



**Положення про надання послуг у сфері  
ведення банківських рахунків  
індивідуальних клієнтів  
в Nicolaus Bank**

**Торунь, квітень 2022 року**

<b>ГЛАВА 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>A. Визначення та вступні положення</b> .....	<b>3</b>
<b>B. Укладення договору рахунку</b> .....	<b>7</b>
<b>C. Довіреність</b> .....	<b>8</b>
<b>D. Відсотки за коштами</b> .....	<b>9</b>
<b>E. Виписки з банку</b> .....	<b>10</b>
<b>ГЛАВА 2. РОЗПОРЯДЖЕННЯ КОШТАМИ НА БАНКІВСЬКОМУ РАХУНКУ</b> .....	<b>10</b>
<b>A. Відповідні особи</b> .....	<b>10</b>
<b>B. Способи адміністрування коштів на рахунку (виконання платіжних операцій)</b> .....	<b>10</b>
<b>C. Прямий дебет</b> .....	<b>15</b>
<b>ГЛАВА 3. РОЗПОРЯДЖЕННЯ КОШТАМИ НА БАНКІВСЬКОМУ РАХУНКУ У РАЗІ СМЕРТІ ВЛАСНИКА РАХУНКУ</b> .....	<b>16</b>
<b>A. Розпорядження внеском у разі смерті</b> .....	<b>16</b>
<b>B. Зняття коштів з рахунку після смерті власника рахунку</b> .....	<b>17</b>
<b>ГЛАВА 4. ОКРЕМІ ПОЛОЖЕННЯ, ЩО СТОСУЮТЬСЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ РАХУНКІВ</b> .....	<b>17</b>
<b>A. Спільний рахунок</b> .....	<b>17</b>
<b>B. Ощадний і поточний рахунок</b> .....	<b>17</b>
<b>C. Основний платіжний рахунок</b> .....	<b>18</b>
<b>D. Ощадний рахунок</b> .....	<b>18</b>
<b>E. Інвестиційні рахунки</b> .....	<b>18</b>
<b>F. Динамічні інвестиційні рахунки</b> .....	<b>19</b>
<b>G. Акційні депозитні рахунки</b> .....	<b>20</b>
<b>РОЗДІЛ 5. ПЛАТІЖНІ ІНСТРУМЕНТИ ТА ПОСЛУГИ МОБІЛЬНОГО ЗВ'ЯЗКУ</b> .....	<b>20</b>
<b>ГЛАВА 6. ЕЛЕКТРОННІ КАНАЛИ</b> .....	<b>19</b>
<b>ГЛАВА 7. ОБМІН</b> .....	<b>19</b>
<b>ГЛАВА 8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ</b> .....	<b>19</b>
<b>A. Скарги, скарги та клопотання</b> .....	<b>19</b>
<b>B. Тариф комісій та зборів</b> .....	<b>23</b>
<b>C. Принципи відповідальності банку</b> .....	<b>23</b>
<b>D. Зміна договору, положень чи тарифу</b> .....	<b>25</b>
<b>E. Розірвання та закінчення терміну дії договору</b> .....	<b>28</b>
<b>F. Переказ платіжного рахунку</b> .....	<b>30</b>
<b>G. Інформаційні зобов'язання</b> .....	<b>29</b>
<b>H. Інші положення</b> .....	<b>29</b>

**Список вкладень**

- Додаток No1 – Правила оформлення миттєвих переказів у системі Експрес ЕЛІКСІР
- Додаток No 2 – Правила випуску та експлуатації платіжних інструментів
- Додаток № 3 – Правила надання та експлуатації електронних каналів доступу
- Додаток 4 – Правила виконання експрес-переказів у Nicolaus Bank
- Додаток 5 – Правила надання послуги Обмін валюти у складі послуг електронного банківського обслуговування

## Глава I. Загальні положення

### А. Визначення та вступні положення

#### § 1

1. Цим «Положенням про надання послуг банківських рахунків для фізичних осіб у Nicolaus Bank», надалі – положення, визначаються права та обов'язки сторін рамкової угоди щодо клієнтів-фізичних осіб, СКО та КЗП, батьківських рад, у т.ч. умови відкриття, ведення та закриття рахунків.
2. Платіжні доручення за валютними операціями виконуються відповідно до чинних у Банку нормативно-правових актів щодо виконання платіжних доручень за валютними операціями.
3. Під час дії договору Банк на вимогу власника рахунку забезпечує:
  - 1) положення укладених договорів;
  - 2) чинний зміст нормативних актів і
  - 3) відомості про рахунок та здійснені платіжні операції.

#### § 2

Терміни, що використовуються в цих правилах, слід розуміти:

- 1) **еквайер** – банк або інший постачальник у розумінні положень Закону від 19 серпня 2011 року про платіжні послуги;
- 2) **банку** – розрахунковий агент, через якого Банк здійснює розрахунки за операціями, здійсненими з використанням емітованих Банком платіжних інструментів;
- 3) **комерсант** – одержувач, відмінний від споживача, для якого еквайер надає платіжну послугу;
- 4) **Мобільний додаток Nicolaus Bank** – надане Банком програмне забезпечення, що використовується для підтримки мобільного банкінгу, встановлене на надійному мобільному пристрої користувача, що дозволяє користуватися банківськими послугами, у тому числі подавати платіжні доручення;
- 5) **Мобільний додаток Nicolaus Junior** – програмне забезпечення, надане банком, встановлене на надійному мобільному пристрої дитини за згодою законного представника та пов'язане з його онлайн-банкінгом, яке обмежено використовується для підтримки мобільного банкінгу;
- 6) **Bank або Nicolaus Bank** – Nicolaus Bank Spółdzielczy в Торуні
- 7) **одержувача** – банк, що веде рахунок одержувача, який здійснює розрахунки за сумою платіжного доручення з одержувачем;
- 8) **База даних з'єднань BLIK** – база даних одержувачів телефонних переказів BLIK, яку зберігає PSP;
- 9) **електронні документи** – рішення, яке використовується Nicolaus Bank, що полягає у реалізації технології блокчейн, яка відповідає вимогам довговічного носія у вигляді цифрового репозитарію <https://edokumenty.nicolausbank.pl>, пов'язаного з онлайн-банкінгом;
- 10) **довідка про податкове резидентство** – довідка про місце проживання Власника рахунку для цілей оподаткування, видана компетентним органом управління за місцем проживання Власника рахунку;
- 11) **Контактний центр** – телефонний центр технічної підтримки клієнтів, який працює з 8:00 до 16:00 з понеділка по п'ятницю, крім вихідних;
- 12) **дата валютування (дата бронювання)** – момент, з якого або до якого Банк нараховує відсотки на кошти, списані або зараховані на рахунок;
- 13) **додатковий документ, що посвідчує особу** – крім зазначеного в пп 13 дійсний документ, що дозволяє додатково підтвердити особу, яка здійснює юридичну або фактичну операцію з Банком, зокрема: пенсіонера або пенсіонера по інвалідності;
- 14) **посвідчує особу** – дійсний документ, що дозволяє ідентифікувати особу, яка здійснює юридичну або фактичну операцію з Банком;
- 15) **платіжних послуг** – постачальник платіжних послуг, який повідомляє провайдеру-одержувачу інформацію, необхідну для зміни платіжного рахунку;
- 16) **одержувач** – постачальник платіжних послуг, якому постачальник переказу надає інформацію, необхідну для переказу платіжного рахунку;
- 17) **провайдер, що надає послугу ініціювання платіжної операції**, – постачальник платіжних послуг, що здійснює господарську діяльність у сфері надання послуги з ініціювання платіжної операції;
- 18) **вільні кошти** – залишок рахунку, збільшений на суму невикористаної позики на платіжному рахунку зменшено на суму коштів, заблокованих на рахунку з метою клірингових інструкцій щодо цих коштів;
- 19) **день** – день, в який Банк здійснює обслуговування клієнтів у межах, передбачених нормативно-правовими актами, крім суботи або дня, визначеного окремими положеннями як неробочий день;

- 20) **дитина** – особа, якій виповнилося 7 років і не досягла 13 років, має номер PESEL, законним представником якої є власник рахунку;
- 21) **електронний канал доступу** – спосіб дистанційного зв'язку власника рахунку з Банком або Банком через телеінформаційну мережу або електронні пристрої, зокрема: електронні банківські послуги (веб-сайт), SMS-повідомлення, Контакт – центр або мобільний додаток;
- 22) **час відсікання** – час, до якого Банк приймає до виконання конкретні платіжні доручення в певний робочий день;
- 23) **3D Secure** – одноразовий SMS-код, надісланий Банком на номер мобільного телефону користувача, наданий у Банку, для підтвердження особи та додаткової авторизації операції з використанням послуги 3D Secure ;
- 24) **IBAN / унікальний ідентифікатор** – унікальний номер банківського рахунку, що відповідає міжнародному стандарту нумерації банківських рахунків, встановленим Європейським Комітетом банківської стандартизації
- 25) **ідентифікація з біометричними даними** – функціональність, доступна на мобільному пристрої, на якому встановлений додаток його виробником; спосіб перевірки особистості користувача за допомогою біометричних даних, тобто фізичних характеристик, зареєстрованих користувачем програми на мобільному пристрої, що дозволяє ідентифікувати та авторизувати інструкції;
- 26) **персоналізовані облікові дані** – персоналізовані дані, які надаються користувачеві постачальником платіжних послуг з метою аутентифікації;
- 27) **платіжний засіб** – персоналізований пристрій або набір процедур, погоджених користувачем і Банком, які використовуються користувачем для подання платіжного доручення;
- 28) **пункт обміну валюти** – послуга, яку пропонує Банк, що дає змогу здійснювати операції з обміну валюти (купівля/продаж) ;
- 29) **картка (дебетова картка)** – платіжний засіб, що ідентифікує її ліцензованого емітента та користувача, що дозволяє здійснювати операції, визначені нормативно-правовими актами;
- 30) **безконтактна картка** – картка, що дозволяє здійснювати безконтактні операції;
- 31) **клієнт** – фізична особа, СКО, КЗП або батьківська рада;
- 32) **індивідуальний клієнт** – фізична особа, яка укладає договір, безпосередньо не пов'язаний з її підприємницькою або професійною діяльністю;
- 33) **BLIK код** – 6-значний код, необхідний для здійснення операцій в рамках послуги BLIK, згенерований в мобільному додатку Nicolaus Bank.
- 34) **обмінні курси (довідкові курси валют)** – курси іноземної валюти, встановлені SGB-Bank SA в злотих, валютні курси, виражені в іноземних валютах, що використовуються в валютних операціях та розрахунках між клієнтами та Банком, опубліковані у відповідній таблиці обмінних курсів ;
- 35) **BLIK limit** – щоденна кількість або ліміт суми для транзакцій BLIK відповідно;
- 36) **ліміт безготівкових операцій** – встановлена Банком максимальна добова сума безготівкових операцій, які можуть бути здійснені за допомогою картки відповідно в роздрібних та сервісних точках, які приймають платіжні картки, або через електронний канал доступу, у тому числі зняття готівки як частина касового обслуговування спина ;
- 37) **ліміт безконтактної транзакції** – ліміт суми однієї безконтактної транзакції, встановлений платіжною організацією; сума ліміту для безконтактних операцій, що здійснюються за межами території Республіки Польща, може відрізнятись від ліміту, що діє на території Республіки Польща;
- 38) **ліміт зняття готівки** – максимальна щоденна сума зняття готівки, встановлена Банком, яка може бути здійснена за допомогою платіжних інструментів у банкоматах, інших пристроях самообслуговування чи відділеннях банку, які приймають платіжні інструменти.
- 39) **Mastercard International (Mastercard)** – платіжна організація, що підтримує міжнародну систему прийому та розрахунків за операціями, здійсненими за допомогою карток з логотипом Maestro / Cirrus / Mastercard;
- 40) **валютна маржа** – сума загальних комісій за конвертацію валюти в платіжній операції (конвертації валюти), що становить відсоток від останнього довідкового курсу євро, оголошеного Європейським центральним банком (ЄЦБ), представленого Банком відповідно до Регламенту Європейський Парламент та Рада (ЄС) 2019 / 518 від 19 березня 2019 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009 щодо деяких зборів за транскордонні платежі в Союзі та зборів за конвертацію валюти;
- 41) **нерезидент** – фізична особа, яка не проживає на території Республіки Польща;
- 42) **NRB / унікальний ідентифікатор** – унікальний 26-значний номер банківського рахунку, що відповідає стандарту, що діє для банків, що діють на території Республіки Польща;

- 43) **списання рахунку** – зменшення залишку на рахунку на суму виконаного Банком розпорядження;
- 44) **одержувач** – власник рахунка, зазначеного в платіжному дорученні, який є одержувачем коштів, що є суб'єктом платіжної операції;
- 45) **процентний період** – період, зазначений у договорі або підтвердженні, за який нараховуються відсотки;
- 46) **платіжна організація** – організація, яка визначає правила схеми платежів і відповідає за прийняття рішень щодо функціонування платіжної схеми (Visa, Mastercard або Polish Payment Standard);
- 47) **пакет** – комісійні, визначені в тарифі для окремих груп клієнтів;
- 48) **PIN-код для програми Nicolaus Bank (e-PIN)** – унікальний рядок із щонайменше 5 цифр, що використовується як метод аутентифікації користувача та авторизації інструкцій у програмі;
- 49) **PIN для мобільного додатка Nicolaus Junior (e -PIN)** – унікальний рядок із 4 цифр, який використовується як метод аутентифікації користувача та авторизації інструкцій у програмі;
- 50) **платник** – користувач, який подає платіжне доручення;
- 51) **Платіж BLIK** – оплата товарів або послуг у стаціонарному магазині/точці обслуговування або в інтернет-магазині за кодом BLIK, оплата BLIK – це переказне доручення або внутрішнє переказне доручення;
- 52) **переказне доручення** – платіжна послуга, що полягає в зарахуванні платіжного рахунку одержувача на підставі доручення платника;
- 53) **власник/власник рахунку** – клієнт, з яким Банк уклав рамковий договір у разі спільного рахунку – кожен із співвласників;
- 54) **підтвердження** – угода для даного типу рахунку
- 55) **Банківське право** – Закон від 29 серпня 1997 р. – Банківське право;
- 56) **представник** – батько, законний опікун або працівник пробації;
- 57) **переказ « BlueCash »** – переказ коштів у режимі реального часу за допомогою механізмів ІТ-системи BlueCash, що функціонує на основі згоди Президента Національного банку Польщі на запуск системи швидких переказів; максимальна сума одноразового експрес-переказу становить 10 000 злотих.
- 58) **передати на телефон БЛІК<sup>1</sup>** – переказ, здійснений на підставі вказівки, розміщеної в додатку, що полягає в перерахуванні коштів на рахунок одержувача, зареєстрованого в базі даних підключень BLIK та здійснений в режимі реального часу в день подання доручення на переказ, перерахування на Телефон БЛІК – переказне замовлення;
- 59) **PSP** – Polski Standard Płatności sp. Z oo із місцезнаходженням у Варшаві, яка є організацією, яка керує та надає систему BLIK;
- 60) **рахунок** – будь-який вид рахунку, який відкривається та ведеться Банком для власника рахунку на підставі договору банківського рахунку або іншого договору, з унікальним 26-значним номером NRB;
- 61) **платіжний рахунок** – рахунок для одного або кількох власників для виконання платіжних операцій;
- 62) **скарга** – кожен запит на адресу Банку, що містить застереження щодо послуг, що надаються Банком;
- 63) **резидент** – фізична особа, яка проживає на території Республіки Польща;
- 64) **рахунку** – залишок коштів на рахунку, зарахований на кінець операційного дня, що становить різницю між сумою кредитів і дебетів за рахунком на кінець операційного дня;
- 65) **SGB або Spółdzielcza Grupa Bankowa** – об'єднання, утворене Банком і кооперативними банками, які уклали з ним угоду про асоціацію;
- 66) **сильна аутентифікація** – аутентифікація, що забезпечує захист конфіденційності даних на основі використання принаймні двох елементів, що належать до категорії:
  - a) знання про те, що знає лише користувач,
  - b) мати те, що є лише у користувача,
  - c) характеристики користувачабути невід'ємною частиною цієї аутентифікації та незалежною таким чином, що порушення одного з цих елементів не зменшує довіру до інших;
- 67) **SmartKARTA** – послуга, що дозволяє керувати рахунками в окремих банкоматах та власних банківських апаратах банку через мобільний додаток;
- 68) **базова ставка** – процентна ставка з загальнодоступного джерела, яку можуть перевірити обидві сторони контракту;
- 69) **Веб-сайт банку** – [www.nicolausbank.pl](http://www.nicolausbank.pl);

---

<sup>1</sup>Після надання послуги Банком.

- 70) **система** – ІКТ-система, що використовується Банком для надання власнику рахунку інформації, пов'язаної з веденням його рахунків, створенням та обміном електронними повідомленнями, що дозволяє користувачеві готувати інструкції та надсилати їх до Банку;
- 71) **Клірингова система БЛІК** – міжбанківська система клірингу платіжних операцій, здійснених за допомогою БЛІК; інформація про банки, які є учасниками системи розрахунків BLIK, надається на веб-сайті Polski Standard Platności Spółka z oo, [www.polskistandardplatnosci.pl](http://www.polskistandardplatnosci.pl);
- 72) **таблиця** – таблиця курсів валют, що діють в Банку, опублікована на веб-сайті Банку за адресою [www.nicolausbank.pl](http://www.nicolausbank.pl)
- 73) **тариф** – діючий в Банку тариф комісій і зборів за банківську діяльність і послуги;
- 74) **Технологія NFC** – (абревіатура від Near Field Communication ) технологія, яка дозволяє безконтактну та бездротову передачу даних на коротку відстань за допомогою мобільного пристрою з антеною NFC, зв'язуватися з POS-терміналом або банкоматом і дозволяє здійснювати безконтактні транзакції;
- 75) **Транзакція BLIK** – платежі BLIK та зняття коштів BLIK;
- 76) **платіжна операція (операція/транзакція)** – оплата, зняття або переказ коштів, ініційований користувачем;
- 77) **Transactions SmartKARTA – SmartKARTA** зняття / депозит ;
- 78) **безконтактна транзакція (безконтактна транзакція)** – безготівкова операція, здійснена з використанням картки в сервісно-комерційному пункті, обладнаному терміналом з безконтактним зчитувачем, що полягає у здійсненні платежів шляхом наближення картки або мобільного пристрою до безконтактного зчитувача. ;
- 79) **он-лайн режим** – режим здійснення операцій за допомогою платіжного інструменту, який вимагає підключення в режимі реального часу пристрою, що приймає платіжний інструмент, з банківською системою;
- 80) **договір/рамкова угода** – договір, за яким Банк здійснює окремі платіжні операції та веде рахунок або рахунки відповідно до положень цього Положення;
- 81) **мобільний пристрій** – смартфон, планшет або інший пристрій з операційною системою iOS або Android, що підтримує передачу даних і має доступ до мережі Інтернет ;
- 82) **пристрій самообслуговування** – електронний пристрій, за допомогою якого користувач може здійснювати дії, зазначені в нормативно-правових актах, дебетувати або зараховувати до рахунку-фактури;
- 83) **BLIK** – сервіс, що дозволяє здійснювати транзакції за допомогою кодів BLIK, згенерованих у мобільному додатку Nicolaus Bank;
- 84) **касове обслуговування назад (готівка назад)** – сервіс, що дозволяє зняти готівку з каси торгової точки під час здійснення оплати карткою, максимальна сума зняття в касі повернення визначається платіжною організацією і інформація про суму надається клієнту торговою точкою; Послуга доступна в пунктах, позначених логотипом Mastercard / Maestro Оплата карткою та зняття або готівкою Visa спина ;
- 85) **зарахування рахунку** – збільшення залишку на рахунку на суму виконаного Банком розпорядження;
- 86) **користувач** – фізична особа, юридична особа та організаційний підрозділ, що не є юридичною особою, яким законом надано дієздатність, що користується платіжними послугами як платник або одержувач; користувач є власником рахунку та уповноваженою ним особою ;
- 87) **Visa (Visa International)** – організація, що керує міжнародною системою прийому та розрахунків за операціями з картками з логотипом Visa;
- 88) **валюта рахунку** – валюта, в якій Банк веде рахунок для власника;
- 89) **розрахункова валюта** – валюта, в якій здійснюються розрахунки за внутрішніми або зовнішніми операціями платіжною організацією;
- 90) **майнові цінності** – майнові права або інше рухоме майно чи нерухомість, засоби платежу, фінансові інструменти у розумінні Закону від 29 липня 2005 року про торгівлю фінансовими інструментами, іншими цінними паперами, валютними цінностями та віртуальними цінностями. валюти;
- 91) **додаток** – заявка на доступ або зміну послуг рахунку, платіжних інструментів та електронних каналів доступу
- 92) **емітент картки** – Банк;
- 93) **ліцензований емітент** – SGB-Bank SA, за ліцензією якого видана картка;
- 94) **Зняття БЛІК** – операція БЛІК, що полягає у знятті коштів в банкоматі або на POS-терміналі стаціонарного магазину/сервісу, здійснена без використання платіжної картки, виведення БЛІК – це зняття готівки;

- 95) **Зняття / депозит SmartKARTA** – транзакція SmartKARTA, що полягає у знятті / внесенні коштів у банкоматі / депозитному апараті Банку, здійснена без використання платіжної картки за допомогою мобільного додатка Nicolaus Bank;
- 96) **блокування картки** – діяльність, що полягає в тимчасовому запобіганні операцій з використанням картки;
- 97) **заморожування цінностей майна** – запобігання передачі, зміни або використання, а також здійснення будь-якої операції за участю цих цінностей будь-яким способом, що може спричинити зміну їх розміру, вартості, місця, власності, володіння, характеру, цілі або будь-які інші зміни, які можуть дозволити отримати від них вигоду;
- 98) **картки** – діяльність, що полягає в безповоротному запобіганні транзакціям з використанням картки;
- 99) **резервування послуги BLIK** – діяльність, що полягає в безповоротному запобіганні виконанню операцій з використанням BLIK.
- 100) **довірений мобільний пристрій** – мобільний пристрій з доступом до мережі Інтернет, на якому активовано додаток, зареєстрований в системах Банку користувачем якого він є єдиним користувачем, що використовується для надійної аутентифікації;
- 101) **платіжне доручення** – розпорядження користувача Банку, що містить доручення на виконання платіжної операції;
- 102) **платник** – користувач, який наказує Банку виконати платіжне доручення;
- 103) **Згода на списання рахунку** – згода власника рахунку на списання одержувачем з його рахунку сум, що випливають із його зобов'язань перед одержувачем, на підставі якої одержувач має право здійснити пряме дебетування за окремими зобов'язаннями.

### § 3

1. Банк відкриває та веде рахунки для резидентів та нерезидентів за укладеним договором.
2. Договір укладено польською мовою, в письмовій, документальній або електронній формі; мова, якою сторони користуються протягом терміну дії договору, – польська.
3. Документи та декларації, які подає власник, мають бути польською мовою або, на вимогу Банку, перекладені польською мовою присяжним перекладачем.
4. У разі розбіжностей між окремими положеннями договору та положеннями переважну силу мають положення договору.

### § 4

1. Власником рахунку може бути фізична особа з повною дієздатністю з урахуванням пп 2 і 3.
2. Власником рахунку може бути недієздатна особа на умовах, окремо погоджених з Банком.
3. Власником рахунку може бути неповнолітня особа.
4. Від імені неповнолітнього, який не досяг 13 років, договір укладає його законний представник.
5. Неповнолітня особа, яка досягла 13 років, може укласти договір за письмовою згодою законного представника.

## **В. Укладення договору рахунку**

### § 5

1. Рахунок можна вести як:
  - a. індивідуальний рахунок – на одного власника;
  - b. спільний рахунок – для кількох власників, які називаються спільними власниками, з урахуванням положень розд 3 і сек. 4.
2. Рахунок може зберігатися на:
  - a. індивідуальний клієнт;
  - b. Шкільний ощадний банк (ШКО);
  - c. Надзвичайні та позикові фонди (КЗП);
  - d. батьківська рада в розумінні положень Закону про освіту.
3. Співвласниками рахунку можуть бути лише резиденти або лише нерезиденти.
4. Співвласником рахунку не може бути неповнолітня або недієздатна особа.

### § 6

1. При оформленні рахунку клієнт подає зразок підпису на договорі в присутності працівника Банку.

2. Особи, які представляють СКО чи КЗП, та батьківську раду подають зразки підписів на картці зразків підписів.
3. Особи, які представляють СКО чи КЗП та батьківську раду, які претендують на відкриття рахунку, зобов'язані – подати документи, що підтверджують їх здатність укласти договір.
4. Банк може відмовитися від виконання СКО чи КЗП та батьківською радою обов'язку подавати документи, якщо СКО чи КЗП та батьківська рада підтвердять, що документи, наявні у Банку у зв'язку з попереднім укладенням іншого договору, є відповідне сучасному фактичному та правовому статусу.
5. Зміни до зразків підписів клієнта вносяться шляхом подання нового зразка картки підпису.

#### § 7

1. Клієнт, який подає заявку на відкриття рахунку, зобов'язаний пред'явити працівнику Банку дійсний документ, що посвідчує особу; працівник банку може вимагати додатковий документ, що посвідчує особу.
2. Особи, які представляють СКО чи КЗП та батьківську раду, які подають заяву на відкриття рахунку, зобов'язані пред'явити працівнику Банку документи, що уповноважують їх діяти від імені та на користь цих організацій, а також документ, що посвідчує особу.

#### § 8

1. Умовою відкриття рахунку є укладення договору, а якщо в договорі або нормативно-правових актах визначено мінімальну суму для даного виду рахунку, то – оплата в розмірі не менше мінімальної.
2. Після укладення рамкової угоди та відкриття рахунку Банк надає власнику рахунку в eDokumenty на [edokumenty.nicolausbank.pl](http://edokumenty.nicolausbank.pl)
  - 1) копія договору;
  - 2) копія картки зразка підпису – у разі ведення обліку в ДКО чи КЗП та батьківських радах.
3. Якщо власник рахунку використовує електронні канали доступу, Банк може видати підтвердження відкриття рахунку та надати його власнику у формі та в спосіб, що відповідають даному типу каналу доступу; в такому випадку власник облікового запису зобов'язаний завантажити підтвердження через цей канал і самостійно заархівувати його.

### **С. Довіреність**

#### § 9

1. Довіреність на укладення договору має бути оформлена у формі нотаріального акту або в письмовій формі з нотаріально засвідченим підписом, інакше нікчемним, а підпис засвідчується:
  - 1) в країні – нотаріусом;
  - 2) за кордоном:
    - а) консул Республіки Польща (або його еквівалент відповідно до чинних правил),
    - б) нотаріусом даної країни та проштампований апостилом, передбачений положеннями Гаазької конвенції про скасування вимоги легалізації іноземних офіційних документів, якщо міжнародний договір, укладений між Польщею та іншою країною, не звільняє від обов'язку легалізації документів.
2. Довіреність на укладення договору повинна містити персональні дані, необхідні Банку.

#### § 10

1. Власник рахунку, який має повну дієздатність, може надати довіреність на управління рахунком іншій фізичній особі.
2. Повіреною може бути лише повна дієздатна особа.

#### § 11

1. Повірений може представляти власника рахунку на підставі постійної, загальної або спеціальної довіреності.
2. Постійна довіреність, згідно з розд. 4, надає повіреному право діяти в межах, зарезервованих для власника, і охоплює всі рахунки, в тому числі відкриті до та після надання довіреності, якщо інший намір не впливає безпосередньо з довіреності або іншого, пізнішого розпорядження утримувач.
3. Довіреність за типом дає право повіреному розпоряджатися коштами на даному рахунку, на який вона була видана, у тому числі подавати розпорядження чи розпорядження певного виду, зазначеного в довіреності, з урахуванням пп. 5.
4. На підставі отриманої постійної довіреності довірена особа не має права:
  - 1) надання подальших довіреностей;



- 2) розміщення вказівки щодо внеску на випадок смерті;
  - 3) перерахування дебіторської заборгованості за рахунок накопичених на рахунку коштів;
  - 4) подання заявки на отримання платіжних засобів для власника рахунку та для користувача, крім постійного представника, та заявки на електронні канали доступу для користувача, відмінного від представника користувача;
  - 5) інкасація картки, виданої власнику рахунку та користувачу, крім постійного представника;
  - 6) збір індивідуальних даних аутентифікації, призначених Банком для користувача системи, крім постійного представника;
  - 7) виникнення зобов'язань за кредитом на платіжному рахунку;
  - 8) розірвання рамкової угоди.
5. На підставі отриманої довіреності за видами представник не має права:
- 1) надання подальших довіреностей;
  - 2) розміщення вказівки щодо внеску на випадок смерті;
  - 3) перерахування дебіторської заборгованості за рахунок накопичених на рахунку коштів;
  - 4) подання заявки на платіжні інструменти та заявки на електронні канали доступу;
  - 5) інкасація картки, виданої власнику рахунку та іншому користувачеві;
  - 6) отримання персональних облікових даних безпеки;
  - 7) виникнення зобов'язань за кредитом на платіжному рахунку;
  - 8) розірвання рамкової угоди.
6. Спеціальна довіреність дає право повіреному вчиняти дії з Банком, строго зазначені в довіреності.

## § 12

1. Підписання рахунку власником рахунку на бланку довіреності відбувається з урахуванням пп 2, у присутності працівника Банку.
2. Довіреність може бути видана без виконання вимоги, зазначеної в абз. 1; у такому разі волевиявлення власника рахунку із зазначенням обсягу повноважень повіреного має бути підписане власником рахунку, а його особу та справжність підпису – підтверджено в порядку, визначеному § 9 розд. 1.
3. Довіреність набуває юридичної сили щодо Банку з моменту її вручення до Банку та підписання зразка підпису уповноваженим у присутності працівника Банку відповідно до п.п. 4.
4. У обґрунтованих випадках Банк може відмовитися від вимоги подання зразка підпису повіреним у присутності працівника Банку; у такому випадку положення розд. 2 відповідно до підтвердження ідентичності та автентичності підпису довіреної особи та її доставки до Банку.
5. Неприпустимим є надання спільної довіреності, тобто довіреності, на підставі якої ефективність дій повіреного залежатиме від співпраці з іншою особою, у тому числі з другим повіреним, за винятком СКО та КЗП. та батьківська рада.

## § 13

1. Довіреність може бути змінена відповідно до принципів, зазначених у § 12 Положення.
2. Анулювання довіреності набирає чинності для Банку з моменту отримання Банком письмової заяви власника рахунку про відкликання довіреності.

## § 14

1. Термін дії довіреності закінчується в результаті:
  - 1) смерть власника рахунку або довіреної особи;
  - 2) втрата або обмеження дієздатності повіреного;
  - 3) закінчення строку, на який він був наданий;
  - 4) настання події, для якої він був наданий;
  - 5) анулювання довіреності;
  - 6) розірвання або закінчення строку дії договору, повністю або частково, що стосується рахунку, на який була видана довіреність.
2. Дії, вчинені повіреним до моменту, коли Банку стане відомо про закінчення строку дії довіреності, вважаються чинними щодо Банку.

## **D. Відсотки за коштами**

### **§ 15**

1. На кошти, накопичені на рахунку, можуть нараховуватися відсотки відповідно до:
  - 1) фіксована процентна ставка у розмірі, визначеному рішенням Правління Банку;
  - 2) змінна процентна ставка:
    - a) у розмірі, визначеному Рішенням Правління;
    - b) є сумою базової ставки та маржі Банку, зазначеної в договорі; у випадку, якщо плаваюча процентна ставка приймає від'ємне значення, процентна ставка за рахунками встановлюється на рівні 0,00% від ставки, що застосовується для даного типу рахунку.
2. Фіксована відсоткова ставка означає, що процентна ставка протягом дії договору для даного типу рахунку не зміниться.
3. Плаваюча відсоткова ставка означає, що процентна ставка може змінюватися протягом терміну дії контракту, однак:
  - 1) зміна ставки, зазначеної у розд. 1 бал 2 літ. а) відбувається в день набрання чинності відповідним рішенням Правління Банку, якщо власник рахунку не відмовляється прийняти зміну; у порядку, визначеному § 65
  - 2) зміна ставки, зазначеної у розд. 1 бал 2 літ. б) наступне:
    - a) автоматично при зміні базової ставки,
    - b) на дату набрання чинності рішенням Правління банку про зміну типу базової ставки або розміру маржі банку за даним типом рахунку, якщо власник рахунку не відмовиться прийняти зміну в порядку, визначеному § 65
4. Розмір діючої на даний момент відсоткової ставки публікується у вигляді повідомлення на інформаційних планшетах та на сайті: <https://edokumenty.nicolausbank.pl> , а власника повідомляється про це – додатково у виписках з рахунку.
5. Для розрахунку відсотків на кошти, накопичені на рахунку, вважається, що рік триває 365 днів, а місяць – це фактична кількість днів, якщо інше не передбачено договором.
6. Відсотки нараховуються з дня сплати коштів на рахунок до дня, що передує даті їх сплати.
7. Відсотки, що підлягають сплаті за кошти, накопичені на рахунку, капіталізуються в кінці періоду нарахування відсотків, а в разі ліквідації рахунку до закінчення періоду нарахування відсотків –, на дату закриття рахунку, якщо договором або положеннями не передбачено інше. .

## **E. банківські виписки**

### **§ 16**

1. Банк інформує власника про суму залишку на рахунку та про операції, що здійснюються за рахунком, складаючи виписки з рахунку не рідше одного разу на місяць.
2. Якщо ви хочете змінити дату складання виписки та спосіб доставки, власник рахунку:
  - 1) надсилає повідомлення в мобільному додатку або онлайн-банкінгу із зазначенням нового режиму складання виписок,
  - 2) підписує сформовану працівником у відділенні Банку «Заявку на зміну послуги» до цифрового репозитарію.
3. Якщо виписки надаються в електронних каналах доступу або надсилаються на електронну адресу, надану власником рахунку; він зобов'язаний завантажити уривок через цей канал і самостійно заархівувати його.
4. Власник повинен постійно перевіряти правильність виконання операцій, зазначених у виписці, та суму залишку на рахунку.

## **Глава 2. Розпорядження коштами на банківському рахунку**

### **A. Відповідні особи**

#### **§ 17**

1. Розпорядження коштами на рахунку мають такі особи:
  - 1) власник рахунку, а у разі спільних рахунків – кожен із співвласників;
  - 2) довірена особа – в межах наданої йому довіреності.
2. Кошти, накопичені на рахунку неповнолітнього, яким не виповнилося 13 років, мають право розпоряджатися:
  - 1) у межах звичайної управлінської діяльності – статутний представник;

- 2) поза межами повсякденної управлінської діяльності – законний представник за згодою суду з питань опіки та піклування.
3. Неповнолітня особа, яка досягла 13-річного віку, має право вести рахунок неповнолітнього:
  - 1) в рамках звичайної управлінської діяльності:
    - а) неповнолітня особа, якщо не заперечує представник неповнолітнього,
    - б) законний представник неповнолітнього;
  - 2) поза межами звичайної управлінської діяльності – законний представник неповнолітнього за згодою суду з питань опіки та піклування.
4. Дії, які здійснюються в рамках повсякденного управління, це, зокрема, інструкції:
  - 1) відкриття рахунку;
  - 2) платежі на рахунок;
  - 3) списання коштів з рахунку в розмірі, що не перевищує подвійного розміру мінімальної оплати праці за певний рік, визначеної розпорядженням Ради Міністрів, виданим на підставі Закону від 10 жовтня 2002 року про мінімальну оплату праці;
  - 4) ліквідація рахунку з урахуванням п. 3 і п. 5.
5. Ліміт щомісячних виплат, встановлений у межах звичайного управління, зазначених у п. 4 пункт 3 не поширюється на:
  - 1) кошти з власного заробітку неповнолітнього, якщо не винесено рішення суду про опіку та піклування про заборону неповнолітньому самостійно використовувати власний заробіток;
  - 2) перерахування коштів на інший рахунок неповнолітнього власника.
6. Наведені вище правила відповідно застосовуються до рахунків, які ведуться на користь недієздатних осіб, при цьому:
  - 1) облік повністю недієздатних осіб ведеться на умовах, що застосовуються до неповнолітнього власника, який не досяг 13 років,
  - 2) облік недієздатних осіб ведеться на умовах, що застосовуються до неповнолітнього власника, який досяг 13-річного віку, якщо інші правила не впливають з рішення суду про встановлення опіки.

## **В. Способи адміністрування коштів на рахунку (виконання платіжних операцій)**

### § 18

1. Власник рахунку може розпоряджатися коштами шляхом подання платіжних доручень до розміру наявних коштів з урахуванням сплачених Банку комісій у разі здійснення операцій із використанням платіжних інструментів, визначених власником рахунку або Банком, відповідно.
2. У разі відсутності на рахунку вільних коштів у розмірі, визначеному пп 1 надіслане платіжне доручення не буде оброблено.
3. Рахунок не може використовуватися власником рахунку для здійснення незаконних операцій, у тому числі операцій в рамках участі в азартних іграх в Інтернеті, організатор яких не отримав дозволу, передбаченого Законом про азартні ігри.
4. Власник рахунку може подати розпорядження про видалення замовленого для виконання переказу Еліхіг через електронний банкінг, якщо переказ не виконано Банком і не завантажено підтвердження розміщення замовлення. Для того, щоб видалити переказ, власник рахунку заповнює «Заявку на скасування переказу Еліхіг в інші банки» в онлайн-банкінгу та погоджує її кодом авторизації. Банк підтверджує виконання вказівки щодо зняття переказу шляхом відправлення повідомлення власнику електронного банківського рахунку.

### § 19

1. Розпорядження коштами на рахунку відбувається шляхом подання платіжних доручень:
  - 1) в безготівковій формі – на підставі поданої інструкції:
    - а) трансферні доручення,
    - б) за допомогою платіжного засобу,
    - с) Постійний порядок,
    - д) прямі дебети,
    - е) обмін валюти в пункті обміну валют,
  - 2) готівкою – на підставі поданої інструкції:

- а) зняття коштів при пред'явленні документа, що посвідчує особу,
  - б) виготовлено в багатофункціональних пристроях самообслуговування Nicolaus Bank за допомогою платіжної картки, біометричної ідентифікації, послуги SmartCARD або BLIK
  - с) використання платіжного засобу, у тому числі касового обслуговування назад.
2. Розпорядження щодо зняття коштів з рахунку неповнолітньої особи оформлюються в Банку на підставі таких інструкцій:
- 1) неповнолітня особа – у межах, визначених його законним представником;
  - 2) статутний представник.
3. Для того, щоб Банк міг виконувати інструкції, зазначені в абз. 1, власник рахунку зобов'язаний надати Банку дозвіл на виконання платіжного доручення (авторизації операції):
- 1) у разі подання платіжного доручення в письмовій формі шляхом подання власноручного підпису за зразком, поданим до Банку, у тому числі на планшеті, або
  - 2) у разі подання платіжного доручення в електронній формі через електронні канали доступу в порядку, зазначеному в додатку 3 до цих Правил,
- з умовою, що авторизація операцій, здійснених за допомогою платіжних карток або з використанням сервісу БЛІК, здійснюється відповідно до принципів, викладених у додатку 2 до цього Регламенту.
4. Банк виконує платіжне доручення, зазначене в абз. 3, за умови, що дані, необхідні для виконання доручення, зазначеного в § 22 абз. 2, а також суму та дату платіжного доручення – якщо це впливає з природи доручення – відповідно до положень § 25.

#### § 20 двадцять

1. Платіжні доручення, зазначені в § 19, виконуються в злотих, а також платіжні доручення, зазначені в:
- 1) § 19 пункт 1 бал 1 літ. а) та б) – також у конвертованих валютах, зазначених у таблиці обмінних курсів Банку;
  - 2) § 19 пункт 1 бал 2 – також у конвертованих валютах, в яких ведеться рахунок.
2. Якщо кошти зараховуються на рахунок у валюті, відмінній від валюти рахунку, Банк конвертує ці кошти у валюту рахунку за правилами, зазначеними в § 21.
3. Якщо кошти знімаються з рахунку у валюті, відмінній від валюти рахунку, Банк здійснює зняття коштів у сумі, визначеній відповідно до принципів, викладених у § 21.

#### § 21

1. У разі оформлення платіжних доручень у конвертованій валюті, пов'язаних з виконанням кредитних або дебетових інструкцій, Банк застосовує курси купівлі або продажу валют, що застосовуються при здійсненні депозиту або зняття коштів, відповідно до правил застосування курсів SGB – Bank SA, зазначений у пп 2–6, з урахуванням положень нормативно-правових актів, що визначають правила розрахунків за операціями з картою та обміну валюти, що здійснюються в пункті обміну валют.
2. У разі здійснення операцій із зарахування на рахунок власника як одержувача:
- 1) отримано у валюті рахунку – Банк зараховує отримані кошти на рахунок, не проводячи конвертації валюти;
  - 2) отримано в конвертованій валюті, запропонованій Банком, але відмінній від валюти рахунку:
    - а) якщо рахунок, зазначений у розпорядженні, ведеться в злотих, Банк конвертує отримані кошти в конвертованій валюті безпосередньо в злотих за поточним курсом купівлі цієї валюти в Банку і зараховує на рахунок суму в злотих, або
    - б) якщо рахунок, зазначений у розпорядженні, ведеться у валюті, відмінній від злотих, Банк конвертує отримані кошти у валюту рахунку за поточними курсами купівлі/продажу, що діють у Банку, та зараховує на рахунок одержувача вартість отриманого доручення. у валюті рахунку.
3. У разі здійснення операцій, що полягають у списанні рахунку в результаті виконання платіжної доручення власника рахунку на списання, Банк проводить на рахунок:
- 1) сума, зазначена в інструкції, – якщо списаний рахунок ведеться у валюті платежу;
  - 2) сума, еквівалентна злотим сумі, зазначеній в інструкції, конвертована за поточним курсом продажу цієї валюти до злотих у банку – якщо рахунок ведеться в злотих;
  - 3) суму, еквівалентну валюті рахунку, за поточними курсами купівлі/продажу цієї валюти, що діють у Банку, якщо рахунок ведеться у валюті іншої валюти платежу.
4. Для безготівкових операцій Банк використовує курси купівлі/продажу іноземних валют, що діють у SGB – Банку, а для готівкових операцій – курси купівлі/продажу за гроші.

5. Якщо виконання Банком поданого доручення відбувається через кореспондента Банку чи іншої фінансової установи-посередника, то Банк при здійсненні валютних конвертацій, зазначених у абз. 2 і 3, застосовують курси обміну валют, що діють відповідно у кореспондента Банку або в установі-посереднику.
6. Довідкові курси валют встановлюються за такими правилами:
  - 1) Довідковий обмінний курс Банку визначається на основі курсів окремих валют на міжбанківському ринку - застосовуваних на момент створення таблиці курсів валют, збільшених або зменшених на маржу Банку, що діяла на момент створення таблиці;
  - 2) Банк SGB публікує на веб-сайті <https://www.sgb.pl/kursy-walut/> окрему відомість курсів валют для безготівкових та готівкових операцій разом із середніми курсами Національного банку Польщі;
  - 3) таблиця обмінних курсів містить інформацію про мінімальну суму, що дає право на переговори про обмінні курси, номер таблиці та дату та час її дії;
  - 4) Курси обміну валют Банку можуть змінюватися протягом робочого дня та оприлюднюються в поточній таблиці курсів Банку, доступній у відділеннях Банку та на веб-сайті Банку.

## § 22

1. Розрахунок готівкою на касі можна здійснити у Відділенні, що надає касове обслуговування.
2. Особа, яка здійснює оплату готівкою на рахунок, зобов'язана вказати номер рахунку за стандартом NRB або IBAN, ім'я та прізвище власника рахунку та назву платежу на документі, який заповнений власноруч або сформований працівником відділення банку.
3. Користувач може внести готівку на банківський рахунок, на який був виданий платіжний інструмент, у депозитному автоматі Банку; ідентифікація рахунку та авторизація транзакції здійснюється за номером використовуваного платіжного засобу.
4. У разі внесення готівки в ЦРМ Банку, користувач отримує підтвердження оплати на роздруківці з МЧР.
5. Документ, зазначений у абз. 2, оформлений особою, яка здійснює платіж нерозбірливо, зі слідами виправлень, без вказівки імені та прізвища та без номера NRB або IBAN, до виконання Банком не приймається.
6. Виплата готівки у відділенні Банку на рахунок власника здійснюється на цей рахунок відразу після надходження коштів, не пізніше того ж робочого дня, і отримує дату валютування після оплати.
7. Внесення готівки в депозитний апарат Банку здійснюється на рахунок, на який була видана картка або запущена біометрична послуга, відразу після надходження коштів, не пізніше того ж робочого дня.

## § 23

1. Банк зобов'язує платіжний рахунок банку одержувача зарахувати суму платіжної операції не пізніш як до кінця наступного робочого дня після отримання доручення власника рахунку, крім випадків невиконання платіжної операції в зазначені вище терміни. -згаданий період впливає з інших положень законодавства; цей строк може бути продовжений на один робочий день у разі отримання платіжного доручення в паперовій формі; можливість продовження терміну не застосовується до платіжних доручень, що стосуються дебіторської заборгованості, щодо якої діють положення:
  - 1) Закон від 29 серпня 1997 р. - Податкова постанова;
  - 2) Регламент (ЄС) № 952/2013 Європейського Парламенту та Ради від 9 жовтня 2013 року про створення Митного кодексу Союзу;
  - 3) Закон від 17 грудня 1998 року про пенсії та пенсії по інвалідності з Фонду соціального страхування.
2. Якщо Держатель отримує іноземну пенсію або пенсію на рахунок, який веде Банк, Держатель зобов'язаний негайно письмово повідомити про це Банк; Власник зобов'язаний докласти документи, що підтверджують отримання такої пільги; документи повинні бути перекладені присяжним перекладачем. Якщо у зв'язку з платіжною операцією Банк зобов'язаний нарахувати податок або внески на медичне страхування, Банк утримує їх із суми отриманої платіжної операції.
3. З рахунку списується сума платіжної операції з датою валютування не раніше моменту фактичного списання з рахунку суми платіжної операції.
4. У випадках, зазначених у § 18 розд 2, Банк інформує власника про відмову у виконанні платіжного доручення та, якщо можливо, про причину відмови та порядок виправлення помилок, що спричинили відмову, якщо таке повідомлення не передбачено окремими положеннями.
5. Відмовлено у виконанні платіжне доручення вважається не отриманим для встановлення дати виконання платіжного доручення або відповідальності Банку.

## § 24

1. Зняття готівки в касі можна здійснити у Відділенні, що надає касове обслуговування.

2. Зняття коштів з рахунку готівкою здійснюється власником рахунку або уповноваженими особами:
  - 1) через банкомати та POS-термінали інших банків, які приймають випущені Банком платіжні інструменти;
  - 2) у багатофункціональних пристроях із використанням активованої біометричної ідентифікації на рахунку або за допомогою картки в злотих або в євро – можливий виведення з пристроїв з функціями ЄВРО,
  - 3) у відділенні банку.
3. Зняття коштів з рахунку в сумі, **що перевищує 15 000 злотих** для рахунку в злотих і **3 000 євро в доларах США** або еквіваленту цієї суми в конвертованій валюті для рахунків, що ведуться в конвертованій валюті, за допомогою касової інструкції, вимагає від рахунку власник або його представник повідомити про намір виплати не пізніше дня, що передує запланованій виплаті, 10.30.
4. Повідомлення про намір, зазначений у абз. 1, може відбутися:
  - 1) в електронному банкінгу шляхом подання заявки (Інші заявки – касовий ордер)
  - 2) письмово, після заповнення відповідної форми на об'єкті.
5. Якщо повідомлення про зняття коштів не стягнуто, Банк стягує комісію в розмірі, зазначеному в Таблиці комісій.

#### § 25

Підставою для ідентифікації власника рахунку та/або одержувача платіжного доручення є номер рахунку в стандарті NRB або IBAN, за винятком депозитів, внесених у банківський депозитний апарат, на підставі яких ідентифікуються рахунок і користувач. за номером платіжного засобу або біометричного сервісу.

#### § 26

1. Банк виконує платіжні доручення негайно в день їх отримання, але не пізніше наступного робочого дня після отримання доручення, з урахуванням пп. 2 і 3 і § 23 розд. 1. Якщо Банк отримує платіжне доручення в день, який для нього не є робочим, вважається, що доручення надійшло в перший робочий день після цього дня.
2. Платіжні доручення у внутрішніх платіжних операціях виконуються на основі таких часів відсікання:
  - 1) у той самий робочий день за умови їх подання:
    - а) у відділенні банку – до 12:00 або
    - б) через електронні канали доступу – до 13.30;
  - 2) на наступний робочий день, якщо подано:
    - а) у відділенні банку – після 12:00 або
    - б) через електронні канали доступу – після 13.30;
  - 3) у разі здійснення розрахунків у формі миттєвих переказів – виходячи з граничних термінів, зазначених у додатку 4 до Положення.
3. Платіжні доручення в валютних операціях виконуються відповідно до правил, зазначених у підпункті § 1. 2.
4. З моменту надходження доручення до Банку авторизоване платіжне доручення, виконане в платіжній системі, не може бути скасовано, за винятком випадків, описаних у п. 27 п.п. 6 і § 32 розд 3. Якщо платник надав попередню згоду на виконання наступних платіжних операцій, відкликання поширюється на всі невиконані платіжні операції, якщо інше не встановлено власником рахунку.
5. Банк виконує платіжні доручення відповідно до п. 26 п.п. 1.крім випадків, коли невиконання платіжного доручення є результатом інших положень законодавства.

#### § 27

1. Власник рахунку може наказати Банку здійснювати циклічні перекази на вказаний банківський рахунок (постійне доручення) або одноразовий переказ з майбутньою датою (переказ з відстроченою датою виконання).
2. Дата платежу визначається власником рахунку; якщо дата виконання доручення припадає на день, який у Банку не є робочим днем, Банк виконує доручення в перший робочий день, наступний за цим днем.
3. Власник рахунку зобов'язаний забезпечити кошти на рахунку в день, що передує виконанню замовлених розпоряджень, у розмірі, що не менше ніж сумі поданих доручень та зборів та комісій, належних Банку за виконання доручення. діяльність.
4. У разі відсутності на рахунку вільних коштів у розмірі, визначеному пп 3, у день, визначений для виконання операції, доручення буде виконано не пізніше робочого дня, наступного за днем зарахування необхідних коштів на рахунок, за умови, що замовлення може очікувати виконання не більше 30 днів. з дати, зазначеної

як дата його виконання; у разі неефективного спливу строку, зазначеного у попередньому реченні, розпорядження не буде виконано.

5. Надане переказне доручення з відстроченням виконання та постійне доручення можуть бути скасовані не пізніше робочого дня, що передує даті його виконання, зазначеній у дорученні.
6. Якщо платіжну операцію ініціює одержувач або через нього, власник рахунку не може відкликати платіжне доручення після передачі платіжного доручення одержувача або після того, як власник рахунку дав згоду одержувача на виконання платіжної операції, відповідно до підпункту § 32. 3.

## § 28

1. Зарахування на рахунок власника здійснюється на дату валютування робочого дня, в який відбулося надходження коштів до Банку, відповідно до пп. 2 за умови, що інструкція містить необхідні дані, що дають змогу зарахувати кошти на відповідний рахунок.
2. Для дискреційних валютних операцій Банк надає суму платіжної операції власнику відразу після зарахування цієї суми на рахунок.

## С. Прямий дебет

### Принципи роботи та оформлення прямого дебету

## § 29

1. Банк здійснює розрахунки у формі прямого дебету тільки за ROR/PRP.
2. Сторонами розрахунків у формі прямого дебету є: одержувач, який є замовником, власник рахунку як платник, банк одержувача та банк.
3. Розрахунки у формі прямого дебету здійснюються в злотих через рахунки, що ведуться в злотих.
4. Підставою для здійснення прямих дебетів для власника рахунку є його згода, яка також є згодою Банку на списання коштів з його рахунку.
5. Власник рахунку надає згоду таким чином:
  - 1) примірник, призначений для одержувача – в порядку, зазначеному одержувачем;
  - 2) примірник, призначений для банку:
    - а) через одержувача разом з призначеною для одержувача копією – в порядку, визначеному одержувачем,
    - б) особисто або поштою до Банку,
    - в) з використанням електронних банківських послуг за умови надання Банком такої послуги.
6. Банк реєструє отриману згоду протягом трьох робочих днів з дати її отримання за умови правильного заповнення документа згоди; у разі виявлення помилок Банк повертає документ-згоду відправнику протягом трьох робочих днів з моменту його отримання.
7. Власник рахунку може відкликати згоду в будь-який час, надавши документ про відкликання згоди відповідно до принципів, описаних у розділі 5, з умовою, що відкликання згоди не поширюється на пряме дебетування, яке має здійснюватися на дату відкликання згоди.
8. Банк реєструє відкликання згоди в порядку, визначеному абз. 6; відкликання згоди набуває чинності з моменту реєстрації в Банку – якщо пряме дебетування надійшло до Банку після реєстрації згоди, воно не оброблятиметься Банком.
9. Власник рахунку, який є платником прямого дебету, може розпорядитися в Банку заблокувати рахунок для дебетування у формі прямого дебету, якщо Банк надав таку можливість.
10. Блокада, встановлена власником рахунку платника, може мати такий характер:
  - 1) загальний – застосовується до всіх одержувачів
  - 2) спеціальні – вказують на конкретних одержувачів.

## § 30 тридцять

1. Банк виконує платіжне доручення, отримане від банку одержувача, в день його отримання, списуючи з рахунку власника рахунку на цю дату, відповідно до §31, тоді як отримання Банком повідомлення, що ініціює пряме дебетування з одержувача банку рівнозначно дачі згоди власника рахунку.
2. Власник рахунку зобов'язаний надати на рахунок кошти, що дають змогу здійснити пряме дебетування та стягнути належні комісії, – до кінця робочого дня, що передує дню виконання Банком прямого дебету.
3. У разі отримання одночасно кількох прямих дебетів, пов'язаних із рахунком одного власника, Банк списує з рахунку власника рахунку в порядку надходження цих прямих дебетів; розпорядження, що перевищує суму

вільних коштів, не буде виконано, а потім Банк здійснить наступне пряме дебетування, що не перевищує суму вільних коштів, згідно з порядком надходження.

### **Відмова у виконанні прямого дебету, повернення прямого дебету**

#### **§ 31**

1. Банк не виконує отриманий прямий дебет у таких випадках:
  - 1) немає згоди, відповідно до § 30 розд. I;
  - 2) згоду на виконання прямого дебету відкликано;
  - 3) сума коштів, наявних на рахунку, нижча за суму сум прямого дебету та комісій, що належать Банку;
  - 4) рахунок власника закритий;
  - 5) власник рахунку скасував непогашений прямий дебет.
  - 6) власник подав розпорядження про блокування рахунку для дебетування у формі прямих дебетів, якщо Банк зробив таку можливість.
2. Власник рахунку може подати до Банку вимогу про повернення виконаного прямого дебету на рахунок, з якого надано згоду, протягом 8 тижнів з дати списання рахунку.
3. Запит на повернення прямого дебету може бути поданий власником рахунку у відділенні Банку, надавши такі дані:
  - 1) номер рахунку, з якого здійснено пряме дебетування;
  - 2) дані власника рахунку (ім'я та прізвище);
  - 3) унікальний ідентифікатор платежу (IDP – назва платежу);
  - 4) сума прямого дебету;
  - 5) дата виконання;
  - 6) унікальний ідентифікатор одержувача (NIP одержувача – якщо він у нього є або NIW) з анотацією «повернути».
4. Банк невідкладно, а не пізніше наступного робочого дня з дня отримання вимоги про відшкодування, відновлює рахунок у стані, який існував би, якби виконання прямого дебету не було здійснено; Банк зараховує рахунок на суму відшкодування плюс відсотки, належні власнику за рахунок відсотків на його рахунок за період з дати списання рахунку до дня, що передує дню подання власником рахунку вимоги про повернення.
5. У суперечках власник рахунку зв'язується з одержувачем.

### **Скасування невдалого прямого дебету**

#### **§ 32**

1. До отримання Банком розпорядження про пряме дебетування власник рахунку може в порядку, погодженому з Банком, подати у відділенні Банку анулювання нереалізованого прямого дебету, що призводить до призупинення списання рахунку з раніше зазначеного майбутній прямий дебет.
2. При анулюванні невиконаного прямого дебету власник рахунку надає:
  - 1) дані, наведені в § 31 розділі 3 і
  - 2) дата виконання прямого дебету;
  - 3) дата, до якої власник рахунку віддає розпорядження про призупинення списання коштів зі свого рахунку;
3. Скасування нереалізованого прямого дебету може бути подано до Банку не пізніше кінця робочого дня, що безпосередньо передує даті виконання прямого дебету, зазначеній у рахунку-фактурі (рахунку).

## **Глава 3. Розпорядження коштами на банківському рахунку у разі смерті власника рахунку**

### **А. Розпорядження внеском на випадок смерті**

#### **§ 33**

1. Власник рахунку може в письмовій формі розпорядитися Банку здійснити – після його смерті – зняття з рахунку зазначеним ним особам: подружжю, по східній лінії (батьки, бабусі, дідусі, прадіди та прадіди), нащадкам (діти, онуки, правнуки). або братів і сестер певної суми грошей (сплата внеску у разі смерті).
2. Розмір виплати, зазначений у п.1. I, незалежно від кількості виданих розпоряджень, не може перевищувати двадцятикратного розміру середньомісячної заробітної плати по підприємству, без урахування виплат з прибутку, оголошених Головою ЦСУ за останній місяць перед загибеллю рахунку. тримач.



3. Розпорядження щодо внесення вкладу на випадок смерті може бути змінено або скасовано в письмовій формі власником рахунку в будь-який час.
4. Якщо власник рахунку видав більше одного розпорядження щодо внесення вкладу на випадок смерті, і загальна сума розпоряджень перевищує ліміт, зазначений у розд. 2, розпорядження, видане пізніше, має перевагу над попереднім розпорядженням.
5. Сума, сплачена згідно з пп 1 не входить до складу спадщини від власника рахунку.
6. Особи, яким на підставі розпорядження про внесок на випадок смерті виплачено суми з порушенням пп. 4, зобов'язані повернути їх спадкоємцям власника.
7. Якщо Банк дізнається про смерть власника рахунку, Банк інформує осіб, зазначених у дорученні з внеском на випадок смерті, про можливість зняття певної суми, надіславши декларацію на адресу бенефіціара, надану власником. .

## **В. Зняття коштів з рахунку після смерті власника рахунку**

### **§ 34**

1. Після смерті власника Банк здійснює вилучення коштів, накопичених на рахунку за рахунок:
  - 1) відшкодування на вимогу органу, що здійснює виплату допомоги по соціальному страхуванню та соціальному страхуванню або заробітної плати, неналежних до сплати за період після смерті власника рахунку;
  - 2) відшкодування суми, витраченої на поховання власника рахунку, особі, яка пред'явила оригінали рахунків/рахунків із зазначенням суми понесених ним витрат, – у розмірі, що не перевищує витрат на організацію похорону відповідно до звичаїв, прийнятих у ст. задане середовище;
  - 3) вказівки власника рахунку на випадок смерті відповідно до § 33;
  - 4) виплати коштів спадкоємцям власника рахунку.
2. Банк знімає кошти з рахунку після подання уповноваженим спадкоємцем рішення, що підтверджує набуття спадщини від власника рахунку або зареєстрованого свідоцтва про спадщину.
3. У разі, якщо не менше двох спадкоємців мають право на зняття коштів з рахунку, Банк виплачує ці кошти згідно з поданим остаточним рішенням суду про поділ спадкової маси або договором, укладеним між спадкоємцями; якщо поділ спадщини не було проведено, Банк може стягнути кошти з рахунку всім спадкоємцям лише спільно.

## **Глава 4. Окремі положення, що стосуються окремих видів рахунків**

### **А. Спільний рахунок**

#### **§ 35**

1. Банк веде спільний рахунок для співвласників у формі роз'єданого рахунку.
2. Уклавши договір, співвласники стають солідарними кредиторами Банку та несуть солідарну відповідальність за всіма зобов'язаннями перед Банком протягом строку дії договору.
3. Співвласники не мають обмежень щодо власних коштів, накопичених на рахунку, та самостійно здійснюють усі дії за договором, у тому числі його розірвання та зняття коштів з рахунку на дату розірвання договору, з чинністю для інших співвласників, якщо інше не передбачено договором.
4. Співвласники несуть наслідки своїх розпоряджень та вказівок, поданих довіреними особами.
5. Банк виконує доручення співвласників у тому порядку, в якому вони були подані.
6. У разі смерті одного із співвласників інші співвласники можуть вільно розпоряджатися рахунком та коштами, що накопичилися на рахунку.
7. У разі смерті одного з двох співвласників існуючий спільний рахунок перетворюється на індивідуальний рахунок, який веде Банк для живого співвласника, – як тільки Банк отримує інформацію про смерть –співвласника, якщо той самий співвласник не подає вказівку про закриття рахунку.

### **В. Поточний рахунок**

#### **§ 36**

1. ROR, зокрема, дозволяє:
  - 1) зберігання готівки та виставлення рахунків;
  - 2) отримання платіжних інструментів та здійснення операцій з ними;
  - 3) отримання кредиту на платіжний рахунок – на умовах, визначених окремим договором;
  - 4) використання інших банківських послуг, які пропонує Банк.

## § 37

1. За одним договором індивідуальний замовник може:
  - 1) мати лише один ощадно-розрахунковий рахунок у банку,
  - 2) відкрити один банківський рахунок для кожної дитини, законним представником якої він є, для використання мобільного додатка Nicolaus Junior,
  - 3) може бути спільним власником спільних рахунків.
2. Ощадно-розрахунковий рахунок, відкритий законним представником дитини для користування мобільним додатком Nicolaus Junior, дає змогу, зокрема, зберігати заощадження дитини та користуватися картою дитиною до кінця наступного календарного місяця. місяць, коли дитині виповнилося 13 років.
3. Власник рахунку, зазначений у п. 1 сек. 2, може бути тільки законним представником дитини. У разі спільного рахунку – хоча б один із власників рахунку повинен бути законним представником дитини.

## § 38

Якщо обсяг послуг, що надаються Банком, спосіб їх надання або розмір зборів або комісій, належних Банку, залежать від терміну зберігання РПВ у Банку утримувачем; Банк може включити в цей період час наявності ROR в іншому банку після того, як ним буде подана документальна історія цього рахунку.

### **С. Основний платіжний рахунок**

#### § 39

1. Базовий платіжний рахунок (PRP) призначений для фізичних осіб (споживачів), для яких інший постачальник у рамках діяльності, що здійснюється на території Республіки Польща, не має іншого платіжного рахунку в злотих, що дозволяє здійснювати зазначені операції. до в мистецтві. 59ia п. 3 Закону про платіжні послуги.
2. Правила відкриття, функціонування та функціонування PRP та підстави розірвання банком договору PRP визначені в положеннях Закону про платіжні послуги.
3. Власник облікового запису, відмінного від PRP, не може конвертувати цей рахунок у PRP.
4. Базовий платіжний рахунок дозволяє здійснювати платіжні операції лише на території країн, які є членами ЄЕЗ
5. Рахунок PRP не може бути відкритий і запущений як спільний рахунок.

### **Д. Ощадний рахунок**

#### § 40

1. Банк веде ощадні рахунки в конвертованій валюті відповідно до поточної пропозиції Банку.
2. Розмір і періодичність платежів на рахунки, зазначені в § 40, не обмежені.
3. У разі смерті власника ощадного рахунку Банк нараховує відсотки на кошти на рахунок до дня, що передує даті виплати цих коштів спадкоємцям померлого.
4. Клієнт-фізична особа може мати лише один ощадний рахунок у Банку як індивідуальний рахунок та бути співвласником спільних рахунків.
5. Зняття коштів з ощадного рахунку здійснюється в Банку до суми заощаджень у вигляді переказу на рахунок у Nicolaus Bank.
6. У разі ліквідації ощадного рахунку Банк здійснює зняття коштів з цього рахунку до суми ощадного рахунку.

### **Е. Інвестиційні рахунки**

#### § 41

1. У разі прогресивного вкладу «ТВАРДА ЛОКАТА» та систематичного ощадного вкладу «СКАРБОНКА» можна здійснювати доплати до вкладу в будь-якій сумі, в будь-який час, необмежену кількість разів.
2. Мінімальна сума готівки, яка вноситься на депозитний рахунок становить:
  - a. для рахунків, що ведуться в –500 злотих, – злотих;
  - b. для рахунків у злотих – систематичний ощадний вклад "СКАРБОНКА" – 50 зл.
  - c. для рахунків у злотих – прогресивний депозит "HARD DEPOSIT" – 1000 зл.
  - d. для рахунків, що ведуться в конвертованій валюті, – 25 євро або його еквівалент у валюті рахунку.

## § 42

1. Нараховуються належні відсотки:
  - 1) після закінчення процентного періоду – за даний процентний період, починаючи з дати сплати коштів на депозитний рахунок;
  - 2) у разі ліквідації депозитного рахунку до закінчення відсоткового періоду – на дату його ліквідації за період з першого дня даного процентного періоду до дня, що передує даті ліквідації депозитного рахунку, якщо інше не передбачено договором у частині, що стосується депозитного рахунку.
2. Після нарахування відсотків Банк може зняти належні відсотки або додати їх на депозитний рахунок згідно з розпорядженням власника рахунку.
3. Банк також нараховує відсотки у разі смерті власника вкладного рахунку до закінчення строку дії договору до дня, що передує даті виплати коштів спадкоємцям померлого.
4. У разі систематичного ощадного вкладу «СКАРБОНКА»:
  - 1) капіталізація відсотків відбувається в кінці контрактного періоду,
  - 2) у разі відсутності платежу щонайменше 50 злотих у певному календарному місяці, процентна ставка за цей місячний період становить половину стандартної процентної ставки, визначеної для даного Плану.
  - 3) у разі припинення вкладу до настання строку дії договору на кошти нараховуються відсотки в розмірі половини процентної ставки на ощадних рахунках avista на період зберігання вкладу.
5. У разі прогресивного депозиту «ВЕРХИЙ ДЕПОЗИТ»:
  - 1) капіталізація відсотків відбувається після кожного завершеного 3-місячного періоду відсотки,
  - 2) якщо клієнт здійснив лише один платіж (без додаткових платежів) і виконано дванадцятимісячний термін вкладу, клієнт отримає середню процентну ставку 1,63% річних,
  - 3) якщо Клієнт вносить додатковий платіж до суми депозиту, проценти нараховуються відповідно до процентної ставки, що діє в місяці, в якому було здійснено платіж,
  - 4) відсотки нараховуються за період з дати платежу до кінця кварталу та додаються до залишку депозиту.

## § 43

Якщо депозитний рахунок ліквідовано до закінчення строку дії договору, на кошти на депозитному рахунку нараховуються відсотки за зниженою процентною ставкою:

- 1) ощадних рахунках a- vista на період зберігання вкладу,
- 2) для депозитних рахунків, що ведуться в конвертованій валюті, – відсотки нараховуються у розмірі відсотків за ощадними рахунками a- vista у певній валюті.

## § 44

1. Часткове зняття коштів з депозитного рахунку не здійснюється, за винятком платежів, здійснених після смерті власника:
  - 1) для розпорядження внеском на випадок смерті;
  - 2) на витрати на поховання;
  - 3) надано правом спадкоємцям.
2. У разі смерті власника вкладного рахунку депозит продовжується до звіту спадкоємців.
3. Невибуття готівки після закінчення строку дії договору призводить до поновлення депозитного рахунку на інший договірний термін, що дорівнює поточному, за поточною процентною ставкою, що діє в Банку на дату поновлення; Якщо в результаті поновлення договір депозитного рахунку, укладений 1 липня 2016 року або після цієї дати, буде обов'язковим протягом більше 10 років з моменту його укладення, умовою поновлення є надання власником рахунку такої доручення.

## **F. Динамічні інвестиційні рахунки**

### § 45

1. Для відкриття динамічного депозитного рахунку необхідно внести кошти на суму не нижче 500 злотих.

### § 46

1. Процентна ставка за коштами, накопиченими на динамічному депозитному рахунку, залежить від тривалості періоду їх зберігання на цьому рахунку і збільшується зі спливом наступних процентних періодів у межах первісного договірного строку вкладу, а після його поновлення – протягом кожного наступного договірний період.

2. Відсотки за коштами, накопиченими на рахунку динамічного депозиту, нараховуються з дати їх сплати до дня, що передує даті вилучення, і капіталізуються в кінці депозитного або процентного періоду – відповідно до інформації, наведеної в підтвердженні, а в разі розірвання договору в частині, що стосується динамічного депозитного рахунку у зв'язку зі смертю власника, – до дня, що передує дню виплати коштів спадкоємцям померлого.
3. Банк зобов'язаний сплачувати належні відсотки, що розраховуються як сума відсотків за нараховані процентні періоди, за ставками, що застосовуються для цих періодів.
4. У разі ліквідації динамічного депозиту Банк сплачуватиме відсотки за окремі повні відсоткові періоди за ставками, що застосовуються для цих періодів, та відсотки за неповний відсотковий період за процентною ставкою, що застосовується до рахунків ROR за базовою ставкою за кожен день неповний період.
5. Невибуття готівки після закінчення строку дії договору призводить до поновлення депозитного рахунку на наступний договірний період, що дорівнює поточному, за поточною процентною ставкою, що діє в Банку на дату поновлення; Якщо в результаті поновлення договір динамічного депозитного рахунку, укладений 1 липня 2016 року або після цієї дати, буде довше 10 років, умовою для поновлення є надання власником рахунку таку доручення.
6. У питаннях, не охоплених § 45 –46, положення, що стосуються інвестиційних рахунків, застосовуються спочатку до динамічних депозитних рахунків, а потім інші положення, що стосуються рахунків, за винятком положень, що стосуються рекламних депозитних рахунків.

## **Г. Акційні депозитні рахунки**

### **§ 47**

1. Положення § 47 –48 застосовуються до депозитних рахунків, пропонованих Банком під будь-якою фірмовою назвою в рамках акції, яку проводить Банк.
2. Для відкриття акційного депозитного рахунку необхідно внести кошти в розмірі не нижче мінімальної суми, визначеної Банком в умовах акції.
3. Якщо власник рахунку не розпорядився накопиченими на акційному депозитному рахунку разом із належними відсотками, Банк перерахує їх у ROR/PRP після закінчення терміну дії договору, а якщо у власника немає ROR/PRP на Банк – на безвідсотковий технічний рахунок, на наступний день після закінчення цього строку.
4. Нараховуються відсотки:
  - 1) наприкінці відсоткового періоду – за даний процентний період, починаючи з дати сплати коштів на акційний депозитний рахунок;
  - 2) у разі ліквідації акційного депозитного рахунку до закінчення відсоткового періоду – на дату його ліквідації за період з дати платежу до дня, що передує дню ліквідації акційного депозитного рахунку за застосовною процентною ставкою до ROR за базовою ставкою;
  - 3) у разі розірвання договору акційного вкладу у зв'язку зі смертю власника рахунку – до дня, що передує дню виплати коштів спадкоємцям померлого.

### **§ 48**

У питаннях, не врегульованих у § 47, положення, що стосуються депозитних рахунків, застосовуються спочатку до рекламних депозитних рахунків, а потім інші положення, що стосуються рахунків, за винятком положень, що стосуються динамічних депозитних рахунків.

## **Розділ 5. Платіжні інструменти та послуги мобільного зв'язку**

### **§ 49**

Правила випуску та функціонування платіжних інструментів та послуг мобільного зв'язку наведено у додатку 2 до цього Положення.

## **Глава 6. Електронні канали доступу**

### **§ 50**

Правила надання та функціонування електронних каналів доступу наведено у додатку 3 до цього Положення.

## Глава 7. Обмін валюти

### § 51

Правила надання послуги з обміну валют у складі електронних банківських послуг є Додатком № 5 до цього Положення.

## Глава 8. Прикінцеві положення

### А. Скарги, скарги та клопотання

#### § 52

1. Власник рахунку зобов'язаний постійно перевіряти правильність виконання Банком розпоряджень, у тому числі платіжних операцій.
2. У разі виявлення будь-яких порушень, пов'язаних із виконанням Банком наказаних доручень, невиконання або неналежного виконання розпоряджень, зазначених у абз. 1, у тому числі виявлення несанкціонованих операцій або застережень щодо послуг, що надаються Банком у обсязі, визначеному нормативно-правовими актами, користувач може подати скаргу.
3. Якщо скарга не подана протягом 13 місяців з дати списання рахунку або з дати виконання платіжної операції, вимоги власника рахунку щодо несанкціонованих, невиконаних або неналежним чином здійснених платіжних операцій втрачають силу.
4. Скаргу можна подати:
  - 1) особисто в головному офісі Банку або в будь-якому відділенні Банку письмово або усно для протоколу;
  - 2) усно по телефону, звернувшись до Контакт - центру за номером, вказаним на сайті Банку;
  - 3) письмовим листом на адресу місцезнаходження Банку або будь-якого відділення Банку, адреси наводяться на веб-сайті Банку;
  - 4) використання електронних засобів зв'язку шляхом відправлення електронного листа на адресу, вказану на веб-сайті Банку;
  - 5) через інтернет-банкінг;однак у разі скарги щодо операції, здійсненої з картою в усній формі, Банк попросить особу, яка подає скаргу, у письмовій формі заповнити скаргу, підписавши форму.
5. Адреси головного офісу та відділень Банку доступні на веб-сайті Банку.
6. Зміст скарги, поданої в письмовій формі, повинен включати:
  - 1) ім'я та прізвище особи, яка подає скаргу;
  - 2) Адреса для листування;
  - 3) детальний опис події або предмета заперечень замовника;
  - 4) стан, очікуваний клієнтом після розгляду заперечень;
  - 5) підпис особи, яка подає скаргу, з урахуванням пп 7.
7. Скарга щодо операції з картою, крім відомостей, зазначених у розд. 6 додатково має містити:
  - 1) ім'я та прізвище користувача;
  - 2) номер картки;
  - 3) номер рахунку, на який видана картка;
  - 4) дата оголошеної операції;
  - 5) сума оголошеної операції;
  - 6) місце проведення рекламованої операції (назва постачальника послуг, місто, країна).
8. Скарги щодо операцій з платіжними картками подаються за формою, що діє в Банку, а скарга щодо кожної операції – за окремою формою; до скарги – якщо можливо – додаються документи, додаткова інформація/пояснення щодо оголошеної операції.
9. Якщо Банк виявляє, що інформація, необхідна для розгляду скарги, відсутня, Банк просить клієнта доповнити її у формі, в якій клієнт подав скаргу.
10. У разі відмови клієнта надати всі дані, необхідні для початку процесу розгляду скарги, а також у разі відмови підписати бланк скарги щодо операції, здійсненої за допомогою картки, Банк повідомляє клієнта, що неможливість розгляду скарги через неповноту заяви замовника; незважаючи на викладене, Банк надає відповідь на скаргу у строк, визначений пп. 11, а в особливо складних випадках у строк, зазначений у розд. 12.
11. Банк дає відповідь на скаргу без невиправданих затримок, не пізніше ніж протягом 15 робочих днів з дня отримання скарги.

12. В особливо складних випадках унеможливлення розгляду скарги та надання відповіді у строки, зазначені у п.п. II строк надання відповіді на скаргу може бути продовжено до 35 робочих днів; Особливо складними випадками вважаються скарги на операції з картками за межами країни або витребування інформації від організації, яка займається розрахунками за платіжними картками, або від третіх осіб, які співпрацюють з Банком.
13. У разі неможливості надати відповідь на подану скаргу у строк, визначений пп II, Банк у письмовій формі протягом 14 днів з дня отримання скарги:
  - 1) пояснює причину затримки;
  - 2) вказує обставини, які необхідно встановити для розгляду справи;
  - 3) зазначається очікувана дата розгляду скарги та відповіді на подану скаргу, яка не може перевищувати строк, зазначений у п. 12.
14. Для дотримання строків, зазначених у п II і 12 відповіді достатньо надіслати до закінчення терміну їх дії, а у разі надання відповідей у письмовій формі – надіслати їх на поштове відділення призначеного оператора в розумінні ст. 3 пункт 13 Закону від 23 листопада 2012 року – Закон про пошту.
15. При наданні відповіді на скаргу Банк враховує факти останнього дня граничного строку надання відповіді на скаргу – зазначені в абз. II, а в особливо складних випадках у абз. 12 – якщо інформація та будь-які документи, які є у розпорядженні Банку, дозволяють отримати більш ранню відповідь.
16. Якщо факти, на підставі яких Банк відповів на скаргу, змінюються, Банк знову визнає скаргу з урахуванням змінених фактів, за умови, що зміни були на користь клієнта.
17. У разі невиконання Банком строку, визначеного пп. 13, а в особливо складних випадках строк, зазначений у розд. 12, скарги вважаються розглянутими згідно з волевиявленням замовника.
18. Вся інформація щодо процесу розгляду скарги щодо операції, здійсненої за допомогою картки, отримує клієнт у відділенні банку, до якого надійшла скарга.
19. Відповідь на скаргу надається письмово та надсилається:
  - 1) за допомогою електронних засобів зв'язку на адресу електронної пошти, зазначену в скарзі замовником, або на адресу електронної пошти, з якої надіслано скаргу, шляхом додавання скану відповіді; зашифрований паролем, який надсилається замовнику у вигляді СМС на номер телефону, вказаний у формі скарги
  - 2) надання доступу в цифровому сховищі клієнта eDokumenty ;
  - 3) рекомендованим листом на адресу, вказану замовником у скарзі;

### § 53

1. Клієнт може подавати до Банку скарги – заяви, які не є претензіями – щодо послуг, що надаються Банком, або діяльності, яку здійснює Банк.
2. Клієнт може подавати до Банку заявки щодо покращення діяльності Банку, кращого задоволення потреб клієнтів Банку, покращення роботи або розширення пропозиції.
3. Положення цієї глави відповідно застосовуються до скарг і клопотань, за винятком § 54 абз. 6 пункт 4 і сек. 7 (у тій мірі, в якій вони стосуються Фінансового омбудсмена).
4. Банк є юридичною особою, яка контролюється Польським органом фінансового нагляду.
5. У разі виникнення спору з Банком клієнт може звернутися за допомогою до міського чи повітового омбудсмена.
6. З позиції, викладеної у відповіді на скаргу, користувач може:
  - 1) звертатися до вищих рівнів прийняття рішень Банку
  - 2) подати арбітражне застереження до Польського органу фінансового нагляду;
  - 3) використовувати інститут банківського арбітра при Польській банківській асоціації;
  - 4) подати заяву до фінансового омбудсмена для вирішення спору або
  - 5) передати справу до загального суду.
7. Суб'єктами, уповноваженими на провадження у справі з позасудового вирішення споживчих спорів у розумінні Закону від 23 вересня 2016 року «Про позасудове вирішення споживчих спорів», є:
  - 1) Фінансовий омбудсмен, адреса веб-сайту: <https://www.rf.gov.pl> ;
  - 2) Арбітражний суд при Управлінні фінансового нагляду Польщі, адреса веб-сайту: <https://www.knf.gov.pl>
  - 3) Банківський споживчий арбітраж при Польській банківській асоціації, адреса веб-сайту: <https://www.zbp.pl>

## **В. Тарифи комісій та зборів**

### **§ 54**

1. За діяльність, пов'язану з наданням послуг, зазначених у договорі, Банк стягує комісійні відповідно до діючого в Банку тарифу.
2. Діючий тариф комісій доступний у відділеннях Банку у вигляді повідомлення на інформаційних планшетах та на сайті: [edokumenty.nicolausbank.pl](http://edokumenty.nicolausbank.pl).
3. Власник рахунку заявляє, що до укладання договору Банк повідомив, що будь-які зміни тарифу будуть оприлюднені на веб-сайті [edokumenty.nicolausbank.pl](http://edokumenty.nicolausbank.pl) відповідно до вимог тривалого носія.

## **С. Принципи відповідальності банку**

### **§ 55**

1. Банк несе відповідальність відповідно до §58 у разі здійснення платіжної операції, не авторизованої користувачем
2. У разі здійснення платіжної операції, яка не була санкціонована користувачем, Банк зобов'язаний негайно, але не пізніше кінця робочого дня, наступного за датою здійснення несанкціонованої операції, з якої було списано рахунок, здійснити або після отримання відповідного повідомлення відновити рахунок до стану, який існував би, якби операція не відбулася, з урахуванням пп. 5; дата валютування зарахування рахунку не може бути пізнішою за дату списання несанкціонованої платіжної операції.
3. Якщо платіжна операція ініційована через постачальника, який надає послугу ініціювання платіжної операції, Банк зобов'язаний негайно, але не пізніше кінця робочого дня, наступного за днем повідомлення про вчинення несанкціонованої операції, з рахунку було списано, або відновити рахунок до стану, який існував би, якби транзакція не відбулася.
4. Зобов'язання Банку, зазначене в абз. 3 не стосується ситуації:
  - 1) зазначено в § 56 розділу 2,
  - 2) коли Банк має обґрунтовані та належним чином задокументовані підстави для підозри у шахрайстві та письмово повідомляє органи, відповідальні за переслідування злочинів.
5. Якщо в платіжному дорученні було зазначено неправильний унікальний ідентифікатор одержувача, Банк не несе відповідальності за невиконання або неякісне виконання платіжної операції.
6. За повідомленням платника, у випадку, передбаченому абз. 5, Банк здійснює дії, передбачені Законом від 19 серпня 2011 року про платіжні послуги, з метою стягнення суми виконаної платіжної операції.
7. Повідомлення, зазначене в абз. 6, подається у порядку, визначеному п. 52 п.п. 6 і включає:
  - 1) ім'я та прізвище власника рахунку;
  - 2) Адреса для листування;
  - 3) детальний опис платіжної операції, зазначеної в абз. 5 (дата, валюта та сума операції, дані одержувача замовлення, неправильний номер рахунку);
  - 4) власноручний підпис особи, яка подає декларацію, якщо вона подана в письмовій формі або за допомогою документа.
8. Для стягнення коштів, зазначених у абз. 6, Банк стягує комісію або комісію згідно з тарифом.

### **§ 56**

1. Банк несе відповідальність перед власником рахунку за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, ініційованої користувачем або через провайдера, що надає послугу ініціювання платіжної операції, згідно з пп. 2.
2. Банк може звільнитися від відповідальності:
  - 1) якщо він продемонструє відсутність повідомлення власника рахунку, протягом строку 13 місяців з дати списання коштів з рахунку або з дати виконання платіжної операції за несанкціонованими, невиконаними або неналежним чином здійсненими платіжними операціями ;
  - 2) якщо доведено неправильне використання номера рахунку в стандарті NRB або IBAN в наказі ;
  - 3) у разі форс-мажорних обставин або судового розгляду відповідно до окремих загальнозастосовних положень законодавства ;
  - 4) якщо він доведе, що банківський рахунок одержувача зараховано повністю та вчасно .
3. У випадку, зазначеному в пп. 2 пункту 4, банк одержувача несе відповідальність перед одержувачем за невиконання або неналежне виконання платіжної операції.

## § 57

1. Якщо платіжне доручення було ініційовано або подано через одержувача, банк одержувача несе відповідальність перед одержувачем за правильну передачу платіжного доручення до Банку відповідно до Закону про платіжні послуги.
2. Банк несе відповідальність перед власником рахунку за невиконання або неналежне виконання платіжної операції в разі здійснення платежу в Банківський рахунок не буде доступний на рахунок в той же робочий день.
3. Банк несе відповідальність перед власником рахунку у разі невиконання або неналежного виконання платіжної операції, за яку банк одержувача не несе відповідальності, згідно з абз. 1; у такому разі Банк негайно повертає власнику рахунку/платнику суму невиконаної або неналежним чином виконаної платіжної операції шляхом відновлення дебетованого рахунку до стану, який існував би у разі невиконання або неналежного виконання платежу. операція не відбулася, с включаючи комісію та відсотки.

## § 58

1. Власник рахунку несе відповідальність за наслідки надання неправильного номера рахунку, який згідно з платіжним дорученням підлягає зарахуванню або списанню, незалежно від будь-якої додаткової інформації.
2. Власник рахунку несе відповідальність за санкціоновані платіжні операції та інші санкціоновані операції, визначені договором або положеннями, що здійснюються уповноваженими ним особами, які виступають в ролі користувачів, а також особами, яким користувач надав картку або розкрив індивідуальні облікові дані.
3. Власника рахунку стягується звинувачення у несанкціонованих платіжних операціях до еквіваленту 50 євро в польській валюті, визначених із використанням середнього обмінного курсу, оголошеного Національним банком Польщі, що діє на дату виконання платіжної операції, якщо несанкціонована операція є результатом :
  - 1) використувувати втрачений або викрадений платіжний інструмент, або
  - 2) привласнення платіжного засобу.
4. Правила відповідальності власника рахунку, зазначені в абз. 3 не застосовується у разі, якщо:
  - 1) користувач не міг виявити втрату, викрадення або привласнення платіжного інструменту до виконання платіжної операції, за винятком випадків, коли користувач діяв навмисно, або
  - 2) втрата платіжного інструменту до виконання платіжної операції спричинена дією чи бездіяльністю працівника, агента чи відділення Банку чи постачальника технічних послуг, наданих Банку для забезпечення надання платіжних послуг.
5. Власник облікового запису несе відповідальність за повну суму несанкціонованих транзакцій, якщо користувач спричинив їх навмисно або в результаті навмисного чи грубо необережного порушення з боку користувача та одного із зобов'язань, викладених у § 10 та § 31 Додатка 2 та в § 5 та § 17 додатка 3 до цих Правил відповідно.
6. Власника облікового запису звинувачується у несанкціонованих платіжних операціях, здійснених після резервування індивідуальних облікових даних / платіжного засобу, якщо вони були спричинені навмисною неправомірною поведінкою користувача.
7. Власник рахунку не несе відповідальності за будь-які несанкціоновані платіжні операції, якщо Банк не надає можливості подати заперечення, зазначене в підпункті § 23. 1 додатка 2 та § 17 розд. 1 додатка 3 до цих Правил, у будь-який час, якщо вони не були спричинені навмисно користувачем.

## § 59

1. Власник рахунку не несе відповідальності за операції, здійснені з платіжним засобом/через електронні канали доступу, з моменту подання розпорядження про блокування індивідуальних облікових даних/платіжного засобу відповідно до п. 58 п.п. 7.
2. Якщо Банк не вимагає надійної аутентифікації користувача, власник рахунку не несе відповідальності за будь-які несанкціоновані платіжні операції, за винятком випадків, коли користувач діяв навмисно.

## § 60

У разі невиконаної або неналежним чином виконаної платіжної операції:

- 1) ініційований власником рахунку – Банк, незалежно від відповідальності, на запит власника рахунку вживає негайних заходів для відстеження платіжної операції та повідомляє власника рахунку про результат;



- 2) за ініціативою або через одержувача – банк одержувача, незалежно від відповідальності, на вимогу одержувача вживає негайних заходів для відстеження платіжної операції та повідомляє одержувача про результат.

#### **D. Зміна договору, положень чи тарифу**

##### **§ 61**

1. Будь-які зміни до договору або заяви, адресовані іншій стороні договору, повинні бути внесені в письмовій формі у формі додатка, за винятком:
  - 1) зміни тарифів;
  - 2) зміни розміру плати за надану Банком послугу, зазначену в документі про комісію, зазначеному в п. 65 п.п. 1 бал 5;
  - 3) зміни пакетів, що стосуються облікового запису;
  - 4) зміни процентної ставки за накопиченими на рахунку коштами;
  - 5) зміни до регламенту,для набуття чинності договором або положеннями передбачено подання декларацій у спосіб або у формі, визначених положеннями, та за винятком змін, зазначених у п. 2.
2. Вони не потребують додатку:
  - 1) зміни персональних даних користувача;
  - 2) зміни розміру добового ліміту зняття готівки та безготівкових операцій;
  - 3) зміни обсягу лімітів роботи в електронних каналах доступу;
  - 4) зміни способу формування та спільного використання списків операцій, що здійснюються з використанням картки;
  - 5) зміни форми та частоти отримання екстрактів;
  - 6) приєднання до страхування, відмова від страхування;
  - 7) зміни обсягу послуг у складі пакету SMS;
  - 8) зміни видів та сфери страхування;
  - 9) зміни нумерації рахунків;
  - 10) зміна режиму роботи відділень Банку;
  - 11) зміна адреси зареєстрованого офісу або філій Банку
  - 12) інші зміни або інструкції, доступні через електронні канали доступу, зазначені в Посібнику клієнта.
  - 13) зміни до Посібника клієнта та Посібника до мобільного додатка Nicolaus Bank.
3. Зміна, зазначена в п.1. 2 пункти 1–8, поданих через електронні канали доступу, Банк інформує користувача у спосіб, що відповідає формі поданої цими особами заяви.
4. Про внесені зміни, зазначені в абз. 2 пункти 9–11, Банк повідомляє власника рахунку:
  - 1) письмово – на адресу для кореспонденції, зазначену власником в інформаційній картці клієнта або в договорі або
  - 2) в електронній формі – на електронну адресу, зазначену власником рахунку.в електронному вигляді за допомогою SMS-повідомлення на вказаний для контакту номер телефону та робить поточний документ доступним через портал eDokumenty
5. Поточний зміст Посібників, зазначений у розділі 2 пункт 13 опублікований на веб-сайті Банку та доступний у відділеннях Банку.
6. Якщо ви хочете змінити пакети, пов'язані з обліковим записом, власник облікового запису:
  - 1) заповнює заявку на зміну тарифного плану в інтернет-банкінгу шляхом вибору нового пакету.

##### **§ 62**

- 1st Банк має право змінити дати виконання платіжних інструкцій, зазначених у § 26–27, у таких випадках:
- 1) зміна режиму роботи відділень Банку;
  - 2) зміни в графіку виконання платіжних доручень у міжбанківській кліринговій системі.
- 2nd Банк має право змінювати нумерацію рахунків з технічних причин та змін до законодавства про нумерацію банківських рахунків відповідно до міжнародних стандартів.
- 3rd Зміни, зазначені в п.1. 1 пункту 2, на них поширюються загальні правила внесення змін до положень.

##### **§ 63**

1. Банк має право змінити процентну ставку за рахунками зі змінною процентною ставкою протягом терміну дії договору, протягом 6 місяців з моменту зміни будь-якої з наступних умов:

- 1) зміни щонайменше на 0,10 відсоткового пункту довідкової ставки Національного банку Польщі, встановленої Радою з монетарної політики, відносно нещодавно оголошеного значення;
  - 2) для рахунків у конвертованих валютах зміни курсу, встановленого Центральним банком, що видає валюту, щодо останньої оголошеної вартості не менше ніж на 0,10 процентного пункту;
  - 3) змінюється щонайменше на 0,10 відсоткового пункту в одній із ставок WIBID 3М та WIBID 6М.
  - 4) зміни індексу споживчих цін, оголошених Центральним статистичним управлінням Польщі, щонайменше на 0,2 відсоткового пункту порівняно з відповідним місяцем попереднього року.
2. Зміна процентної ставки буде узгоджуватися з напрямком зміни приміщення, яке є підставою для зміни Банком.
  3. Зміна процентної ставки буде здійснюватися на максимальну величину, що дорівнює потрійній зміні приміщення, що є підставою для зміни Банком.
  4. Якщо зміна процентної ставки є більш вигідною для Власника рахунку, Банк повідомляє Власника про зміну без попереднього повідомлення, без застосування порядку, визначеного § 66, шляхом розміщення інформації на веб-сайті Банку.
  5. Банк змінює базову ставку протягом терміну дії договору у разі:
    - 1) відмова компетентної установи від використання або публікації базових ставок, що є складовою процентної ставки коштів, накопичених на рахунку в Банку;
    - 2) припинити оприлюднення у загальнодоступних засобах масової інформації базової ставки, що застосовується Банком.

#### § 64

1. Банк має право протягом 6 місяців з дня настання хоча б однієї з наступних умов змінювати розміри комісій та комісій (тарифів) протягом терміну дії договору:
  - 1) будь-який з індексів зростання споживчих цін, опублікований Центральним управлінням статистики, зміниться щонайменше на 0,10 відсоткового пункту, а у разі зміни більш ніж одного індексу основою зміни є індекс із найбільшим значенням зміни;
  - 2) зміниться розмір середньомісячної заробітної плати по підприємству без виплати премій з прибутку, оприлюднених Центральним управлінням статистики - не менше ніж на 1% порівняно з попереднім у відповідному періоді;
  - 3) ціни на енергоносії, ціни на телекомунікаційні з'єднання, поштові послуги, витрати на проведення транзакцій, міжбанківські розрахунки та інші витрати, понесені Банком для зовнішніх установ, до яких стосуються комісії, - щонайменше на 1% порівняно з попередньою ціною за той же період (річні, кварталні або місячні);
  - 4) будуть змінені, скасовані або введені нові загальнозастосовні норми законодавства за умови, що в результаті та з метою адаптації до них виникла необхідність змінити тариф;
  - 5) нове тлумачення загальнозастосовних правових положень буде змінено або з'явиться в результаті судових рішень, рішень, рекомендацій, позиції чи інших активів, виданих Польським органом фінансового нагляду, Національним банком Польщі, Управлінням з питань конкуренції та захисту прав споживачів, Фондом банківських гарантій або органами державної влади, якщо внаслідок цього та з метою їх дотримання виникла необхідність змінити тариф;
  - 6) будуть запроваджені нові продукти чи послуги, причому ця зміна позначатиме встановлення нових зборів чи комісій за нові продукти чи послуги, які стали доступними, або коли продукти чи послуги відкликаються, і в цьому випадку зміна буде застосовано до вилучених продуктів чи послуг;
  - 7) відбудеться розширення або зміна функцій продуктів або послуг;
  - 8) помічені орфографічні чи бухгалтерські помилки, які потребують виправлення, або виникла необхідність внесення змін до порядку, які не впливають на розмір винагороди;
  - 9) зміна назви товару чи послуги, включаючи маркетингову назву, що не впливає на розмір комісій.
2. Зміни полягатимуть у збільшенні або зниженні розміру комісій або винагород відповідно до напрямку зміни показників або витрат, зазначених у п. 1 пункти 1-3, не більше ніж у подвійному розмірі ставки або комісії, що діють на даний момент, з умовою, що це не поширюється на комісії, вартість яких становила 0 або 0 злотих.
3. Зміни тарифів здійснюватимуться у порядку, визначеному п. 65.
4. Незалежно від обставин у розд. 1 Банк має право в будь-який час змінити розміри комісії та збори, зазначені в тарифі:
  - 1) комісійні, зазначені в тарифі, що полягають у їх зниженні, зміні умов їх стягнення на більш вигідні для клієнта або припиненні їх стягнення,

- 2) якщо помічені орфографічні чи бухгалтерські помилки, які потребують виправлення, або виникає необхідність внесення змін до порядку, які не впливають на розмір комісій,
- 3) що полягає у зміні назви товару чи послуги, у тому числі маркетингової назви, що не впливає на розмір комісій. У такому разі порядок зміни тарифу, зазначений у § 66, не застосовується

## § 65

Банк має право вносити зміни до цього Положення у разі:

- 1) внесення змін до загальнозастосовних положень законодавства, що регулюють діяльність банківського сектору або надання банками послуг, у тому числі зміни до правил, що застосовуються до банку щодо здійснення банківської діяльності або фактичної діяльності, пов'язаної з банківською діяльністю, у сфері послуг зазначені в регламенті;
- 2) запровадження нового тлумачення положень, що регулюють діяльність банківського сектору або надання банками послуг на підставі рішень судів, у тому числі судів Європейського співтовариства, рішень, рекомендацій чи рекомендацій Національного банку Польщі, Польського органу фінансового нагляду чи інших компетентні контрольні органи або установи, у тому числі органи та офіси Європейського Союзу, у межах послуг, визначених у нормативних актах;
- 3) зміни до чинних правил Банку щодо випуску платіжних інструментів та здійснення операцій з їх використанням внаслідок внесених будь-якою платіжною організацією змін щодо послуг, визначених положеннями про платіжні інструменти;
- 4) адаптація до необхідних змін в IT або телекомунікаційних системах Банку або інших суб'єктів, послуги яких Банк використовує або буде використовувати під час здійснення банківської діяльності або фактичної діяльності, пов'язаної з банківською діяльністю, в межах обсягу послуг, зазначених у п. нормативні акти;
- 5) зміни організаційно-технічних рішень щодо здійснення банком банківської діяльності або фактичної банківської діяльності, пов'язаної з послугами, визначеними положеннями;
- 6) зміни сервісів та функцій, реалізованих через обліковий запис, електронні канали доступу або платіжні інструменти, які власник/користувач не міг мати у своєму розпорядженні на дату укладення договору в обсязі, що стосується послуг, зазначених у регламенті.

## § 66

1. Про зміни, внесені протягом терміну дії договору, банк повідомляє власника рахунку:
  - 1) процентна ставка, внаслідок якої зменшується процентна ставка за коштами, накопиченими власником на рахунку;
  - 2) вид базової ставки;
  - 3) розмір маржі;
  - 4) тарифи;
  - 5) плата, що міститься в документі про оплату послуг, пов'язаних з платіжним рахунком;
  - 6) правила,  
з умовою, що введення нового продукту чи послуги до пропозиції Банку не вимагає повідомлення власника рахунку про будь-які зміни положень та тарифів у зв'язку з цим, принаймні за 2 місяці до запропонованої дати набрання чинності.
2. Якщо до запропонованої дати набрання змінами чинності власник рахунку не розірватиме договір або не висуне заперечень, зміни вважаються прийнятими, а сторони є обов'язковими з дати, зазначеної в повідомленні про внесення поправки.
3. Банк при повідомленні про зміни, зазначені в абз. 1, одночасно повідомляє власника рахунку, що:
  - 1) якщо до запропонованої дати набрання чинності змін власник рахунку не заперечує проти цих змін, зміни застосовуються з дати, зазначеної в повідомленні про внесені зміни;
  - 2) власник рахунку має право до дати набрання чинності змінами безоплатно розірвати договір, починаючи з дати повідомлення про зміну, не пізніше дати, з якої зміни будуть застосовані;
  - 3) у разі, якщо власник рахунку подає заперечення, зазначене в пункті 1, і не розриває договір, договір втрачає чинність у день, що передує даті набрання чинності запропонованими змінами, безкоштовно.
4. Власник може подати заяву про відмову від прийняття змін, зазначених у розд. 3, в електронній формі з використанням електронних каналів доступу за умови забезпечення правильної ідентифікації власника рахунку, якщо подання такої виписки входить до сфери надання послуги Банку.

5. Припинення або заперечення означає лише припинення або закінчення дії договору рахунку, до якого стосуються зміни, зазначені Банком у повідомленні, якщо власник рахунку чітко не вказує у своїй заяві, що він розриває рамкову угоду.
6. У разі заперечення, зазначеного в абз. 3, п. 3, поданих власником щодо депозитного рахунку, до закінчення строку дії договору сторони зобов'язані дотримуватись положень у редакції, що діяла до внесення змін.
7. При розірванні договору або запереченні власник рахунку зобов'язаний розпорядитися коштами, що накопичилися на рахунку.
8. У разі нерозпорядження коштами на рахунку або ненадання розпорядження, зазначеного в абз. 7 накопичені на рахунку кошти перераховуються на безпроцентний технічний рахунок після припинення або закінчення терміну дії рамкової угоди або договору рахунку.
9. Положеннями п.п 1-8 не поширюється на зміни процентної ставки за рахунками зі змінною процентною ставкою, що є сумою базової ставки та маржі Банку, якщо відповідно до договору сума процентної ставки рахунку змінюється зі зміною, зазначеної базової ставки та маржа Банку не змінюється. Повідомлення про зазначені вище зміни та оновлений банківський документ здійснюється шляхом надсилання повідомлень про зміни до вищезазначених документи в SMS-повідомленні з інформацією про те, що документ, що містить зміни, доступний на сайті банку за адресою <https://edokumenty.nicolausbank.pl>

## **Е. Розірвання та закінчення терміну дії договору**

### **§ 67**

1. Рамкова угода припиняється у разі:
  - 1) письмове повідомлення, яке має бути припинено власником із строком повідомлення за 1 місяць або Банком із 2-місячним строком повідомлення після закінчення останнього дня строку повідомлення;
  - 2) письмовий договір - у строк, погоджений Банком та власником;
  - 3) розірвання договору власником або подання ним заперечення в порядку та строки, визначені § 65;
  - 4) через 10 років з дня видачі власником рахунка останнього розпорядження щодо рахунку/рахунків, що ведуться за договором, якщо договір ощадного рахунку або договір строкового ощадного вкладу не укладено на строк більше 10 років;
  - 5) смерті власника - у день смерті власника;
  - 6) одночасна смерть обох співвласників спільного рахунку - у день смерті обох спільних власників спільного рахунку;
  - 7) якщо протягом 24 місяців з дати укладання договору або ліквідації останнього рахунку, відповідно, власник не відкрив жодного рахунку - на цю дату.
2. Припинення, припинення за згодою та розірвання внаслідок заперечення, зазначеного в абз. 1 пункти 1-3 можуть стосуватися конкретного договору рахунку, що діє за рамковою угодою; у цьому випадку рамкова угода та інші облікові угоди, що діють за нею, не припиняються.
3. Договір депозитного рахунку припиняється в день зняття коштів з рахунку - якщо власник рахунку знімає накопичені на рахунку кошти до закінчення строку дії договору.
4. Договір про інший рахунок, ніж депозитний, незалежно від причин, зазначених у розд. 1 і 2, припиняється, якщо протягом двох років за рахунком, окрім нарахування відсотків, не було здійснено оборотів, а залишок готівки на цьому рахунку не перевищує мінімальної суми, визначеної договором або положенням, - в останній день. другого року.
5. У разі припинення дії рамкової угоди або договорів для рахунків, відкритих на певний термін, ці рахунки не поновлюються протягом періоду повідомлення.

### **§ 68**

1. Термін дії договору облікового запису також припиняється у разі будь-якої з наступних причин у разі:
  - 1) рахунок, відкритий на певний строк - наприкінці строку дії договору;
  - 2) якщо власник депозитного рахунку не подає доручення на поновлення, якщо в результаті поновлення договір буде обов'язковим більше 10 років з дня його укладення.
2. Після закінчення строку дії договору, зазначеного у п 1 бал 1, кошти на рахунку перераховуються на рахунок, зазначений власником рахунку, а за відсутності вказівки - на безпроцентний рахунок.
3. Рахунок, зазначений у абз. 2, є безвідсотковим і не має функції заощаджень .

## § 69

1. Банк може розірвати договір лише з важливих причин із попередженням за 2 місяці відповідно до п. 3.
2. Важливими причинами, що дають Банку право розірвати договір, вважаються:
  - 1) надання власником неправдивої інформації при укладенні договору;
  - 2) порушення власником положень договору, положень цих правил або непогашення комісій, зборів чи інших платежів, належних Банку;
  - 3) якщо є обґрунтована підозра, що власник використовує або має намір використовувати діяльність Банку з метою приховування злочинної діяльності або для цілей, пов'язаних з фінансовим, економічним, економічним чи терористичним правопорушенням;
  - 4) ненадання власником інформації або документів, що дозволяють Банку застосовувати заходи фінансового забезпечення відповідно до Закону про протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;
  - 5) використання облікового запису власником/повіреном для продажу вартості майна, отриманого з незаконних або нерозкритих джерел, та фінансування тероризму;
  - 6) покриття національними або міжнародними санкціями чи ембарго на власника/повіреного або сторону трансакції, здійсненої за рахунок, встановлених Європейським Союзом або Організацією Об'єднаних Націй;
  - 7) надання можливості користувачеві використовувати рахунки третіми особами без згоди та відома Банку;
  - 8) обґрунтована підозра або підтвердження підробки платіжного засобу, навмисного приводу до несанкціонованої платіжної операції або порушення правил його використання;
  - 9) надання платіжного засобу та/або PIN-коду неуповноваженим особам;
  - 10) надання стороннім особам мобільного пристрою з встановленим платіжним засобом;
  - 11) розкриття особистих облікових даних стороннім особам;
  - 12) відсутність оборотів на рахунку ROR протягом 6 місяців, за винятком періодичного нарахування відсотків і стягнення комісії (наприклад, за ведення рахунку);
  - 13) використання облікового запису власником всупереч його цільовому використанню;
  - 14) використання реєстраційного рахунку для здійснення підприємницької діяльності;
  - 15) неповідомлення Банку про зміну будь-яких персональних даних власника рахунку та уповноважених ним осіб;
  - 16) відкриття виконавчого провадження щодо власника рахунку..
3. У випадку, зазначеному у розд. 2 бали 1 і 3 - 6. Банк може негайно розірвати договір.
4. Якщо на підставі рамкової угоди ведеться більше одного рахунку, Банк може розірвати лише договір рахунку без розірвання рамкової угоди з попередженням за 2 місяці у разі:
  - 1) зазначені в пп 2 бали 7-13;
  - 2) несплати власником рахунку простроченої дебіторської заборгованості, що виникає за цим рахунком, разом із належними відсотками у встановлений Банком строк.
5. Про виникнення дебіторської заборгованості та зобов'язання по її сплаті Банк письмово інформує власника звичайною поштою не раніше 7-го дня несплати; якщо непогашена заборгованість зберігається, не раніше ніж на 30-й день непогашення, рахуючи з дати виникнення заборгованості, Банк надсилає власнику протягом 7 днів вимогу про сплату рекомендованим листом з повідомленням про вручення.
6. Непогашення заборгованості, зазначеної в пп 5, протягом 7 днів з моменту отримання вимоги власника Банк уповноважує Банк розірвати договір рахунку.
7. Банк може розірвати договір базового платіжного рахунку у випадках, визначених положеннями Закону про платіжні послуги.

## § 70

У разі припинення або закінчення терміну дії рамкової угоди або договору рахунку, до якого були видані платіжні інструменти, Банк резервує всі платіжні інструменти, випущені на рахунок на наступний день після припинення або закінчення дії договору, а користувач зобов'язаний знищити видані йому індивідуальні облікові дані.

## § 71

Банк блокує доступ до електронних каналів доступу та резервує індивідуальні облікові дані, як тільки Банк отримує інформацію про смерть власника рахунку.

## **Ф. Переказ платіжного рахунку**

### **§ 72**

1. Перенесення платіжного рахунку можливе для платіжних рахунків, які дозволяють принаймні:
  - 1) внесення грошових коштів на цей рахунок;
  - 2) зняття готівки з рахунку;
  - 3) замовлення та отримання платіжних операцій.
2. У ситуації, коли Банк, як постачальник-одержувач, не надає послуги, що надаються постачальником-переказником у складі платіжного рахунку, він не зобов'язаний надавати їх за рахунком, відкритим ним для клієнта у складі рахунку. передача.

### **§ 73**

1. Після надання клієнтом дозволу на переказ платіжного рахунку та в межах, зазначених у ньому, Банк, як постачальник-отримувач, вживає заходів для перерахування платіжного рахунку клієнта або послуг, пов'язаних із зазначеним клієнтом платіжним рахунком, в обсязі, в якому Банк надає такі послуги; у випадку, коли платіжний рахунок ведеться для двох або більше клієнтів, авторизація надається всіма клієнтами.
2. Дозвіл подається у паперовому вигляді, польською мовою.

### **§ 74**

1. Банк, як постачальник-одержувач, протягом 5 робочих днів з дати отримання інформації від постачальника, що передає, про:
  - 1) існуючі постійні доручення на кредитні перекази та надані згоди на виконання прямих дебетів, які підлягають переказу, та
  - 2) регулярні вхідні кредитні перекази та прямі дебети, замовлені кредитором, оброблені на платіжному рахунку споживача протягом 13 місяців, що передують даті запиту цієї інформації,здійснює такі види діяльності, якщо вони уповноважені:
  - a) встановлює та виконує постійні доручення на переказні доручення, встановлення яких на вимогу клієнта, з дати, зазначеної в дозволі;
  - b) здійснює необхідну підготовку для прийняття прямих дебетів і приймає прямі дебети з дати, зазначеної в дозволі;
  - c) у відповідних випадках він інформує замовника про його права згідно зі ст. 5 сек. 3 літ. d Регламент (ЄС) № 260/2012 Європейського парламенту та Ради від 14 березня 2012 року, що встановлює технічні та ділові вимоги до кредитних переказів і прямих дебетів у євро та внесення змін до Регламенту (ЄС) № 924/2009;
  - d) інформує платників, зазначених у авторизації та які регулярно вносять переказні доручення на платіжний рахунок клієнта, про дані, що ідентифікують платіжний рахунок клієнта в Банку як одержувачу та надає платникам копію авторизації;
  - e) інформує одержувачів, зазначених у авторизації та за допомогою прямого дебету для списання коштів з платіжного рахунку клієнта, про дані, що ідентифікують платіжний рахунок клієнта в Банку як постачальника-отримувача та про дату, з якої має здійснюватися пряме дебетування з цього платежу. облікового запису, а також повідомляє цим одержувачам копію авторизації.
2. Банк, як постачальник-отримувач, здійснює діяльність, зазначену в абз. 1, якщо це можливо за інформацією, наданою постачальником або клієнтом, що передає, а за відсутності такої інформації він просить її надати.
3. Якщо клієнт особисто надає інформацію, зазначену в пп 1 бал 2 літ. платників або одержувачів, Банк, як постачальник-отримувач, надає клієнту в строк, зазначений у абз. 1, дані, що ідентифікують платіжний рахунок та вказують на дату, з якої будуть виконуватися постійні доручення на кредитні перекази та пряме дебетування з платіжного рахунку, який веде Банк як постачальник-отримувач.

## **Г. Інформаційні зобов'язання**

### **§ 75**

Банк є суб'єктом, на який поширюється система обов'язкового гарантування коштів на банківських рахунках відповідно до Закону від 10 червня 2016 року про Фонд банківських гарантій, систему гарантування вкладів та рішення.

## § 76

1. Банк безоплатно не рідше одного разу на календарний рік надає власнику рахунку перелік комісій за послуги, пов'язані з платіжним рахунком, стягнутих за період, охоплений випискою, в електронній формі на [www.edokumenty.pl](http://www.edokumenty.pl) і в інтернет-банкінгу.
2. У разі розірвання договору платіжного рахунку Банк не пізніше ніж протягом 2 тижнів з дати розірвання договору надає власнику перелік комісій за період, за який не склався комісійний звіт, до дати розірвання договору.

## § 77

На вимогу клієнта Банк безкоштовно надає інформацію про базовий платіжний рахунок, доступний у його пропозиції, умови користування рахунком та пов'язані з ним комісії.

## Н. Інші положення

### § 78

- 1st Банк має право власності на авторські права або право на використання інформації чи матеріалів, розміщених на веб-сайті Банку.
- 2nd Інформація або матеріали, зазначені в абз. 1, якщо прямо не зазначено інше, не є офертою в розумінні Цивільного кодексу.
- 3rd Використання власником облікового запису або користувачем інформації чи матеріалів, зазначених у абз. 1, для іншої мети, не пов'язаної з укладенням або виконанням договору, необхідна згода Банку.

### § 79

Власник рахунку та уповноважені ним особи зобов'язані негайно повідомляти Банк про будь-яку зміну будь-яких наданих ним персональних даних, у тому числі даних про бенефіціарів, у зв'язку з вказівкою щодо внеску на випадок смерті та включених у форму. , та надати відповідні документи, що підтверджують їх зміну.

### § 80

1. Користувач, у тому числі власник рахунку, зобов'язаний негайно повідомити Банк про втрату документа, що посвідчує особу, з метою його блокування.
2. Бронювання та скасування бронювання документа, що посвідчує особу, здійснюється:
  - 1) у відділенні банку:
    - a) написаний,
    - b) по телефону, однак, телефонне бронювання має бути підтверджено письмово протягом 7 днів; непідтвердження у зазначений термін письмово або невідповідність змісту письмового повідомлення телефонному сповіщенню призводить до скасування бронювання документа, що посвідчує особу;
  - 2) через електронні канали доступу – у формі та способом, що відповідають даному електронному каналу доступу, якщо поточний обсяг функціональності даного каналу дозволяє зробити або скасувати бронювання.

### § 81

Після повідомлення про блокування рахунку або ID-картки Банк несе відповідальність за зняття коштів з рахунку, здійснені у відділеннях Банку з моменту прийняття обмеження.

### § 82

1. Банк має право заблокувати власника рахунку або не виконувати операції або заморозити майнові цінності у випадках, передбачених Законом про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму та Законом про банківську діяльність.
2. Для виконання зобов'язань, передбачених Законом про протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму Банк може вимагати від власника рахунку надання додаткових усних або письмових пояснень або надання документів, необхідних для виконання доручення.
3. Банк має право заблокувати власника рахунку у разі, якщо йому стане відомо про визнання власника рахунку банкрутом споживача до отримання інформації від довіреної особи про можливість розпорядження коштами на рахунку.

### § 83

1. У питаннях, не передбачених договором, положеннями чи Посібником клієнта, застосовуються відповідні норми законодавства, зокрема положення Закону про банківську діяльність, Закону про платіжні послуги чи Цивільного кодексу.
2. Польське законодавство є застосовним законодавством для укладення та виконання договору, на який поширюються ці правила.
3. Визначити суди, до компетенції яких належить вирішувати спори, що випливають з договору, зазначеного у п 1 застосовуються загальнозастосовні положення законодавства.

### § 84

Цей регламент разом із додатками є обов'язковими для виконання сторонами відповідно до ст. 109 абзац. 2 Закону про банки



## Додаток 1

до «Положення про надання послуг у сфері ведення банківських рахунків фізичних осіб»

### Правила виконання миттєвих переказів у системі Express ELIXIR

#### § 1

1. Миттєвий переказ – це послуга, яка полягає в переказі коштів в режимі реального часу з рахунку, який ведеться в Банку, на рахунок одержувача переказу, що здійснюється за системою Express ELIXIR, яку пропонує KIR SA (Krajowa Izba Rozliczeniowa SA).
2. Миттєві перекази здійснюються тільки в злотих.
3. Розпорядження про негайний переказ може бути розміщено лише з поточною датою.

#### § 2

1. Фіксована максимальна сума однієї транзакції миттєвого переказу на рівні 50 тис. злотих.
2. Перелік банків, які здійснюють миттєві перекази, доступний на сайті KIR SA ( [www.expresselixir.pl](http://www.expresselixir.pl) ).

#### § 3

1. Негайне замовлення на переказ може бути розміщено 24 години на добу, 7 днів на тиждень.
2. Інструкція, зазначена в абз. 1 буде прийнято до виконання за умови:
  - 1) вартість одного доручення миттєвого переказу не перевищує ліміт суми для однієї транзакції;
  - 2) коли замовник подає на виконання негайне доручення на переказ, у системі буде доступний банк одержувача переказу.
3. якщо:
  - 1) банк одержувача буде недоступний в системі;
  - 2) правильна обробка розрахунків у системі буде неможливою з технічних причин,  
Банк негайно надасть замовнику повідомлення про те, що прийняти до виконання доручення на негайний переказ неможливо.
4. Банк допускає технічні перерви, під час яких послуга буде недоступна; повідомлення про планові перебої в доступності системи буде завчасно розміщено на сайті банку або безпосередньо в інтернет- або мобільному банкінгу .

## Додаток №2

до «Положення про надання послуг у сфері ведення банківських рахунків фізичних осіб»

### Принципи випуску та функціонування платіжних інструментів

#### 1. Картки

##### Випуск та поновлення платіжних карток

###### § 1

1. Картки можуть бути видані:
  - 1) ROR / PRP
  - 2) ощадні рахунки в конвертованій валюті: EUR, GBP, USD або інші рахунки, зазначені Банком.
2. Банк видає не більше однієї картки одного типу для однієї особи на той самий рахунок.
3. Картка може бути видана власнику рахунку або призначеному Держателем користувачу картки.
4. Користувачем картки може бути дитина, для якої законний представник відкрив рахунок у мобільному додатку Nicolaus Junior.
5. Користувач картки здійснює платіжну операцію картою від імені та за дорученням Власника рахунку.
6. Під час встановлення Користувача картки Власник рахунку повинен повідомити його про правила користування картою, у тому числі про правила безпеки.
7. Власник рахунку може запросити картку для однієї або кількох осіб, надавши довіреність на розпорядження коштами на рахунок за допомогою картки; які можуть бути встановлені на користь осіб віком від 13 років.
8. Платіжна картка може бути видана фізичній особі віком від 13 років, яка має рахунок у POP у Банку.
9. Карта оснащена функцією безпосередності.
10. Власник/користувач картки має можливість відключити безконтактну функцію на картці в онлайн-банкінгу, в мобільному додатку або у відділенні банку; умовою відключення безконтактної функції є здійснення контактної транзакції через POS-термінал або банкомат з використанням PIN-коду.
11. Можливість повторного ввімкнення безконтактної функції на картці та здійснення безконтактних операцій можлива в онлайн-банкінгу, мобільному додатку або у відділенні банку.

###### § 2

1. Є щоденні суми та кількісні ліміти для зняття готівки та безготівкових операцій за картками; стандартні значення перерахованих вище ліміти, що застосовуються в Банку, зазначені в Розділі 5 цього додатка.
2. Власник рахунку/користувач картки може в будь-який час через інтернет-банкінг або мобільний додаток змінити ліміти сум операцій, що здійснюються з використанням платіжних інструментів, за винятком ліміту безконтактних операцій за платіжними картками.

###### § 3

1. Картка поновлюється автоматично, якщо принаймні за 45 днів до закінчення терміну дії картки користувач не подає заяву про відмову від поновлення картки, з урахуванням пп. 4.
2. Банк може змінити номер картки, PIN-код та платіжну організацію для оновленої картки. У цьому випадку Банк повідомить користувача про внесені зміни на умовах, викладених у § 7.
3. Оновлені картки мають безконтактну функцію.
4. Якщо ви вирішите не поновлювати свою картку, ви знищите картку, термін дії якої закінчився, розрізавши її таким чином, щоб пошкодити магнітну смугу або мікропроцесор і номер картки.

###### § 4

1. Банк має право поновити Картку раніше ніж за 58 днів до закінчення терміну дії Картки у разі:
  - 1) вилучити обраний тип Картки з пропозиції Банку,
  - 2) розірвання співпраці із зовнішнім партнером, у співпраці з яким випущено даний тип Картки,
  - 3) зміни в нормативно-правових актах платіжних організацій VISA або Mastercard.
2. У разі поновлення Картки, зазначеної у розд. 1. :
  - 1) картка може бути поновлена в зміненому типі - проте змінений тип Картки повинен забезпечувати умови та функції не гірші за тип, вилучений з пропозиції,

- 2) Власника рахунку буде повідомлено про дострокове поновлення поштою, електронними каналами або в електронній формі на адресу електронної пошти, надану Власником, хв. 2 місяці до поновлення картки. Якщо протягом 2 місяців з моменту отримання повідомлення Держатель не подає письмову заяву про незгоду з попереднім поновленням картки, це вважатиметься згодою на попереднє поновлення картки. Подання такої заяви прирівнюється до розірвання Договору Держателем.

#### § 5

1. У разі відмови від використання картки протягом терміну її дії, користувач письмово повідомляє про вищезазначений факт Банк, який після отримання повідомлення анулює картку.
2. У випадку, зазначеному в пп. 1 картку слід знищити в порядку, зазначеному в § 3 розд. 4 цього додатка .

#### § 6

Банк може видавати картки до ROR, відмінні від зазначених у цьому Положенні, на підставі окремих положень.

### Відправка PIN-коду та картки

#### § 7

1. PIN-код надсилається за допомогою SMS на номер телефону, який надає користувач.
2. PIN-код генерується та розповсюджується таким чином, що його знає лише особа, чиє ім'я є на картці.
3. PIN-код необхідний під час використання банкоматів та при здійсненні платежів у точках продажу, де потрібне підтвердження операції за допомогою PIN-коду, відповідно до § 12 розд. 9.
4. Наступні три спроби ввести неправильний PIN-код зупинять картку.
5. Якщо картка збережена, користувач може припинити її використання та подати заявку в банк на нову картку.
6. Банк не може відновити PIN-код, якщо він втрачений, забутий або не отриманий.
7. У цьому випадку користувач може подати заявку на отримання нового PIN-коду.
8. Змінити PIN-код можна в банкоматах, які дозволяють цю операцію, в онлайн-банкінгу та в мобільному додатку .

#### § 8

1. Картка надсилається поштою на адресу для листування користувача, забрати картку можна в відділенні банку .
2. Відправлена/випущена картка неактивна - інформація про спосіб активації картки надається Банком разом з картою; Активацію картки можна здійснити через інтернет-банкінг та в мобільному додатку.
3. Картка дійсна до останнього дня місяця, зазначеного на картці.

#### § 9

У разі пошкодження картки власник рахунку може подати заявку на дублікат картки з поточним або з новим PIN-кодом; пошкоджену картку необхідно знищити.

### Правила користування картками

#### § 10

Користувач зобов'язаний:

1. дбайливо зберігати та захищати картку та індивідуальні облікові дані;
2. захистити картку та PIN-код від крадіжки, втрати, знищення або пошкодження;
3. не зберігати картку разом з ПІН-кодом та індивідуальними обліковими даними;
4. нерозголошення ПІН картки/мобільного пристрою та індивідуальних даних аутентифікації стороннім особам;
5. негайне повідомлення про знищення картки;
6. негайно повідомляти про втрату, крадіжку, привласнення або несанкціоноване використання картки/мобільного пристрою або несанкціонований доступ до картки відповідно до принципів, викладених у § 24;
7. дотримання положень договору та регламенту;
8. постійний моніторинг списання коштів з рахунку в рамках операцій, здійснюваних з використанням картки, та звітування про будь-які виявлені невідповідності або порушення в Банку;
9. оновлення антивірусного програмного забезпечення на мобільному пристрої.

#### § 11

Операції протягом терміну дії картки можуть здійснювати лише ті особи, чиє ім'я та прізвище вказані на картці.

### Виконання операції

## § 12

1. Картка дає змогу адмініструвати кошти на рахунку шляхом здійснення готівкових та безготівкових операцій, які потребують авторизації, із застосуванням необхідних Банком методів аутентифікації.
2. Касові операції, що полягають у знятті коштів за допомогою картки, здійснюються в:
  - а) банківські каси, банкомати або POS-термінали;
  - б) інші пристрої, які приймають картку та дозволяють знімати кошти;
  - в) роздрібні та сервісні точки, що дозволяють користуватися касовим обслуговуванням назад, якщо ця послуга була доступна Банком;за умови, що даний пристрій дозволяє здійснювати готівкові операції з карткою.
3. Касові операції, що полягають у внесенні коштів з використанням картки, здійснюються в касових апаратах Банку за умови, що даний пристрій дозволяє здійснювати таку готівкову оплату карткою.
4. Безготівкові операції здійснюються в:
  - а) POS-термінали;
  - б) банкомати;
  - в) інші пристрої, які приймають картку та дозволяють безготівкові розрахунки або
  - г) Інтернет.
5. Безготівкові операції, що полягають у здійсненні переказу на будь-який рахунок, здійснюються в банкоматах або електронних терміналах самообслуговування, приймають картки та дозволяють перекази.
6. Картку можна використовувати для здійснення таких операцій, як:
  - 1) операції з фізичним використанням картки:
    - а) безготівкові розрахунки за товари та послуги в пунктах роздрібної торгівлі та обслуговування карток, обладнаних POS-терміналами,
    - б) зняття готівки в касах банків, банкоматах, багатофункціональних пристроях;
    - в) за допомогою касового сервісу назад у торгових і сервісних точках, які приймають картки та обладнані POS-терміналами, відповідно до положень розд. 10;
  - 2) дистанційні операції, тобто без фізичного пред'явлення картки, зокрема для покупок по телефону, поштою або через Інтернет, якщо інше не передбачено правилами.
7. У разі здійснення операцій з використанням картки, зазначеної у розд. 6 пункт 1, дозвіл здійснюється:
  - 1) власноручний підпис на підтвердженні операції, або
  - 2) ввівши правильний PIN-код, відповідно до п 10
8. У разі дистанційних операцій з карткою, зазначених у розд. 6 пункт 2 з таких операцій:
  - 1) розрахунки карткою за товари, замовлені по телефону або поштою (замовлення поштою/ телефонне замовлення - MOTO операції);
  - 2) оплата придбаного товару через Інтернет, авторизація здійснюється шляхом введення правильного номера картки, терміну дії та трізначного коду CVC2 / CVV2 на зворотному боці картки.
9. Авторизація здійснюється відповідно в момент розміщення власноручного підпису користувача на дебетовому документі відповідно до зразка підпису на картці, введення PIN-коду або надання необхідної Банку інформації; підтвердження PIN-кодом або підписом не потрібне у разі здійснення операцій, зазначених у розд. 6 пункт 2 і розділ 10.
10. У разі здійснення безконтактних транзакцій авторизація полягає в тому, щоб тримати картку близько до зчитувача, в якому можна здійснити безконтактну транзакцію, однак до ліміту однієї безконтактної транзакції, зазначеної в § 34, підпис або PIN-код не можуть бути обов'язковим.
11. Використання безконтактної функції можливе за умови здійснення першої контактної транзакції в країні в банкоматі або платіжному терміналі з використанням PIN-коду.
12. Банк використовує надійну автентифікацію користувача, коли користувач:
  - 1) отримує онлайн-доступ до свого облікового запису,
  - 2) ініціює платіжну операцію,
  - 3) здійснює діяльність через віддалений канал, яка може бути пов'язана з ризиком шахрайства, пов'язаного з наданими платіжними послугами, або іншими зловживаннями, відповідно до пп. 13
13. Банк не може використовувати надійну автентифікацію користувача у разі:
  - 1) операції, здійснені за межами ЄЄЗ (Європейської економічної зони),

- 2) Операції поштою/ телефонним замовленням ,
- 3) операції, ініційовані продавцем,
- 4) операції на терміналах самообслуговування з оплати проїзду або паркування,
- 5) транзакції, здійснені на одержувача зі списку довірених одержувачів, раніше створеного користувачем із застосуванням надійної аутентифікації,
- 6) операції з малою вартістю ,
- 7) повторювані транзакції за умови, що створення, модифікація або ініціація першої повторюваної транзакції відбулися з використанням надійної аутентифікації,
- 8) користувач ініціює дистанційну платіжну операцію, яка згідно з механізмом моніторингу транзакцій Банку характеризується низьким рівнем ризику.

14. У разі онлайн-транзакцій:

- 1) рекомендується використовувати надійні комп'ютери з сучасним антивірусним програмним забезпеченням;
- 2) перевірте, чи передача зашифрована за допомогою SSL ( Secure Розетка Layer ), що забезпечує конфіденційність і цілісність передачі даних;
- 3) не використовуйте відкриті та незахищені мережі.

15. При дистанційних операціях: оплата поштових, телефонних або інтернет -переказів, рекомендується користуватися послугами надійних дистанційних компаній, приймати оплату картою та бути особливо обережними.

16. Картка не може використовуватися користувачем для здійснення незаконних операцій, у тому числі операцій в рамках участі в азартних іграх в мережі Інтернет , організатор яких не отримав дозволу, передбаченого Законом про азартні ігри.

17. Картка належить ліцензованому емітенту.

### § 13

1. У певний день користувач може здійснювати операції з картою до розміру наявних коштів з урахуванням денної суми та кількісних лімітів зняття готівки та безготівкових операцій, а у випадку карток, що дозволяють здійснювати безконтактні операції, на основі ліміти безконтактних транзакцій.
2. Безконтактними можуть бути операції, здійснені без перевірки балансу, які не зменшують наявні кошти.
3. Транзакція може бути здійснена безконтактно, що перевищує суму ліміту безконтактної транзакції; в такому випадку він вимагає підтвердження підписом або PIN-кодом і блокує доступні кошти в розмірі дозволеної суми відповідно до розділу 4.
4. Незалежно від суми безконтактної транзакції, може знадобитися здійснити цю операцію як типову безготівкову операцію, що потребує підтвердження, незважаючи на те, що всі умови для виконання безконтактної операції були виконані.
5. У разі випуску кількох карток на один рахунок вони функціонують у межах наявних коштів на рахунок.
6. Кожного разу, коли здійснюється авторизація для здійснення платіжної операції, відповідно до розд. 2, блокування наявних коштів у розмірі, що відповідає сумі санкціонованої операції, на термін до 7 днів, незалежно від того, чи була операція успішною, при цьому блокування наявних коштів не є необхідною умовою для Банку виконати замовлену платіжну операцію.
7. Якщо операція здійснюється на основі платіжної картки і її точна сума невідома на момент погодження користувача здійснити платіжну операцію, Банк може заблокувати кошти на рахунок, якщо користувач погодився заблокувати конкретну суму готівки.
8. Власнику рахунку необхідно звертати увагу на фактичний рівень наявних на рахунок коштів, щоб здійснювати операції з картою лише до їх суми.
9. Банк списує з рахунку, на який була видана картка, суму операції, здійсненої в день отримання платіжної операції від еквайера Банку.
10. Якщо протягом 7 днів з дати операції Банк не отримає платіжну операцію від еквайера Банку, блокування буде знято; у цьому випадку з рахунку буде списана сума операції та відповідні комісії після закінчення 7-денного терміну, в день фактичного отримання Банком платіжної операції від еквайера Банку.

### § 14

При оплаті картою продавець може запросити документ, що посвідчує особу, і користувач зобов'язаний пред'явити такий документ.

## § 15

У разі здійснення безготівкових або готівкових операцій з використанням карток, випущених у системі Visa і Mastercard, продавець може стягнути з власника рахунку додаткову комісію (так звану доплату); умовою його стягнення є інформування комерсантом про суму стягненої комісії до початку платіжної операції; стягнення комісії та її розмір не залежать від Банку.

## § 16

1. Банк має право зв'язатися з користувачем для підтвердження виконання операції з картою.
2. Користувач негайно повідомляється про відмову у здійсненні транзакції шляхом відображення повідомлення на пристроях (банкомат, POS-термінал) або в системі інтернет-транзакцій, через яку здійснюється транзакція, або продавцем і, якщо можливо, про причину відмову та процедуру виправлення помилки, яка спричинила відмову, якщо таке повідомлення не є неприпустимим за окремими правилами.
3. Банк безкоштовно надсилає користувачеві інформацію про курсову маржу у вигляді електронного листа або текстового повідомлення на адресу електронної пошти або номер мобільного телефону, надану користувачем у Банку. Інформація про курсову маржу надсилається Банком одразу після отримання платіжного доручення, виконаного в країнах ЄЕЗ у валютах цих країн, відмінних від валюти рахунку, на який видана картка, щодо зняття готівки в банкоматі, або оплата картою в місці продажу. Банк надсилає інформацію про курсову маржу після першої операції в певній валюті в даному календарному місяці. Користувач може відмовитися від отримання інформації. Деталі щодо можливості відмови та повторного ввімкнення послуги можна знайти на сайті банку <https://www.sgb.pl/marze/>.

### **Принципи розрахунків за операціями, здійсненими з використанням картки**

## § 17

1. Банк списує з рахунку, на який була видана картка, суму операцій, здійснених з використанням усіх карток, випущених за договором – у день отримання інформації від еквайєра Банку та пов'язаних з цим комісій.
2. Дебет рахунку для розрахунку комісій, комісій або дебіторської заборгованості, пов'язаних з використанням картки, здійснюється у валюті рахунку, на який видана картка.
3. У день здійснення операції (списання з рахунку сум здійснених операцій) власник рахунку зобов'язаний надати кошти на рахунок у розмірі, який покриває операції, здійснені з використанням усіх карток, випущених на його рахунок, а також як покриття всіх комісій, що належать Банку за користування картками.
4. У разі перевищення наявних на рахунку коштів власник зобов'язаний негайно погасити борг.
5. Після отримання платіжного доручення Банк здійснює операцію шляхом зарахування коштів на рахунок постачальника платіжних послуг продавця протягом терміну, узгодженого між Банком і постачальником платіжних послуг продавця, а у разі зняття готівки в банкоматах – робить кошти доступними відразу після отримання запиту на відкриття.

## § 18

1. Розрахунок за операціями, здійсненими з картками, емітованими до ROR / PRP у валютах, відмінних від PLN, конвертується в PLN за такими правилами:
  - 1) для карток, випущених платіжною організацією Mastercard:
    - a) в євро конвертуються в злотих у день, коли еквайєр Банку обробляє операцію, отриману від іншого еквайєра, відповідно до курсу продажу валюти для євро, що діяв у SGB-Bank SA на попередній робочий день;
    - b) у валюті, відмінній від євро, конвертуються в євро за курсами відповідної платіжної організації та відповідно до курсів валют відповідної платіжної організації, потім з євро в злотих на день, коли розрахунковий агент банку обробляє операцію, отриману від іншого покупця, за курсом продажу в сила в SGB-Bank SA на валюту попереднього робочого дня для євро, за таблицею обмінних курсів, що діє на цей день о 15:00;
  - 2) для карток, випущених платіжною організацією Visa, операції у валюті, відмінній від PLN, конвертуються в PLN за курсами Visa та за обмінними курсами Visa; інформація про застосовувану ставку доступна на веб-сайті [www.visaeurope.com](http://www.visaeurope.com).
2. Розрахунок за операціями, здійсненими за картками, випущеними на ощадні рахунки в конвертованій валюті, здійснюється у такій валюті:
  - 1) рахунок – рахунок списується у валюті рахунку;

- 2) відмінна від валюти рахунку – сума операції конвертується у валюту рахунку за курсом платіжної організації Mastercard; інформація про використаний курс доступна на сайті [www.mastercard.com](http://www.mastercard.com).
3. У випадку з продавцем, з яким можна вибрати валюту транзакції, продавець попросить користувача вибрати валюту транзакції зі списку доступних валют.
4. Якщо користувач використовує вибір валюти, зазначений у розд. 3, транзакція, здійснена у валюті, відмінній від валюти рахунку, на який була видана картка, буде конвертовано за курсом обміну, який застосовується мережею продавця, яка працює в торговій точці або банкоматі, у валюту, вибрану користувачем, і потім у валюту рахунку за принципом згідно з абз. 1 або 2.
5. Перед авторизацією операції, зазначеної в пункті 3, продавець представляє користувачеві суму транзакції у обраній ним валюті, а також використовуваний обмінний курс і комісійні, пов'язані з використанням валюти операції.
6. Якщо користувач вибирає валюту транзакції, він також погоджується використовувати представлений обмінний курс і комісію, зазначені в розділі 5; Банк не має інформації про комісійні та курси обміну валют, які застосовує торговець.

#### § 19

1. Власник рахунку може подати до Банку заяву про повернення Банком суми виконаної, санкціонованої платіжної операції, ініційованої одержувачем або через нього, якщо:
  - 1) на момент авторизації точна сума платіжної операції не була вказана та
  - 2) сума транзакції перевищує суму, яку власник рахунку міг очікувати, враховуючи характер і вартість попередніх операцій власника рахунку, умови контракту та відповідні обставини.
2. Заява, зазначена в п.1. 1, власник рахунку зобов'язаний обґрунтувати викладення фактичних обставин, що вказують на те, що умови, зазначені в абз. 1, однак підставою для повернення коштів не може бути обмін валюти, якщо обмінний курс визначено на умовах, визначених положеннями або договором.
3. Повернення, зазначене у п.1. 1, покриває повну суму виконаної платіжної операції; відшкодування не включає комісійні, пов'язані з здійсненою платіжною операцією;
4. Власник рахунку не має права на повернення суми дозволеної операції, ініційованої одержувачем платежу, якщо:
  - 1) дав згоду на виконання платіжної операції безпосередньо Банку або
  - 2) інформація про майбутню платіжну операцію була надана Банком або одержувачем в узгодженому порядку принаймні за 4 тижні до дати виконання доручення або була надана Банком або одержувачем в узгодженому порядку протягом не менше ніж 4 тижнів до дати виконання доручення. дата виконання замовлення.
5. Заява, зазначена в п.1. 1, власник рахунку може подати протягом 8 тижнів з дати списання суми операції з карткового рахунку у формі подання скарги відповідно до положень глави про подання скарг.
6. Банк протягом 10 днів з моменту отримання заяви:
  - 1) повертає суму платіжної операції шляхом зарахування на картковий рахунок повної суми операції, або
  - 2) вказує причини відмови у поверненні.
7. Банк обґрунтовує відмову у поверненні на умовах, визначених договором, разом із інструкцією щодо правил подання скарги, відповідно до положень глави про подання претензій.

#### § 20

1. Банк надає щомісячну історію операцій з картою:
  - a) за випискою з рахунку – власнику рахунку;
  - b) як окрема заява – користувачеві;
  - c) в мобільному додатку – користувач,
  - d) в онлайн-банкінгу – користувачеві.
2. Банк надає користувачеві щомісячні звіти про операції.
3. Користувач вказує канал розповсюдження відомості про операції в заявці на платіжні інструменти:
  - a) поштою на адресу для листування, надану користувачем,
  - b) електронною поштою на вказану користувачем адресу електронної пошти.
4. Користувач може в будь-який час у відділенні Банку подати розпорядження про відмову від отримання місячного звіту про операції.
5. Комісія за підготовку Банком звіту про операції стягується згідно з тарифом комісій та комісій, обов'язковим до виконання в Банку.

#### § 21

1. Банк надає послугу повернення платежів за бажанням користувача у разі:

- 1) придбаний товар був доставлений не відповідно до договору,
  - 2) придбаний товар не відповідає опису (контракту) або пошкоджений,
  - 3) придбана послуга не виконана або не відповідає опису (контракту),
  - 4) товар повернуто, але сплачені кошти не повернуті,
2. Банк здійснює послугу повернення платежу після того, як користувач вживає заходів проти продавця для повернення суми транзакції або доставки товару/послуги відповідно до договору або інших вимог, які визначають виконання послуги повернення платежу, наприклад, блокування картки.
  3. Користувач подає запит на повернення платежу відразу після того, як дізнався про ситуацію, зазначену в п 1 та вчинення дій, передбачених абз. 2, відповідно до принципів, викладених у главі 8 А Положення – Скарги, скарги та клопотання.
  4. запиту на повернення платежу необхідно додати такі документи :
    - 1) підтвердження укладення договору, придбання товарів або послуг;
    - 2) письмове пояснення, що містить відомості, зазначені в розділі про подання скарг;
    - 3) детальний опис події та перелік невідповідностей;
    - 4) інформація про дії, вжиті проти продавця (тобто хоча б зазначення: дати і форми контакту користувача з продавцем, даних продавця, змісту запиту та відповіді, наданої продавцем);
    - 5) інформація про те, чи повернуто товар, а якщо ні – яка причина, підтвердження повернення товару або опис спроб повернення товару;
    - 6) інформація про відмову від послуги або інші запити на ім'я постачальника послуг та підтвердження бронювання, скасування, отримані від постачальника послуг або квитанція з інформацією про повернення коштів.
  5. Банк здійснює послугу повернення платежу згідно з міжнародними правилами платіжної організації, логотип якої розміщений на картці, яка використовується для здійснення операції (Visa або Mastercard), тобто на термінах і датах, зазначених цими платіжними організаціями.
  6. Рішення про повернення суми транзакції користувачеві є незалежним від Банку.
  7. Банк повідомляє користувача про рішення продавця протягом 5 робочих днів з моменту його отримання; якщо запит, поданий у запиті на повернення платежу, буде визнано невиправданим, сума відповідної транзакції не повертається.

### **3D Secure**

#### **§ 22**

1. Сервіс 3D-Secure – це сервіс, який дозволяє здійснювати безготівкові операції в Інтернеті у продавців, які надають цю послугу, за допомогою:
  - 1) відповіді на контрольне запитання, поставлене власником рахунку/користувачем картки
  - 2) підтвердження транзакції в мобільному додатку за умови, що власник рахунку/користувач картки вибрав цей спосіб прийняття транзакції.
2. Користувач може встановити або змінити відповідь на пароль підтвердження, зазначений у п 1 вище:
  - 1) в онлайн-банкінгу (доступна програма для визначення методу авторизації транзакцій 3D Secure ),
  - 2) за телефоном гарячої лінії 800 888 888 або 61 647 28 46
  - 3) у відділенні банку.
3. Умовою використання послуги 3D-Secure при здійсненні безготівкової операції в мережі Інтернет є її наявність на даному сайті.
4. При здійсненні безготівкової операції в Інтернеті з картою авторизація операції полягає в наданні, залежно від вимог продавця:
  - 1) підтримка послуги 3D-Secure – правильний номер картки, термін дії та цифри, надруковані на зворотному боці картки (так звані CVV2 / CVC2) та підтвердження транзакції у спосіб, зазначений у розд. 1;
  - 2) які не надали послугу 3D-Secure – правильний номер картки, термін дії та цифри, надруковані на зворотному боці картки (так звані CVV2 / CVC2) або правильний номер картки та термін дії.
5. Якщо ви тричі введете неправильну відповідь на запитання для підтвердження або неправильний пароль 3D-Secure, служба 3D-Secure буде заблокована. Користувач може в будь-який час подати запит на розблокування послуги:
  - 1) за телефоном Контакт – центру.
  - 2) у відділенні банку.



## Блокування та блокування картки

### § 23

1. Картка може бути заблокована/заблокована:
  - 1) Банк –відповідно до положень § 26;
  - 2) користувач.
2. Користувач може заблокувати та розблокувати картку :
  - 1) в мобільному додатку
  - 2) в онлайн-банкінгу ,
  - 3) у Контакт - центрі.
  - 4) за телефоном, вказаним на сайті Банку.
2. На вимогу власника рахунку Банк може заблокувати всі картки, випущені на рахунок.

### § 24

1. У разі втрати, крадіжки, привласнення або несанкціонованого використання картки, або несанкціонованого доступу до картки, користувач повинен негайно анулювати картку по телефону, надавши свої персональні дані.
2. Картку можна анулювати:
  - 1) в мобільному додатку,
  - 2) в онлайн-банкінгу,
  - 3) у Контакт - центрі.
3. Застереження, зазначене в абз. 1, робиться до кінця терміну дії картки, що унеможливорює подальше використання картки.
4. Після блокування втраченої картки власник рахунку може подати заявку на нову картку.

### § 25

Користувач не може використовувати обмежену картку, про втрату якої було повідомлено Банком, а вилучена картка підлягає знищенню.

### § 26

1. Банк має право заблокувати/заблокувати картку у разі:
  - 1) обґрунтовані причини, пов'язані з безпекою картки, у тому числі у разі підозри у вчиненні злочину чи загрози безпеці, тобто підозри, що інформація, що міститься на картці, була або могла бути отримана неуповноваженими особами;
  - 2) обґрунтована підозра у використанні картки сторонніми особами
  - 3) навмисне спричинення несанкціонованої платіжної операції користувачем.
  - 4) обґрунтована підозра, що картка може використовуватися або була використана користувачем у спосіб, що суперечить правилам
2. Крім того, Банк резервує картку на випадок закінчення терміну дії або розірвання договору.
3. Банк повідомляє Користувача телефоном або письмово про намір заблокувати/заблокувати картку з причин, зазначених у пп. 1 пункти 1 і 2, до його обмеження/блокування, а якщо це неможливо – відразу після його блокування/блокування, з урахуванням пп. 6.
4. У ситуації, зазначеній у абз. 1 п. 1 і 2 на вимогу власника рахунку Банк видає нову картку.
5. Банк розблокує картку, якщо більше немає підстав для збереження блокади.
6. Банк не надає інформацію про обмеження/блокування, якщо розкриття цієї інформації було б невинуватим з міркувань безпеки або заборонено окремими нормативними актами.
7. Банк може надіслати повідомлення про авторизацію операції, яка викликає сумніви щодо того, чи була вона ініційована користувачем, у вигляді SMS-повідомлення на номер телефону, наданий користувачем для зв'язку в Банку. Про запуск цієї послуги Банк повідомить користувача на сайті Банку .
8. Повідомлення, зазначене в п.1. 7 не звільняє користувача від обов'язку негайно інформувати Банк про виникнення несанкціонованих операцій, а також не впливає на положення нормативно-правових актів щодо відповідальності за несанкціоновані операції.
9. Повідомлення, зазначене в п.1. 7 цього розділу є безкоштовним, і користувач може по телефону або письмово повідомити відділення Банку про свою відмову від отримання повідомлень.

## Глава 2. Сервіс BLIK

### § 27

1. У мобільному додатку Nicolaus Bank сервісом BLIK можуть користуватися:
  - 1) власник рахунку та постійний повірений облікового запису;
  - 2) власник дебетової картки або користувач, який має доступ до онлайн-банкінгу.
2. Активація послуги BLIK у мобільному додатку Nicolaus Bank відбувається через додаток.
3. Для використання сервісу BLIK у мобільному додатку Nicolaus Bank необхідно:
  - 1) для транзакцій BLIK – вибір рахунку, з якого буде списана та зарахована сума операції BLIK;
  - 2) для отримання переказів на телефон БЛІК <sup>2</sup>– реєстрація номера мобільного телефону в базі даних підключення БЛІК, який інші клієнти можуть вказати як унікальний ідентифікатор в інструкції для переказів на телефон БЛІК в Банку.
4. Користувач зобов'язаний використовувати сервіс BLIK відповідно до чинного законодавства, цих правил.

### § 28

1. У рамках сервісу BLIK можна здійснювати наступні види операцій:
  - 1) зняття готівки в банкоматах, позначених знаком БЛІК,
  - 2) зняття готівки в рамках касового обслуговування назад у роздрібні та сервісні точки, які приймають BLIK,
  - 3) оплата товарів та послуг у польських злотах:
    - а) в POS-терміналах у продавців, позначених знаком BLIK,
    - б) через Інтернет у продавців, позначених знаком BLIK,
  - 4) перевести на телефон БЛІК <sup>3</sup>
2. Користувач може здійснювати операції в рамках послуги BLIK до розміру залишку, наявного на рахунку та в межах, визначених для операцій BLIK.
3. Перекази на телефон BLIK <sup>2</sup> з банку здійснюються в мобільному додатку Nicolaus Bank як:
  - 1) внутрішні перекази, коли рахунок одержувача є рахунком в банку;
  - 2) Експрес -перекази Elixir , якщо рахунок одержувача не є рахунком у банку.
4. Банк надає інформацію про поточні ліміти BLIK у цьому додатку до правил мобільного додатка Nicolaus Bank та на веб-сайті Банку.

## Виконання операцій, здійснених в сервісі БЛІК

### § 29

1. Операції в сервісі BLIK:
  - 1) можна зробити в польських злотах
  - 2) розраховуються на рахунки в польських злотах.
2. Здійснюючи транзакцію в сервісі BLIK, користувач зобов'язаний авторизувати її на умовах, описаних у п 4.
3. Моментом отримання Банком платіжного доручення на транзакцію BLIK вважається момент авторизації транзакції BLIK.
4. Користувач авторизує транзакції BLIK – з продавцями:
  - 1) оснащений POS-терміналом, виконавши такі дії:
    - а) запускає мобільний додаток Nicolaus Bank за допомогою PIN-коду програми або біометричного входу,
    - б) генерує код BLIK у мобільному додатку Nicolaus Bank,
    - с) вводить код BLIK на POS-термінал,
    - д) підтверджує транзакцію BLIK у мобільному додатку Nicolaus Bank.онлайн- транзакції BLIK , виконавши такі дії:
  - а) запускає мобільний додаток Nicolaus Bank, використовуючи PIN-код для програми або біометричний логін,
  - б) генерує код BLIK у мобільному додатку Nicolaus Bank,
  - в) вводить код BLIK на веб-сайті,
  - г) підтверджує транзакцію BLIK у мобільному додатку Nicolaus Bank.
5. Банк здійснює операції БЛІК:
  - 1) цілодобово,
  - 2) в день його надходження.

<sup>2</sup>Після надання послуги Банком.

6. Банк відмовляє в прийнятті операції BLIK, якщо:

- 1) рахунок, зазначений для послуги BLIK, закрито,
- 2) користувач надав неправильні дані під час авторизації транзакції BLIK,
- 3) користувач перевищив час, зазначений у мобільному додатку Nicolaus Bank або SGB Wallet, протягом якого він повинен підтвердити транзакцію,
- 4) перевищено термін дії коду БЛІК,
- 5) сума транзакції перевищує ліміт BLIK,
- 6) сума операції перевищує наявні на рахунку кошти.

7. Продавець має право відмовитися від прийняття транзакції BLIK, якщо:

- 1) користувач надав неправильні дані при авторизації транзакції,
- 2) згоду Банку на виконання операції BLIK отримати неможливо.

8. Скасування транзакції BLIK можливе, поки користувач не авторизує транзакцію BLIK; після авторизації транзакції BLIK користувач може скасувати транзакцію BLIK лише у продавця за умови, що продавець пропонує таку можливість.

## § 30

Код BLIK, використаний під час авторизації:

- 1) – це одноразовий код, дійсний максимум 120 секунд з моменту його створення, а інформація про майбутній термін дії надається в мобільному додатку Nicolaus Bank.
- 2) він закінчується після закінчення терміну його дії або після авторизації транзакції BLIK, для якої він був створений.

## **Правила безпеки**

### § 31

1. Користувач зобов'язаний:

- 1) негайно повідомити про втрату, крадіжку, привласнення або несанкціоноване використання мобільного пристрою, на якому знаходиться додаток Nicolaus Bank із сервісом BLIK,
- 2) негайно повідомляти про несанкціоноване використання програми Nicolaus Bank із сервісом BLIK,
- 3) не передавати програму Nicolaus Bank із сервісом BLIK та код BLIK неавторизованим особам,
- 4) зберігання мобільного пристрою, на якому з належною ретельністю встановлено додаток Nicolaus Bank із сервісом BLIK.

2. Повідомлення про втрату, крадіжку, привласнення або несанкціоноване використання мобільного пристрою з мобільним додатком Nicolaus Bank, встановленим із сервісом BLIK, здійснюється у відділенні Банку за номером телефону, вказаним на сайті Банку, або через онлайн-банкінг.

3. На підставі повідомлення, зазначеного в абз. 2, Банк резервує послугу BLIK.

4. Зробивши бронювання, користувач може подати заявку на додавання нової послуги BLIK.

## § 32

1. Для безпеки операцій Банк має право вводити ліміти сум до лімітів операцій, що здійснюються в рамках послуги BLIK.

2. Розмір лімітів транзакцій зазначено в § 34.

## § 33

1. Банк має право тимчасово заблокувати послугу BLIK у разі:

- 1) обґрунтовані причини, пов'язані з безпекою служби БЛІК,
- 2) підтвердження того, що транзакція BLIK була здійснена або намагалася неуповноваженою особою,
- 3) використання сервісу BLIK протиправним чином,
- 4) навмисно призвести до несанкціонованих транзакцій BLIK.

2. Користувач повинен забезпечити належний захист мобільного пристрою, на якому знаходиться мобільний додаток Nicolaus Bank із сервісом BLIK, шляхом встановлення актуальних легальних антивірусних програм.

3. Не встановлюйте на свій мобільний пристрій нелегальні, невідомі програми, отримані електронною поштою або завантажені з веб-сайтів.

4. Банк ніколи не вимагає розголошення паролів та встановлення додаткового програмного забезпечення чи сертифікатів.

5. Користувач не повинен використовувати мобільний додаток Nicolaus Bank із сервісом BLIK на мобільному пристрої зі знятими заводськими системними обмеженнями.

## Глава 5. Стандартні добові ліміти для зняття готівки та безготівкових операцій

### § 34

1. Добові суми та кількісні ліміти для зняття готівки та операцій, а також безготівкових для дебетових платіжних карток:

Тип картки	Добовий ліміт на зняття готівки			Добовий ліміт безготівкових операцій (включаючи Інтернет)		
	стандартне значення	максимальне значення	кількісний	стандартне значення	максимальне значення	кількісний
Дебетові картки в злотах:						
Visa / Mastercard	1500 злотах	10 000 зл	5	3000 зл	30 000 зл	15 (включаючи 10 для інтернет-транзакцій)
Молодіжна картка Visa/Mastercard	500 злотах	10 000 зл	5	500 злотах	30 000 зл	15 (включаючи 10 для інтернет-транзакцій)

Тип картки	Добовий ліміт на зняття готівки			Добовий ліміт безготівкових операцій (включаючи Інтернет)		
	стандартне значення	максимальне значення	кількісний	стандартне значення	максимальне значення	кількісний
Дебетові картки в конвертованій валюті						
Mastercard	350 євро 300 фунтів стерлінгів 400 доларів	2500 євро 2500 фунтів стерлінгів 2500 доларів США	5	700 євро 600 фунтів стерлінгів 850 доларів США	10 000 євро 10 000 фунтів стерлінгів 10 000 доларів США	15 (включаючи 10 для інтернет-транзакцій)

2. Ліміти в мобільному додатку Nicolaus Bank

Тип ліміту	Значення за замовчуванням	Максимальне значення
<b>Картки для рахунків у злотах</b>		
Добовий ліміт на зняття готівки в банкоматі	до ліміту, зазначеного в договорі на продукцію	10 000 злотах
Добовий ліміт безготівкових операцій	до ліміту, зазначеного в договорі на продукцію	50 000 злотах
Добовий ліміт інтернет-транзакцій	до ліміту, зазначеного в договорі на продукцію	50 000 злотах
<b>Картки для розрахункових рахунків у конвертованих валютах</b>		
Добовий ліміт на зняття готівки в банкоматі	до ліміту, зазначеного в договорі на продукцію	2500 євро / фунти стерлінгів / долари США
Добовий ліміт безготівкових операцій	до ліміту, зазначеного в договорі на продукцію	10 000 EUR / GBP / USD
Добовий ліміт інтернет-транзакцій	до ліміту, зазначеного в договорі на продукцію	10 000 EUR / GBP / USD
<b>Платіжні засоби - сервіс BLIK</b>		
Добовий ліміт на зняття готівки в банкоматі	500 злотах	10 000 злотах
Добовий ліміт безготівкових операцій	5000 зл	10 000 злотах
Добовий ліміт інтернет-транзакцій	2000 зл	10 000 злотах
Добовий глобальний ліміт	10 000 злотах	10.00 про тих

3. Інформацію про поточну суму ліміту для безконтактних транзакцій, які не потребують підтвердження PIN-коду, здійснених у Польщі, можна знайти на сайті: [www.nicolausbank.pl](http://www.nicolausbank.pl). Обмеження для безконтактних транзакцій, здійснених за межами Польщі, може відрізнятися від чинного в Польщі.

4. Обмеження суми однієї транзакції в сервісі BLIK без підтвердження PIN-коду становить 50 злотих або 3 транзакції.
5. Зняття готівки в банкоматах з використанням платіжних карток здійснюється:
  - a) в межах стандартних добових лімітів, визначених Положенням про надання послуг у сфері ведення банківських рахунків;
  - b) за бажанням клієнта можливе встановлення індивідуальних лімітів на суму зняття коштів до:
    - для індивідуального клієнта – 15 000 злотих на добу,
6. Зняття готівки в касі здійснюється в межах суми:
  - a) для індивідуального клієнта 15 000 злотих на день,
7. Зняття готівки у відділенні, що перевищує ліміти, зазначені в п.п 4 вимагає попереднього замовлення готівки (повідомлення про зняття) до 10.30 дня, що передує запланованій даті вилучення.
8. Зняття готівки в багатофункціональних пристроях самообслуговування Nicolaus Bank за допомогою платіжної картки або сервісу біометричної ідентифікації здійснюється в межах:
  - a) для індивідуального клієнта – 15 000 злотих на добу,

Зняття готівки в банкоматах та багатофункціональних пристроях самообслуговування Nicolaus Bank на суму, що перевищує денні ліміти, зазначені в пунктах 4 і 7, потребують індивідуальної домовленості з Банком.

## Додаток №3

до «Положення про надання послуг у сфері ведення банківських рахунків фізичних осіб»

### Правила надання та експлуатації електронних каналів доступу

#### Глава 1. Доступність та умови використання з електронних каналів доступу

##### § 1

1. Банк може надавати користувачам послуги у сфері обробки продуктів і послуг через такі електронні канали доступу:
  - 1) в рамках інтернет-банкінгу послуги, що забезпечують доступ до інформації про продукти та послуги, що знаходяться в Банку, та подання інструкцій,
  - 2) Інтернет-банкінг (веб-сайт) – та інструкції, розміщені на комп'ютері або мобільному пристрої за допомогою веб-браузера;
  - 3) мобільний банкінг – доступ та інструкції, розміщені за допомогою надійного мобільного пристрою, за допомогою мобільного додатка Nicolaus Bank та програми Nicolaus Junior
  - 4) SMS-повідомлення (SMS-сервіс) – отримання інформації, пов'язаної з операціями по рахунку у вигляді SMS-повідомлень.
2. Банк забезпечує доступ до інформації про продукти та послуги та зв'язок з консультантами Банку через Контакт – центр. Усі розмови, які веде Контакт – центр, записуються.
3. Перелік продуктів і послуг, які доступні через електронні канали доступу, та умови користування послугами зазначені в Посібнику клієнта, опублікованому на веб-сайті Банку; Посібником для замовника є посібник користувача, що містить опис окремих електронних каналів доступу, технічні вимоги до кожного каналу та принципи правильного використання цих каналів замовником.

##### § 2

1. Електронні канали доступу можуть бути доступні лише за наявності у клієнта поточного та ощадного рахунку або основного платіжного рахунку; Банк може надавати електронні канали доступу до інших рахунків або продуктів без необхідності наявності вищезазначених продуктів, про що буде оголошено на веб-сайті Банку.
2. Користувач, який використовує електронні канали доступу, може бути власником, співвласником рахунку та довіреною особою, якій надано постійну довіреність.
3. Користувачем електронних каналів доступу може бути неповнолітній вік старше 13 років. Неповнолітня особа віком від 13 років використовує електронні канали доступу на підставі згоди законного представника на надання неповнолітньому електронних банківських послуг.
4. Користувачем програми Nicolaus Junior є дитина 7-13 років на підставі згоди законного представника.
5. Користувач може звертатися за наданням додаткових послуг та укладати договори через електронні канали доступу за умови, що такий спосіб укладання договорів передбачений Банком; Інформація про пропозицію та доступні способи укладання договорів розміщена на сайті Банку та в Посібнику клієнта.
6. Банк надає для користувача пункт обміну валют; Правила надання послуги з обміну валют у складі послуги Інтернет-банкінг є додатком 5 до Положення.

##### § 3

1. Користувач отримує доступ до електронного банкінгу за допомогою індивідуальних облікових даних відповідно до § 9.
2. Банк може дозволити використання послуги з використанням тих самих індивідуальних облікових даних користувачеві, який також є власником/постійним представником на рахунку іншого клієнта, з урахуванням лімітів транзакцій, зазначених у § 23.
3. Банк робить мобільний додаток доступним, дозволяючи його завантаження:
  - 1) для мобільного пристрою з операційною системою iOS з App Store Магазин ;
  - 2) для мобільного пристрою з операційною системою Android із магазину Google Play.
4. Щоб активувати мобільний додаток Nicolaus Bank, необхідно виконати наступні умови:
  - 1) надання даних користувача для входу в інтернет-банкінг;
  - 2) сканування QR-КОДУ, який з'являється під час додавання мобільного пристрою в онлайн-банкінг та реєстрації мобільного пристрою як надійного мобільного пристрою.

## § 4

1. У разі здійснення транзакцій користувачем:
  - 1) рекомендується використовувати надійні комп'ютери з сучасним антивірусним програмним забезпеченням;
  - 2) перевірте, чи передача зашифрована за допомогою SSL ( Secure Розетка Layer ), що забезпечує конфіденційність і цілісність передачі даних;
  - 3) не використовуйте відкриті та незахищені мережі.
2. Умовою використання сервісу користувачем є використання файлів cookie у веб-браузері, які необхідні для підтримки активної сесії після входу в електронний банк; Детальна інформація про всі типи файлів cookie , які використовує Банк , та мету їх використання розміщена на веб-сайті Банку.

## § 5

1. Користувач зобов'язаний використовувати електронні канали доступу відповідно до договору, правил та Посібника. Користувач зобов'язаний захищати отримані та індивідуальні облікові дані від доступу третіх осіб та забезпечувати їх конфіденційність.
2. Після отримання індивідуальних облікових даних, зазначених у абз. 1, користувач вживає необхідних заходів, щоб запобігти порушенню індивідуальних облікових даних. З міркувань безпеки окремі дані не повинні зберігатися разом.
3. Банк забезпечує користувачеві належний захист персональних облікових даних. Окремі облікові дані доступні лише користувачеві, уповноваженому на їх використання.

## § 6

Зміна обсягу послуг Банком вимагає дотримання умов та порядку, передбачених для зміни нормативно-правових актів.

## **Глава 2. Замовлення, розміщені через електронні канали доступу**

### § 7

Будь-які волевиявлення, подані до Банку користувачем в електронній формі, будуть дійсними та юридично обов'язковими для власника рахунку та Банку за умови, що користувач, який подає заяву про наміри, був правильно ідентифікований за допомогою індивідуальних облікових даних, використовуючи необхідні методи аутентифікації банком.

### § 8

1. Загальні правила, що регулюють ведення рахунків, викладені в главі 2 Положення, стосовно окремих видів рахунків, зазначених у главі 4 Положення, з урахуванням положень § 9-12 цього додатка та порядку використання електронних даних застосовується до адміністрування рахунків через електронні канали доступу. канал доступу, описаний у Посібнику клієнта.
2. Банк надає користувачеві доступ до електронних каналів доступу:
  - а) подача заяви на виплату допомоги на дитину за Програмою Сім'я 500+ з додатками та Good Start – доступність послуги залежить від співпраці з Мінсім'ї та соціальної політики;
  - б) подання інших заяв, наданих Банком;
  - с) обміну валюти в пункті обміну валют користувачам, яким Банк надав послугу.
4. Банк надає послугу, яку пропонують інтегратори онлайн-платежів, які ініціюють платежі у формі оплати за посиланням у співпраці з Банком, де:
  - а) інтегратор онлайн-платежів — це організація, яка надає послуги інтернет-магазинам або іншим суб'єктам, що продають товари чи послуги, що полягають у наданні їм можливості приймати платежі від своїх клієнтів за допомогою переказу платежів за посиланням,
  - б) переказ оплати за посиланням здійснюється клієнтом-платником
  - с) для покупок в інтернет-магазинах або в інших організацій, що продають товари чи послуги через інтегратори онлайн-платежів.
6. Користувач також може дати згоду на виконання платіжної операції через постачальника послуг ініціації платіжної операції.
7. Якщо постачальник послуг з ініціації транзакції або одержувач платежу ініціює транзакцію, користувач не може відкликати платіжне доручення після надання постачальнику послуг з ініціювання транзакції дозволу ініціювати транзакцію або згоди одержувача на виконання транзакції.

1. Усі платіжні інструкції та платіжні доручення в електронному банкінгу подаються користувачем до Банку в електронній формі після його аутентифікації, таким чином, щоб Банк міг ідентифікувати його та ознайомитися зі змістом доручення; вищезазначені інструкції відповідають вимогам письмової форми в частині, що стосується банківської діяльності.
2. Після подання доручення або платіжного доручення в електронному банкінгу користувач авторизує їх за допомогою індивідуальних даних аутентифікації, використовуючи необхідні для Банку методи аутентифікації відповідно до п.п. 3.
3. Банк використовує надійну аутентифікацію, коли користувач:
  - 1) отримує онлайн-доступ до свого облікового запису;
  - 2) ініціює платіжну операцію;
  - 3) здійснює діяльність через віддалений канал, яка може бути пов'язана з ризиком шахрайства, пов'язаного з наданими платіжними послугами, або іншими зловживаннями, за винятком ситуацій, які не потребують суворої аутентифікації, зазначених у параграфі 4.
4. Банк може не використовувати надійну аутентифікацію в таких випадках:
  - 1) онлайн-доступ користувача до одного або обох з наступних елементів без розголошення конфіденційної платіжної інформації:
    - a) залишки на рахунках;
    - b) платіжні операції, здійснені протягом останніх 90 днів через рахунок, відповідно до п.п. 5;
  - 2) ініціювання транзакції, одержувач якої знаходиться в списку довірених одержувачів, раніше створеному користувачем за допомогою сильної аутентифікації;
  - 3) ініціювати наступні транзакції в рамках серії повторюваних транзакцій на ту саму суму від імені того самого одержувача за умови, що створення, модифікація або ініціація першої повторюваної транзакції відбулися з використанням надійної аутентифікації ;
  - 4) якщо користувач ініціює платіжну операцію, коли платник і одержувач є однією фізичною або юридичною особою і обидва платіжні рахунки знаходяться в Банку;
  - 5) користувач ініціює платіжну операцію, яка, на думку Банку, характеризується низьким рівнем ризику, відповідно до механізму моніторингу транзакцій Банку.
5. Банк використовує надійну аутентифікацію користувача, якщо виконується будь-яка з наступних умов:
  - 1) користувач отримує доступ до інформації, зазначеної в розд. 4 бал 1 літ. і вперше онлайн;
  - 2) минуло більше 90 днів з моменту останнього доступу користувача до інформації, зазначеної в п 4 бал 1 літ. b онлайн і оскільки востаннє використовувалася надійна аутентифікація користувача.
6. Банк залишає за собою право зв'язатися з користувачем для виконання платіжного доручення.
7. Доступ користувача до веб-сайту здійснюється шляхом надання ідентифікатора користувача та індивідуальних облікових даних, наданих користувачеві, зазначених у п. 8.
8. Доступ та авторизація замовлень, розміщених через веб-сайт, відбувається після входу на веб-сайт за допомогою таких індивідуальних облікових даних:
  - 1) Мобільний додаток Nicolaus Bank і PIN –код або біометричні дані до мобільного додатка; вимоги та правила встановлення мобільного додатка Nicolaus Bank на мобільний пристрій та спосіб його активації користувачем описані в Посібнику користувача, або
  - 2) SMS-код і пароль;
 якщо Банк не надає інші індивідуальні облікові дані, описані в Посібнику клієнта.
9. Крім того, Користувач може визначити пристрій, з якого здійснюється вхід, як надійний пристрій за такими принципами:
  - 1) визначення пристрою як надійного вимагає сильної автентифікації з боку користувача,
  - 2) користувач позначає даний пристрій на веб-сайті як надійний і зобов'язується забезпечити, щоб він був єдиним користувачем цього довіреного пристрою, а також прийняти правила надання та роботи електронних каналів доступу. Потім, щоразу, коли ви входите в систему, Банк перевіряє, чи входить користувач за допомогою визначеного надійного пристрою. Вхід в систему відбувається після надання користувачем ідентифікатора та пароля (разом з додатковим контекстним кодом), а потім перевіряється пристрій, якому довіряє Банк. Вхід за допомогою надійного пристрою може відбуватися протягом періоду, визначеного Банком, але Банк може вимагати надійної аутентифікації для надійного пристрою також з міркувань безпеки.



- 3) вхід на надійному пристрої розглядається як вхід за допомогою надійної автентифікації.
10. Користувач може в будь-який час через інтернет-банкінг видалити свій надійний пристрій, і кожен наступний вхід в інтернет-банкінг буде вимагати використання методів автентифікації, які вимагає Банк, відповідно до розділу 3 і абз 4.
  11. Авторизація, що виконується користувачем системи, прирівнюється до доручення Банку виконати певну дію і є підставою для її виконання.
  12. Банк надсилає коди авторизації, які використовуються для методів автентифікації, на номер мобільного телефону, зазначений користувачем у договорі, інформаційній картці або довіреності.
  13. Банк може вводити, відкликати та змінювати тип використовуваних індивідуальних даних автентифікації, надавши їх користувачеві та повідомивши користувача системи про зміну; Інформація про типи індивідуальних облікових даних, що використовуються, наведена в Посібнику клієнта та на веб-сайті Банку.
  14. Користувач може змінити використаний спосіб авторизації на інший через Контакт – центр, надіславши повідомлення в онлайн-банкінгу або у відділенні, якщо він надав Банку номер мобільного телефону, зазначений у п. 12.

## § 10

Якщо положеннями договору чи положеннями чи чинними законодавчими положеннями не передбачено інше, момент подання користувачем декларації в електронній формі, зокрема подання інструкції чи здійснення будь-якої фактичної дії, є моментом реєстрації відповідних даних в електронному вигляді. банківський і декларація приймається сервером банку.

## § 11

1. Замовлення, розміщені через електронний банкінг, виконуються в електронному вигляді, і користувач зобов'язується застосовувати правила авторизації, що застосовуються до цього електронного каналу доступу.
2. Уповноважене платіжне доручення не може бути скасовано, крім випадків, зазначено в § 27 розділу 5 Положення.

## § 12

1. Банк підтверджує прийняття до виконання доручення, розміщеного через електронні канали доступу, у вигляді інформації, що надсилається цим каналом.
2. Якщо Банк не приймає доручення, подане через електронні канали доступу, через:
  - 1) його незавершеність;
  - 2) подання суперечливих інструкцій;
  - 3) надання неправильного номера рахунку одержувача;
  - 4) відсутність коштів на виконання доручення або
  - 5) інші обставини, що перешкоджають його прийняттю Банком,користувач отримує через заданий канал доступу інформацію про факт і причину невиконання розпорядження у формі, відповідній для даного електронного каналу доступу, або від працівника відділення Банку.

## **Глава 3. Використання електронних каналів доступу**

### § 13

1. Власник рахунку отримує індивідуальний логін та Інтернет-пароль, необхідні для використання онлайн-банкінгу.
2. Під час першого входу в Інтернет-банкінг система змушує вас змінити свій Інтернет-пароль. Подальші зміни Інтернет-паролю вносяться на розсуд Власника рахунку в будь-який час протягом терміну дії Договору про електронний банкінг за допомогою функцій, доступних в онлайн-банкінгу.
3. Якщо під час ідентифікації Власника рахунку тричі неправильно введений Інтернет-пароль, Банк блокує доступ до Інтернет-банкінгу.
4. Логін, Інтернет-пароль, код авторизації можуть використовуватися тільки Власником облікового запису.
5. Власник рахунку ідентифікується в онлайн-банкінгу на основі Інтернет-логіну та пароля.
6. Інструкція розміщується шляхом вибору кнопки «затвердити» або іншої кнопки з еквівалентним значенням в онлайн-банкінгу. Якщо Банк вимагає надання Коду авторизації, для подання Інструкції додатково потрібен правильний код авторизації.
7. Вибір кнопки «підтвердити» або іншої кнопки з іншим значенням, і якщо Банк вимагає надання Коду авторизації, надання Коду авторизації є Авторизацією платіжної операції.

8. Банк доставляє Коди авторизації в SMS-повідомленні на номер мобільного телефону, вказаний Банку Власником рахунку. Код авторизації діє протягом 10 хвилин з моменту запиту банком коду авторизації. Код авторизації генерується щоразу для даної Інструкції і може використовуватися для подання лише цієї Інструкції. Разом з Кодом авторизації Власник рахунку отримує інформацію про Інструкцію.
9. Власник рахунку зобов'язується ознайомитися зі змістом Інструкції перед її розміщенням.
10. Власник рахунку зобов'язаний регулярно отримувати повідомлення, що надсилаються Банком через інтернет-банкінг.
11. Щоб скористатися послугою в межах даного електронного каналу доступу, користувач системи зобов'язаний дотримуватися Інструкції для клієнта.
12. Якщо користувач використовує Call-центр, усі дзвінки записуються.

#### § 14

Через електронні канали доступу користувач системи отримує доступ до всіх рахунків, відкритих до дати активації послуги, і до рахунків, відкритих пізніше, якщо власник облікового запису не попросив обмежений доступ до рахунків через електронні канали доступу.

### **Використання та авторизація інструкцій у мобільному додатку Nicolaus Bank**

#### §15

1. Після активації програми користувач призначає додатку PIN-код і визначає спосіб входу в програму.
2. Увійти в програму можна за допомогою PIN-коду програми або ідентифікації за допомогою біометричних даних.
3. Використання біометричної ідентифікації вимагає активації цієї функції на надійному мобільному пристрої разом із реєстрацією індивідуальних фізичних характеристик, а також активацією цієї функції в додатку. Додаток не обробляє біометричні дані користувача.
4. Користувач може використовувати програму лише на надійному мобільному пристрої. Процес активації програми поміщає мобільний пристрій у список надійних мобільних пристроїв.
5. Додаток можна зареєструвати на чотирьох надійних мобільних пристроях. Додавання мобільного пристрою до списку надійних пристроїв призводить до того, що щоразу при вході в мобільний додаток та авторизації інструкцій Банк перевіряє, що мобільний пристрій використовується лише авторизованим користувачем. Для цього Банк перевіряє певні характеристики цього пристрою.
6. Якщо необхідно змінити надійний мобільний пристрій, деактивуйте програму та повторно активуйте програму на новому мобільному пристрої, додавши її до надійних мобільних пристроїв.
7. Додаток може бути деактивований користувачем:
  - 1) шляхом видалення / видалення програми на надійному мобільному пристрої;
  - 2) шляхом видалення пристрою в онлайн-банкінгу
  - 3) за телефонним зв'язком із працівником банку, за телефонами, вказаними на сайті Банку.
8. Деактивація програми на надійному мобільному пристрої рівнозначна відкликанню згоди користувача на використання мобільного банкінгу на цьому мобільному пристрої.
9. У разі невдалого входу за допомогою біометричної ідентифікації необхідно увійти в програму за допомогою PIN-коду програми.
10. Неправильна автентифікація користувача під час входу в програму, яка полягає у триразовому введенні неправильного PIN-коду в програму, автоматично блокує доступ до програми. Лічильник невдалих спроб входу скидається після успішного входу в програму.
11. Доступ до програми розблоковується користувачем шляхом її деактивації і повторна активація програми на надійному пристрої.
12. Після встановлення мобільного додатка метод авторизації автоматично змінюється з SMS на сповіщення PUSH.

#### § 16

1. Інструкції, наведені користувачем у додатку, вимагають авторизації з використанням індивідуальних облікових даних:
  - 1) PIN-код програми або;
  - 2) ідентифікація з біометричними даними;

- Деякі інструкції можуть виконуватися без використання індивідуальних облікових даних, зазначених у розділі 1, то авторизація таких інструкцій відбувається шляхом їх прийняття в заявці. Щоразу Банк перевіряє, чи відбувається авторизація інструкції з надійного мобільного пристрою.

## **Правила користування сервісом SmartKARTA**

### **§17**

- Послугою SmartKARTA можуть користуватися власник рахунку та постійний представник рахунку, які мають доступ до Інтернет-банкінгу.
- Активація послуги SmartKARTA відбувається автоматично під час встановлення мобільного додатка Nicolaus Bank.
- В рамках послуги SmartKARTA банк пропонує операції з виведення/внесення готівки у власних банкоматах окремих банків без використання платіжної картки. Клієнт здійснює замовлення та підтверджує зняття/переказ готівки в мобільному додатку після сканування спеціального QR-коду з екрана банкомату.
- Використання послуги SmartKARTA вимагає вибору рахунку для операції, з якого буде списана та зарахована сума операції;
- Операції, що здійснюються через додаток Nicolaus Bank із сервісом SmartKARTA, можуть виконуватися в межах щоденних лімітів сум для транзакцій SmartKARTA, зазначених у §23.
- Банк відмовляється прийняти операцію SmartKARTA, якщо:
  - рахунок, зазначений для послуги SmartKARTA, закрито;
  - користувач надав неправильні дані під час авторизації транзакції SmartKARTA;
  - користувач перевищив час, зазначений у додатку Nicolaus Bank, протягом якого він повинен підтвердити транзакцію;
  - сума транзакції перевищує ліміт SmartKARTA;
  - сума операції перевищує наявні на рахунку кошти.
- Скасування транзакції SmartKARTA можливе, поки користувач не авторизує транзакцію SmartKARTA; після авторизації транзакції SmartKARTA користувач не може скасувати транзакцію SmartKARTA.

## **Глава 4. Обмеження використання електронних каналів доступу**

### **§ 18**

- 1st Банк зобов'язується надати Держателю доступ до Інтернет-банкінгу та можливість користування послугою 7 днів на тиждень, 24 години на добу, відповідно до розділів 2-5.
- 2nd У разі відсутності або обмеженого доступу до Інтернет-банкінгу Держатель може подати платіжні інструкції в письмовій формі у відділенні Банку, що обслуговує рахунок, відповідно до положень цих Правил.
- 3rd Власник рахунку заявляє, що усвідомлює та погоджується з тим, що обмеження щодо використання електронних каналів доступу, зазначені в Положенні, можуть спричинити перерви або обмеження доступу до онлайн-банкінгу та можливості користування послугою.
- 4th У разі обмеження використання електронних каналів доступу, зазначених у розд. 3 або виникнення незалежних від Банку зовнішніх причин, які перешкоджають або обмежують доступ до Інтернет-банкінгу, розміщують чи виконують інструкції в Інтернет-банкінгу, Банк зобов'язується повідомити Держателя про те, що подати або виконати доручення через Інтернет неможливо. банківська справа.
- 5th Повідомлення, зазначене в абз. 4, знаходиться в електронному вигляді та розміщується відповідно:
  - в онлайн-банкінгу, у полі, доступному лише Держателю, призначеному для надання Банком інформації про послугу, або
  - на веб-сайті Банку в доступному для всіх заінтересованих осіб.
- 6th Банк зобов'язаний заблокувати доступ до веб-сайту, унеможлививши таким чином виконання операції, в одному з наступних випадків:
  - користувач подає вказівку на блокування доступу до сайту;
  - обмеження користувачами персоналізованих облікових даних безпеки;
  - ще три рази ввести неправильний пароль доступу або SMS-код.

7. Банк зобов'язаний заблокувати доступ до мобільного додатка Nicolaus Bank, таким чином унеможлививши виконання доручення в одному з наступних випадків:
  - 1) користувач подає вказівку на блокування або деактивацію програми;
  - 2) Введення неправильного PIN-коду в програму 3 рази.
8. Банк залишає за собою право перервати доступ до Інтернет-банкінгу / мобільного додатка Nicolaus Bank у разі технічного обслуговування, яке вимагає технічних причин для відключення серверів Банку, а також з причин, не залежних від Банку.
9. Банк має право частково обмежити або заблокувати доступ до сайту / мобільного додатка Nicolaus Bank та / або тимчасово заблокувати виконання доручення у таких випадках:
  - 1) обґрунтовані причини, пов'язані з безпекою, доступом до веб-сайту та індивідуальними обліковими даними, у тому числі у разі підозри у вчиненні злочину на шкоду користувачу
  - 2) навмисна причина несанкціонованої платіжної операції користувачем або обґрунтована підозра, що користувач буде використовувати доступ у спосіб, що суперечить правилам ;
  - 3) використання веб-сайту користувачем всупереч правилам безпеки, викладеним у цьому додатку, або таким чином, що загрожує безпеці використання веб-сайту;
  - 4) здійснювати обслуговування сайту/мобільного додатка Nicolaus Bank або інших ІКТ-систем, пов'язаних з виконанням договору, про що Банк заздалегідь повідомить клієнта на сайті Банку;
  - 5) виконання заходів, спрямованих на усунення збоїв, несправностей або збоїв на веб-сайті або в інших системах ІКТ, пов'язаних з виконанням договору;
  - 6) обмін використаними індивідуальними обліковими даними, про що Банк завчасно повідомить користувача письмово або на веб-сайті Банку;
  - 7) використання даних доступу програмним забезпеченням автоматичної реєстрації з високою частотою;
  - 8) виконання заходів, спрямованих на усунення збоїв, несправностей або несправностей.
10. Банк може скасувати обмеження або блокування доступу до веб-сайту у випадку, передбаченому абз. 4 п. 1 за заявою, поданою власником рахунку або постійним повіреним у спосіб, зазначений у розділі 6. У такому разі Банк видає користувачеві системи нові індивідуальні облікові дані, що дозволяють безпечно користуватися послугою, або скасовує обмеження, або блокування із збереженням наявних облікових даних.
11. У випадках, зазначених у абз. 4 пункт 1 :
12. Зняття обмеження або блокування доступу до веб-сайту відбувається на підставі вказівки клієнта по телефону або поданої в головному офісі чи будь-якому відділенні Банку, а тимчасове блокування розпорядження скасовується після звернення співробітника Банку. клієнта по телефону або в письмовій формі та після підтвердження замовником інструкції.
13. Відповідно до п 7, Банк інформує власника рахунку про намір заблокувати індивідуальні дані аутентифікації у випадках, визначених абз. 4 пункти 1 і 3, до їх блокування, а якщо це неможливо - відразу після блокування по телефону.
14. Банк не надає інформацію про блокування, якщо розкриття цієї інформації було б невиправданим з міркувань безпеки або заборонено окремими нормативними актами.
15. У випадках, зазначених у абз. 4 пункти 4 і 5, обмеження або блокування доступу до веб-сайту та/або тимчасове блокування інструкції відбувається на найкоротший термін, необхідний для усунення причини обмеження або блокування.

## **Глава 5. Блокування та обмеження доступу до сайту / мобільного додатка Nicolaus Bank**

### **§ 19**

1. Доступ до веб-сайту / мобільного додатка Nicolaus Bank та використання індивідуальних облікових даних можуть бути заблоковані:
  - 1) Банк –відповідно до положень § 21;
  - 2) користувач системи.
2. На вимогу власника рахунку Банк може заблокувати доступ до веб-сайту / мобільного додатка Nicolaus Bank, водночас запобігаючи здійсненню транзакції.

### **§ 20**

1. У разі втрати, крадіжки, привласнення або несанкціонованого використання індивідуальних облікових даних або несанкціонованого доступу до веб-сайту / мобільного додатка Nicolaus Bank його користувач повинен негайно скасувати його по телефону, надавши свої персональні дані.

2. Застереження, зазначені в абз. 1 можна здійснити у відділенні Банку та через Контакт – центр або за іншими телефонами, зазначеними та оновленими Банком у повідомленні, розміщеному у відділеннях Банку або на веб-сайті Банку.
3. Банк має право змінювати номери телефонів, за якими здійснюється бронювання та блокується доступ до сайту, про що Банк сповіщає користувача електронною поштою на адресу електронної пошти, вказану власником рахунку або у формі повідомлення, надісланого через відповідний електронний канал доступу.
4. Застереження, зазначене в абз. 1 не може бути скасовано і перешкоджає подальшому доступу до веб-сайту / мобільного додатка Nicolaus Bank.
5. У разі втрати індивідуальних облікових даних та їх резервування власник рахунку може вимагати видачі нових індивідуальних облікових даних.
6. У разі втрати викрадення, привласнення або виявлення несанкціонованого використання мобільного телефону, пов'язаного з номером телефону, позначеним як авторизаційний, або зміною номера телефону авторизації, користувач зобов'язаний змінити дані відповідно до положень ст. параграф 7.
7. Якщо користувач хоче змінити поточні дані, необхідні для отримання SMS-кодів, на нові дані:
  - 1) якщо у нього є існуючий номер телефону для авторизації, він може змінити номер телефону через веб-сайт, якщо Банк надає таку функціональність – Банк може зв'язатися з користувачем для перевірки наказу щодо зміни номера телефону та зміни номера телефону.
  - 2) якщо у нього немає існуючого телефону для авторизації, необхідно надати відповідну доручення у відділенні Банку.

#### § 21

1. Банк має право заблокувати особисті облікові дані:
  - 1) у разі розірвання або розірвання договору;
  - 2) з обґрунтованих причин, пов'язаних із безпекою індивідуальних облікових даних, тобто отримання інформації про володіння третіх осіб;
  - 3) у зв'язку з підозрою у несанкціонованому використанні індивідуальних облікових даних або навмисному призведенні до несанкціонованої платіжної операції.
2. Відповідно до п 3, Банк інформує власника рахунку про намір заблокувати індивідуальні дані аутентифікації у випадках, визначених абз. 1 п. 2 і 3, до його бронювання, а якщо це неможливо – відразу після його бронювання, за тел.
3. Банк не надає інформацію про обмеження, якщо розкриття цієї інформації буде невиправданим з міркувань безпеки або заборонено окремими нормативними актами.

### **Глава 6. Надання інформації для надання послуг з ініціювання платіжних операцій та інформаційні послуги облікового запису. Підтвердження наявності коштів на рахунку**

#### § 22

1. Банк може надати провайдеру доступ до інформації про рахунок на підставі згоди, висловленої користувачем за допомогою веб-сайту, для доступу до інформації про рахунок та транзакції на цьому рахунку.
2. Доступ до інформації про рахунок, зазначений у абз. 1 також можливий у випадку, якщо провайдери ініціюють платіжну операцію для користувачів веб-сайту.
3. На вимогу провайдера, що випускає платіжні інструменти на основі платіжної картки, банк негайно підтверджує наявність на платіжному рахунку платника суми, необхідної для здійснення платіжної операції за цією карткою, якщо:
  - а) платіжний рахунок платника (користувача) доступний онлайн на момент подання заявки та
  - б) користувач дав згоду Банку відповідати на запити провайдера, що випускає платіжні інструменти на основі платіжної картки, для підтвердження наявності на платіжному рахунку користувача суми, що відповідає сумі, зазначеній у платіжній операції на основі цієї картки, та
  - с) згоду, зазначену в пункті б, було надано до подання першого запиту на підтвердження.
4. Провайдер, що випускає платіжні інструменти на основі платіжної картки, може подати заяву, зазначену в пп. 3 якщо:
  - 1) користувач дав цьому постачальнику згоду на подання запиту, зазначеного в п 3 і
  - 2) користувач веб-сайту ініціював платіжну операцію на основі платіжної картки на певну суму за допомогою платіжного засобу на основі цієї картки, випущеного даним провайдером, і

- 3) постачальник підтвердить свою автентичність в Банку до подання заяви, зазначеної в абз. 3, і безпечно спілкується з Банком.
5. Підтвердження, зазначене в п.1. 3, полягає у відповіді «так» або «ні» і не включає надання залишку на рахунку. Відповіді не зберігаються та не використовуються для будь-яких інших цілей, крім виконання платіжної операції на основі платіжної картки.
6. Підтвердження, зазначене в п.1. 3, не дозволяє Банку блокувати кошти на платіжному рахунку платника.
7. Користувач може вимагати від Банку надання йому даних, що ідентифікують провайдера, зазначеного в абз. 4, та дана відповідь, зазначена в абз. 5.
8. Банк може відмовити постачальнику послуги в доступі до інформації про рахунок або надавачеві послуги ініціювання платіжної операції доступі до даного платіжного рахунку з об'єктивно обґрунтованих і належним чином задокументованих причин, пов'язаних з несанкціонованим або незаконним доступом до рахунку з боку таких осіб. постачальника, включаючи несанкціоноване ініціювання платіжної операції. У такому разі Банк в узгодженому порядку повідомляє платника про відмову у доступі до рахунку та причини. Така інформація, наскільки це можливо, надається платнику до відмови у доступі та не пізніше ніж без затримки після такої відмови, але не пізніше робочого дня після такої відмови, крім випадків, коли розголошення не є доцільним з об'єктивно виправданих міркувань безпеки або суперечить окремим нормам. Банк надає можливість провайдеру, який надає послугу доступу до інформації про рахунок, та провайдеру, що надає послугу ініціювання платіжної операції, отримати доступ до платіжного рахунку, як тільки відпадуть причини, що обґрунтовують відмову.

## Глава 7. Стандартні ліміти однієї транзакції та ліміти на всі операції протягом дня

### § 23

1. Стандартні ліміти однієї транзакції та ліміти для всіх внутрішньоденних транзакцій, здійснених через веб-сайт:

Ліміт однієї транзакції
10 000 злотих

2. Ліміти застосовуються до операцій за рахунками. У разі здійснення операцій з рахунків в іноземній валюті, відмінній від злотих, сума ліміту конвертується за середнім курсом на дату операції.
3. Ліміти в мобільному додатку Nicolaus Bank.

Тип ліміту	Значення за замовчуванням	Максимальне значення
Ліміт однієї транзакції	5000 зл	до ліміту, визначеного на веб-сайті
Добовий ліміт транзакцій	50 000 злотих	до ліміту, визначеного на веб-сайті

4. транзакцій SmartKARTA

Тип ліміту	Значення за замовчуванням	Максимальне значення
Добовий ліміт на зняття готівки в банкоматі	500 злотих	1500 злотих

## Глава 8. Інші положення

### § 24

1. Користувач зобов'язаний не подавати незаконний вміст через веб-сайт.
2. Забороняється використовувати веб-сайт для вчинення, сприяння вчиненню або підбурювання до вчинення заборонених дій, зокрема, для введення у фінансовий обіг фінансових активів із незаконних або нерозкритих джерел.

## Додаток №4

до «Положення про надання послуг у сфері ведення банківських рахунків фізичних осіб»

### Правила здійснення експрес-переказів у Nicolaus Bank

#### §1

1. Терміни, що використовуються в цих Принципах, слід розуміти як:
  - 1) експрес-переказ ( BlueCash ) – переказ коштів у режимі реального часу за допомогою механізмів ІТ-системи BlueCash , що функціонує на основі згоди Президента Національного банку Польщі на запуск системи швидких переказів;
  - 2) Система BlueCash – Платіжна система BlueCash – створена та підтримується Blue Media SA із місцезнаходженням у Сопоті, вул. Хаффнера 6, 81-717 Сопот, електронний майданчик для міжбанківських розрахунків у режимі реального часу;
  - 3) банк – Nicolaus Bank;
2. Інші терміни в цих Принципах мають те ж значення, що й терміни, визначені в нормативних актах, зазначених у розділі 3.
3. У питаннях, не передбачених цими Правилами, положення:
  - 1) Положення про відкриття та ведення банківських рахунків, видачу рахункових карток та електронних банківських послуг для фізичних осіб, СКО, КЗП та батьківських рад у Nicolaus Bank,
  - 2) Положення про відкриття та ведення банківських рахунків для інституційних клієнтів у Nicolaus Bank.

#### §2

1. Подання платіжного доручення у формі експрес-переказу може здійснюватися з Рахунку:
  - 1) заощадження та розрахунки проводяться на умовах, визначених Положенням про відкриття та ведення банківських рахунків, видачу карток на рахунки та електронні банківські послуги для фізичних осіб, СКО, КЗП та батьківських рад у Nicolaus Bank,
  - 2) заощадження, що здійснюються на умовах, визначених Положенням про відкриття та ведення банківських рахунків, видачу карток на рахунки та електронні банківські послуги для фізичних осіб, СКО, КЗП та батьківських рад у Nicolaus Bank,
  - 3) на повсякденній основі на умовах, визначених Положенням про відкриття та ведення банківських рахунків інституційних клієнтів у Nicolaus Bank.
2. Мінімальна сума разового експрес-переказу ( BlueCash ) становить 0,01 злотих.
3. Максимальна сума одного експрес-переказу ( BlueCash ) становить 10 000 злотих.
4. Банк виконує експрес-перекази ( BlueCash ) до суми пулу безпеки платежів, зазначеного в угоді про співпрацю між Nicolaus Bank та Blue Media SA, яка визначає правила роботи системи BlueCash .
5. Банк відмовляє в прийнятті платіжного доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ) у ситуації, коли на момент подання платіжного доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ) Платник не надає належну суму коштів на Рахунку, щоб забезпечити виконання цього платіжного доручення.

#### §3

Банк надає інформацію про години робочого дня для здійснення платіжних операцій у розумінні UUP, в яких можна подати платіжне доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ) через сайт Банку та у відділеннях Банку. .

#### §4

1. Платіжне доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ) може бути розміщено лише з поточною датою.
2. Платіжне доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ) може бути подано тільки на рахунок Одержувача в банку, який є учасником системи BlueCash .
3. Банк стягує з Рахунку Платника суму, зазначену Платником при поданні платіжного доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ) та комісію, що належить Банку за виконання експрес-переказу ( BlueCash

) у розмірі, зазначеному в п. Тариф банку комісій і зборів на момент прийняття Банком платіжного доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ).

#### §5

Банк повідомляє Платника про відмову в прийнятті платіжного доручення у формі експрес-переказу ( BlueCash ):

- 1) у вигляді повідомлення - у разі надання платіжного доручення через транзакційний сервіс Банку;
- 2) усно - у разі подання платіжного доручення у відділенні Банку.

#### §6

Інформація про правила проведення міжбанківських розрахунків Blue Media SA в системі BlueCash та інформація про банки, які беруть участь у системі BlueCash , доступна на сайті Blue Media SA в Інтернеті за адресою [www.bluedia.pl](http://www.bluedia.pl)



## Додаток 5

до «Положення про надання послуг у сфері ведення банківських рахунків фізичних осіб»

### Принципи надання послуги обміну валют у складі електронних банківських послуг

#### Загальні положення та визначення

##### § 1

1. Ці «Правила надання послуги обміну валют у складі електронних банківських послуг» , іменовані далі **«принципи»**, визначають умови користування сервісом обміну іноземної валюти, який дає можливість клієнтам здійснювати обмін валют (купувати або продавати) з безготівковим розрахунком через електронний банк.
2. Правила користування пунктом обміну валют описані в «Керівництві клієнта з обміну валют», далі «довідник»; посібник доступний на сайті банку.

#### Надання та користування пунктом обміну валют

##### § 2

1. Умовою користування пунктом обміну валюти є:
  - 1) наявність ощадно-чекового рахунку (ROR) і принаймні одного ощадного рахунку в конвертованій валюті (рахунок в іноземній валюті), для якого Банк пропонує пункт обміну валют,
  - 2) використання електронних банківських послуг,
  - 3) надання рахунків, зазначених у пункті 1, в електронному банкінгу,
  - 4) надання Банком доступу до пункту обміну валюти для користувача.
2. Пункт обміну валют доступний власнику, співвласнику рахунку та довірєній особі, якій надано постійну довірєність, надалі – користувачі .
3. У разі відкриття нового ощадного рахунку в конвертованій валюті користувачі, які відповідають умовам, зазначеним у пп 1 Банк надає пункт обміну валюти протягом 3 робочих днів з дати відкриття нового ощадного рахунку.
4. Використання пункту обміну валюти в рамках послуг електронного банкінгу можливе після входу користувачів в систему.

#### Принципи роботи пункту обміну валют

##### § 3

1. Користувачі, яким надано доступ до біржі Kantor Currency Exchange, можуть скористатися послугою обміну валюти через рахунки клієнта, зазначені в § 2 розд. 1 пункт 1 доступний у пункті обміну валют і для розміщення замовлень на майбутні операції з умовою, що обмін валюти завжди відбувається між рахунком, який ведеться в злотах, і рахунком у конвертованій валюті.
2. Користувач має можливість користуватися пунктом обміну валют 24 години на добу 7 днів на тиждень.
3. Сума однієї транзакції в Пункт обміну валют є еквівалентом валюти, конвертованої в злоті, мінімум 10,00 злотих і максимум 1 000 000,00 злотих і не залежить від лімітів, встановлених для рахунків для транзакцій, здійснених через електронний банк.

#### Операції в режимі реального часу

##### § 4

1. Умовою для здійснення операції з обміну валюти в пункті обміну валют є наявність у клієнта:
  - 1) два рахунки, власником, співвласником яких є Клієнт, кожен з цих рахунків повинен вестись у валюті, відповідній для операції, укладеної клієнтом,
  - 2) необхідну суму коштів для розрахунку за операцією на рахунку, що списується.
2. Якщо для розрахунків за операцією використовується спільний рахунок, то операції з його використанням можуть здійснювати лише співвласник рахунку, для якого Банк запустив послугу, або постійний представник.

##### § 5

1. При укладенні операції з обміну валюти в обмінному пункті клієнт визначає наступні умови:
  - 1) тип операції (купівля/продаж),

- 2) сума транзакції,
  - 3) валютна пара транзакції (куплена та продана валюта), за умови, що обмін валюти завжди відбувається між рахунком у злотих і рахунком у конвертованій валюті,
  - 4) рахунки для розрахунків за операціями.
2. Перед укладенням операції в пункті обміну валют клієнт має можливість переглянути на екрані пристрою курс обміну даної валютної пари, за яким він може здійснити операцію; для клієнта на екрані відображається час, що залишився для прийняття умов операції та курсу обміну, запропонованого Банком для цієї операції.
  3. Укладення операції відбувається після затвердження клієнтом курсу обміну валют, зазначеного в пп 2. вибравши на екрані кнопку «Купити» або «Продати», а потім прийнявши наведене вище за допомогою кнопки «Підтвердити», що рівнозначно авторизації транзакції.
  4. Операція укладається одноосібно, тобто не потребує схвалення іншим користувачем.
  5. Укладений правочин не може бути скасований. Клієнт не може відмовитися від укладеної угоди.
  6. Транзакція не потребує підтвердження індивідуальними даними аутентифікації.
  7. Розрахунок за операцією відбувається відразу після укладання операції на рахунки, зазначені Клієнтом.

### **Замовлення валютообмінних операцій у майбутньому**

#### **§ 6**

1. Користувач, який використовує обмінний пункт, може замовити операцію купівлі/продажу в майбутньому.
2. Замовлення на виконання операції з обміну валюти в майбутньому може бути подано в будь-який час (оферта) і може бути скасовано до досягнення рівня обмінного курсу, зазначеного для виду операції, зазначеного у вищезазначеному. замовлення.
3. Банк надає інформацію про:
  - 1) дні та години, коли може бути розміщено замовлення на транзакцію з майбутньою датою (пропозицією),
  - 2) дні початку та закінчення транзакції (пропозиції),
  - 3) години, протягом яких замовлення на транзакцію (оферта) може бути відкликано , через сайт банку.

#### **§ 7**

1. При поданні наказу, зазначеного в § 6 розд. 1 користувач:
  - 1) визначає такі параметри порядку:
    - а) вид операції (купівля/продаж валюти),
    - б) валютна пара,
    - в) сума операції,
    - г) дата початку замовлення,
    - д) дата виконання замовлення,
    - ф) рахунки, що використовуються для розрахунку доручення на операцію;
  - 2) вказує швидкість виконання замовленої операції.
2. Розпорядження про виконання операції в певний день приймається до суми однієї операції, зазначеної в § 3 розд. 4.
3. Рахунки, які використовуються для здійснення операцій у майбутньому, можуть бути лише рахунками, які використовуються користувачем як власник рахунку, співвласник або постійний представник .
4. Подання розпорядження на виконання транзакції в майбутньому не потребує додаткової авторизації з боку користувача, відповідно до § 5 розділу 4.
5. Користувач залишається зобов'язаним дорученням на виконання операції в майбутньому, поки воно не буде прийнято Банком за вказаним курсом, зазначеним у п.п. 1 пункт 2 або закінчення терміну його дії, якщо замовлення не скасовано.
6. Виконання доручення на проведення операції, зазначеного в пп. 2 відбувається, коли користувач досягає рівня вказаного обмінного курсу або більш вигідного для клієнта для виконання типу операції та валютної пари, за умови, що на цей момент у нього є кошти на списаному рахунку, у розмірі замовленої операції , конвертовано за курсом, вказаним користувачем.
7. Скасування розпорядження на виконання операції в майбутньому, зазначене у пункті 2, може відбутися будь-яким користувачем послуги до досягнення рівня ціни, зазначеного для виконання зазначеного вище типу транзакції. замовлення.

## § 8

1. Відповідно до п 3, інформація про операції доступна в пункті обміну валют:
  - 1) впроваджено, зокрема інформацію:
    - a) надання можливості клієнту ідентифікувати транзакцію,
    - b) щодо рахунків, що використовуються для розрахунків за операціями,
    - c) про суму операції за курсом, який використовувався в операції, і суму операції після конвертації валюти,
    - d) про дату здійснення операції;
  - 2) відкриті ордера для виконання операцій у майбутньому,
  - 3) не виконано:
    - a) розпорядження на виконання операцій у майбутньому, невиконані через закінчення дати розпорядження,
    - b) замовлення, скасовані (скасовані) користувачем.
2. Інформація про всі операції, що здійснюються в обміні валют і розрахунки за вказаним рахунком, доступна в історії цього рахунку на сайті.
3. Банк надає інформацію, зазначену в абз. 1 – 2 власнику періодично відповідно до умов договорів рахунка, що використовуються для розрахунку операції.

## **Збори та комісії**

### § 9

Банк стягує комісійні за діяльність, пов'язану з наданням валютних послуг, відповідно до встановленого в Банку тарифу.

## **Обмеження щодо користування пунктом обміну валют**

### § 10

Банк має право частково обмежити або заблокувати доступ до системи та/або тимчасово заблокувати виконання розпоряджень у випадках, описаних у додатку 3 до Положення «Правила надання та експлуатації електронних каналів доступу».