas MultiBank nalicza odsetki za okres przechowywania środków pieniężnych według obniżonej stopy procentowej dla danego okresu trwania lokaty w czasie prowadzenia lokaty, określonej w aktualnie obowiązujących Tabelach stóp procentowych MultiBanku, podawanych do wiadomości w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku.
5. Naliczone odsetki, o których mowa w ust.4 są przekazywane na Rachunek bieżący.

#### **§143.**

Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych lokacie przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na lokacie.

#### **§144.**

1. Kwota środków pieniężnych wpłaconych na lokatę jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień upływu okresu trwania lokaty lub dzień wypłaty włącznie.
2. Środki pieniężne przechowywane na lokacie są oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej określonej przez MultiBank w aktualnie obowiązujących Tabelach stóp procentowych MultiBanku .
3. Informacja o aktualnie obowiązujących stopach procentowych jest podawana w Tabelach stóp procentowych MultiBanku dostępnych w placówkach MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej MultiBanku, ze wskazaniem dnia, od którego obowiązują.
4. Zmiana wysokości oprocentowania dokonana zgodnie z postanowieniami §145 oraz §146 nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.

#### **§145.**

1. MultiBank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości stóp procentowych na lokacie terminowej w przypadku zmiany o co najmniej 0,01 p.p. wysokości stawki WIBOR 6M obliczonej jako różnica obowiązującej stawki na przedostatni dzień danego miesiąca w stosunku do analogicznej stawki z miesiąca poprzedniego z zastrzeżeniem §146
2. MultiBank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości stóp procentowych na lokacie rentierskiej w przypadku zmiany o co najmniej 0,01 p.p. wysokości stawki:
  - 1) WIBOR 1M w odniesieniu do lokat na których odsetki naliczane są w cyklu comiesięcznym,
  - 2) WIBOR 3M w odniesieniu do lokat na których odsetki są naliczane w cyklu trzymiesięcznym, obliczonych jako różnica obowiązującej stawki na przedostatni dzień danego miesiąca w stosunku do analogicznej stawki z miesiąca poprzedniego.

#### **§146.**

1. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych na lokacie terminowej walutowej jest uzależniona od następujących parametrów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego:
  - 1) poziomu kształtowania się stóp procentowych w szczególności stawek LIBOR/EURIBOR oraz stóp procentowych na rynkach finansowych,
  - 2) rentowności instrumentów skarbowych emitowanych przez rządy wysoko rozwiniętych państw w ich narodowych walutach lub w EURO,
  - 3) stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez NBP oraz warunków jej odprowadzania.
2. Zmiana, co najmniej jednego z wyżej wymienionych parametrów może spowodować zmianę oprocentowania środków pieniężnych na lokacie terminowej walutowej, w przypadku otwarcia lokaty o zmiennej stopie procentowej.

#### **§147.**

1. Nie stanowi naruszenia postanowień niniejszego Regulaminu:
  - 1) obciążenie środków pieniężnych znajdujących się na lokacie kosztami opłat i prowizji za czynności związane z obsługą lokaty zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku, pod warunkiem, że wysokość środków pieniężnych pozostałych na lokacie po obciążeniu, nie będzie niższa niż minimalna wysokość środków pieniężnych lokaty wymagana do jej prowadzenia, z zastrzeżeniem §148.
  - 2) obciążenie przez MultiBank środków pieniężnych znajdujących się na lokacie z tytułu spłaty salda debetowego, dopuszczalnego salda debetowego, kredytu udzielonego Posiadaczowi Rachunku wraz z należnymi odsetkami pod warunkiem, że wysokość środków pieniężnych pozostałych na lokacie po obciążeniu nie będzie niższa niż minimalna wysokość środków pieniężnych lokaty wymagana do jej prowadzenia, z zastrzeżeniem §148.
2. W przypadku gdy wysokość środków pieniężnych pozostałych na lokacie po obciążeniach, o których mowa w pkt. 1 i 2 jest niższa niż wymagana minimalna wysokość środków pieniężnych lokaty następują skutki określone w §142 ust. 4.

#### **§148.**

1. MultiBank jest uprawniony do obciążenia środków pieniężnych znajdujących się na lokacie terminowej walutowej, prowadzonej w powiązaniu z Rachunkiem walutowym, z tytułu spłaty salda debetowego, dopuszczalnego salda debetowego, kredytu udzielonego Posiadaczowi Rachunku wraz z należnymi odsetkami.
2. W przypadku gdy obciążenia, o których mowa w ust.1 spowodują saldo zerowe na lokacie terminowej, następują skutki określone w §142 ust. 4.

### **Dział III. Usługi bankowe w MultiBanku**

## **Rozdział I. Usługa Powiadomienia sms/e-mail**

#### **§149.**

W zakresie dysponowania Rachunkiem Reprezentant lub Pełnomocnik rodzajowy do Rachunku może korzystać z usługi Powiadomień sms/e-mail polegającej na przesyłaniu Użytkownikowi usługi:

1. wiadomości sms (powiadomienia sms) na zarejestrowany w MultiBanku numer telefonu komórkowego,
2. wiadomości elektronicznych (powiadomienia e-mail), na zarejestrowany w MultiBanku adres poczty elektronicznej.

#### **§150.**

1. Aktywacja usługi Powiadomień sms/e-mail jest możliwa dla Reprezentanta lub Pełnomocnika rodzajowego do Rachunku, który:
  - 1) posiada zarejestrowany w MultiBanku numer telefonu komórkowego (powiadomienia sms),
  - 2) posiada zarejestrowany w MultiBanku adres poczty elektronicznej (powiadomienia e-mail),
  - 3) dokonuje autoryzacji transakcji za pomocą haseł jednorazowych w postaci kodów sms.
2. Usługa Powiadomień sms/e-mail jest aktywowana po złożeniu przez Użytkownika usługi odpowiedniej dyspozycji:
  - 1) w placówce MultiBanku,
  - 2) za pośrednictwem multilinii,
  - 3) za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia czasowego ograniczenia możliwości aktywowania usługi Powiadomień sms/e-mail za pomocą kanałów dostępu wskazanych w ust. 2. Informacja o aktualnych kanałach dostępu za pośrednictwem których możliwe jest aktywowanie usługi Powiadomień sms/e-mail znajduje się na stronie internetowej MultiBanku.
4. W przypadku Rachunku wspólnego usługa Powiadomienia sms/e-mail może być aktywowana dla i przez każdego Posiadacza Rachunku wspólnego.

#### **§151.**

1. MultiBank pobiera opłaty za czynności związane z aktywowaniem i prowadzeniem usługi Powiadomień sms/e-mail zgodnie z obowiązującą Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku.
2. W przypadku Rachunku wspólnego opłata za usługę Powiadomienia sms/e-mail naliczana będzie oddzielnie dla każdego Posiadacza Rachunku wspólnego, który posiada aktywną usługę Powiadomienia sms/e-mail.
3. Opłatami, o których mowa w ust. 1 zostanie obciążony Rachunek wskazany podczas aktywacji lub modyfikacji usługi Powiadomienia sms/e-mail .
4. Wysokość opłat, o których mowa w ust. 1 może ulegać zmianom.
5. W przypadku zmiany stawek opłat, o których mowa w ust. 1 zastosowanie mają przepisy Rozdziału XIV.

#### **§152.**

1. Informacja o rodzajach Rachunków, dla których dostępna jest usługa Powiadomienia sms/e-mail oraz szczegółowy zakres i zasady korzystania z usługi Powiadomień sms/e-mail podawany jest do wiadomości:
  - 1) w placówce MultiBanku,
  - 2) za pośrednictwem multilinii,
  - 3) za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku.
2. MultiBank zastrzega sobie prawo zmiany zakresu i zasad korzystania z usługi Powiadomienia sms/e-mail.
3. Informacja o zmianie zakresu i zasad korzystania z usługi Powiadomienia sms/e-mail, o której mowa w ust. 2 podawana jest do wiadomości w sposób wskazany w ust. 1.
4. Przyjmuje się, że Użytkownik usługi akceptuje zmiany o których mowa w ust. 2 z dniem rozpoczęcia korzystania z nowego zakresu usługi.
5. W przypadku braku akceptacji zmian określonych w ust. 2 Użytkownik usługi ma prawo do rezygnacji z Usługi Powiadomienia sms/e-mail zgodnie z §154 ust. 1 pkt. 4.

#### **§153.**

1. Wiadomości sms w ramach usługi Powiadomienia sms wysyłane są przez MultiBank z chwilą wystąpienia określonego zdarzenia przez całą dobę lub w godzinach ustalonych przez Użytkownika.
2. Wiadomości e-mail w ramach usługi Powiadomienia e-mail wysyłane są przez MultiBank zbiorczo, następnego dnia po dniu wystąpienia zdarzenia.

#### **§154.**

1. Użytkownik usługi może dokonać:
  - 1) zawieszenia usługi Powiadomienia sms/e-mail,
  - 2) przywrócenia zawieszonych usługi Powiadomienia sms/e-mail,
  - 3) modyfikacji zakresu wykorzystywanych funkcji usługi Powiadomienia sms/e-mail,
  - 4) rezygnacji z usługi Powiadomienia sms/e-mail,składając odpowiednią dyspozycję za pośrednictwem multilinii, strony internetowej MultiBanku lub w placówce MultiBanku.
2. MultiBank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia czasowego ograniczenia możliwości złożenia dyspozycji, o których mowa w ust. 1 za pomocą kanałów dostępu wskazanych w ust. 1. Informacja o aktualnych kanałach dostępu za pośrednictwem których możliwe jest złożenie dyspozycji znajduje się na stronie internetowej MultiBanku.

#### **§155.**

1. W uzasadnionych przypadkach MultiBank ma prawo zablokować dostęp do usługi Powiadomienia sms/e-mail, w szczególności jeśli saldo dostępne rachunku o którym mowa w §151 ust. 3 nie pozwoli na pokrycie opłat za usługę Powiadomienia sms/e-mail, o której mowa w §151 ust. 1 i 3.
2. MultiBank odblokuje dostęp do usługi Powiadomień sma/e-mail z chwilą ustania zdarzenia powodującego powstanie blokady usługi Powiadomienia sms/e-mail.