

# REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH

Niniejszy Regulamin Rachunków Bankowych (Regulamin) określa warunki świadczenia usług i udostępniania produktów określonych w Regulaminie przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 0000001538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony. Bank Handlowy w Warszawie S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Adres poczty elektronicznej: listybh@citi.com; wykaz adresów Oddziałów, w których wykonywana jest działalność, jest dostępny na [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) oraz poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone.

## SPIS TREŚCI

### Rozdział I. DEFINICJE

#### § 1. DEFINICJE

### Rozdział II. UMOWA PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH

#### § 2. UMOWA PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH

### Rozdział III. RACHUNKI BANKOWE I LOKATY

#### A. POSIADACZ KONTA

##### § 3. POSIADACZ KONTA

##### § 4. WSPÓLPOSIADACZE KONTA

##### § 5. KONTO DLA OSÓB MAŁOLETNIICH

##### § 6. PEŁNOMOCNIK

#### B. RODZAJE RACHUNKÓW BANKOWYCH

##### § 7. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

##### § 8. KONTO OSOBISTE

##### § 9. RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE

##### § 10. RACHUNEK LOKATY

### Rozdział IV. BANKOWE ROZLICZENIA PIENIĘŻNE

#### § 11. PODSTAWOWY RACHUNEK PŁATNICZY

#### § 12. POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 13. WPŁATY

#### § 14. WYPŁATA GOTÓWKOWA

#### § 15. POLECENIE PRZELEWU

#### § 16. POLECENIE ZAPŁATY

#### § 17. USŁUGA „AWARYJNA WYPŁATA - EMERGENCY CASH”

#### § 18. ZLECENIE WALUTOWE

### Rozdział V. INSTRUMENTY PŁATNICZE

#### § 19. ZASADY OGÓLNE

#### § 20. CITICARD ORAZ KARTA IDENTYFIKACYJNA

#### § 21. SERWIS BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ CITIBANK ONLINE (CITIBANK ONLINE)

#### § 22. SERWIS BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ CITIPHONE (CITIPHONE)

### Rozdział VI. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA I KOMUNIKACJA Z BANKIEM

#### § 23. USŁUGA CITIALERTS

#### § 24. COOKIES

#### § 25. BEZPIECZEŃSTWO

#### § 26. WYCIĄGI I KORESPONDENCJA

### Rozdział VII. LINIA KREDYTOWA

#### § 27. LINIA KREDYTOWA

### Rozdział VIII. POSTANOWIENIA RÓŻNE I KOŃCOWE

#### § 28. KARTA CITIGOLD LOUNGE PASS

#### § 29. ROZWIĄZANIE UMOWY

#### § 30. OPŁATY I PROWIZJE

#### § 31. OPROCENTOWANIE I TABELA OPROCENTOWANIA

#### § 32. POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU ŚMIERCI KLIENTA

#### § 33. DYSPOZYCJA NA WYPADEK ŚMIERCI

#### § 34. REKLAMACJE

#### § 35. BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

#### § 36. POSTANOWIENIA RÓŻNE

## Rozdział I. DEFINICJE

### § 1. DEFINICJE

Poniższe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1) Akceptant - przedsiębiorca przyjmujący zapłatę lub umożliwiający dokonanie wypłaty gotówki przy użyciu Citicard;
- 2) „Awaryjna wypłata - Emergency Cash” - wypłata gotówki realizowana poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej w sytuacji wyjątkowej, na zasadach określonych w § 17 Regulaminu;
- 3) Bank - Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 4) CitiAlerts - usługa przekazywania Klientom krótkich wiadomości tekstowych (SMS) w ramach odpłatnej usługi Powiadamiania SMS i/lub wiadomości elektronicznych (wiadomości e-mail) dotyczących usług wskazanych w Regulaminie;
- 5) Citibank Global Transfer lub CGT- usługa umożliwiająca Klientowi złożenie Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu, Polecenia przelewu SEPA lub Polecenia przelewu transgranicznego w euro na wskazany przez niego rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony przez dowolny oddział banku, oferującego tę usługę; aktualna lista krajów, w których oddziały banków realizują transakcje w ramach usługi CGT, jest

dostępna na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)), w Oddziałach oraz za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone;

- 6) Citicard - Instrument Płatniczy, w szczególności Karta Debetowa i Nośnik Zbliżeniowy wydawany przez Bank do Konta Osobistego Klientowi lub Pełnomocnikowi ustanowionemu do dysponowania Kontem Osobistym;
- 7) Citi Mobile - Serwis Bankowości Mobilnej Citi Mobile stanowiący kanał dostępu do środków Klienta oraz umożliwiający Klientowi składanie dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet przy użyciu urządzenia telekomunikacji mobilnej, jak też umożliwiający składanie dyspozycji na podstawie Umowy;
- 8) CitiPhone - Serwis Bankowości Telefonicznej CitiPhone stanowiący kanał dostępu do środków Klienta i umożliwiający Klientowi składanie dyspozycji przez sieć telefoniczną oraz umożliwiający składanie dyspozycji na podstawie Umowy Produktów Depozytowych, jak również umożliwiający Bankowi inicjowanie kontaktu z Klientem;
- 9) CitiPhone PIN - poufny, sześciocyfrowy numer identyfikacyjny Klienta do weryfikacji tożsamości Klienta w Usłudze bankowości telefonicznej CitiPhone oraz do dokonywania bankowych rozliczeń pieniężnych z wykorzystaniem Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone;
- 10) Cookies - pliki przechowujące informacje lub służące do uzyskania dostępu do informacji już przechowywanych w telekomunikacyjnym urządzeniu końcowym używanym przez Użytkownika końcowego w związku z korzystaniem z Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online;
- 11) CVC2 - trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie Karty Debetowej, używany do potwierdzenia autentyczności Karty Debetowej podczas dokonywania transakcji bez fizycznego użycia Karty Debetowej, w szczególności do realizowania transakcji dokonywanych przez Internet;
- 12) Dane osobowe - wszelkie informacje identyfikujące Klienta lub jego Pełnomocnika, przetwarzane przez Bank w systemie informatycznym lub na nośnikach papierowych;
- 13) Dokument dotyczący opłat - dokument zawierający wykaz opłat pobieranych z tytułu usług świadczonych w związku z prowadzeniem rachunku płatniczego zawartych w wykazie usług reprezentatywnych;
- 13) Dzień Roboczy - dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej Regulaminem i Umową, inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy;
- 14) Express Elixir - usługa umożliwiająca Klientowi złożenie Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu krajowego w złotych na wskazany przez niego rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony przez instytucję oferującą tę usługę; aktualna lista instytucji, realizujących transakcje w ramach usługi Express Elixir jest dostępna na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)), w Oddziałach, przez Usługę bankowości telefonicznej CitiPhone oraz na stronie internetowej operatora usługi - Krajowej Izby Rozliczeniowej ([www.expresselixir.pl](http://www.expresselixir.pl));
- 15) FotoKasa - narzędzie dostępne w aplikacji Citi Mobile, umożliwiający odczyt informacji z kodu 2D za pomocą aparatu fotograficznego w telefonie komórkowym i na tej podstawie realizację poleceń przelewu krajowego w złotych lub poleceń przelewu wewnętrznego w złotych za pomocą aplikacji Citi Mobile; minimalne wymagania dla aparatu fotograficznego to rozdzielczość 3,2 megapiksela i funkcja autofokusu;
- 16) Główny Adres Poczty Elektronicznej lub Główny Adres E-mail - adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta do kontaktu z Bankiem w związku z wykonywaniem Umowy;
- 17) Główny Numer Telefonu Komórkowego lub Główny Telefon Komórkowy - numer telefonu komórkowego wskazany przez Klienta do kontaktu z Bankiem, wykorzystywany przy świadczeniu usług dodatkowych na podstawie Umowy;
- 18) Hasło 3D Secure - przesyłane w treści wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Klienta Główny Numer Telefonu Komórkowego jednorazowe hasło służące do dodatkowego potwierdzenia transakcji dokonywanych przez Internet z wykorzystaniem Zabezpieczenia 3D Secure;
- 19) Instrument Płatniczy - zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywane przez Klienta do złożenia Zlecenia Płatniczego, w szczególności Citicard, usługa bankowości elektronicznej Citibank Online, usługa bankowości telefonicznej CitiPhone;
- 20) Karta Debetowa - karta płatnicza wydawana przez Bank do Konta Osobistego Klientowi lub Pełnomocnikowi ustanowionemu do dysponowania Kontem Osobistym, służąca do realizacji transakcji bezgotówkowych, w tym zbliżeniowych, oraz gotówkowych, w tym wypłaty gotówki i wpłaty gotówki, w kraju i za granicą oraz innych usług;
- 21) Karta Debetowa World Elite Debit MasterCard - karta płatnicza wydawana przez Bank wyłącznie Klientom posiadającym Konto Osobiste Citigold Private Client, których średnie saldo na wszystkich rachunkach w danym miesiącu wynosi przynajmniej 3 000 000 PLN;
- 22) Klient - konsument w rozumieniu Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, który zawarł Umowę z Bankiem, posiadający pełną zdolność do czynności prawnych, z zastrzeżeniem § 5 Regulaminu;
- 23) Kod Autoryzacyjny - jednorazowy kod służący do autoryzacji Zlecenia Płatniczego lub innych czynności dokonywanych przez Klienta w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online;
- 24) Kod Identyfikacyjny - poufne kody identyfikacyjne: PIN Karty Debetowej, CitiPhone PIN, PIN Nośnika Zbliżeniowego lub inne identyfikatory oraz hasła służące do weryfikacji lub logowania się do usługi bankowości elektronicznej Citibank Online, usługi bankowości telefonicznej CitiPhone - dla określenia wszystkich łącznie, niektórych lub jednego z nich;
- 25) Konto - Konto Osobiste lub Rachunek Oszczędnościowy;
- 26) Konto Osobiste - rachunek bankowy prowadzony w złotych (z możliwością otwarcia Subkonta Walutowego) zgodnie z obowiązującym prawem, otwarty na imię i rzecz Klienta przez Bank na podstawie Umowy Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank” lub Umowy Produktów Depozytowych, lub innej umowy rachunku bankowego, do którego zastosowanie ma Regulamin, i służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 27) Konto Oszczędnościowe - oprocentowany rachunek bankowy lub zbiór rachunków bankowych prowadzony w złotych, euro lub innych walutach obcych zgodnie z obowiązującym prawem, otwarty na imię i rzecz Klienta przez Bank na podstawie Umowy Rachunku Bankowego „Konto Oszczędnościowe Citibank” lub Umowy Produktów Depozytowych i służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania niektórych bankowych rozliczeń pieniężnych. Środki zgromadzone na Koncie Oszczędnościowym są oprocentowane zgodnie z Tabelą Oprocentowania;
- 28) Konto Regularnie Oszczędzające - oprocentowany rachunek terminowego planu oszczędnościowego lub zbiór rachunków terminowego planu oszczędnościowego prowadzony w złotych, euro lub innych walutach obcych zgodnie z obowiązującym prawem, otwarty na imię i rzecz Klienta przez Bank na podstawie Umowy Produktów Depozytowych i służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania niektórych bankowych rozliczeń pieniężnych. Środki zgromadzone na Koncie Regularnie Oszczędzającym są oprocentowane zgodnie z Tabelą Oprocentowania. Do otwarcia Konta Regularnie Oszczędzającego wymagane jest posiadanie Konta Osobistego;
- 29) Konto SuperOszczędnościowe - oprocentowany rachunek bankowy lub zbiór rachunków bankowych prowadzony w złotych, euro lub innych walutach obcych zgodnie z obowiązującym prawem, otwarty na imię i rzecz Klienta przez Bank na podstawie Umowy Rachunku Bankowego „Konto SuperOszczędnościowe Citibank” lub Umowy Produktów Depozytowych, przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania niektórych bankowych rozliczeń pieniężnych. Środki zgromadzone na Koncie SuperOszczędnościowym są oprocentowane zgodnie z Tabelą Oprocentowania, jednak w przypadku otrzymania przez Bank Zlecenia Płatniczego obciążającego Konto SuperOszczędnościowe Klient nie otrzyma odsetek za miesiąc, w którym nastąpiła realizacja tego Zlecenia Płatniczego;

- 31) Kredyt w rachunku płatniczym Linia Kredytowa - usługa, o której mowa w art. 2 pkt 16b Ustawy o usługach płatniczych tj. kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym w rozumieniu art. 5 pkt 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- 32) Moduł Zbliżeniowy - elektroniczne urządzenie wbudowane w wybrane rodzaje Citicard, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonywanie transakcji zbliżeniowych;
- 33) Nierezydent - osoba fizyczna będąca nierezydentem w rozumieniu Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe;
- 34) Nośnik Zbliżeniowy - karta płatnicza w formie nośnika (w szczególności w formie naklejki zbliżeniowej) wyposażonego w Moduł Zbliżeniowy, umożliwiająca dokonywanie transakcji zbliżeniowych za pośrednictwem odpowiednio oznaczonych Akceptantów, oraz ewentualnych innych transakcji, w zależności od funkcjonalności danego Nośnika Zbliżeniowego;
- 35) Obsługa karty debetowej - usługa umożliwiająca płatnikowi korzystanie z karty płatniczej, o której mowa w art. 2 pkt 15a Ustawy o usługach płatniczych, jeżeli kwota każdej transakcji dokonanej przy użyciu karty obciąża saldo rachunku płatniczego płatnika;
- 36) Odbiorca - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej, w szczególności Akceptant;
- 37) Oddział - jednostka organizacyjna, w której Bank świadczy usługi dla Klientów objęte Umową;
- 38) Oferta Lokat - tabela oprocentowania Lokat ogłaszana w formie komunikatu Banku i dostępna w Oddziałach, na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)), w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online, w Citi Mobile lub poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone;
- 39) Oferta kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej - tabela oprocentowania kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej ogłaszana w formie komunikatu Banku i dostępna w Oddziałach, na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) lub poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone;
- 40) Okres Rozliczeniowy - w przypadku kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej jest to miesiąc kalendarzowy;
- 41) Organizacja Płatnicza - organizacja przeprowadzająca rozliczenia transakcji dokonywanych z wykorzystaniem Citicard - wydanych w ramach danej organizacji lub w ramach usługi CGT; informacja o Organizacjach Płatniczych, z którymi Bank współpracuje przy wydawaniu i obsłudze Citicard, dostępna jest w usłudze bankowości telefonicznej CitiPhone, Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku;
- 42) Osoba Młodoletnia - osoba, która ukończyła 13 lat, ale nie ukończyła 18 lat i posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
- 43) Pełnomocnik - osoba fizyczna upoważniona przez Klienta do dysponowania Kontem;
- 44) PIN Citicard - Kody Identyfikacyjne: PIN Karty Debetowej, PIN Nośnika Zbliżeniowego - dla określenia wszystkich łącznie;
- 45) PIN Karty Debetowej - poufny, czterocyfrowy numer identyfikacyjny Klienta do realizacji transakcji w bankomatach, transakcji bezgotówkowych w punktach usługowo-handlowych, transakcji gotówkowych za pośrednictwem Akceptantów przy użyciu Karty Debetowej oraz weryfikacji tożsamości Klienta w Oddziałach Banku;
- 46) PIN Nośnika Zbliżeniowego - poufny, czterocyfrowy numer identyfikacyjny Klienta do realizacji Transakcji zbliżeniowych w punktach usługowo-handlowych za pośrednictwem Akceptantów przy użyciu Nośnika Zbliżeniowego oraz ewentualnych innych transakcji, w zależności od funkcjonalności danego Nośnika Zbliżeniowego;
- 47) Płać kartą i wypłacaj - wypłata gotówki z użyciem Citicard mającej taką funkcjonalność, dokonana u Akceptanta oferującego tę usługę, poprzedzona bezpośrednio transakcją bezgotówkową zrealizowaną z użyciem tej samej Citicard;
- 48) Płatnik - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca Zlecenie płatnicze;
- 49) Podstawowy rachunek płatniczy - rachunek płatniczy, o którym mowa w §11 Regulaminu, który na podstawie zawartej Umowy jest otwierany i prowadzony przez Bank dla Klientów, którym zgodnie z przepisami ustawy o usługach płatniczych przysługuje prawo dostępu do takiego rachunku;
- 50) Potwierdzenie Posiadania Produktów Depozytowych - wykaz produktów i usług prowadzonych dla danego Klienta na podstawie Umowy Produktów Depozytowych. Potwierdzenie stanowi załącznik do Umowy Produktów Depozytowych;
- 51) Polecenie zapłaty - usługa, o której mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy o usługach płatniczych, tj. usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatniczego płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, którą Klient udzielił Odbiorcy, dostawcy Odbiorcy lub Bankowi;
- 52) Polecenie zapłaty w złotych - polecenie zapłaty realizowane w złotych;
- 53) Polecenie zapłaty SEPA - polecenie zapłaty realizowane weuro jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro;
- 54) Polecenie przelewu - usługa, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy o usługach płatniczych, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej;
- 55) Polecenie przelewu krajowego w złotych - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika u dostawcy na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w złotych;
- 56) Polecenie przelewu SEPA - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych weuro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA);
- 57) Polecenie przelewu transgranicznego w euro - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, niebędące poleceniem przelewu SEPA;
- 58) Polecenie przelewu transgranicznego w walucie obcej - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika u dostawcy na rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w państwie innym niż Rzeczpospolita Polska, w walucie innej niż złoty oraz euro;
- 59) Polecenie przelewu transgranicznego w złotych - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika u dostawcy na rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w państwie innym niż Rzeczpospolita Polska, w złotych;
- 60) Polecenie przelewu wewnętrznego - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi przez tego samego dostawcę;
- 61) Polecenie przelewu w walucie obcej - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika u dostawcy na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty oraz euro;
- 62) Polecenie przelewu CGT - polecenie przelewu, polecenie przelewu SEPA lub polecenie przelewu transgranicznego w euro wykonywane w ramach usługi CGT;
- 63) Polecenie przelewu Express Elixir - polecenie przelewu krajowego w złotych wykonywanego w ramach usługi Express Elixir;
- 64) Powiadomianie SMS - usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pośrednictwem wiadomości SMS;
- 65) Prowadzenie rachunku płatniczego - usługa polegająca na prowadzeniu rachunku płatniczego na rzecz konsumenta, umożliwiająca przechowywanie środków pieniężnych konsumenta oraz wykonywanie transakcji płatniczych, łącznie z usługą otwarcia lub zamknięcia rachunku płatniczego konsumenta;

- 66) Rachunek lokaty lub Lokata - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony na warunkach określonych w § 10 Regulaminu, w dyspozycji otwarcia Lokaty oraz w Umowie Produktów Depozytowych;
- 67) Rachunek Oszczędnościowy - Konto Oszczędnościowe, Konto SuperOszczędnościowe lub Konto Regularnie Oszczędzające;
- 68) Regulamin - niniejszy Regulamin Rachunków Bankowych;
- 55) Rezydent - osoba fizyczna będąca rezydentem w rozumieniu Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawa dewizowego;
- 69) Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na sporządzeniu przez dostawcę prowadzącego rachunek płatniczy zestawienia transakcji wykonanych w ramach rachunku płatniczego w danym okresie, w postaci papierowej albo elektronicznej;
- 70) Subkonto Walutowe - rachunek bankowy o odrębnym numerze prowadzony przez Bank w ramach Konta Osobistego w euro lub jednej z innych walut obcych określonych w Tabeli Oprocentowania;
- 71) SWIFT - Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej;
- 72) Tabela Oprocentowania - tabele oprocentowania produktów bankowych: Tabela Oprocentowania Kont, Oferta Lokat oraz Oferta kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej, dla określenia wszystkich łącznie;
- 73) Tabela Oprocentowania Kont - tabela oprocentowania Kont stanowiąca załącznik do Regulaminu i będąca jego integralną częścią;
- 74) TOiP - Tabela Opłat i Prowizji stanowiąca załącznik do Regulaminu i będąca jego integralną częścią;
- 75) Transakcja bezgotówkowa - płatność za nabycie towarów i usług dokonywana w punktach handlowych lub usługowych, jak również płatność dokonana bez fizycznego użycia Citicard, w szczególności zamówienia składane pisemnie, telefonicznie, elektronicznie lub poprzez Usługę bankowości elektronicznej Citibank Online;
- 76) Transakcja gotówkowa - Wpłata gotówki lub wypłata gotówki w bankomatach, bankach u Akceptantów oferujących taką funkcjonalność;
- 77) Transakcja zbliżeniowa - transakcja bezgotówkowa, w tym transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu Citicard lub transakcja gotówkowa, w tym wpłata gotówki, wypłata gotówki lub transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu Citicard, dokonana przy użyciu Citicard wyposażonej w Moduł Zbliżeniowy w punktach handlowo-usługowych zaopatrzonych w terminal z czytnikiem zbliżeniowym, w bankomatach wyposażonych w czytnik zbliżeniowy lub w innych urządzeniach wyposażonych w czytnik zbliżeniowy;
- 78) Transgraniczna usługa płatnicza - usługa polecenia zapłaty świadczona przez Bank, jako dostawcę usług płatniczych płatnika, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych Odbiorcy znajduje się w państwie członkowskim Unii Europejskiej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 79) Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu Citicard dopłatności bezgotówkowych - usługa polegająca na wykonywaniu bezgotówkowych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej na terytorium innego państwa członkowskiego z fizycznym wykorzystaniem karty oraz bez fizycznego wykorzystania karty;
- 80) Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu Citicard do płatności gotówkowych - usługa polegająca na wypłacie środków pieniężnych z rachunku płatniczego konsumenta na terytorium innego państwa członkowskiego za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wypłatę lub w placówce dostawcy;
- 81) Umowa - Umowa Produktów Depozytowych, Umowa Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank” lub „Konto Oszczędnościowe Citibank/Konto SuperOszczędnościowe Citibank” lub inna Umowa Rachunku Bankowego, do której ma zastosowanie Regulamin;
- 82) Umowa Citicard - umowa stanowiąca odrębną umowę w przypadku Klientów, którzy nie zawarli z Bankiem Umowy Produktów Depozytowych (zwana w niektórych Umowach i poprzednich wersjach Regulaminu oraz w innych dokumentach „Umową Citicard”), lub część Umowy Produktów Depozytowych w przypadku Klientów, którzy zawarli z Bankiem Umowę Produktów Depozytowych;
- 83) Umowa Produktów Depozytowych - umowa określająca zasady prowadzenia rachunku płatniczego (Konta) lub prowadzenia rachunków płatniczych (Kont) przez Bank oraz aktywacji i dezaktywacji oferowanych przez Bank produktów i usług za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone, usługi bankowości elektronicznej Citibank Online oraz w Oddziałach;
- 84) Unikatowy Identyfikator - numer rachunku płatniczego w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych podany w formacie NRB, IBAN albo inny unikatowy identyfikator uzgodniony w Umowie, wykorzystywany przy wykonywaniu transakcji płatniczych do identyfikacji Odbiorcy;
- 85) Usługa bankowości elektronicznej Citibank Online - usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet umożliwiającą sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku płatniczego;
- 86) Usługa bankowości telefonicznej CitiPhone - usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez telefon za pośrednictwem infolinii dostawcy, umożliwiająca w szczególności sprawdzenie salda rachunku płatniczego lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku płatniczego;
- 87) Ustawa o usługach płatniczych - Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych;
- 88) Usługa Identyfikacji Numerów Przychodzących - funkcjonalność umożliwiająca identyfikację Klienta telefonującego w ramach usługi bankowości telefonicznej CitiPhone z Głównego Telefonu Komórkowego na podstawie numeru telefonu oraz wprowadzanego CitiPhone PIN-u;
- 89) Użytkownik końcowy - Klient korzystający z usługi bankowości elektronicznej Citibank Online lub żądający świadczenia usługi bankowości elektronicznej Citibank Online;
- 90) Wpłata - każda dyspozycja bezgotówkowa lub gotówkowa, w tym wpłata gotówki, powodująca wpływ środków pieniężnych na rachunek;
- 91) Wpłata gotówki - usługa polegająca na wpłacie gotówki na rachunek płatniczy konsumenta za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wypłatę lub w placówce dostawcy;
- 92) Współposiadacze - dwaj, trzej albo czterech Klienci będący łącznie posiadaczami jednego Konta;
- 93) Wyciąg - miesięczna informacja o zmianie stanu rachunku i ustalenie salda, udostępniana w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online w formie elektronicznej lub przesyłana w formie papierowej na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji;
- 94) Wydanie karty płatniczej - usługa polegająca na wydaniu karty płatniczej, o której mowa w art. 2 pkt 15a Ustawy o usługach płatniczych;
- 95) Wydanie zaświadczenia o posiadanym rachunku płatniczym - usługa polegająca na wydaniu przez dostawcę prowadzącego rachunek płatniczy zaświadczenia z informacjami o rachunku płatniczym lub usługach świadczonych konsumentowi;
- 96) Wykaz Godzin Granicznych - wykaz godzin określający moment w Dniu Roboczym, po którym Zlecenie Płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu; Wykaz Godzin Granicznych stanowi załącznik do Regulaminu i jest jego integralną częścią;
- 97) Wykaz usług reprezentatywnych - wykaz usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym najczęściej wykorzystywanych przez konsumentów na krajowym rynku, za korzystanie z których przynajmniej jeden dostawca prowadzący działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej pobiera opłatę, publikowany w formie rozporządzenia przez właściwego ministra;
- 98) Wypłata - każda dyspozycja bezgotówkowa lub gotówkowa, w tym wypłata gotówki, powodująca wypływ środków pieniężnych z rachunku (obciążenie rachunku);
- 99) Wypłata gotówki - usługa polegająca na wypłacie gotówki z rachunku płatniczego konsumenta za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wypłatę lub w placówce dostawcy;
- 100) Zabezpieczenie 3D Secure / 3D Secure - sposób potwierdzania Zleceń Płatniczych dokonywanych Kartą Debetową bez jej fizycznego użycia za pośrednictwem sieci Internet, polegający na podaniu przez Klienta Hasła 3D Secure (dla Kart Debetowych MasterCard - pod nazwą MasterCard SecureCode) otrzymanego na Główny Numer Telefonu Komórkowego;

- 101) Zlecenie Płatnicze - oświadczenie Klienta lub Odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie zainicjowania lub wykonania transakcji płatniczej
- 102) Zlecenie stałe - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy;
- 103) Zestawienie opłat- zestawienie opłat i prowizji pobranych przez Bank za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym oraz zawierające informację o stopie oprocentowania środków pieniężnych na rachunku płatniczym oraz całkowitej kwocie odsetek należnych za dany okres, przekazywane Klientowi nieodpłatnie co najmniej raz w roku kalendarzowym w ustalonej z Klientem formie.

## Rozdział II. UMOWA PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH

### § 2. UMOWA PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH

1. Klient oraz Bank mogą zawrzeć jedną indywidualną Umowę Produktów Depozytowych, która stanowi podstawę korzystania przez Klienta z produktów i usług Banku wskazanych w Potwierdzeniu Posiadania Produktów Depozytowych, jak też innych produktów i usług oferowanych przez Bank i aktywowanych przez Klienta w okresie obowiązywania Umowy Produktów Depozytowych.
2. W przypadku gdy Umowę Produktów Depozytowych zawiera z Bankiem Klient, dla którego Bank prowadzi już indywidualne Konto Osobiste lub Rachunek Oszczędnościowy, zawarcie Umowy Produktów Depozytowych jest równoznaczne, z zastrzeżeniem ustępu 24 niniejszego paragrafu, z zastąpieniem przez postanowienia Umowy Produktów Depozytowych wszystkich postanowień umów indywidualnych łączących dotychczas Klienta z Bankiem. W szczególności dotyczy to: Umowy Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank”, Umowy Rachunku Bankowego „Konto Oszczędnościowe Citibank”/„Konto SuperOszczędnościowe Citibank”, Umowy Citicard wraz ze wszelkimi zmianami i uzupełnieniami tych umów. Wszystkie ustawienia usług i produktów (łącznie z numerami rachunków bankowych oraz Kodami Identyfikacyjnymi) pozostają niezmienione.
3. Zawarcie Umowy może nastąpić po dostarczeniu wskazanych przez Bank dokumentów i informacji potwierdzających tożsamość osoby wnioskującej o zawarcie Umowy. Bank może żądać od Klienta dodatkowych dokumentów i informacji niezbędnych do realizacji obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przed zawarciem Umowy Produktów Depozytowych, z odpowiednim wyprzedzeniem, Bank przekazuje Klientowi dokument dotyczący opłat, zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych. Bank przekazuje Klientowi dokument dotyczący opłat także w przypadku zmiany wysokości opłaty pobieranej za usługę zawartą w wykazie usług reprezentatywnych. Przed otwarciem dla Klienta podstawowego rachunku płatniczego Bank może sprawdzić, poprzez centralną informację o rachunkach prowadzoną przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., czy Klient posiada już inny rachunek płatniczy umożliwiający wykonywanie transakcji, o których mowa w § 11 Regulaminu, prowadzony przez dostawcę usług płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Przy zawarciu Umowy Produktów Depozytowych Klient otrzymuje Potwierdzenie Posiadania Produktów Depozytowych zawierające wykaz wszystkich produktów i usług, które:
  - a) były prowadzone dla Klienta przez Bank na podstawie umów zawartych przed datą zawarcia Umowy Produktów Depozytowych i dla których zawarta Umowa Produktów Depozytowych zastępuje umowy indywidualne oraz
  - b) zostały aktywowane z chwilą zawarcia Umowy Produktów Depozytowych, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
5. Klient zawierający z Bankiem Umowę Produktów Depozytowych podpisuje Formularz Danych Klienta stanowiący załącznik do Umowy Produktów Depozytowych, który zawiera Dane osobowe przekazywane przez Klienta Bankowi. Klient jest zobowiązany do przekazania do Banku swoich Danych osobowych zgodnych z prawdą. Dane osobowe Klienta będą używane przez Bank do komunikacji z Klientem, w tym do identyfikacji, doręczania korespondencji, autoryzacji, jak i do innych czynności niezbędnych do wykonywania Umowy Produktów Depozytowych.
6. Klient zawierający Umowę Produktów Depozytowych powinien posiadać Konto na podstawie umowy zawartej przed zawarciem Umowy Produktów Depozytowych bądź aktywowane na podstawie Umowy Produktów Depozytowych. W przypadku zawarcia Umowy Produktów Depozytowych poza Oddziałem Konto zostanie aktywowane po dostarczeniu Umowy Produktów Depozytowych do Banku w trybie określonym w ust. 11 lit. d) poniżej. W przypadku wprowadzenia przez Klienta zmian lub uzupełnień do Umowy Produktów Depozytowych aktywacja Konta nastąpi po dostarczeniu do Banku i podpisaniu przez Bank Umowy Produktów Depozytowych w brzmieniu uwzględniającym zmiany dokonane przez Klienta i zaakceptowane przez Bank. Przez cały okres trwania Umowy Produktów Depozytowych Klient posiada w każdym czasie przynajmniej jedno Konto na podstawie danej Umowy Produktów Depozytowych.
7. Na podstawie Umowy Produktów Depozytowych:
  - a) Klient może korzystać z produktów i usług wskazanych w Potwierdzeniu Posiadania Produktów Depozytowych;
  - b) Klient może aktywować kolejne produkty i usługi w zakresie określonym w niniejszym Regulaminie, a następnie korzystać z tak aktywowanych produktów i usług;
  - c) Klient może dezaktywować produkty i usługi, z których korzysta na podstawie Umowy Produktów Depozytowych.
8. Do poszczególnych produktów i usług wskazanych w Potwierdzeniu Posiadania Produktów Depozytowych oraz do produktów i usług aktywowanych w okresie obowiązywania Umowy Produktów Depozytowych stosuje się w całości postanowienia niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem postanowień §11 Regulaminu, określających zasady prowadzenia rachunku płatniczego będącego podstawowym rachunkiem płatniczym.
9. Na podstawie Umowy Produktów Depozytowych Klient uzyskuje dostęp do usługi bankowości telefonicznej CitiPhone oraz usługi bankowości elektronicznej Citibank Online, stanowiących kanały komunikacji z Bankiem.
10. Klient, który zawarł Umowę Produktów Depozytowych, może w okresie jej obowiązywania aktywować w Oddziale, jak również za pomocą usługi bankowości elektronicznej Citibank Online oraz za pomocą usługi bankowości telefonicznej CitiPhone, następujące produkty i usługi:
  - a) Konto Osobiste;
  - b) Rachunki Oszczędnościowe;
  - c) Lokaty;
  - d) wydanie karty płatniczej Citicard;
  - e) inne oferowane przez Bank i udostępnione Klientom w ramach Umowy Produktów Depozytowych, z zastrzeżeniem, iż w ramach Citi Mobile można dokonać aktywacji wyłącznie w zakresie pkt c).
11. Aktywacja produktu lub usługi staje się skuteczna po jej potwierdzeniu przez Bank. Potwierdzenie to następuje:
  - a) w wypadku aktywacji dokonanej w Oddziale, poprzez sporządzenie Potwierdzenia Posiadania Produktów Depozytowych wykazującego aktywowany produkt lub usługę na liście wszystkich produktów lub usług posiadanych przez Klienta;
  - b) w wypadku aktywacji dokonanej za pomocą usługi bankowości elektronicznej Citibank Online, poprzez udostępnienie w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online potwierdzenia aktywacji danego produktu lub usługi;
  - c) w wypadku aktywacji dokonanej za pomocą usługi bankowości telefonicznej CitiPhone, poprzez odczytanie Klientowi potwierdzenia aktywacji danego produktu lub usługi;

- d) w wypadku zawarcia Umowy Produktów Depozytowych poza Oddziałem, po weryfikacji przez Bank dokumentów podpisanych przez Klienta, w formie wiadomości SMS i/lub wiadomości elektronicznej (wiadomości e-mail) wysłanej na wskazany przez Klienta Główny Numer Telefonu Komórkowego i/ lub Główny Adres Poczty Elektronicznej.
12. Potwierdzenie aktywacji produktów lub usług dokonane zgodnie z ustępem 11 niniejszego paragrafu będzie uznawane za aktualizację Potwierdzenia Posiadania Produktów Depozytowych.
13. Klientowi przysługuje, niezależnie od sposobu zawarcia umowy, prawo do odstąpienia w całości od Umowy Produktów Depozytowych w terminie 14 dni od jej zawarcia poprzez oświadczenie w formie pisemnej, które Klient może złożyć w Oddziale lub przesłać na adres Banku. W takim przypadku strony powinny zwrócić sobie wszystko, co otrzymały przy zawarciu Umowy, zaś Bank zachowuje prawo do wynagrodzenia za usługi wykonane w tym czasie stosownie do TOiP.  
Klient może odstąpić od umowy w zakresie, w jakim obejmuje ona wydanie karty płatniczej, w terminie 14 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy karty płatniczej na podstawie tej umowy, jeżeli nie wykonał żadnej transakcji płatniczej przy użyciu tej karty.
14. Klient uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy Produktów Depozytowych bez podania przyczyn z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia poprzez:
- złożenie w Oddziale pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy,
  - przesłanie na adres Banku pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu; w przypadku wątpliwości co do autentyczności złożonego oświadczenia Bank zastrzega sobie prawo do jego telefonicznego potwierdzenia,
  - złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu w ramach usługi bankowości telefonicznej CitiPhone po przeprowadzonej weryfikacji,
  - złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).
15. W razie śmierci Klienta stosuje się postanowienia § 4 ust. 11 i 12 Regulaminu (jeśli zmarły Klient był Współposiadaczem Konta) oraz § 31 Regulaminu.
16. Rozwiązanie Umowy Produktów Depozytowych lub jej wygaśnięcie prowadzi do automatycznej dezaktywacji wszystkich produktów i usług świadczonych na jej podstawie, o ile obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej.
17. Z ważnych powodów wymienionych w § 28 ust. 3, lub w przypadku podjęcia przez Bank decyzji o zaprzestaniu oferowania danego produktu lub usługi bądź zmian w systemach informatycznych Banku, o ile zmiany te mają wpływ na świadczenie oferowanych przez Bank usług lub produktów, Bank może dezaktywować poszczególne usługi objęte Umową Produktów Depozytowych, ze skutkiem występującym po upływie 2 miesięcy od dnia złożenia oświadczenia w tym przedmiocie. Jeżeli skutkiem takiej dezaktywacji miałyby być zamknięcie wszystkich Kont prowadzonych dla Klienta, oświadczenie takie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Produktów Depozytowych.
18. Klient może w terminie 10 dni od dnia aktywacji dezaktywować ze skutkiem natychmiastowym produkt lub usługę aktywowane na podstawie Umowy Produktów Depozytowych, o ile aktywacja nastąpiła za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Citibank Online lub za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone. Zmiana typu Konta Osobistego nie jest uznawana za aktywację lub dezaktywację produktu lub usługi.
19. Klient może dezaktywować poszczególne produkty i usługi objęte Umową Produktów Depozytowych z skutkiem następującym po 1 miesiącu od dnia złożenia oświadczenia w tym przedmiocie lub wcześniej za zgodą Banku. Ponadto Klient może dezaktywować dany produkt lub usługę w każdym przypadku, w którym niniejszy Regulamin lub przepisy prawa przewidują możliwość wypowiedzenia umowy dotyczącej poszczególnego produktu lub usługi. Jeżeli skutkiem takiej dezaktywacji miałyby być zamknięcie wszystkich Kont prowadzonych dla Klienta lub utrata dostępu do Konta przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online oraz usługę bankowości telefonicznej CitiPhone, oświadczenie takie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Produktów Depozytowych. Oświadczenie Klienta o dezaktywacji produktu lub usługi może być złożone poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone oraz usługę bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile) lub w formie pisemnej.
20. Do skutków dezaktywacji wskazanej w ustępach poprzedzających stosuje się postanowienia Regulaminu odnoszące się do wypowiedzenia umów dotyczących poszczególnych produktów lub usług, z wyjątkiem dezaktywacji z skutkiem natychmiastowym, która jest równoznaczna z odstąpieniem przez Klienta od umowy dotyczącej danego produktu lub usługi.
21. Bank może złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Produktów Depozytowych lub dezaktywacji poszczególnych produktów i usług wyłącznie w formie pisemnej.
22. Umowa Produktów Depozytowych może zostać zawarta jako umowa wspólna pomiędzy Bankiem a dwoma, trzema lub czterema Współposiadaczami (Wspólna Umowa Produktów Depozytowych). Ci sami Współposiadacze mogą zawrzeć tylko jedną Wspólną Umowę Produktów Depozytowych.
23. W przypadku Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych:
- do wspólności produktów i usług świadczonych na podstawie Umowy Produktów Depozytowych stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu dotyczące wspólnych produktów i usług (tj. Konta Osobistego, Rachunków Oszczędnościowych), w szczególności co do zakresu dyspozycji, które mogą być składane przez każdego z Klientów;
  - każdy z Klientów ma odrębny i niezależny dostęp do kanałów komunikacji z Bankiem;
  - każdy z Klientów będzie uprawniony jedynie do aktywowania oraz dezaktywacji ze skutkiem dla pozostałych Klientów tych produktów i usług, które mogą mieć charakter wspólny zgodnie z niniejszym Regulaminem, z wyjątkiem Citicard, powiązanych ze wspólnym Kontem, lecz przypisanych do jednego ze Współposiadaczy. Bank może odmówić prowadzenia danego Konta lub danego typu Kont jako konta wspólnego;
  - do zmiany stron Umowy oraz do jej przekształcenia na umowę indywidualną konieczne jest wspólne działanie wszystkich Klientów;
  - wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy dokonane przez jednego z Klientów ma skutek wobec pozostałych Klientów.
24. W przypadku gdy Wspólną Umowę Produktów Depozytowych z Bankiem zawierają Współposiadacze, dla których Bank prowadzi już wspólne Konto Osobiste lub Rachunki Oszczędnościowe, zawarcie umowy jest równoznaczne z zastąpieniem przez postanowienia umowy wszystkich postanowień umów wspólnych łączących dotychczas wspólnie Współposiadaczy z Bankiem i mających za przedmiot usługi objęte Umową; w szczególności dotyczy to:
- Umowy Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank”,
  - Umowy Rachunku Bankowego „Konto Oszczędnościowe Citibank”/„Konto SuperOszczędnościowe Citibank” wraz ze wszelkimi zmianami i uzupełnieniami tych umów.
- Ponadto Wspólna Umowa Produktów Depozytowych zastępuje postanowienia umów innych niż mające za przedmiot prowadzenie Konta, zawartych indywidualnie przez Współposiadacza z Bankiem przed zawarciem Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych; w szczególności dotyczy to Umowy Citicard.
- W przypadku zawarcia przez Współposiadacza kilku Wspólnych Umów Produktów Depozytowych lub co najmniej jednej Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych obok indywidualnej Umowy Produktów Depozytowych skutek w postaci zastąpienia postanowień umów innych niż mające za przedmiot prowadzenie Konta, zawartych indywidualnie przez Współposiadacza przed zawarciem Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych lub Umowy Produktów Depozytowych, następuje na podstawie pierwszej zawartej z Bankiem umowy, przy czym po jej wygaśnięciu względnie dezaktywacji prowadzonych na jej podstawie produktów i usług Współposiadacz może korzystać z takich produktów i usług na podstawie zawartej później Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych lub Umowy Produktów Depozytowych.

Wszystkie ustawienia usług (łącznie z numerami rachunków bankowych oraz Kodami Identyfikacyjnymi) pozostają niezmienione, a produkty i usługi dotychczas świadczone przez Bank na rzecz Współposiadaczy wspólnie lub na rzecz jednego ze Współposiadaczy, z zastrzeżeniem postanowień powyższych, wraz z ewentualnie wnioskowanymi przy zawarciu Umowy, określone są w Potwierdzeniu Posiadania Produktów Depozytowych.

25. Wspólna Umowa Produktów Depozytowych może również zostać zawarta, jeżeli jeden z Klientów jest Osobą Małoletnią. Przez zawarcie Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych razem z Osobą Małoletnią przedstawiciel ustawowy wyraża zgodę na zawarcie Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych przez Osobą Małoletnią oraz samodzielne dysponowanie przez nią środkami zgromadzonymi na Koncie otwartym na podstawie takiej Umowy. Do dyspozycji składanych przez Osobą Małoletnią stosuje się § 5 Regulaminu.

### Rozdział III. RACHUNKI BANKOWE I LOKATY

#### § 3. POSIADACZ KONTA

1. Bank może prowadzić rachunek płatniczy (Konto) dla jednego Klienta na podstawie Umowy indywidualnej. Z zastrzeżeniem § 9 ust. 10, Klient może być posiadaczem jednego Konta prowadzonego na podstawie indywidualnej Umowy.
2. Klient może, poza zawarciem Umowy indywidualnej, być również Współposiadaczem Konta na podstawie Umowy zawartej łącznie z innymi osobami na podstawie § 4 Regulaminu. Klient może także być wyłącznie Współposiadaczem Konta lub Kont bez zawarcia Umowy indywidualnej.
3. Klient powinien wskazać Bankowi swój status dewizowy (Rezydenta lub Nierezydenta) oraz niezwłocznie informować Bank o jego zmianach.

#### § 4. WSPÓLPOSIADACZE KONTA

1. Bank może prowadzić rachunek płatniczy (Konto) wspólnie dla dwóch, trzech albo czterech osób z zastrzeżeniem, że dla tych samych Współposiadaczy Bank może prowadzić rachunek płatniczy jako Konto wspólne. Jeżeli Konto zostało otwarte dla kilku osób jako Konto wspólne, z zastrzeżeniem wynikającym z postanowień Regulaminu, każdy ze Współposiadaczy ma prawo samodzielnie dysponować środkami znajdującymi się na Koncie. Klient, który posiada Konto określonego typu jako Konto indywidualne, może posiadać jako Konto wspólne, którego jest pierwszym Współposiadaczem, wyłącznie Konto tego samego typu co jego Konto indywidualne.
2. Współposiadacze są odpowiedzialni solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy, stan Konta i dokonywane na nim operacje bankowe, w tym z skutki wykonania złożonych przez Współposiadaczy dyspozycji będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.
3. Do zawarcia Umowy, ustanowienia Pełnomocnika oraz przekształcenia Umowy wspólnej na Umowę indywidualną lub Umowę wspólną dla pozostałych Współposiadaczy niezbędne jest jednoczesne i zgodne złożenie oświadczeń woli przez wszystkich Współposiadaczy. Odwołanie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy wspólnej wymaga zgody Współposiadacza, który złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy wspólnej.
4. W przypadku przekształcenia indywidualnej Umowy Produktów Depozytowych na Wspólną Umowę Produktów Depozytowych:
  - a) wszystkie indywidualne Konta prowadzone w ramach Umowy Produktów Depozytowych zostają przekształcone na Konta wspólne,
  - b) wygasają pełnomocnictwa ustanowione do indywidualnej Umowy.
5. Indywidualna Umowa Produktów Depozytowych nie podlega przekształceniu na Wspólną Umowę Produktów Depozytowych w przypadku, gdy w ramach tej umowy Bank prowadzi rachunek płatniczy stanowiący Konto Regularnie Oszczędzające.
6. W przypadku gdy Wspólną Umowę Produktów Depozytowych z Bankiem zawierają Współposiadacze, gdy Bank z jednym z nich zawarł już Umowę Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank” lub Konto Oszczędnościowe Citibank/Konto SuperOszczędnościowe Citibank” lub zawarł inną umowę, do której ma zastosowanie Regulamin, albo w przypadku gdy Wspólną Umowę Produktów Depozytowych z Bankiem zawierają Współposiadacze i w stosunku do niektórych Bank zawarł już wspólne Umowy Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank” lub „Konto Oszczędnościowe Citibank/Konto SuperOszczędnościowe Citibank” lub inną umowę, do której ma zastosowanie Regulamin, Wspólna Umowa Produktów Depozytowych obejmuje wyłącznie Konto ustalone przez strony Umowy Produktów Depozytowych.
7. Umowa może zostać rozwiązana przez każdego ze Współposiadaczy w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem wobec pozostałych Współposiadaczy.
8. Odwołanie Pełnomocnika może zostać dokonane w każdym czasie przez każdego ze Współposiadaczy. Współposiadacz odwołujący Pełnomocnika jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić o tym Bank w Oddziale lub poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone bądź w formie pisemnej.
9. Wszelkie czynności wynikające z Umowy, poza opisanymi w ust. 3, mogą być wykonywane samodzielnie przez każdego ze Współposiadaczy ze skutkiem wobec pozostałych Współposiadaczy.
10. Wszyscy Współposiadacze jednego Konta muszą mieć jednakowy status dewizowy - Rezydenta albo Nierezydenta.
11. Śmierć Współposiadacza Konta nie powoduje wygaśnięcia Umowy, która w takim przypadku jest kontynuowana na dotychczasowych zasadach z żyjącymi Współposiadaczami. Spadkobiercy nie wstępują do Umowy w miejsce zmarłego Współposiadacza.
12. W przypadku gdy Współposiadaczy jest dwóch, śmierć jednego z nich powoduje przekształcenie Umowy wspólnej w Umowę indywidualną.

#### § 5. KONTO DLA OSÓB MAŁOLETNIICH

1. Dla Osoby Małoletniej Bank może prowadzić rachunek płatniczy jako Konto wspólne z jednym lub dwoma przedstawicielami ustawowymi Osoby Małoletniej.
2. Wrazie śmierci przedstawiciela ustawowego Osoby Małoletniej lub utraty przez niego statusu przedstawiciela ustawowego Umowa wygasa, chyba że stroną Umowy pozostaje drugi przedstawiciel ustawowy Osoby Małoletniej.
3. Z chwilą osiągnięcia pełnoletności przez Osobą Małoletnią staje się ona pełnoprawnym Współposiadaczem Konta wraz z pozostałymi Współposiadaczami - swoimi dotychczasowymi przedstawicielami ustawowymi.
4. Przez zawarcie Umowy razem z Osobą Małoletnią przedstawiciel ustawowy wyraża zgodę na zawarcie Umowy przez Osobą Małoletnią oraz samodzielne dysponowanie przez nią środkami zgromadzonymi na Koncie otwartym na podstawie takiej Umowy.
5. Wszelkie zmiany dotyczące zasad prowadzenia Konta dla Osoby Małoletniej, a w szczególności zmiana składu osobowego, zmiana typu Konta, ustanowienie i odwołanie Pełnomocnika oraz aktywacja i dezaktywacja produktów i usług na podstawie Umowy Produktów Depozytowych, mogą być dokonane tylko na wniosek i za zgodą przedstawiciela ustawowego będącego stroną Umowy. Podobnie Umowa ulega rozwiązaniu, jeżeli wypowiedzenie lub oświadczenie o odstąpieniu złoży przedstawiciel ustawowy, który jest stroną Umowy.
6. Na podstawie Umowy Produktów Depozytowych przedstawiciel ustawowy może dokonać aktywacji lub dezaktywacji poszczególnych produktów i usług narzec Osoby Małoletniej, w szczególności Citicard.

## § 6. PEŁNOMOCNIK

1. Klient może ustanowić Pełnomocnika d dysponowania Kontem. Pełnomocnictwo może być udzielone w formie pisemnej w Oddziale poprzez złożenie oświadczenia woli Klienta przy użyciu formularza Banku oraz złożenie wzoru podpisu przez Pełnomocnika. Pełnomocnictwo takie upoważnia do dokonywania wszelkich czynności związanych z prowadzeniem Konta oraz składania dyspozycji dotyczących Konta na podstawie Umowy, w tym do samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Koncie oraz do otwierania, zamykania Lokat lub Subkont Walutowych, z wyłączeniem prawa do:
  - a) dokonywania dyspozycji na wypadek śmierci,
  - b) udzielania dalszych pełnomocnictw,
  - c) rozwiązania, wypowiedzenia lub zmiany Umowy.
2. W przypadku pełnomocnictw, które nie są udzielane w obecności pracownika Banku, podpis mocodawcy - Klienta powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku lub poświadczony urzędowo albo winny sposób uzgodniony z Bankiem.
3. Jeżeli pełnomocnictwo zostało podpisane przed notariuszem zagranicznym, powinno być potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że zostało wystawione w państwie, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła i ratyfikowała odpowiednie umowy międzynarodowe zwalniające z tego obowiązku. Jeżeli pełnomocnictwo takie zostało wystawione w państwie będącym stroną Konwencji haskiej o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, powinno być wtedy opatrzone klauzulą apostille.
4. Jeżeli pełnomocnictwo zostało sporządzone w języku obcym, powinno być przetłumaczone na język polski przez polskiego tłumacza przysięgłego.
5. Z zastrzeżeniem zakresu umocowania wynikającego z treści pełnomocnictwa, Pełnomocnik może składać dyspozycje osobiście w Oddziałach lub dokonywać transakcji zapomocą Citicard, z wyłączeniem **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone oraz **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online. Czynność prawna dokonana przez Pełnomocnika w granicach umocowania pociąga za sobą skutki bezpośrednio dla Klienta.
6. Informacja o odwołaniu Pełnomocnictwa może być przekazana przez Klienta do Banku w każdym momencie osobiście, w formie pisemnej w Oddziale, poprzez **usługę bankowości telefonicznej** CitiPhone albo doręczona do Banku w formie pisemnej.
7. **Klient może wystąpić o wydanie karty płatniczej Citicard Pełnomocnikowi lub zgodzić się na korzystanie przez Pełnomocnika z Citicard.**
8. Klient lub Pełnomocnik, z zastrzeżeniem zakresu umocowania wynikającego z treści pełnomocnictwa, może w każdym czasie zastrzec Citicard wydaną Pełnomocnikowi. Zastrzeżenie staje się skuteczne z chwilą powiadomienia o tym Banku w Oddziale lub poprzez **usługę bankowości telefonicznej** CitiPhone.
9. Postanowienia Umowy i Regulaminu dotyczące praw i obowiązków Klienta w odniesieniu do usług płatniczych świadczonych przez Bank na rzecz Klienta stosuje się odpowiednio do ustanowionego Pełnomocnika z uwzględnieniem zakresu udzielonego umocowania.

## B. RODZAJE RACHUNKÓW BANKOWYCH

### § 7. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

1. **Bank prowadzi rachunek płatniczy (Konto) dla Klienta, który zawarł z Bankiem Umowę. Klient może złożyć dyspozycję otwarcia Konta przy zawieraniu Umowy Produktów Depozytowych jak też przed jej zawarciem lub po zawarciu poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji.**
2. Zawarcie Umowy pomiędzy Bankiem a Klientem następuje w formie pisemnej przez podpisanie Umowy przez obie strony lub w innej formie dopuszczalnej przez prawo. W przypadku uprzedniego zawarcia Umowy Produktów Depozytowych Klient może składać dyspozycję aktywacji kolejnego Konta oraz Subkonta Walutowego za pośrednictwem **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone oraz **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), jak również w Oddziale.
3. **W zależności od statusu dewizowego Klienta Bank prowadzi rachunek płatniczy dla Klienta odpowiednio jako Konto dla Rezydenta lub Konto dla Nierezydenta.**
4. **Konto Osobiste oraz Rachunki Oszczędnościowe nie mogą być wykorzystywane w celach związanych z działalnością gospodarczą lub zawodową Klienta, w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców. Wykorzystywanie Konta Osobistego lub Rachunków Oszczędnościowych do celów związanych z działalnością gospodarczą może stanowić podstawę do wypowiedzenia Umowy w całości lub części przez Bank.**

### § 8. KONTO OSOBISTE

1. Konto Osobiste prowadzone w złotych jest podstawowym rachunkiem bankowym Klienta. W ramach Konta Osobistego Klient ma ponadto możliwość otwarcia Subkonta Walutowego w walucie określonej w Tabeli Oprocentowania, posiadającego odrębny numer rachunku bankowego. Klient może otworzyć maksymalnie jedno Subkonto Walutowe w danej walucie.
2. Bank w ramach swojej oferty prowadzi różne typy Kont Osobistych o różnicowanej funkcjonalności i opłatach, które są wskazane w TOiP. Bank może uzależnić prowadzenie **rachunku płatniczego** (Konta Osobistego) danego typu od spełnienia warunków wskazanych w TOiP.
3. Klient ma prawo zmienić typ prowadzonego dla niego Konta Osobistego. W przypadku rachunków o zmiennej stopie procentowej zmiana oprocentowania następuje z dniem zmiany typu Konta Osobistego i jest odpowiednia dla danego typu Konta Osobistego. Wniosek o zmianę typu Konta Osobistego może zostać złożony w Oddziale, za pomocą **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone lub **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile). Zmiana typu Konta Osobistego możliwa jest wyłącznie na typy Kont Osobistych będących w ofercie Banku w dniu złożenia dyspozycji zmiany typu Konta Osobistego.
4. Jeżeli przez 3 kolejne miesiące Klient:
  - nie spełnia warunków określonych w TOiP dla bezpłatnego prowadzenia danego typu Konta Osobistego oraz
  - nie zapewnia na Koncie środków wystarczających na pokrycie w pełnej wysokości wszystkich należnych opłat i prowizji wskazanych w TOiP dla danego typu Konta Osobistego,Bank ma prawo powiadomić Klienta o zamiarze zmiany typu prowadzonego na jego rzecz Konta Osobistego.
5. Bank dokona zmiany typu Konta Osobistego, jeżeli Klient na koniec drugiego pełnego miesiąca kalendarzowego oddoręczenia powiadomienia nie spełni powyższych warunków. W takim przypadku z tytułu zmiany typu Konta Osobistego Bank nie pobiera dodatkowych opłat.
6. Zmiana typu Konta Osobistego nastąpi na typ Konta Osobistego będący w aktualnej ofercie Banku, wskazany przez Bank w powiadomieniu wysłanym do Klienta.
7. W przypadku spełnienia przez Klienta warunków posiadania typu Konta Osobistego innego niż określony przez Klienta, Bank ma prawo zaproponować zmianę typu prowadzonego na jego rzecz Konta Osobistego.
8. W każdym przypadku zmiany typu Konta Osobistego Bank doręcza Klientowi TOiP mającą doniego zastosowanie, jeżeli Klient nie otrzymał już wcześniej takiej TOiP, w sposób przewidziany dla doręczeń zmian niniejszego Regulaminu oraz zmian TOiP.

### § 9. RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE

1. **Bank może prowadzić dla Klienta rachunek płatniczy stanowiący Rachunek Oszczędnościowy lub kilka Rachunków Oszczędnościowych na podstawie Umowy. Klient może złożyć wniosek o otwarcie Rachunku Oszczędnościowego przy zawieraniu Umowy Produktów**



Depozytowych jak też po jej zawarciu poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji. Klient, który nie zawarł Umowy Produktów Depozytowych, może otworzyć kolejny rachunek w ramach Konta Oszczędnościowego lub SuperOszczędnościowego w innej walucie niż posiadana dotychczas, jeżeli zawarta przez niego uprzednio Umowa przewiduje taką możliwość.

- Bank oferuje następujące rodzaje Rachunków Oszczędnościowych: Konto Oszczędnościowe, Konto SuperOszczędnościowe oraz Konto Regularnie Oszczędzające. Rodzaje Rachunków Oszczędnościowych różnią się poziomem opłat i funkcjonalnością w sposób wskazany w TOiP oraz Tabeli Oprocentowania.
- Klient, dla którego Bank prowadzi rachunek płatniczy stanowiący Konto Osobiste w ramach Umowy Produktów Depozytowych, może złożyć w Banku dyspozycję otwarcia Konta Regularnie Oszczędzającego ze środków dostępnych na Koncie Osobistym lub Subkoncie Walutowym. Przy składaniu dyspozycji Klient określa:
  - walutę,
  - okres utrzymywania Konta Regularnie Oszczędzającego (Okres utrzymywania).
- Za dzień rozpoczynający Okres utrzymywania przyjmuje się pierwszy dzień kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po dniu wpłaty kwoty bazowej rozumianej jako minimalna kwota wymagana do otwarcia Konta Regularnie Oszczędzającego i określonej w Tabeli Oprocentowania z wyjątkiem gdy wpłata kwoty bazowej dokonana została 1 dnia miesiąca kalendarzowego, wtedy za dzień rozpoczynający Okres utrzymywania przyjmuje się następny dzień tego miesiąca. Po zakończeniu Okresu utrzymywania środki przelewane są na Konto Osobiste lub Subkonto Walutowe prowadzone w walucie Konta Regularnie Oszczędzającego. Jeżeli Konto Osobiste lub Subkonto Walutowe jest prowadzone w innej walucie niż Konto Regularnie Oszczędzające, środki przekazywane są na Konto Osobiste po przeliczeniu zgodnie z kursem wymiany obowiązującym w Banku na dzień zapadalności Konta Regularnie Oszczędzającego. Jeżeli przed zakończeniem trwania Okresu utrzymywania Klient zamknie rachunek Konta Regularnie Oszczędzającego, środki zostaną przelane na wskazane przez Klienta Konto Osobiste lub Subkonto Walutowe zgodnie z kursem wymiany obowiązującym w Banku w dniu zamknięcia.
- Otwarcie Konta Regularnie Oszczędzającego w wybranej walucie następuje po realizacji polecenia przelewu wewnętrznego środków z Konta Osobistego lub z Subkonta Walutowego, co najmniej w kwocie bazowej określonej w Tabeli Oprocentowania.
- Okresy utrzymywania, kwoty bazowe i minimalne kwoty miesięczne oraz wysokość oprocentowania Konta Regularnie Oszczędzającego określone są w Tabeli Oprocentowania.
- Minimalne kwoty miesięczne stanowią saldo transakcji dokonanych na Koncie Regularnie Oszczędzającym w miesiącu. Klient może wypłacać części środków z Konta Regularnie Oszczędzającego w Okresie utrzymywania. W takim przypadku Bank naliczy opłaty zgodne z TOiP.
- W przypadku gdy Klient składa dyspozycję założenia Konta Regularnie Oszczędzającego w dniu innym niż Dzień Roboczy, Konto Regularnie Oszczędzające zostanie założone z datą następnego Dnia Roboczego. W przypadku gdy termin zapadnięcia Konta Regularnie Oszczędzającego przypada na dzień inny niż Dzień Roboczy, Konto Regularnie Oszczędzające zapada w następnym Dniu Roboczym.
- W przypadku rozwiązania umowy Konta Osobistego w trakcie trwania Okresu utrzymywania rozwiązaniu ulega również rachunek Konta Regularnie Oszczędzającego.
- Dla każdego Okresu utrzymywania Klient może otworzyć jedno Konto Regularnie Oszczędzające w każdej walucie określonej w Tabeli Oprocentowania.

#### § 10. RACHUNEK LOKATY

- Klient może złożyć w Banku dyspozycję otwarcia Lokaty ze środków dostępnych na Koncie Osobistym. Przy składaniu dyspozycji Klient określa walutę, kwotę, rodzaj, umowny okres utrzymywania Lokaty (Okres umowny) oraz sposób wypłacania odsetek.
- Oferowane przez Bank waluty, Okresy umowne, minimalne kwoty oraz wysokość oprocentowania Lokat określone są w Tabeli Oprocentowania.
- Otwarcie Lokaty następuje po realizacji polecenia przelewu wewnętrznego środków z Konta Osobistego (w tym z Subkonta Walutowego prowadzonego w walucie, w której zakładana jest Lokata). Po jej zakończeniu lub zerwaniu środki przelewane są z powrotem na wyżej wymienione Konto Osobiste (Subkonto Walutowe). W przypadku zerwania Lokaty Klient może wskazać inne Konto Osobiste lub Subkonto Walutowe, którego jest Posiadaczem lub Współposiadaczem, prowadzone w tej samej walucie co Konto, z jakiego Lokata została otwarta, na które zostaną przelane środki po zerwaniu Lokaty.
- Oprocentowanie Lokat pozostaje niezmiennie przez cały czas trwania Lokaty.
- Wypłata środków z Lokaty w okresie jej trwania skutkuje rozwiązaniem Lokaty, o ile Lokata nie została założona na odmiennych warunkach.
- W przypadku gdy Klient składa dyspozycję założenia Lokaty w dniu innym niż Dzień Roboczy, Lokata zostanie założona z datą następnego Dnia Roboczego.
- W przypadku gdy termin zapadnięcia Lokaty przypada na dzień inny niż Dzień Roboczy, Lokata zapada w następnym Dniu Roboczym.
- Jeśli Klient nie złoży odmiennej dyspozycji, Okres umowny zostaje przedłużony na kolejny Okres umowny o tej samej długości, z zastosowaniem Tabeli Oprocentowania obowiązującej w dniu odnowienia. W dniu odnowienia Lokaty odsetki są doliczane do kwoty środków zgromadzonych na Lokacie, chyba że Klient złożył inną dyspozycję.
- Lokaty nie mogą być zakładane z Rachunku Oszczędnościowego.

#### § 11. PODSTAWOWY RACHUNEK PŁATNICZY

- Bank prowadzi podstawowe rachunki płatnicze. Podstawowy rachunek płatniczy przeznaczony jest dla konsumentów, dla których żaden dostawca usług płatniczych, w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie prowadzi innego rachunku płatniczego w walucie polskiej (złoty) umożliwiającego wykonywanie transakcji, o których mowa w ust. 5 poniżej.
- Bank otwiera podstawowy rachunek płatniczy na podstawie zawartej z Klientem umowy o podstawowy rachunek płatniczy. Umowa o podstawowy rachunek płatniczy określa zakres stosowania postanowień niniejszego Regulaminu do podstawowego rachunku płatniczego. Bank otwiera podstawowy rachunek płatniczy na czas nieokreślony.
- Bank otwiera podstawowy rachunek płatniczy jako:
  - rachunek indywidualny,
  - rachunek wspólny, w rozumieniu §4 Regulaminu.W przypadku podstawowego rachunku płatniczego stanowiącego rachunek wspólny, każdy z konsumentów wnioskujących o otwarcie podstawowego rachunku płatniczego musi spełniać warunki określone w ustawie o usługach płatniczych. Bank otwiera podstawowy rachunek płatniczy dla osób małoletnich przy zachowaniu zasad określonych w §5 Regulaminu.
- Bank otwiera podstawowy rachunek płatniczy na podstawie wniosku złożonego w formie pisemnej lub ustnie w Oddziale.
- W ramach podstawowego rachunku płatniczego, Bank umożliwia:
  - dokonywanie wpłat środków pieniężnych na rachunek, w tym wpłat gotówki,
  - dokonywanie wypłat gotówki z rachunku na terytorium któregośkolwiek państwa członkowskiego, w bankomacie lub w Oddziale, w godzinach pracy Banku, lub przy użyciu terminala płatniczego, jeżeli przewiduje to Umowa,
  - wykonywanie na terytorium państw członkowskich transakcji płatniczych, w tym wykonywanie usług polecenia zapłaty (w tym jednorazowych poleceń zapłaty), wykonywanie transakcji przy użyciu karty płatniczej Citicard lub innego Instrumentu Płatniczego lub

przez wykonywanie usług polecenia przelewu, polecenia przelewu SEPA lub polecenia przelewu w walucie obcej, w tym zleceń stałych, w szczególności w urządzeniach akceptujących Instrumenty Płatnicze, Oddziały, lub za pośrednictwem środków elektronicznego dostępu do rachunku, przy czym w przypadku transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu karty płatniczej Citicard podstawowy rachunek płatniczy zapewnia także możliwość dokonywania transakcji płatniczych bez fizycznego wykorzystania Citicard oraz możliwość rozliczania przez Bank transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu Citicard.

6. Bank może wypowiedzieć umowę podstawowego rachunku płatniczego, w przypadku gdy:
  - a) Klient umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał podstawowy rachunek płatniczy do celów niezgodnych z prawem,
  - b) istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na podstawowym rachunku płatniczym pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością,
  - c) na podstawowym rachunku płatniczym nie dokonano żadnych operacji przez ponad 24 kolejne miesiące, z wyjątkiem operacji z tytułu pobierania opłat lub naliczania odsetek od zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych,
  - d) Klient podał nieprawdziwe informacje lub zataił prawdziwe informacje we wniosku o zawarcie umowy podstawowego rachunku płatniczego, jeżeli podanie prawdziwych informacji skutkowałoby odrzuceniem wniosku,
  - e) Klient nie przebywa legalnie na terytorium państwa członkowskiego,
  - f) Klient, a w przypadku rachunku wspólnego dowolny z Współposiadaczy, zawarł inną umowę rachunku płatniczego, który umożliwia mu wykonywanie transakcji, o których mowa w ust. 5 powyżej, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
7. Bank może wypowiedzieć umowę podstawowego rachunku płatniczego z przyczyn określonych w ustępie 6 lit. c), e) lub f) powyżej, z co najmniej dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia. Bank może wypowiedzieć umowę podstawowego rachunku płatniczego z przyczyn określonych w ustępie 6 lit. a), b) i d) powyżej, ze skutkiem natychmiastowym.
8. W przypadku wypowiedzenia umowy podstawowego rachunku płatniczego z przyczyn określonych w ust. 7 powyżej, Klient wskazuje Bankowi sposób, w jaki chce uzyskać zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na podstawowym rachunku płatniczym. W przypadku nieuzyskania przez Bank takiej informacji, Bank może złożyć środki pieniężne znajdujące się na podstawowym rachunku płatniczym do depozytu sądowego lub w inny sposób zabezpieczyć środki pieniężne zgromadzone na tym rachunku. O sposobie zabezpieczenia Bank informuje Klienta na piśmie.

## Rozdział IV. BANKOWE ROZLICZENIA PIENIĘŻNE

### § 12. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. W ramach Konta Osobistego, bez konieczności dodatkowej aktywacji, Bank dokonuje na polecenie Klienta rozliczeń pieniężnych w następujących formach:
  - a) wypłata gotówki bądź wpłata gotówki we wskazanym Oddziale lub bankomacie,
  - b) polecenie przelewu, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu wewnętrznego, polecenie przelewu w walucie obcej,
  - c) polecenie zapłaty, zlecenia stałe,
  - d) usługa wypłaty gotówki „Awaryjna wypłata - Emergency Cash”,
  - e) transakcje dokonywane przy użyciu Citicard, w tym Płać kartą i wypłacaj oraz inne wypłaty gotówki dokonywane za pośrednictwem Akceptantów.
2. W ramach Konta Oszczędnościowego Bank dokonuje na polecenie Klienta rozliczeń pieniężnych w formach, o których mowa w ust. 1 pkt a), b), oraz w pkt d), a w przypadku regularnej opłaty składki ubezpieczeniowej na poczet ubezpieczeń dostępnych za pośrednictwem Banku, wskazanych na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) także w formie określonej w pkt c). W tych formach rozliczenia pieniężne nie mogą być dokonywane w bankomatach.
3. W ramach Konta SuperOszczędnościowego Bank dokonuje na polecenie Klienta rozliczeń pieniężnych w formach, o których mowa w ust. 1 pkt a), b), oraz w pkt d), a w przypadku regularnej opłaty składki ubezpieczeniowej na poczet ubezpieczeń dostępnych za pośrednictwem Banku, wskazanych na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) także w formie określonej w pkt c). W przypadku wykonania polecenia zapłaty lub zlecenia stałego postanowienie określone w § 30 ust. 8 nie ma zastosowania. W tych formach rozliczenia pieniężne nie mogą być dokonywane w bankomatach.
4. W ramach Konta Regularnie Oszczędzającego Bank dokonuje na polecenie Klienta rozliczeń pieniężnych w formach, o których mowa w ust. 1 pkt a), b), oraz w pkt d). W tych formach rozliczenia pieniężne nie mogą być dokonywane w bankomatach.
5. Bank może uzgodnić z Klientem inne formy przyjmowania dyspozycji, w tym Zleceń Płatniczych.
6. Bank, mając na względzie bezpieczeństwo środków zgromadzonych na Koncie, może wprowadzić procedury zabezpieczające, dotyczące każdej z form składania Zleceń Płatniczych przez Klientów. W szczególności Bank może wymagać telefonicznego potwierdzenia przez Klienta Zleceń Płatniczych pod warunkiem poinformowania Klienta o tym wymogu w trakcie składania Zlecenia Płatniczego. W celu uzyskania potwierdzenia Bank niezwłocznie kontaktuje się z Klientem pod numerem wskazanym do kontaktu przez Klienta. Zlecenie Płatnicze uznaje się za otrzymane przez Bank po uzyskaniu wyżej wymienionego potwierdzenia Klienta.
7. Bank realizuje Zlecenie Płatnicze, jeśli na Koncie znajduje się ilość środków wystarczająca na wykonanie Zlecenia Płatniczego oraz na pokrycie prowizji lub opłaty należnej Bankowi z tytułu realizacji Zlecenia Płatniczego, Zlecenie Płatnicze nie jest związane z krajami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez UE, USA lub ONZ, a dodatkowo w odniesieniu do Zlecenia Płatniczego stanowiącego polecenie przelewu, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej lub polecenie przelewu wewnętrznego, o ile:
  - a) Klient podał Bankowi prawidłowy Unikatowy Identyfikator niezbędny do zainicjowania lub wykonania Zlecenia Płatniczego oraz
  - b) Klient podał Bankowi wszystkie wymagane w Instrukcji Składania Zleceń Płatniczych informacje niezbędne do zainicjowania lub wykonania Zlecenia Płatniczego oraz
  - c) kwota Zlecenia Płatniczego w walucie obcej jest równa lub większa od jednej jednostki tej waluty.
8. Bank wykonuje Zlecenia Płatnicze, z wyłączeniem polecenia zapłaty oraz wykonywanych z wykorzystaniem Citicard, w oparciu o podany przez Klienta Unikatowy Identyfikator.
9. Szczegółowy zakres informacji, które Klient powinien podać, aby Zlecenie Płatnicze mogło zostać prawidłowo zainicjowane i wykonane, określa Instrukcja Składania Zleceń Płatniczych stanowiąca załącznik do Regulaminu.
10. Bank ma prawo odmówić wykonania złożonego przez Klienta Zlecenia Płatniczego, w przypadku gdy nie zostały spełnione przez Klienta warunki określone w Umowie i Regulaminie lub możliwość albo obowiązek odmowy wynika z przepisów prawa.
11. Bank ma prawo odmówić wykonania złożonego przez Klienta Zlecenia Płatniczego ze względu na przedmiot i cel Zlecenia Płatniczego, jeżeli transakcja płatnicza, której dotyczy Zlecenie Płatnicze wiąże się z uzasadnionym podejrzeniem wykorzystywania Konta do celów niezgodnych z prawem lub powiększonym ryzykiem dla bezpieczeństwa świadczonych przez Bank usług płatniczych. Za przypadki, o których mowa w niniejszym ust. 10 uważa się Zlecenia Płatnicze dotyczące sprzedaży lub zakupu kryptowalut, walut wirtualnych lub praw majątkowych o zbliżonym charakterze prawnym lub ekonomicznym, które wiążą się z wysokim ryzykiem dla nabywców, w tym transakcji płatniczych, gdzie Odbiorcą jest podmiot prowadzący działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług w zakresie wymiany

między kryptowalutami lub walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi lub między kryptowalutami lub walutami wirtualnymi lub prowadzi usługi pośrednictwa w zakresie takiej wymiany.

12. W przypadku odmowy wykonania Zlecenia Płatniczego Bank w Oddziale, poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone, poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online, za pośrednictwem Odbiorcy lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej powiadomi Klienta o odmowie w najbliższym terminie oraz - jeżeli to możliwe - o przyczynach odmowy i o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.
13. W przypadku dokonania błędnego zapisu księgowego na Koncie Bank ma prawo dokorygowania takiego zapisu (korekty/ storna), także jeśli Bank przekazał Klientowi informacje lub Wyciąg zawierające błędne saldo. W takim przypadku Bank niezwłocznie na Wyciągu powiadomi Klienta o dokonaniu korekty/ storna błędnego zapisu.
14. Jeżeli środki zgromadzone na Koncie nie wystarczą do zrealizowania wszystkich Zleceń Płatniczych Klienta, które mają być wykonane we wskazanym przez Klienta dniu, Bank w pierwszej kolejności wykona zlecenia stałe lub Zlecenia Płatnicze polecenia przelewu, polecenia przelewu SEPA, polecenia przelewu w walucie obcej lub polecenia przelewu wewnętrznego z datą przyszłą przeznaczone na spłatę kredytu udzielonego przez Bank. Pozostałe Zlecenia Płatnicze realizowane będą według kolejności ich złożenia.
15. Bank rozpoczyna wykonanie autoryzowanego Zlecenia Płatniczego Klienta z chwilą gdy Zlecenie Płatnicze zostało otrzymane przez Bank (moment otrzymania zlecenia), z uwzględnieniem tego, że:
  - a) Bank i Klient mogą uzgodnić, iż wykonanie Zlecenia Płatniczego rozpoczyna się:
    - i) określonego dnia,
    - ii) pod koniec wskazanego okresu,
    - iii) w dniu, w którym Klient przekazał do dyspozycji Banku środki pieniężne na wykonanie Zlecenia Płatniczego;
  - b) w przypadku, gdy Zlecenie Płatnicze zostało otrzymane przez Bank:
    - i) w dniu niebędącym Dniem Roboczym, lub
    - ii) w Dniu Roboczym, ale po godzinach granicznych określonych w Wykazie Godzin Granicznych, uznaje się, iż Zlecenie Płatnicze Klienta zostało otrzymane przez Bank pierwszego Dnia Roboczego następującego po tym dniu.Jeżeli autoryzacja dotyczy kolejnych transakcji płatniczych, wycofanie dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych, chyba że Klient zastrzegł inaczej. Bank nie obciąża Konta przed otrzymaniem Zlecenia Płatniczego.
16. Od chwili otrzymania Zlecenia Płatniczego przez Bank Klient może je odwołać lub zmienić jedynie za zgodą Banku, na podstawie odrębnego oświadczenia Klienta.
17. Przy realizacji Zleceń Płatniczych z rachunku lub wpłat na rachunek dokonywanych w innej walucie niż waluta rachunku, do przeliczeń stosuje się kursy walutowe Banku obowiązujące w chwili przyjęcia przez Bank Zlecenia Płatniczego. Kurs waluty ustalany jest na podstawie uśrednionych kursów walut z rynku międzybankowego (Kurs średni). Kurs średni powiększany jest o marżę Banku. Z uwagi na niezależną od Banku zmienność Kursu średniego zmiany obowiązujących w Banku tabel kursów walut dokonywane są bez uprzedzenia. Zasadę opisaną w niniejszym ustępie stosuje się do transakcji Citicard, w wyniku których następuje uznanie Konta, za wyjątkiem tych transakcji Citicard stanowiących zwrot zrealizowanych wcześniej transakcji Citicard, w wyniku których następuje uznanie tego samego Konta, które obciążała pierwotna transakcja: w przypadku tych transakcji stosuje się kurs kupna lub kurs sprzedaży waluty, w zależności odpowiednio do tego, który kurs był zastosowany przy pierwotnej transakcji obciążającej Konto.
18. Aktualne kursy walut obowiązujące w Banku są wskazane w Tabeli Kursów Walut udostępnianej Klientom Banku w formie publikacji papierowych w Oddziałach, poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online oraz poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone. Informacje o zastosowanych kursach walut Bank prezentuje w opisie transakcji podanym na Wyciągu. Dla Zleceń Płatniczych powyżej kwoty określonej w informacji dostępnej wraz Tabelą Kursów Walut, Bank może ustalić z Klientem inne kursy walut niż określone w Tabeli Kursów Walut.
19. Realizacja Zlecenia Płatniczego może nastąpić w walutach określonych przez Bank. Lista walut, w których można dokonać Zlecenia Płatniczego, jest udostępniana Klientom w Oddziałach oraz poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online oraz usługę bankowości telefonicznej CitiPhone.
20. Bank, wykonując Zlecenie Płatnicze złożone przez Klienta bądź w imieniu Klienta do Odbiorcy, którego dostawca usług płatniczych znajduje się na obszarze Europejskiego Obszaru Gospodarczego, zapewnia, aby rachunek tego dostawcy został uznany kwotą transakcji płatniczej nie później niż:
  - a) do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Zlecenia Płatniczego, jeżeli transakcja płatnicza:
    - (i) jest w polskich złotych lub euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
    - (ii) jest w euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych w innym państwie członkowskim,
    - (iii) obejmuje nie więcej niż jedno przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego spoza obszaru euro, pod warunkiem, że wymagane przeliczenie waluty jest dokonane w danym państwie członkowskim spoza strefy euro, a w przypadku transgranicznych transakcji płatniczych, że przelew transgraniczny jest dokonany w euro;
  - b) do końca czwartego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Zlecenia Płatniczego w pozostałych przypadkach.Terminy te mogą zostać przedłużone o kolejny Dzień Roboczy w odniesieniu do transakcji płatniczych inicjowanych na papierze. W przypadku innych transakcji płatniczych niż określone powyżej, gdy jeden z dostawców usług płatniczych znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego państwa członkowskiego a drugi dostawca znajduje się na terytorium innego państwa, wskazane wyżej terminy stosuje się w odniesieniu do tych części danej transakcji płatniczej, które są realizowane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego państwa członkowskiego.
21. Z zastrzeżeniem §12 ust. 4 poniżej, Bank uznaje Konto kwotą transakcji płatniczej z datą waluty tego dnia roboczego, w którym rachunek Banku, jako dostawcy Odbiorcy, został uznany kwotą transakcji płatniczej. Bank udostępnia Klientowi, jako Odbiorcy, kwotę transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku w przypadku gdy po stronie Banku:
  - a) nie następuje przeliczenie waluty; albo
  - b) następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu poprzednim, ma zastosowanie również do płatności w ramach Banku.
22. Na Banku spoczywa ciężar udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana i prawidłowo zapisana w systemie służącym do obsługi transakcji płatniczych oraz że nie miała na nią wpływu awaria techniczna ani innego rodzaju usterka związana z usługą płatniczą świadczoną przez Bank.
23. Polecenie przelewu SEPA może być zrealizowane wyłącznie w przypadku, gdy Dostawcy usług płatniczych uczestniczący w przeprowadzeniu takiej Transakcji, jako dostawcy Odbiorcy i Płatnika, prowadzą działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) lub gdy jedyny Dostawca usług płatniczych w danej Transakcji prowadzi działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA).

### § 13. WPŁATY

1. Wpłaty na Konto Osobiste mogą być dokonywane:
  - a) w formie polecenia przelewu, polecenia przelewu SEPA, polecenia przelewu w walucie obcej lub polecenia przelewu wewnętrznego,

- b) w formie wpłaty gotówki realizowanej w Oddziałach wskazanych przez Bank (lista Oddziałów wraz z ich lokalizacją oraz informacją o walutach i nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa dostępna jest w Oddziałach, za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone oraz na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)),
  - c) w formie wpłaty gotówki w bankomatach Banku z funkcją takiej wpłaty, albo wplatomatach należących do wybranych przez Bank niezależnych operatorów. Wykaz wplatomatów niezależnych operatorów wraz z ich lokalizacją Bank udostępnia Klientom w Oddziałach, na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) oraz za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone.
2. Na Rachunki Oszczędnościowe wpłaty mogą być dokonywane jedynie w formach, o których mowa w ust.1 pkt a) do b).
  3. W przypadku wpłat gotówki na Konto Osobiste dokonywanych w bankomatach lub wplatomatach z wykorzystaniem Karty Debetowej, wpłaty gotówki mogą być dokonywane wyłącznie w banknotach w walucie obsługiwanej w danym bankomacie lub wplatomacie zgodnie z instrukcjami danego bankomatu lub wplatomatu posiadającego taką funkcjonalność. Do korzystania z Karty Debetowej w bankomatach lub wplatomatach wskazanych przez Bank odpowiednie zastosowanie mają postanowienia § 18 oraz § 19 Regulaminu.
  4. W przypadku gdy po stronie Banku nie następuje przeliczenie waluty albo następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich, sprawdzenie i przeliczenie kwoty wpłaty gotówki oraz uznanie Konta Osobistego wpłaconą kwotą odbywa się:
    - a) natychmiast po dokonaniu wpłaty w przypadku wpłat gotówki w bankomatach Banku,
    - b) natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, jako dostawcy odbiorcy - w przypadku wpłat gotówki we wplatomatach należących do wybranych przez Bank niezależnych operatorów, z zastrzeżeniem ust.5 poniżej.
  5. Bank jest uprawniony do:
    - a) wstrzymania zaksięgowania środków oraz zatrzymania banknotów do wyjaśnienia w przypadku uzasadnionego podejrzenia co do autentyczności zdeponowanych banknotów;
    - b) dokonania korekty księgowej i obciążenia rachunku Klienta kwotą środków wpłaconych i zaksięgowanych na rachunku w przypadku późniejszego zidentyfikowania banknotu jako fałszywy lub podejrzany co do autentyczności;
    - c) odmowy przyjęcia zniszczonych banknotów i monet w walutach innych niż PLN;
    - d) odmowy przyjęcia wpłaty na Konto w przypadku wpłaty gotówki związanej z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą lub zawodową;
    - e) odmowy przyjęcia wpłaty na rachunek objęty zajęciem egzekucyjnym po godzinie 18 oraz w soboty, niedziele i dni ustawowo wolne od pracy;
  6. Limity wpłat gotówki dokonywanych w bankomatach lub wplatomatach określone są w TOiP.
  7. Transakcję płatniczą, objętą Zleceniem Płatniczym wpłaty gotówki uważa się za autoryzowaną, jeżeli:
    - a) została potwierdzona PIN Karty Debetowej, lub
    - b) w przypadku dokonywania wpłaty gotówki w Oddziale została potwierdzona podpisem Klienta, lub
    - c) w przypadku urządzenia, gdzie transakcje inicjuje się poprzez włożenie karty, autoryzacja następuje poprzez fizyczne umieszczenie Karty Debetowej w urządzeniu.
  8. Bank zastrzega sobie prawo przyjmowania wpłat gotówki we wskazanych Oddziałach w euro i innych walutach obcych i nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa w danym Oddziale. Wykaz Oddziałów wraz z ich lokalizacją oraz informacją o walutach i nominałach, dla których prowadzona jest obsługa kasowa, dostępny jest w Oddziałach, na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) i za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone.

#### § 14. WYPŁATA GOTÓWKOWA

1. Wpłaty gotówki z Konta Osobistego mogą być dokonywane:
  - a) w bankomatach,
  - b) w Oddziałach wskazanych przez Bank,
  - c) przy użyciu Citicard - za pomocą usługi Płać kartą i wypłacaj oraz inne wypłaty gotówki za pośrednictwem Akceptantów.
2. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania wypłat gotówki we wskazanych Oddziałach w euro i innych walutach obcych wyłącznie w nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa w danym Oddziale. Wykaz Oddziałów wraz z ich lokalizacją oraz informacją o walutach, w których prowadzona jest obsługa kasowa, dostępny jest w Oddziałach, na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) i za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone.
3. Z zastrzeżeniem ust.2 powyżej, w przypadku braku określonych nominałów bilonu waluty obcej w Oddziale, Bank zastrzega sobie możliwość dokonania wypłaty gotówki w kwocie waluty obcej niebędącej wielokrotnością nominałów dostępnych w Oddziale po przeliczeniu na złote po aktualnie obowiązującym średnim kursie wymiany Narodowego Banku Polskiego.
4. Bank może określić kwotę, powyżej której Klient ma obowiązek zgłosić planowaną wypłatę gotówki z określonym przez Bank wyprzedzeniem. Kwotę i termin określa TOiP.
5. Informacje dotyczące obsługi kasowej w Oddziałach Klient może uzyskać w Oddziałach lub za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone.
6. Transakcję płatniczą wypłaty gotówki objętą Zleceniem Płatniczym uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona PIN Citicard albo podpisem Klienta. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem Odbiorcy albo dostawcy Odbiorcy.
7. Limity wpłat gotówki dokonywanych w bankomatach, za pośrednictwem Akceptantów oraz w ramach usługi Płać kartą i wypłacaj określone są w TOiP.

#### § 15. POLECENIE PRZELEWU

1. Klient, z zastrzeżeniem ust.5 poniżej, ma prawo zlecać Bankowi realizację poleceń przelewu, poleceń przelewu SEPA, poleceń przelewu w walucie obcej oraz poleceń przelewu wewnętrznego w następujący sposób:
  - a) przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online,
  - b) przez Citi Mobile (z wyłączeniem Urzędu Skarbowego oraz poleceń przelewu krajowego w złotych realizowanych w systemie SORBNET),
  - d) przez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone,
  - e) w Oddziałach wskazanych przez Bank na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)),
  - f) we wskazanych przez Bank wielofunkcyjnych bankomatach (z wyjątkiem Zleceń Płatniczych z datą przyszłą; Zlecenia Płatnicze zlecane w bankomatach mogą być realizowane jedynie w przypadku uprzedniego zdefiniowania Odbiorcy w usłudze bankowości telefonicznej CitiPhone lub w Oddziale).
2. Polecenie przelewu krajowego w złotych na rachunki w bankach, instytucjach kredytowych, oddziałach instytucji kredytowych oraz oddziałach banków zagranicznych prowadzących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z wyłączeniem poleceń przelewu krajowego w złotych do ZUS i Urzędu Skarbowego, w kwocie równej lub większej niż 1 000 000 PLN są realizowane wyłącznie w systemie SORBNET.

3. Przy realizacji Zlecenia Płatniczego dokonywanego z rachunku Klienta w ramach usługi CGT na rachunek Odbiorcy prowadzony w innej walucie niż waluta Zlecenia Płatniczego rachunek Odbiorcy zostanie uznany kwotą przeliczoną według kursu walutowego stosowanego przez Organizację Płatniczą dokonującą rozliczeń w ramach usługi.
4. Przelewy CGT oraz Express Elixir są realizowane w trybie natychmiastowym, a uznanie rachunku Odbiorcy kwotą przelewanych środków następuje z chwilą złożenia Zlecenia Płatniczego obejmującego dyspozycję takiego przelewu. Możliwość realizacji Przelewu CGT lub Express Elixir jest uzależniona od technicznej gotowości banku Odbiorcy do przyjęcia przelewu w ramach tej usługi. Bank informuje Klienta o możliwości wykonania przelewu w ramach usługi CGT lub Express Elixir przed przyjęciem Zlecenia Płatniczego obejmującego dyspozycję Przelewu CGT lub Express Elixir.
5. Zlecenie Płatnicze polecenia przelewu transgranicznego w walucie obcej, polecenia przelewu transgranicznego w euro oraz polecenia przelewu transgranicznego w złotych, może być zleczone w trybie standardowym z terminem realizacji określonym zgodnie z § 11 ust. 19 lub w trybie pilnym, co oznacza, iż rachunek dostawcy usług płatniczych Odbiorcy zostanie uznany z datą waluty bieżącego dnia roboczego o ile Zlecenie Płatnicze złożone zostanie przed godziną graniczną wskazaną w Wykazie Godzin Granicznych. Za realizację Zlecenia Płatniczego w trybie pilnym, pobierana jest dodatkowa opłata zgodnie z TOIP. Tryb pilny nie jest dostępny dla przelewów realizowanych w walucie EUR na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
6. Przelewy realizowane za pomocą usługi FotoKasa Klient może zlecać Bankowi z wykorzystaniem aplikacji Citi Mobile.
7. W przypadku ustanowienia, modyfikacji lub rezygnacji ze Zlecenia Płatniczego będącego zleceniem stałym bądź Zlecenia Płatniczego będącego poleceniem przelewu krajowego w złotych lub poleceniem przelewu wewnętrznego w złotych z datą przyszłą Klient jest zobowiązany zgłosić ten fakt w Banku nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień rozpoczęcia realizacji Zlecenia Płatniczego. Zlecenie Płatnicze zostanie wykonane w przypadku zapewnienia na Koncie wystarczającej kwoty środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą realizacji Zlecenia Płatniczego.
8. W przypadku Zlecenia Płatniczego złożonego w Dzień Roboczy po godzinie granicznej, Zlecenia Płatniczego będącego zleceniem stałym lub Zlecenia Płatniczego będącego poleceniem przelewu krajowego w złotych lub poleceniem przelewu wewnętrznego w złotych z datą przyszłą, na koniec Dnia Roboczego poprzedzającego dzień Roboczy, w którym ma być zrealizowane Zlecenie Płatnicze lub indywidualna transakcja w ramach Zlecenia Płatniczego będącego zleceniem stałym, Bank ze względów technologicznych do czasu realizacji Zlecenia Płatniczego lub indywidualnej transakcji w ramach Zlecenia Płatniczego będącego zleceniem stałym dokonuje na Koncie blokady środków w kwocie objętej Zleceniem Płatniczym lub indywidualną transakcją w ramach Zlecenia Płatniczego będącego zleceniem stałym. Niezależnie od dokonanej blokady należne odsetki na Koncie są naliczane do czasu obciążenia Konta kwotą objętą Zleceniem Płatniczym w wyniku jego realizacji.
9. Bank uznaje, że Klient autoryzował wykonanie przez Bank Zlecenia Płatniczego będącego poleceniem przelewu, poleceniem przelewu SEPA, poleceniem przelewu w walucie obcej lub poleceniem przelewu wewnętrznego, w tym przelewu z datą przyszłą lub zlecenia stałego, zgodnie ze złożonym Zleceniem Płatniczym, jeżeli Zlecenie Płatnicze zostało złożone przez Klienta:
  - a) osobiście w Oddziale po uprzednim zweryfikowaniu tożsamości Klienta za pomocą Karty Debetowej i PIN Karty Debetowej lub dokumentu stwierdzającego tożsamość, a następnie potwierdzone podpisem Klienta;
  - b) w bankomacie po uprzednim potwierdzeniu tożsamości Klienta za pomocą PIN Karty Debetowej;
  - c) poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone zgodnie z zasadami autoryzacji Zleceń Płatniczych składanych z wykorzystaniem tego Instrumentu Płatniczego;
  - d) poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online zgodnie z zasadami autoryzacji Zleceń Płatniczych składanych z wykorzystaniem tego Instrumentu Płatniczego.
 Zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem Odbiorcy albo dostawcy Odbiorcy
10. W przypadku ustanowienia przez Klienta Zlecenia Płatniczego będącego zleceniem stałym uznaje się, że zgoda Klienta obejmuje wszystkie przyszłe transakcje dokonywane na podstawie Zlecenia Płatniczego.
11. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

## § 16. POLECENIE ZAPŁATY

1. Bank świadczy usługę Polecenia zapłaty w złotych oraz Polecenia zapłaty SEPA.
2. Warunkiem prawidłowego zainicjowania i wykonania przez Bank Zlecenia Płatniczego w ramach Polecenia zapłaty w złotych bądź Polecenia zapłaty SEPA jest:
  - a) podanie przez Klienta informacji określonych w Instrukcji Składania Zleceń Płatniczych oraz
  - b) posiadanie przez Bank zgody Klienta na obciążanie Konta Osobistego w ramach usługi polecenia zapłaty.
3. Klient może udzielić zgody na obciążanie jego Konta Osobistego prowadzonego w złotych w ramach usługi Polecenia zapłaty w złotych:
  - a) Bankowi - w Oddziale poprzez złożenie przez Klienta podpisu na upoważnieniu do obciążania Konta, poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone bądź usługę bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile) zgodnie z zasadami autoryzacji Zleceń Płatniczych składanych z wykorzystaniem tych Instrumentów Płatniczych;
  - b) dostawcy Odbiorcy bądź Odbiorcy - poprzez złożenie przez Klienta podpisu na upoważnieniu do obciążania Konta.
4. Zgoda Klienta na obciążanie jego Konta Osobistego w ramach usługi Polecenia zapłaty SEPA następuje poprzez złożenie podpisu na upoważnieniu do obciążania Konta oraz telefonicznym potwierdzeniu jego złożenia przez Klienta niezwłocznie po otrzymaniu upoważnienia przez Bank.
5. Polecenie zapłaty zostanie wykonane przez Bank w przypadku zapewnienia na Koncie Osobistym wystarczającej kwoty środków na jeden Dzień Roboczy przed wyznaczoną datą realizacji Zlecenia Płatniczego, a w przypadku Polecenia zapłaty SEPA od początku dnia, w którym następuje realizacja Zlecenia Płatniczego.
6. Złożenie zgody jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych Zleceń Płatniczych wykonywanych w ramach świadczenia usługi polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody przez Klienta albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile zgoda została udzielona na czas określony.
7. Zasady określone do trybu i formy udzielania zgody mają zastosowania do jej cofnięcia.
8. W przypadku usługi polecenia zapłaty, Klient może odwołać Zlecenie Płatnicze nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony z Bankiem dzień obciążenia Konta.

## § 17. USŁUGA „AWARYJNA WYPŁATA - EMERGENCY CASH”

1. Usługa „Awaryjna wypłata - Emergency Cash” umożliwia wypłatę gotówki z Konta poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej w sytuacji wyjątkowej, gdy Karta Debetowa wydana do Konta Klienta została skradziona lub zgubiona i Klient nie ma innego dostępu do gotówki.

- Z usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” może skorzystać każdy Klient. Usługa jest niedostępna dla Pełnomocnika do Konta.
- Wypłata gotówki może nastąpić w dowolnym oddziale banku należącego do grupy kapitałowej Citigroup Inc., oferującego usługę „Awaryjna wypłata – Emergency Cash”. Aktualna lista krajów, w których oddziały banków należących do grupy kapitałowej Citigroup Inc. umożliwiają skorzystanie z usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash”, jest dostępna na stronie internetowej Banku [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl), w Oddziale oraz CitiPhone.
- Wstępna weryfikacja tożsamości Klienta, który zdecyduje się skorzystać z usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash”, jest przeprowadzana na podstawie ważnego paszportu.
- Wypłata gotówki następuje na podstawie pisemnego wniosku, w którym Klient deklaruje wysokość wnioskowanej wypłaty gotówki w dolarach amerykańskich (USD) oraz wskazuje Konto do obciążenia wypłatą **gotówki**. Wypłata **gotówki** jest realizowana ze wskazanego Konta, o ile znajdują się na nim środki w odpowiedniej wysokości. Wypłata gotówki następuje zawsze w walucie kraju, w którym realizowana jest usługa, przeliczonej według kursu kupna aktualnie obowiązującego w banku realizującym wypłatę **gotówki**.
- Transakcję płatniczą objętą Zleceniem Płatniczym „Awaryjnej wypłaty gotówki – Emergency Cash” uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona złożonym na wniosku podpisem Klienta po uprzedniej weryfikacji tożsamości Klienta w trakcie nagrywanej rozmowy telefonicznej z Bankiem.
- W przypadku skorzystania z usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” Bank obciąża Konto Klienta kwotą wypłaty gotówki oraz kwotą prowizji lub opłaty w dolarach amerykańskich (USD) należnej bankowi realizującemu wypłatę **gotówki** lub równowartością kwoty wypłaty gotówki oraz kwoty prowizji lub opłaty należnej bankowi realizującemu wypłatę **gotówki** w dolarach amerykańskich (USD) przeliczonych według kursu kupna aktualnie obowiązującego w Banku jeżeli wypłata dokonywana jest z Konta prowadzonego w walucie innej niż dolar amerykański (USD).
- Kurs wymiany walut zastosowany w ramach usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” ustalany jest przez bank realizujący usługę „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” i podawany do wiadomości Klienta przed realizacją usługi.
- Limity wypłat **gotówki** w ramach usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” oraz wysokość opłat i prowizji pobieranych za korzystanie z tej usługi określone są w TOiP.

### § 18. ZLECENIE WALUTOWE

- Zlecenie walutowe oznacza złożone przez Klienta zlecenie zawarcia transakcji natychmiastowej zamiany waluty bazowej na walutę docelową wskazanej przez Klienta kwoty waluty po wybranym przez Klienta kursie walutowym. Waluta bazowa to waluta, w której Klient posiada środki pieniężne na wskazanym przez Klienta Koncie lub Subkoncie Walutowym. Waluta docelowa, to waluta, na którą mają być zamienione środki pieniężne w walucie bazowej przy realizacji zlecenia walutowego.
- Zlecenie walutowe może dotyczyć następujących par walutowych: USDPLN, EURPLN, EURUSD, GBPPLN, CHFPLN.
- Zlecenie walutowe może zostać złożone na czas określony bądź nieokreślony. W przypadku, gdy wskazany przez Klienta kurs walutowy nie zostanie osiągnięty, zlecenie walutowe złożone na czas określony wygasa z upływem terminu, na jaki zostało złożone. W przypadku zleceń walutowych złożonych na czas nieokreślony, zlecenie wygasa z chwilą otrzymania przez Bank oświadczenia Klienta o jego odwołaniu.
- Złożenie, zmiana bądź odwołanie zlecenia walutowego przez Klienta może nastąpić w Oddziale, lub za pomocą **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone, w dni robocze, w godz. 8:00-17:00. Odwołanie bądź zmiana przez Klienta treści zlecenia walutowego może nastąpić nie później niż do momentu jego realizacji przez Bank.
- Warunkiem wykonania przez Bank zlecenia walutowego jest posiadanie nawskazanym przez Klienta Koncie lub Subkoncie Walutowym kwoty środków pieniężnych wystarczających na jego realizację w momencie realizacji zlecenia oraz wskazanie Konta lub Subkonta Walutowego prowadzonego w walucie docelowej, które zostanie uznane kwotą zrealizowanego zlecenia walutowego. W momencie złożenia przez Klienta zlecenia walutowego, Bank dokonuje blokady środków na Koncie Klienta w kwocie wystarczającej na realizację zlecenia walutowego.
- Zlecenia walutowe są realizowane w dni robocze. Realizacja zlecenia walutowego następuje w momencie wystąpienia wskazanego przez Klienta kursu walutowego.
- Bank określa minimalną kwotę zlecenia walutowego. Informacja o minimalnej kwocie zlecenia walutowego dostępna jest w Oddziałach, za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone i za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Citibank Online.**
- Klient może złożyć następujące rodzaje zleceń walutowych:
  - zwykle, realizowane po kursie określonym w zleceniu;
  - jeśli wykonane (ID) - kombinacja dwóch zleceń walutowych, polegająca na tym, że zlecenie II uznaje się za złożone przez Klienta, jeśli zostało zrealizowane zlecenie I;
  - jedno anuluje drugie (OCO) - kombinacja dwóch zleceń walutowych, polegająca na tym, że w przypadku realizacji jednego ze zleceń drugie zostaje anulowane, jako pierwsze zostanie zrealizowane zlecenie walutowe, którego kurs wystąpi wcześniej;
  - jeśli wykonane jedno anuluje drugie (IOCO) - kombinacja trzech zleceń, polegająca na tym, że zlecenie II i III uznaje się za złożone przez Klienta po wykonaniu zlecenia I, w przypadku realizacji jednego z dwóch pozostałych zleceń walutowych (II lub III), trzecie pozostałe zlecenie walutowe zostaje anulowane, jako pierwsze zostanie zrealizowane zlecenie, którego kurs walutowy wystąpi wcześniej.

## Rozdział V INSTRUMENTY PŁATNICZE

### § 19. ZASADY OGÓLNE

- Bank udostępnia Klientowi Instrumenty Płatnicze na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.
- Bank ma prawo zablokować Instrument Płatniczy:
  - z obiektywnie uzasadnionych względów związanych z bezpieczeństwem Instrumentu Płatniczego, lub
  - w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia Instrumentu Płatniczego lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej, lub
  - w przypadku Instrumentów Płatniczych związanych z korzystaniem przez Klienta z kredytu – z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Klienta zdolności kredytowej wymaganej dla danego Instrumentu Płatniczego, gdy korzystanie z nich jest związane z korzystaniem przez Klienta z udzielnego mu kredytu.
- Jeżeli nie zakazują tego przepisy prawa mające zastosowanie i nie jest to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa, Bank będzie niezwłocznie informował Klienta o zablokowaniu Instrumentu Płatniczego oraz jego przyczynach: w Oddziale, poprzez **usługę bankowości telefonicznej** CitiPhone, poprzez **usługę bankowości elektronicznej** Citibank Online, za pośrednictwem Odbiorcy lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej. Klient może kontaktować się z Bankiem w związku z zablokowaniem Instrumentu Płatniczego w Oddziale, poprzez **usługę bankowości telefonicznej** CitiPhone, poprzez **usługę bankowości elektronicznej** Citibank Online oraz z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej i na piśmie.
- Bank odblokowuje Instrument Płatniczy albo zastępuje go nowym, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.

5. Klient jest zobowiązany do przechowywania Instrumentu Płatniczego z zachowaniem należytej staranności, utrzymywania w ścisłej tajemnicy Kodów Identyfikacyjnych, nieprzechowywania Instrumentu Płatniczego razem z Kodem Identyfikacyjnym oraz nieudostępniania Instrumentu Płatniczego ani Kodu Identyfikacyjnego osobom nieuprawnionym.
6. Bank zaleca regularne zmiany Kodów Identyfikacyjnych dokonywane nie rzadziej niż co trzy miesiące. Zmiana Kodu Identyfikacyjnego powinna zostać dokonana niezwłocznie w przypadku podejrzenia, że mógł zostać ujawniony osobom trzecim lub w przypadku korzystania z **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online na nieznanym sprzęcie. W celu zapewnienia bezpieczeństwa, Kody Identyfikacyjne powinny stanowić unikalną kombinację:
  - a) liter, cyfr oraz znaków specjalnych w przypadku hasła do **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online oraz Citi Mobile
  - b) cyfr w pozostałych przypadkach.Kody Identyfikacyjne nie powinny być łatwe do odgadnięcia przez osoby postronne, czyli nie powinny zawierać informacji, takich jak np. numer telefonu, imię, nazwisko, data urodzenia czy miejsce zamieszkania.
7. Klient zobowiązany jest zgłaszać niezwłocznie Bankowi stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia bądź nieuprawnionego dostępu do Instrumentu Płatniczego, danych do logowania albo urządzenia za pomocą którego Klient otrzymuje Kody Autoryzacyjne. Klient powinien niezwłocznie zgłosić tę okoliczność poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone pod numerem (+48) 22 692 24 84 lub w Oddziale w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego albo zastrzeżenia Citicard. Bank nie pobiera opłat za dokonanie zgłoszenia, o którym mowa w niniejszym ustępie 7.
8. Klient ponosi odpowiedzialność za transakcje na zasadach określonych w przepisach prawa, w tym w Ustawie o usługach płatniczych.
9. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w wysokości do równowartości 50 euro (EUR), ustalonej z zastosowaniem kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski (NBP) obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - a) posłużenia się utraconym przez Klienta albo skradzionym Klientowi Instrumentem Płatniczym, lub
  - b) przywłaszczenia Instrumentu Płatniczego.
10. Klient nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze na zasadach określonych w punkcie 9 powyżej i w wysokości tam określonej w przypadku, gdy:
  - a) Klient nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia Instrumentu Płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy Klient działał umyślnie, lub
  - b) utrata Instrumentu Płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, agenta lub Oddziału Banku lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi techniczne, wspierające świadczenie usług płatniczych, który nie wchodzi w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczych.
11. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia conajmniej jednego z obowiązków przewidzianych w § 18 ust.5 oraz 7 Regulaminu; w takich przypadkach ograniczenie odpowiedzialności opisane w § 18 ust.9 Regulaminu nie ma zastosowania.
12. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 18 ust. 7 Regulaminu Klient nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Klient doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.

## § 20. CITICARD

1. Bank może wydać kartę płatniczą będącą Kartą Debetową:
  - a) Klientowi, po otwarciu Konta Osobistego,
  - b) Pełnomocnikowi do Konta Osobistego, na wniosek Klienta.
2. Wydanie karty płatniczej będącej Kartą Debetową lub wydanie karty płatniczej będącej Nośnikiem Zbliżeniowym następuje na podstawie Umowy Citicard z zastrzeżeniem, że Nośnik Zbliżeniowy może zostać wydany tylko Klientowi, który posiada Kartę Debetową.
3. Umowa Citicard zostaje zawarta na okres ważności Citicard, przy czym, o ile Bank nie złoży oświadczenia o nieprzedłużeniu Umowy Citicard co najmniej na 2 miesiące przed końcem czasu jej trwania lub Klient nie złoży oświadczenia o nieprzedłużeniu Umowy Citicard co najmniej 1 miesiąc przed końcem czasu jej trwania, Umowę Citicard uważa się za przedłużoną na kolejny okres ważności. W przypadku śmierci Klienta Umowa Citicard wygasa.
4. Bank informuje Klienta o okresie ważności Citicard poprzez wskazanie go na Citicard lub przekazuje Klientowi tę informację na trwałym nośniku informacji.
5. Bank doręcza Klientowi pisemną informację o zamiarze nieprzedłużania Umowy Citicard co najmniej na 2 miesiące przed upływem okresu ważności aktualnie posiadanej Citicard na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji.
6. **Niezwłocznie po otrzymaniu Citicard Klient jest zobowiązany do jej uaktywnienia, a w przypadku Karty Debetowej do jej trwałego podpisania. Uaktywnienie Citicard oraz nadanie kodu PIN jest możliwe poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online, w Citi Mobile, lub Oddziale.**
7. Klient ma prawo używać Citicard przez cały okres jej ważności:
  - a) dokonując Transakcji zbliżeniowych za pośrednictwem Akceptantów oznaczonych symbolem MasterCard PayPass - w przypadku Citicard wyposażonej w Moduł Zbliżeniowy;
  - b) korzystając z innych funkcjonalności, których zasady działania oraz dostępność przedstawione są na stronach internetowych Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) oraz **w ramach usługi bankowości telefonicznej CitiPhone** i w Oddziałach.
8. Karta Debetowa umożliwia dostęp do Konta Osobistego Klienta poprzez:
  - a) bankomaty oznaczone symbolem karty,
  - b) możliwość dokonywania transakcji bezgotówkowych za pośrednictwem Akceptantów oznaczonych symbolem karty,
  - c) możliwość dokonywania transakcji gotówkowych za pośrednictwem Akceptantów oznaczonych symbolem karty, w tym Płać kartą i wypłacaj,
  - d) możliwość dokonywania transakcji internetowych - w przypadku karty posiadającej taką funkcjonalność.
9. Klient ma prawo korzystać z Karty Debetowej przez cały okres jej ważności podany na karcie, upływający ostatniego dnia miesiąca uwidocznionego na karcie:
  - a) w Oddziałach,
  - b) za pośrednictwem **usługi bankowości telefonicznej CitiPhone**, podając swój CitiPhone PIN,
  - c) przy użyciu bankomatów, podając swój PIN Karty Debetowej,
  - d) dokonując transakcji bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych lub transakcji gotówkowych za pośrednictwem Akceptantów, potwierdzając dokonanie transakcji przez podpis lub podanie PIN-u Karty Debetowej,
  - e) dokonując transakcji bezgotówkowych przez Internet bez fizycznego użycia Karty Debetowej, pod warunkiem wydania Karty Debetowej posiadającej taką funkcjonalność oraz aktywacji tej funkcjonalności.

10. Klient nadaje, zmienia PIN Citicard za pośrednictwem **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone lub w Oddziałach, a także może zmienić PIN Karty Debetowej w bankomatach Banku i wybranych bankomatach innych niż Banku udostępniających taką funkcjonalność. Wykaz bankomatów Banku wraz z ich lokalizacją dostępny jest w Oddziałach, na stronie internetowej ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) oraz w **usłudze bankowości elektronicznej** Citibank Online, w Citi Mobile i za pośrednictwem **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone.
11. Kwoty transakcji dokonywanych przy użyciu Citicard w euro i innych walutach obcych są przeliczane na walutę rozliczeniową po kursie Organizacji Płatniczej, a następnie księgowane na Koncie właściwym dla Citicard. Gdy waluta Konta właściwego dla Citicard i waluta rozliczeniowa są różne, kwoty transakcji rozliczane są w następujący sposób:
  - a) w przypadku wypłaty gotówki z bankomatów oznaczonych logo Citi lub Citibank transakcje są przeliczane z waluty rozliczeniowej - dolara amerykańskiego (USD) na walutę Konta Osobistego lub Subkonta Walutowego właściwego dla Citicard po kursie obowiązującym w Banku w momencie dokonywania transakcji, jeżeli waluta transakcji i waluta Konta właściwego dla Citicard są takie same, transakcja księgowana jest z pominięciem przewalutowania;
  - b) w przypadku pozostałych transakcji kwoty transakcji są przeliczane z waluty rozliczeniowej - dolara amerykańskiego (USD) lub funta szterlinga (GBP) dla transakcji dokonanych w tych walutach lub z euro (EUR) w pozostałych przypadkach na walutę Konta Osobistego lub Subkonta Walutowego właściwego dla Citicard po kursie zgodnym z ostatnią Tabelą Kursów Walut obowiązującą w Banku w dniu księgowania transakcji.

Powyższe kursy dostępne są na stronach internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)), za pośrednictwem **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone lub w Oddziałach.
12. Transakcje dokonane przy użyciu Citicard księgowane są na Koncie, które w momencie dokonywania transakcji jest właściwe dla Citicard. Transakcje gotówkowe, bezgotówkowe oraz transakcje Płać kartą i wypłacaj krajowe lub zagraniczne dokonywane przy użyciu Citicard mogą być realizowane z rachunku prowadzonego w złotych (PLN), euro (EUR), dolarach amerykańskich (USD) lub funtach szterlingach (GBP) jeśli będzie rachunkiem właściwym dla Citicard w momencie dokonywania transakcji.
13. Kursy walutowe stosowane przez Organizację Płatniczą dla przeliczania kwot transakcji dokonanych przy użyciu Citicard na walutę rozliczeniową publikowane są na stronie internetowej Organizacji Płatniczej. Adresy stron internetowych Organizacji Płatniczych dostępne są na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)), w Oddziałach oraz za pośrednictwem **usługi bankowości** CitiPhone.
14. Transakcje dokonane przy użyciu Citicard obciążają Konto z datą waluty odpowiadającą dacie księgowania transakcji w terminie do 14 dni od dokonania transakcji, niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank od Organizacji Płatniczej rozliczającej transakcję elektronicznych dokumentów potwierdzających jej dokonanie.
15. Do czasu zaksięgowania, kwota transakcji dokonanej przy użyciu Citicard pomniejsza saldo dostępne Konta (jest zablokowana). Jeśli w terminie 14 dni od dokonania transakcji Bank nie otrzyma od Organizacji Płatniczej rozliczającej transakcję elektronicznych dokumentów potwierdzających jej dokonanie, zwalnia zablokowane środki. W przypadku gdy transakcja płatnicza dokonywana przy użyciu Citicard jest inicjowana przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, a dokładna kwota transakcji nie jest znana w momencie, w którym Klient wyraża zgodę na wykonanie transakcji płatniczej, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym płatnika wyłącznie w przypadku gdy płatnik wyraził zgodę na blokadę określonej kwoty środków pieniężnych. Bank uwalnia środki pieniężne zablokowane na rachunku płatniczym Klienta zgodnie ze zdaniem poprzednim, niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia płatniczego i informacji o określonej kwocie transakcji płatniczej.
16. Dla transakcji dokonanych przy użyciu Citicard w walucie innej niż PLN, kwota blokady może się różnić od kwoty transakcji i kwoty zaksięgowanej na Koncie.
17. Klient ma prawo dysponować środkami z Konta Osobistego za pomocą Citicard w granicach salda dostępnego na Koncie właściwym dla Citicard z uwzględnieniem limitów transakcji i prowizji określonych w TOiP oraz ewentualnych prowizji pobieranych przez operatorów bankomatów.
18. Klient może otrzymać wydruk potwierdzający złożenie przez niego każdej dyspozycji transakcji dokonywanej za pośrednictwem bankomatów.
19. Transakcję bezgotówkową dokonaną przy użyciu Citicard, objętą Zleceniem Płatniczym lub Płać kartą i wypłacaj, uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona poprzez użycie PIN Citicard lub podpisanie przez Klienta dokumentu obciążeniowego zgodnie z podpisem na Karcie Debetowej. Klient potwierdzając transakcję wyraża zgodę na obciążenie Konta kwotą tej transakcji wraz z opłatami i prowizjami wynikającymi z TOiP. W przypadku urządzenia, gdzie transakcje inicjuje się poprzez włożenie karty, autoryzacja następuje poprzez fizyczne umieszczenie Karty Debetowej w urządzeniu.
20. W przypadku Transakcji zbliżeniowej:
  - a) powyżej limitu kwotowego transakcję uważa się za autoryzowaną poprzez potwierdzenie PIN Citicard lub poprzez podpisanie przez Klienta dokumentu obciążeniowego zgodnie z podpisem na Karcie Debetowej;
  - b) poniżej limitu kwotowego transakcję uważa się za autoryzowaną chwilą przekazania danych Citicard zapisanych w Module Zbliżeniowym wymaganych do realizacji transakcji, poprzez zbliżenie Citicard do urządzenia umożliwiającego odczyt danych zapisanych w Module Zbliżeniowym.
21. Klient może przy użyciu Karty Debetowej dokonywać transakcji na odległość, bez fizycznego przedstawiania Karty Debetowej, jeżeli aktywuje tę funkcjonalność poprzez **usługę bankowości telefonicznej** CitiPhone, **usługę bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile) lub w Oddziale.
22. Klient może złożyć dyspozycję wyłączenia Transakcji zbliżeniowych za pośrednictwem **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone oraz **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).
23. Wysokości limitów dla Transakcji zbliżeniowych bez konieczności wprowadzania PIN lub podpisu Klienta są ustalane przez Organizację Płatniczą i mogą być różne od wskazanych w Tabeli limitów transakcji. Wysokości limitów dla transakcji, o których mowa w zdaniu poprzednim, wskazane są na stronach internetowych Organizacji Płatniczych, właściwych dla danego kraju.
24. W przypadku transakcji dokonywanych na odległość, bez fizycznego przedstawiania Karty Debetowej (realizowanych telefonicznie, pisemnie, przez Internet) transakcja jest autoryzowana poprzez podanie danych Karty Debetowej lub Klienta, w zależności od wymagań Odbiorcy, w tym imienia i nazwiska, Kodu identyfikacyjnego, numeru i daty ważności Karty Debetowej lub kodu CVC2 widniejącego na odwrocie Karty Debetowej.
25. Bank udostępni Klientom zabezpieczenie transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet w postaci Zabezpieczenia 3D Secure. Odbiorca transakcji dokonywanej bez fizycznego użycia Karty Debetowej za pośrednictwem sieci Internet może wymagać jej dodatkowego potwierdzenia Hasłem 3D Secure.
26. W przypadku dokonywania transakcji gotówkowych w bankomatach innych niż bankomaty Banku, transakcji bezgotówkowych oraz Płać kartą i wypłacaj przy użyciu Citicard, za moment otrzymania zlecenia uznaje się moment otrzymania przez Bank informacji (pliku rozliczeniowego) dotyczącej transakcji od Organizacji Płatniczej.
27. Bank potwierdza przyjęcie zgłoszenia zastrzeżenia Citicard w formie pisemnej, jeżeli zgłoszenia dokonano w Oddziale lub ustnej, jeżeli zgłoszenia dokonano za pośrednictwem **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone. Zgłoszenie zastrzeżenia Citicard jest bezpłatne dla Klienta.



28. Zastrzeżenie Citicard oznacza brak możliwości dysponowania zajęj pomocą środkami na Koncie, w tym dokonywania transakcji gotówkowych oraz bezgotówkowych.
29. W przypadku zgubienia, kradzieży, odnowienia lub wymiany Citicard Bank może przesłać nowo wystawioną Citicard do Klienta na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji.
30. Zastrzeżenie Citicard nie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Citicard.
31. Klient może rozwiązać Umowę Citicard (co jest równoznaczne z dezaktywacją Citicard na podstawie Umowy Produktów Depozytowych) poprzez:
  - a) złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Citicard w Oddziale;
  - b) przesłanie na adres Banku oświadczenia o wypowiedzeniu; w przypadku wątpliwości co do autentyczności złożonego oświadczenia Bank zastrzega sobie prawo do jego telefonicznego potwierdzenia;
  - c) złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu **poprzez usługę bankowości telefonicznej** CitiPhone po przeprowadzonej weryfikacji;
  - d) złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu za pośrednictwem **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).Rozwiązanie Umowy Citicard następuje po upływie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
32. Bank ma prawo rozwiązać Umowę Citicard (co jest równoznaczne z dezaktywacją Citicard na podstawie Umowy Produktów Depozytowych) z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia, z ważnych przyczyn, w przypadku nieregulowania opłat za Citicard.
33. W przypadku wydania Citicard dla Pełnomocnika postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio.
34. W przypadkach szczególnych mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność stosowanych systemów niezbędnych do świadczenia usług, Bank ma prawo do przeprowadzania prac konserwacyjnych mogących utrudniać lub uniemożliwiać Klientowi korzystanie z usług. Terminy prac i przewidywany czas ich trwania będą publikowane na stronie [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) lub na innych stronach internetowych Banku przed rozpoczęciem prac.
35. Do systemów, o których mowa w ust. 35 powyżej, Klient nie może wprowadzać treści o charakterze bezprawnym.

## § 21. USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ CITIBANK ONLINE ORAZ CITI MOBILE

1. **W zakresie obsługi Konta Klient może korzystać z usługi bankowości elektronicznej Citibank Online oraz z usługi Citi Mobile. Do korzystania z usług świadczonych za pośrednictwem poczty elektronicznej konieczne jest posiadanie przez Klienta urządzenia elektronicznego połączonego z siecią Internet, umożliwiającego odczyt poczty elektronicznej. Aplikacja Citi Mobile jest dostępna w internetowych serwisach AppStore i Google Play.**
2. Aplikacja Citi Mobile występuje w dwóch wersjach:
  - a) przeglądarkowej - dostępnej po wpisaniu w przeglądarce w urządzeniu adresu [mobile.citibank.pl](http://mobile.citibank.pl),
  - b) aplikacyjnej - dostępnej po ściągnięciu i zainstalowaniu w urządzeniu aplikacji dostosowanej do systemów operacyjnych iOS 8.0 i wyższy lub Android 4.04.
3. Za pomocą **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online i Citi Mobile Klient może w szczególności:
  - a) uzyskiwać informacje o stanie środków i operacjach na rachunkach,
  - b) przeprowadzać transakcje na rachunkach,
  - c) wydawać inne dyspozycje określone przez Bank, w szczególności dyspozycje związane z wykonywaniem Umowy Produktów Depozytowych, w tym dotyczące aktywacji i dezaktywacji poszczególnych produktów i usług oferowanych przez Bank.Szczegółowe informacje dotyczące funkcjonowania systemów dostępnych w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online i Citi Mobile są opisane we właściwych kategoriach tematycznych serwisu. Szczegółowe informacje dotyczące aplikacji Citi Mobile znajdują się w Regulaminie Aplikacji, dostępnym w Aplikacji i na stronach internetowych banku.
4. Zlecenie Płatnicze złożone za pośrednictwem **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online **lub Citi Mobile** uważa się za autoryzowane przez Klienta, jeżeli Klient udzielił zgody na jego wykonanie poprzez:
  - a) zalogowanie się do **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online **lub Citi Mobile**, podanie przez Klienta informacji określonych w Instrukcji Składania Zleceń Płatniczych i potwierdzenie Zlecenia Płatniczego poprzez wybranie odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia Zlecenia Płatniczego do Banku - jeżeli Bank nie wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego Kodu Autoryzacyjnego, lub
  - b) zalogowanie się do **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online **lub Citi Mobile**, podanie przez Klienta informacji określonych w Instrukcji Składania Zleceń Płatniczych i potwierdzenie Zlecenia Płatniczego poprzez wybranie odpowiedniego przycisku funkcyjnego służącego do dostarczenia Zlecenia Płatniczego do Banku oraz wprowadzenie odpowiedniego Kodu Autoryzacyjnego - jeżeli Bank wymaga autoryzacji poprzez podanie odpowiedniego Kodu Autoryzacyjnego.
5. Korzystanie przez Klienta z **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online i Citi Mobile wymaga użycia odpowiednich urządzeń, **sprzętu** oraz oprogramowania, w tym:
  - a) dostępu do komputera lub innego urządzenia z systemem operacyjnym obsługującym popularne przeglądarki internetowe np. Internet Explorer, Google Chrome, Mozilla Firefox,
  - b) włączenia obsługi plików typu cookie oraz javascript (instrukcja konfiguracji urządzenia znajduje się na stronie [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)),
  - c) włączonej obsługi protokołu TLS 1.0 oraz 1.1,
  - d) posiadania zainstalowanego programu Adobe Acrobat Reader w wersji 9.0 lub nowszej do obsługi plików PDF,
  - e) posiadania połączenia z internetem z szybkością przepływu danych dla pojedynczej stacji minimum 128 kb/s,
  - f) posiadania otwartych portów http (80) i https (443).
6. W przypadku gdy Zlecenie Płatnicze lub inna czynność dokonywana przez Klienta w **usłudze bankowości elektronicznej** Citibank Online wymaga potwierdzenia Kodem Autoryzacyjnym, Klient powinien zweryfikować dane przesłane w wiadomości tekstowej SMS zawierającej Kod Autoryzacyjny z danymi wprowadzonymi w **usłudze bankowości elektronicznej** Citibank Online **lub w Citi Mobile**.
7. Klient posiadający jedynie Rachunek Oszczędnościowy, jak też Klient, który zawarł Umowę Produktów Depozytowych, jest zobowiązany do posiadania **aktywnej usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online przez cały okres obowiązywania Umowy.
8. Elektroniczna identyfikacja Klienta w **usłudze bankowości elektronicznej** Citibank **Online oraz w Citi Mobile** następuje poprzez wprowadzenie nazwy użytkownika i hasła. W przypadku Citi Mobile możliwa jest także identyfikacja przy pomocy odcisku palca, na wybranych urządzeniach mobilnych, na których możliwe jest korzystanie z identyfikacji odciskiem palca:
  - a) W przypadku identyfikacji odciskiem palca, Klient otrzymuje dostęp do listy rachunków wraz z saldem oraz historii transakcji.
  - b) Próba wykonania innych działań niż wymienione w punkcie a) wiąże się z koniecznością wprowadzenia hasła użytkownika.
  - c) Korzystanie z funkcji uzyskania dostępu do Citi Mobile przy pomocy odcisku palca wymaga jej aktywacji na urządzeniu wraz z rejestracją odcisku palca, a także osobno aktywacji funkcji w aplikacji Citi Mobile.
  - d) Bank zastrzega sobie prawo do wyłączenia funkcji Logowania Odciskiem Palca ze względów bezpieczeństwa.
9. Funkcja Citi Mobile Snapshot jest dostępna w Aplikacji Citi Mobile, na urządzeniach z systemem operacyjnym iOS i Android. Funkcja Citi Mobile Snapshot umożliwia dostęp do listy rachunków wraz z ich saldami oraz ostatnimi operacjami.

- a) Funkcja Citi Mobile Snapshot może być aktywowana i dezaktywowana przez użytkownika w Aplikacji Citi Mobile, w polu Ustawienia,
  - b) Funkcja Citi Mobile Snapshot przewiduje udostępnianie informacji o rachunkach wraz z saldami oraz o transakcjach na żądanie przesłane do Banku za pośrednictwem aplikacji bez dodatkowego uwierzytelnienia,
  - c) Bank zastrzega sobie prawo do wyłączenia funkcji Szybki Podgląd ze względów bezpieczeństwa.
10. Sposób funkcjonowania i obsługi **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online opisany jest w odpowiednich instrukcjach obsługi dostępnych na stronach internetowych serwisu. Instrukcje, o których mowa w poprzednim zdaniu, określają między innymi szczegółowe zasady elektronicznej identyfikacji Klienta oraz zasady postępowania Klienta w związku z dostępem do Konta za pomocą **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online.
  11. Wysokość opłat pobieranych za korzystanie z **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online określona jest w TOiP.
  12. Ze względów bezpieczeństwa Bank zastrzega sobie prawo przerwania połączenia z Klientem po upływie określonego przez Bank czasu od momentu dokonania przez Klienta ostatniej czynności. Klient uzyskuje połączenie z **usługą bankowości elektronicznej** Citibank Online **lub z Citi Mobile** po ponownym zalogowaniu się.
  13. Klient zobowiązuje się korzystać z **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym niniejszego Regulaminu.
  14. Bank może dostarczać programy i pliki komputerowe niezbędne w ocenie Banku do korzystania z **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online.
  15. Informacje o zmianach w zakresie usług w ramach **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online, które nie stanowią zmiany Umowy, oraz o terminie ich wprowadzenia dostępne są na stronach internetowych serwisu lub przesyłane do Klienta w formie wiadomości elektronicznej.
  16. **Usługa bankowości elektronicznej** Citibank Online oraz **Citi Mobile** mogą być wykorzystywane także do obsługi innych usług świadczonych przez Bank.
  17. W przypadku zawarcia Umowy Produktów Depozytowych Klient nie ma możliwości rezygnacji z **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online bez wypowiedzenia Umowy Produktów Depozytowych w całości.
  18. **Odniesienia w Regulaminie dotyczące Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online odnoszą się do Citi Mobile, chyba że zastrzeżono inaczej.**

## **§ 22. USŁUGA BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ CITIPHONE**

1. W zakresie obsługi Konta Klient może korzystać z **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone, który wymaga użycia telefonu działającego w trybie wybierania tonowego oraz nawiązania połączenia z odpowiednim numerem wskazanym przez Bank.
2. Wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone z przedstawicielami Banku mogą być nagrywane oraz mogą być wykorzystane do celów dowodowych.
3. Klient nadaje i zmienia CitiPhone PIN **poprzez usługę bankowości telefonicznej** CitiPhone.
4. **Zlecenie Płatnicze złożone za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone uważa się za autoryzowane przez Klienta, jeżeli Klient za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone udzielił zgody na jego wykonanie poprzez podanie numeru Karty Debetowej lub numeru PESEL i potwierdzenie CitiPhone PIN lub wyłącznie CitiPhone PIN w sytuacji, gdy Klient ma aktywną Usługę Identyfikacji Numerów Przychodzących.**
5. Bank uprawniony jest do aktywnego inicjowania kontaktu z Klientem za pomocą **usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone.
6. **Możliwość korzystania z Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone za pośrednictwem doradcy podlega opłacie zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji, chyba że w Regulaminie zastrzeżono inaczej.**

## **ROZDZIAŁ VI**

### **BEZPIECZEŃSTWO I KOMUNIKACJA Z BANKIEM**

#### **§ 23. USŁUGA CITIALERTS**

1. W zakresie obsługi Konta Osobistego Klient może korzystać z **usługi CitiAlerts** polegającej na przesyłaniu Klientowi wiadomości SMS, w ramach usługi powiadamiania SMS, i/lub wiadomości elektronicznych (wiadomości e-mail) na wskazany przez niego Główny Numer Telefonu Komórkowego i/lub Główny Adres Poczty Elektronicznej, zawierających informacje wskazane przez Klienta podczas aktywacji lub modyfikacji ustawień usługi CitiAlerts, m.in. o:
  - a) saldzie na rachunku lub rachunkach,
  - b) środkach dostępnych na rachunku lub rachunkach,
  - c) Lokatach,
  - d) wybranych operacjach na rachunku lub rachunkach,
  - e) autoryzacjach transakcji.
2. **Aktywacji usługi CitiAlerts można dokonywać po zalogowaniu do usługi bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), lub w Oddziałach, a modyfikacji jej ustawień dodatkowo w Citi Mobile.**
3. Wiadomości, w zależności od typu przekazywanej informacji, wysyłane są w trybie dziennym lub w czasie rzeczywistym.
4. Wiadomości generowane w trybie dziennym wysyłane są od wtorku do soboty (z wyłączeniem dni świątecznych). Wysyłka wiadomości nastąpi nie później niż w drugim Dniu Roboczym po dacie operacji powodującej wygenerowanie wiadomości.
5. Wiadomości generowane w czasie rzeczywistym wysyłane są każdego dnia tygodnia po operacji powodującej wygenerowanie wiadomości.
6. Bank zobowiązuje się do rozpoczęcia wysyłania powiadomień najpóźniej w czwartym Dniu Roboczym następującym po dniu złożenia przez Klienta dyspozycji aktywacji usługi CitiAlerts.
7. W przypadku Współposiadaczy Konta Osobistego usługa CitiAlerts może być aktywowana dla każdego z nich. Opłata za usługę CitiAlerts naliczana będzie za każdego Współposiadacza Konta Osobistego, który posiada aktywną usługę CitiAlerts.
8. Usługa CitiAlerts nie może być aktywowana dla Pełnomocnika.
9. Wysokość opłat pobieranych za korzystanie z usługi CitiAlerts jest określona w TOiP.
10. Opłatami, o których mowa w ust. 9 powyżej, zostanie obciążone Konto Klienta w pierwszym Dniu Roboczym miesiąca następującego po miesiącu którego dotyczą opłaty z zastrzeżeniem § 29 ust 10.
11. Klient może w dowolnym czasie zrezygnować z usługi CitiAlerts, z zastrzeżeniem że opłata należna za trwający miesiąc kalendarzowy zostanie pobrana zgodnie z ust. 9.
12. W uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo zablokować dostęp do usługi CitiAlerts, w szczególności jeżeli środki dostępne na Koncie, o którym mowa w ust. 10. nie pozwolą na pokrycie opłaty za usługę CitiAlerts, o której mowa w ust. 9.
13. **Powiadamianie SMS realizowane w ramach CitiAlerts jest odpłatne. Wysokość opłat pobieranych przez Bank za korzystanie z Powiadamiania SMS w tym zakresie jest określona w TOiP. W pozostałym zakresie, usługa Powiadamiania SMS jest świadczona nieodpłatnie.**

## § 24. COOKIES

1. Pliki cookies używane na stronach Banku nie przechowują danych osobowych pozwalających na identyfikację użytkownika serwisu internetowego. Są wykorzystywane między innymi do zapamiętywania preferencji Użytkowników, zabezpieczenia stron internetowych czy prowadzenia kampanii marketingowych. Niektóre funkcjonalności na stronach Banku nie będą działały, jeśli Użytkownik nie wyrazi zgody na zainstalowanie plików cookies.
2. W ramach usługi bankowości elektronicznej Citibank Online oraz Citi Mobile wykorzystywane są poniższe rodzaje Cookies:
  - a) Cookies trwałe - zapisują się na urządzeniu, z którego korzysta Użytkownik końcowy, nawet po opuszczeniu przeglądarki. Pozwalają one na przechowywanie i zapamiętanie informacji o preferencjach Użytkownika, takich jak np. pamiętanie nazwy użytkownika (loginu) podczas logowania do serwisu transakcyjnego. Dzięki temu podczas kolejnego logowania do serwisu, będzie możliwe automatyczne uzupełnienie tego pola. Akceptując ten rodzaj cookies, Użytkownik wyraża zgodę na przechowywanie informacji na swoim urządzeniu.
    - (i) Aby usunąć nazwę użytkownika dla usługi bankowości elektronicznej Citibank Online oraz na stronie internetowej Banku, należy zaznaczyć zapamiętaną już nazwę, a następnie z menu wybrać opcję „Usuń użytkownika”.
    - (ii) Aby usunąć nazwę użytkownika dla Citi Mobile należy zaznaczyć zapamiętaną już nazwę, a następnie z menu wybrać opcję „Edytuj” i kliknąć ikonę „kosza”.
  - b) Cookies sesji - są niezbędne do utrzymania właściwej wymiany informacji pomiędzy serwerem a serwisami Banku, a tym samym do możliwości poprawnego wyświetlenia zawartości usługi bankowości elektronicznej Citibank Online oraz aplikacji Citi Mobile i korzystania z funkcjonalności zawartych w tych serwisach. Celem przechowywania i uzyskania dostępu do tych informacji przez Bank jest identyfikacja danej sesji (dialogu pomiędzy przeglądarką a serwerem) oraz Użytkowników końcowych (komunikujących się z serwerem w tym samym czasie).
  - c) Cookies podmiotów zewnętrznych umożliwiają firmom zewnętrznym analizę informacji dotyczących liczby odwiedzin oraz zachowania użytkowników na stronach internetowych. Nie są to jednak dane osobowe, które pozwalają na identyfikację Użytkownika jako Klienta Banku. Celem gromadzenia i przetwarzania tego rodzaju plików cookies jest zebranie informacji na temat profilu osób odwiedzających stronę Banku, ich zachowań oraz preferencji i zainteresowań poszczególnymi produktami. Firmy, które świadczą usługi analityczne dla Banku, to między innymi Gemius czy Google. Ten rodzaj plików cookies nie jest wykorzystywany w ramach serwisów w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online oraz w Citi Mobile.3.. W każdym momencie można modyfikować zarządzanie plikami cookies poprzez ustawienia przeglądarki. Cofnięcie zgody wyłączy korzystanie z wszystkich plików cookies i może wpłynąć na niektóre funkcje serwisu w Usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online, powodując całkowite lub częściowe zablokowanie niektórych funkcji serwisu, takich jak np. podpowiadanie danych do logowania lub autouzupełnianie formularza produktowego
4. Jeśli Użytkownik końcowy nie wyrazi zgody na instalowanie plików cookies, może to spowodować nieprawidłowe działanie usługi bankowości elektronicznej Citibank Online oraz Citi Mobile lub brak dostępu do usług.

## § 25. BEZPIECZEŃSTWO

1. W przypadku wątpliwości co do autentyczności lub wiarygodności informacji dotyczącej poprawnego i bezpiecznego korzystania z usług płatności internetowych, Klient powinien potwierdzić ich autentyczność i wiarygodność na podstawie informacji zawartych na stronie internetowej Banku (<https://www.online.citibank.pl/polish/services/Bezpieczenstwo.htm>) lub skontaktować się z Bankiem poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone.
2. Podczas logowania się do serwisu w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online, Klient powinien korzystać z zabezpieczonego zaporą sieciową (firewall), która pomaga chronić komputer przed atakami z sieci.
3. Podczas logowania się do serwisu w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online oraz Citi Mobile klient powinien korzystać z sprzętu na którym zainstalowana jest aktualna wersja:
  - a) oprogramowania antywirusowego,
  - b) systemu operacyjnego oraz
  - c) przeglądarki internetowej.
4. Klient nie powinien otwierać lub odpowiadać na wiadomości e-mail, w których umieszczona jest prośba o podanie danych osobowych lub Kodów Identyfikacyjnych. Takie przypadki powinny zostać zgłoszone do Banku.
5. Klient nie powinien otwierać podejrzanych linków i załączników niewiadomego pochodzenia w otrzymanych wiadomościach e-mail, SMS i MMS.
6. Bank ani jego pracownicy nie proszą o podanie:
  - a) Kodów Identyfikacyjnych,
  - b) numeru CVC2 znajdującego się na rewersie Karty Debetowej,
  - c) Kodów Autoryzacyjnych.
7. Podczas logowania do serwisu w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online lub Citi Mobile Bank nie pyta o podanie typu telefonu, numeru telefonu oraz nie nakazuje instalacji oprogramowania na telefonie klienta.
8. Bank udostępnia na stronie internetowej <https://www.online.citibank.pl/polish/services/Bezpieczenstwo.htm>) informacje o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z usługi bankowości elektronicznej Citibank Online i Citi Mobile oraz płatności internetowych.
9. Bank przekazuje bieżące informacje o procedurach bezpieczeństwa mających wpływ na Klienta w zakresie świadczenia usług płatniczych przez Bank, o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z usługi bankowości elektronicznej Citibank Online i Citi Mobile oraz usług płatności internetowych, a także ostrzeżenia o istotnych zagrożeniach związanych z używaniem bankowości internetowej lub mobilnej, lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa, poprzez wiadomości w serwisie usługi bankowości elektronicznej Citibank Online dostępne po zalogowaniu oraz na stronie internetowej wskazanej w ust. 8. Bank może dodatkowo informować Klienta o przekazaniu w ramach usługi bankowości elektronicznej Citibank Online istotnych informacji wysyłając wiadomość na Główny Adres E-mail Klienta. O przypadku wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia Bank informuje poprzez usługę Powiadamiania SMS lub telefonicznie. Bank podejmuje działania w celu podnoszenia świadomości Klienta w zakresie ryzyk dla bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi i w tym celu udziela wsparcia i porad w zakresie ryzyk dla bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi, w tym wszelkich nieprawidłowości związanych z kwestiami bezpieczeństwa. Klient może kierować do Banku wnioski o udzielenie wsparcia i porad poprzez kanały komunikacji określone w ust. 14 poniżej.
10. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia bądź dostępu do urządzenia (np. komputer, tablet, telefon lub inne podobne urządzenie), za pomocą którego Klient korzysta z usługi bankowości elektronicznej Citibank Online, jeśli okoliczności uzasadniają podejrzenie naruszenia bezpieczeństwa Instrumentu Płatniczego, Klient powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego w CitiPhone pod numerem (+48) 22 692 24 84 lub w Oddziale. Dokonanie zgłoszenia, o którym mowa w niniejszym ust. 10, jest bezpłatne dla Klienta.
11. Bank stosuje środki bezpieczeństwa dotyczące ryzyk operacyjnych i ryzyka dla bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank. Ryzyko dla bezpieczeństwa może być związane z istnieniem nieodpowiednich lub zawodnych procedur lub zdarzeń zewnętrznych, które mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na dostępność, integralność i poufność systemów informacyjno-komunikacyjnych lub informacji

wykorzystywanych przez Bank do świadczenia usług płatniczych. Ryzykiem dla bezpieczeństwa jest m.in. ryzyko wynikające z cyberataków lub niewystarczającego bezpieczeństwa fizycznego.

12. W przypadku wystąpienia poważnego incydentu operacyjnego lub incydentu związanego z bezpieczeństwem Banku, w tym incydentu o charakterze teleinformatycznym, który ma lub może mieć wpływ na interesy finansowe Klienta, Bank:
  - a) bez zbędnej zwłoki powiadamia Klienta o zaistniałym incydencie Klientów korzystających z usług płatniczych Banku, oraz
  - b) informuje Klienta o dostępnych środkach, które może podjąć on w celu ograniczenia negatywnych skutków incydentu, a w zakresie w jakim jest to możliwe, podejmuje działania zmierzające do ograniczenia negatywnych skutków zaistniałego incydentu.Przez incydent, o którym mowa powyżej, należy rozumieć niespodziewane zdarzenie, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych przez Bank albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będzie mieć, lub serię takich zdarzeń.
13. W zależności od charakteru i krytyczności incydentu, o którym mowa powyżej, Bank kontaktuje się z Klientem poprzez:
  - a) Usługę bankowości telefonicznej CitiPhone,
  - b) Usługę bankowości elektronicznej Citibank Online lub Citi Mobile,
  - c) stronę internetową Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)).Bank może wykorzystywać także inne kanały komunikacji w celu zapewnienia skuteczności komunikacji podejmowanej z Klientem.
14. Bank, na życzenie Klienta, informuje Klienta o nieudanych próbach dostępu do Konta lub o podjętych lub nieudanych próbach wykonania transakcji płatniczej poprzez Usługę bankowości elektronicznej Citibank Online lub poprzez Usługę Powiadamiania SMS.
15. Klient może złożyć skargę, która dotyczy kwestii bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank.
16. Bank nabeżęco informuje Klienta o procedurach bezpieczeństwa mających wpływ na Klienta w zakresie świadczenia usług płatniczych przez Bank. Informacje o procedurach bezpieczeństwa dostępne są na stronie: <https://www.online.citibank.pl/polish/services/Bezpieczenstwo.htm>.
17. W zakresie wynikającym z niniejszego §25, Klient zobowiązany jest postępować zgodnie z zaleceniami i informacjami przekazywanymi przez Bank.

## § 26. WYCIĄGI, ZESTAWIENIE OPŁAT I KORESPONDENCJA

1. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu lub Umowy, wszelkie zawiadomienia wystosowywane na podstawie niniejszego Regulaminu będą doręczane listownie na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub wysyłane pocztą elektroniczną na Główny Adres Poczty Elektronicznej. Zawiadomienie będzie uznane za doręczone z chwilą, gdy doszło do Klienta w taki sposób, że mógł zapoznać się z jego treścią.
2. Bank przekazuje informację o zmianach stanu Konta i z ustaleniem salda w postaci comiesięcznego Wyciągu udostępnianego za pośrednictwem **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).
3. Bank udostępnia Wyciąg w formie elektronicznej za pośrednictwem **usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile) bez powiadomienia lub za zgodą Klienta z powiadomieniem na Główny Adres Poczty Elektronicznej.
4. W przypadku Konta wspólnego Wyciąg jest przesyłany lub udostępniany pierwszemu Współposiadaczowi wskazanemu w Umowie. W przypadku śmierci pierwszego Współposiadacza wskazanego w Umowie korespondencja bankowa, w tym comiesięczny Wyciąg z Konta, jest wysyłany na adres kolejnego Współposiadacza Konta wskazanego w Umowie.
5. Informacje o stanie Konta dostępne są w Oddziałach, **w ramach usługi bankowości telefonicznej** CitiPhone, **w ramach usługi bankowości elektronicznej** Citibank Online oraz w bankomatach Banku.
6. Na wniosek Klienta, który otrzymuje Wyciąg w formie elektronicznej Bank przesyła dodatkowy Wyciąg w formie papierowej na ostatni wskazany adres do korespondencji.
7. Wysokość opłaty za Wyciąg w formie papierowej określa TOiP. Opłata za Wyciąg w formie papierowej jest pobierana w kolejnym dniu roboczym następującym po dniu jego wygenerowania przez Bank.
8. Bank udostępnia Wyciąg w formie elektronicznej w **usłudze bankowości elektronicznej** Citibank Online najpóźniej w drugim Dniu Roboczym po terminie jego wygenerowania. O udostępnieniu Wyciągu w formie elektronicznej Bank informuje Klienta drogą elektroniczną najpóźniej drugiego Dnia Roboczego po terminie jego wygenerowania o ile Klient nie zrezygnował uprzednio z otrzymywania powiadomień.
9. Bank przekazuje Klientowi, **nieodpłatnie, zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym pobranych w okresie objętym zestawieniem opłat.** W zestawieniu opłat Bank uwzględni opłaty pobierane w związku z usługami zawartymi w wykazie usług reprezentatywnych. W przypadku oprocentowania środków na rachunku, zestawienie opłat obejmuje informację o stopie ich oprocentowania stosowaną dla danego rachunku płatniczego oraz całkowitą kwotę odsetek należnych za okres objęty zestawieniem. W przypadku świadczenia przez Bank usługi kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej, zestawienie opłat obejmuje informację o stopie oprocentowania kredytu w rachunku płatniczym oraz całkowitą kwotę odsetek pobranych z tytułu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej w okresie objętym zestawieniem opłat.
10. Bank przekazuje Klientowi zestawienie opłat co najmniej raz w roku kalendarzowym. W przypadku rozwiązania Umowy, Bank przekazuje Klientowi, nie później, niż w terminie 2 tygodni od dnia rozwiązania Umowy, zestawienie opłat za okres, za który nie było sporządzane zestawienie opłat, do dnia rozwiązania Umowy.
11. Bank i Klient uzgadniają sposób przekazywania zestawienia opłat. Na żądanie konsumenta, Bank przekazuje zestawienie opłat w postaci papierowej.. Wskazuje opłaty za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym pobranych w okresie objętym zestawieniem.
12. Począwszy od 1 grudnia 2018 roku Klient może wymagać, aby obok udostępnienia Wyciągu w myśl postanowień ust.2 powyżej, następujące informacje były mu dostarczane raz w miesiącu, bezpłatnie, na Główny Adres Poczty Elektronicznej:
  - a) umożliwiające zidentyfikowanie transakcji płatniczej, i w stosownych przypadkach Odbiorcy,
  - b) o kwocie transakcji płatniczej w walucie, w której obciążono rachunek płatniczy Klienta, lub w walucie, w której zostało złożone Zlecenie Płatnicze,
  - c) o kwocie wszelkich opłat z tytułu transakcji płatniczej i w stosownych przypadkach ich wyszczególnienie, lub informację o odsetkach należnych od Klienta,
  - d) o kursie walutowym zastosowanym w danej transakcji płatniczej przez Bank oraz o kwocie transakcji płatniczej po przeliczeniu walut, jeżeli transakcja płatnicza wiązała się z przeliczaniem waluty,
  - e) o dacie waluty zastosowanej przy obciążeniu rachunku lub o dacie otrzymania Zlecenia Płatniczego.Dyspozycję opisaną powyżej należy złożyć poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online.
13. Bank na wniosek Klienta sporządza **odpłatnie** dodatkowe zestawienie transakcji płatniczych.

## § 27. KREDYT W RACHUNKU PŁATNICZYM LINIA KREDYTOWA

1. Na wniosek Klienta Bank może zawrzeć z Klientem umowę kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej (Umowa o Linie) i przyznać Klientowi kredyt w rachunku płatniczym Linie Kredytowej, który zostanie udostępniony w Koncie Osobistym w złotych w określonym limicie. Umowa o Linie może być zawarta do Konta Osobistego prowadzonego najwyżej dla dwóch Współposiadaczy. W przypadku konta prowadzonego dla dwóch Współposiadaczy, Umowa o Linie podpisywana jest przez obydwu Współposiadaczy, którzy odpowiadają za zobowiązania wobec Banku solidarnie.
2. Do jednego Konta Osobistego może być przyznany wyłącznie jeden kredyt w rachunku płatniczym Linia Kredytowa. Za przyznany Klientowi kredyt w rachunku płatniczym Linie Kredytowej Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w TOiP.
3. Wysokość oprocentowania przyznanego kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej jest określona w Umowie o Linie i Tabeli Oprocentowania i zależy od wysokości przyznanego Limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej oraz typu Konta Osobistego.
4. Klient, któremu przyznano kredyt w rachunku płatniczym Linie Kredytowej, jest zobowiązany do regularnych comiesięcznych przelewów dochodów na Konto Osobiste, w każdym okresie rozliczeniowym określonym zgodnie z ust.10, których rodzaj i wysokość zostały określone we Wniosku o udzielenie kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej. Jeżeli wysokość zadeklarowanej kwoty przelewów nie jest określona w Umowie o Linie lub we Wniosku o udzielenie kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej, Klient jest zobowiązany do zapewnienia regularnych wpłat w wysokości co najmniej 1000 zł miesięcznie. Jeśli wysokość odsetek i opłat naliczonych w danym okresie rozliczeniowym przewyższa kwotę, którą Klient jest zobowiązany regularnie wpłacać na Konto Osobiste, wówczas Klient ma obowiązek zasilić Konto Osobiste co najmniej kwotą powiększoną o wysokość naliczonych odsetek i opłat. W przypadku braku przelewów dochodów na Konto Osobiste Bank zastrzega sobie prawo do podejmowania względem Klienta czynności monitorujących i windykacyjnych. Bank lub uprawnione do działania w imieniu Banku podmioty mogą podejmować następujące czynności: monity listowe, monity telefoniczne oraz inne czynności podejmowane poza siedzibą Banku.
5. Przyznany kredyt w rachunku płatniczym Linia Kredytowa umożliwia Klientowi zadłużanie się wobec Banku, gdy dokonywane przez Klienta wypłaty lub przelewy nie znajdują pokrycia w dodatnim saldzie Konta Osobistego w złotych.
6. W przypadku istnienia niespłaconego kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej każda wpłata na Konto Osobiste powoduje spłatę wykorzystanego limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej i umożliwia ponowne zadłużanie się do kwoty niewykorzystanej części limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej.
7. Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania comiesięcznych zasileń Konta Osobistego na poczet swoich należności z tytułu wykorzystanego limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej:
  - a) należne opłaty i prowizje,
  - b) należne odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej,
  - c) udzielony kredyt w rachunku płatniczym Linia Kredytowa.
8. Klient jest zobowiązany do kontrolowania salda swojego zadłużenia wobec Banku i terminowego regulowania zobowiązań wynikających z posiadania kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej.
9. Klient jest zobowiązany do nieprzekraczania wysokości przyznanego kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej. W przypadku przekroczenia przyznanego kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej Klient jest zobowiązany niezwłocznie spłacić kwotę przekroczenia wraz z odsetkami.
10. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej za każdy dzień kalendarzowy zadłużenia w wysokości 1/365 oprocentowania rocznego, a w roku przestępnym 1/366 oprocentowania rocznego, licząc od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego dzień jego spłaty. Jeżeli łączna liczba dni kalendarzowych, w których Klient korzystał z kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej w danym okresie rozliczeniowym, nie przekroczy 7 dni kalendarzowych, odsetki nie będą naliczone. Jeśli liczba dni kalendarzowych, w których Klient korzystał z kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej, przekroczy 7 dni, to wówczas odsetki zostaną naliczone za cały okres korzystania z kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej w danym okresie rozliczeniowym. Odsetki naliczone za dany okres rozliczeniowy wykazane są na najbliższym Wyciągu z Konta Osobistego i od dnia wystawienia Wyciągu są wymagane do spłaty. Transakcje zaksięgowane z datą wsteczną po zakończeniu danego okresu rozliczeniowego nie zmieniają wstecznie liczby dni, w których Klient korzystał z kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej w zakończonym okresie rozliczeniowym, ale będą uwzględnione na Wyciągu w kolejnym okresie rozliczeniowym.
11. Naliczone odsetki, opłaty i prowizje obciążają Konto Osobiste, do którego przyznano kredyt w rachunku płatniczym Linie Kredytowej. W przypadku braku środków na ich pokrycie na Koncie Osobistym, zmniejszają dostępny limit kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej.
12. Oprocentowanie kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej ustalane jest według zmiennej stopy procentowej.
13. Bank jest uprawniony do zmiany TOiP w zakresie podwyższenia wysokości opłat lub prowizji albo wprowadzenia nowych opłat lub prowizji dotyczących Umowy o Linie w przypadku:
  - a) wprowadzenia nowych usług, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy o Linie, nie będzie naruszało interesu Klienta oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Klienta z tytułu Umowy o Linie w przypadku nieskorzystania z nowej usługi;
  - b) zmiany zakresu lub formy usług dotychczas świadczonych na podstawie Umowy o Linie, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy o Linie oraz nie będzie naruszało interesu Klienta;
  - c) zwiększenia faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank, tj.:
    - (i) kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą istniejących rekomendacji, zaleceń albo decyzji przez organy nadzorujące działalność Banku, mające wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy o Linie;
    - (ii) kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wytycznych organów nadzoru odnoszących się do wykonywania Umowy o Linie mających wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy o Linie;
    - (iii) kosztów faktycznych ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usługi na podstawie Umowy o Linie lub wzrostu pracochłonności takiej usługi, za którą opłata albo prowizja jest pobierana;
 Przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości lub stanowić nie więcej niż 200% wzrostu kosztu;
  - a) wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości.
 Bank jest uprawniony do zniesienia lub obniżenia opłat lub prowizji określonych w TOiP.

Zmiana TOiP dokonywana jest nie częściej niż raz na kwartał, przy czym w przypadku zmian wynikających z powyższych pkt. a), b), c), d) powiadomienie o zmianie nie może nastąpić później niż 6 miesięcy od wystąpienia zdarzenia.

14. Ograniczenie zmiany o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości wymienione w poszczególnych punktach ust. 13 nie dotyczy przypadków, gdy do TOiP wprowadzane są nowe pozycje lub gdy dotychczasowa odpłatność wynosiła 0 złotych.
15. Na wniosek Klienta Bank może zmienić przyznany limit **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**. Zmiana może polegać na podwyższeniu bądź obniżeniu limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej uzgodnionego uprzednio przez Bank i Klienta. Zmiana **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** może nastąpić, gdy Klient będzie posiadał określoną przez Bank zdolność kredytową oraz będzie realizował wymagane przez Bank comiesięczne wpływy dochodów na Konto w wysokości zadeklarowanej we wniosku o udzielenie **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**. Bank dokona zmiany **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** na podstawie porozumienia stanowiącego aneks do Umowy zawartej pomiędzy Bankiem i Klientem (zwany dalej „Porozumieniem”). Zmianę **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP. W przypadku, gdy wysokość oprocentowania przyznanego **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** uzależniona jest od wysokości **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**, a Klient złoży wniosek o zmianę limitu oprocentowanie **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** zostanie zmienione na oprocentowanie wskazane w aktualnej Tabeli Oprocentowania dla danego typu Konta Osobistego i dla danej wysokości **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**, co zostanie wskazane w Porozumieniu.
16. Porozumienia związane z Umową o Linię wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, przy czym przez formę pisemną rozumie się również formy uznawane przez przepisy prawa za równoważne formie pisemnej, w szczególności formę elektroniczną określoną w art.7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. **poprzez serwis w ramach Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone lub serwis w ramach Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online**. W przypadku wprowadzenia zmian w formie komunikacji poprzez serwis **w ramach Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone**, Klient ma prawo do odsłuchiwanie rozmów telefonicznych wprowadzających dane zmiany oraz otrzymania kopii ich nagrań.
17. Postanowienia wskazane w ust. 15 i 16 stosuje się odpowiednio do porozumień zawartych przez Klienta i Bank z inicjatywy Banku, z zastrzeżeniem, że nie jest pobierana opłata za zmianę **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**.
18. Bank jest uprawniony do obniżenia, bez zgody Klienta, wysokości **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** w przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia kredytu **w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** albo w razie utraty przez Klienta zdolności kredytowej do spłaty kredytu **w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** w wysokości ustalonego Limitu. Bank niezwłocznie informuje Klienta o obniżeniu **limitu kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**.
19. Klient może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę o Linię z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy o Linię następuje z upływem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
20. Rozwiązanie Umowy o Linię jest wolne od opłat na rzecz Banku.
21. Bank może wypowiedzieć Umowę o Linię, z zachowaniem dwumiesięcznego terminu wypowiedzenia, przy czym Bank wskaże przyczynę wypowiedzenia, jeśli nastąpi ono z powodu:
  - a) niedotrzymania przez Klienta zobowiązań dotyczących warunków udzielenia kredytu **w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** określonych w Umowie,
  - b) negatywnej oceny zdolności kredytowej Klienta.
22. Wypowiedzenie Umowy o Linię składane jest Klientowi przez Bank w formie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy o Linię przesłanego na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji.
23. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o Linię. Umowa o Linię ulega rozwiązaniu najpóźniej z dniem rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy w rozumieniu Regulaminu.
24. W przypadku śmierci jednego ze Współposiadaczy Umowa o Linię wygasa. Jeżeli żyjący Współposiadacz jest zainteresowany posiadaniem **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**, jest zobowiązany złożyć wniosek o udzielenie **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**, a Bank podejmie decyzję o udzieleniu **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** na podstawie oceny jego zdolności kredytowej.
25. W przypadku przekształcenia przez Klienta posiadającego **kredyt w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** indywidualnej Umowy Produktów Depozytowych na Wspólną Umowę Produktów Depozytowych lub w przypadku przekształcenia Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych na indywidualną Umowę Produktów Depozytowych, Umowa o Linię wygasa. Jeżeli Współposiadacz, lub Klient pozostający jedynym Współposiadaczem są/jest zainteresowani/y posiadaniem **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**, zobowiązani/y są/jest złożyć wniosek o udzielenie **kredytu w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**, a Bank podejmie decyzję o jej udzieleniu na podstawie oceny ich/jego zdolności kredytowej.
26. Bank dokona jednorazowej zmiany daty wystawiania Wyciągu do Konta Osobistego na pierwszy dzień miesiąca dla Klientów, którzy posiadają **kredyt w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** oraz mają datę wystawiania Wyciągu inną niż pierwszy dzień miesiąca.
27. Bank będzie niezwłocznie informował Klienta o każdej zmianie TOiP oraz Regulaminu w zakresie zmian dotyczących kredytu **w rachunku płatniczym Linii Kredytowej**, nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą jej wejścia w życie. Bank prześle niezwłocznie na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji zmienioną TOiP, pełny tekst Regulaminu. W takim przypadku Klient ma prawo, przed dniem proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę o Linię bez ponoszenia opłat ze skutkiem od dnia poinformowania Klienta o zmianie, nie później jednak niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane. Klient może także zamiast wypowiedzenia, o czym mowa w zdaniu poprzednim, zgłosić sprzeciw wobec proponowanych zmian. W takim przypadku Umowa o Linię wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian. Klient nie ponosi opłat z tytułu zgłoszonego sprzeciwu. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy o Linię, ani nie zgłosi sprzeciwu w powyższym trybie, uznaje się, że zgadza się on na stosowanie postanowień Umowy o Linię w jej nowym brzmieniu.
28. Do Umowy o Linię nie mają zastosowania art.131 ust.1 pkt 2 lit. b), art.131 ust.2, art.131 ust.3 oraz art.131 ust.3a. Ustawy z dnia 21 listopada 1967 r. o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej.
29. Bank informuje, że będzie kontaktował się z Klientem posiadającym **kredyt w rachunku płatniczym Linii Kredytowej** za pośrednictwem telefonu, wiadomości tekstowej sms lub wiadomości e-mail w sprawach związanych z realizacją postanowień Umowy o Linię, na podany przez Klienta Główny Numer Telefonu Komórkowego lub Główny Adres E-mail.

## Rozdział VIII. POSTANOWIENIA RÓŻNE I KOŃCOWE

### § 28. Karta Citigold Lounge Pass

1. Bank może wydać Klientowi kartę identyfikacyjną Citigold Lounge Pass.
2. Karta Citigold Lounge Pass przysługuje każdemu posiadaczowi konta Citigold lub konta Citigold Private Client, na którym osiągnięte jest średniomiesięczne saldo w wysokości co najmniej 300 000 zł Szczegóły są dostępne na [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl). Bank może przekazywać Klientom, którym wysłał Kartę Citigold Lounge Pass aktualne informacje o przysługujących Klientom usługach i przywilejach.
3. Wysokość opłat za usługi i przywileje dostępne odpłatnie została określona w TOiP.

## § 29. ROZWIĄZANIE UMOWY

- Każdy Klient może rozwiązać Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia poprzez:
  - złożenie w Oddziale pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy,
  - przesłanie na adres Banku oświadczenia o wypowiedzeniu; w przypadku wątpliwości co do autentyczności złożonego oświadczenia Bank zastrzega sobie prawo do jego telefonicznego potwierdzenia,
  - złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu **za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone** po przeprowadzonej weryfikacji,
  - złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu za pośrednictwem **usługi bankowości elektronicznej Citibank Online** (z wyłączeniem Citi Mobile).
- W okresie wypowiedzenia Bank wykonuje dyspozycje Klienta oraz dokonuje rozliczenia Konta.
- Bankowi przysługuje prawo do rozwiązania Umowy za dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia wyłącznie z ważnych powodów, w następujących przypadkach:
  - gdy w ciągu 6 kolejnych miesięcy nie dokonano na Koncie żadnych operacji poza okresowym dopisywaniem odsetek i pobieraniem opłat lub prowizji,
  - gdy Klient nie uiszcza w pełnej wysokości należnych Bankowi opłat lub prowizji, których wysokość określona jest w TOiP, przez okres co najmniej 3 kolejnych miesięcy,
  - wykonywania Umowy przez Klienta w sposób, który służy wyłącznie zmniejszeniu funkcjonalności danego kanału komunikacji poprzez celowe ograniczenie dostępności danego kanału lub przeciążenie jego przepustowości.
- Jeżeli ważne powody dotyczą wyłącznie jednego z Kont prowadzonego na podstawie Umowy Produktów Depozytowych, uprawnienie Banku do wypowiedzenia Umowy ograniczone jest do dezaktywacji danego Konta wraz z powiązаныmi z nim produktami i usługami.
- Wypowiedzenie składane jest Klientowi przez Bank w formie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przesłanego na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji.
- Umowa może być również rozwiązana za porozumieniem stron bez zachowania terminu wypowiedzenia.
- Rozwiązanie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność wszystkich roszczeń Banku wobec Klienta z tytułu Umowy mających źródło w zdarzeniach, które miały miejsce przed rozwiązaniem Umowy.
- W przypadku posiadania jedynie Konta Osobistego wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Citicard lub dezaktywacją tej usługi na podstawie Umowy Produktów Depozytowych. Nie dotyczy to przypadków, w których dla Klienta prowadzone jest inne Konto Osobiste na podstawie odrębnej Umowy.
- W przypadku posiadania przez Klienta Konta Osobistego równocześnie z Rachunkiem Oszczędnościowym wypowiedzenie Umowy Konta Osobistego lub dezaktywacja Konta Osobistego na podstawie Umowy Produktów Depozytowych jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Citicard.
- W przypadku rozwiązania Umowy Klient jest zobowiązany do zniszczenia Citicard w sposób trwały, uniemożliwiający użycie lub do jej zwrotu. Jeżeli na koncie Klienta zgromadzone są środki, Klient powinien złożyć dyspozycję ich przelewu i dostarczyć niezbędne informacje zgodnie z Instrukcją Składania Zleceń Płatniczych. Środki zgromadzone na Koncie mogą także zostać wypłacone przez Klienta w Oddziale.
- Rozwiązanie Umowy jest wolne od opłat na rzecz Banku.
- Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o Linii.
- Postanowienia niniejszego paragrafu nie naruszają § 2 ust. 16-24 niniejszego Regulaminu.

## § 30. OPŁATY I PROWIZJE (OPŁATY)

- Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Konta Bank pobiera Opłaty określone w aktualnej TOiP, odpowiedniej dla danego rodzaju Konta.
- W przypadku gdy jako kryterium uprawniające do zwolnienia z Opłaty lub obniżenia opłaty przewidzianej w TOiP wskazuje się wpływ wynagrodzenia na Konto, rozumie się przez to wpływ wynagrodzenia z tytułu umowy o pracę, oraz innych świadczeń związanych z pracą, świadczenia pieniężnego z ubezpieczenia emerytalnego lub rentowego.
- W przypadku gdy jako kryterium uprawniające do zwolnienia z Opłaty lub obniżenia opłaty przewidzianej w TOiP wskazuje się sumę wpływów na Konto, nie uwzględnia się wpływów na Konto z rozwiązanych Lokat oraz wpływów z tytułu kredytu udzielonego w Banku.
- Informacja o sposobie kalkulacji średniego miesięcznego salda na wszystkich rachunkach w Banku jest umieszczona na stronie internetowej [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl).
- Opłata miesięczna za prowadzenie Konta pobierana jest w ciągu kolejnego miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym była świadczona usługa. W przypadku posiadania przez Klienta więcej niż jednego Konta Osobistego lub Rachunku Oszczędnościowego naliczana jest jedna Opłata, pod warunkiem, że Klient jest pierwszym Współposiadaczem (Klientem 1 w Umowie) tych kont. Pierwsza opłata za prowadzenie Konta pobierana jest za trzeci pełny miesiąc kalendarzowy od otwarcia Konta w przypadku Konta Citigold oraz Citigold Private Client lub za drugi pełny miesiąc kalendarzowy od otwarcia Konta w pozostałych przypadkach.
- Opłata miesięczna za prowadzenie Subkonta Walutowego naliczana jest począwszy od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po jego otwarciu i jest pobierana w ciągu kolejnego miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym była świadczona usługa. Opłata pobierana jest za każde Subkonto Walutowe.
- Opłata miesięczna za Citicard pobierana jest za każdą wydaną Citicard przez cały okres trwania Umowy Citicard. Opłata miesięczna za Citicard naliczana jest na Koncie, do końca następnego miesiąca kalendarzowego.
- Bank udostępnia Klientom serwis w ramach Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone. Za jego udostępnienie pobierana jest Opłata, naliczana pierwszego Dnia Roboczego następującego po miesiącu, w którym serwis był udostępniony, a w przypadku braku środków na Koncie do końca kolejnego miesiąca kalendarzowego. Klient może zrezygnować z dostępu do serwisu w usłudze bankowości telefonicznej CitiPhone w Oddziale, za pomocą usługi bankowości telefonicznej CitiPhone lub poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).**
- W przypadku niektórych operacji wskazanych w TOiP rozliczanie Opłat następuje poprzez pobranie jednej Opłaty abonamentowej za nieograniczoną ilość operacji w ciągu miesiąca kalendarzowego lub poprzez pobieranie Opłat za poszczególne operacje. Opłata abonamentowa jest pobierana pierwszego Dnia Roboczego następującego po miesiącu, którego dotyczy. Klient może w każdym czasie zrezygnować z rozliczania poprzez pobieranie jednej Opłaty abonamentowej i wybrać naliczanie Opłat za poszczególne operacje. Klient może w każdym czasie ponownie wybrać rozliczanie poprzez pobieranie jednej Opłaty abonamentowej. Klient może dokonać wyboru sposobu rozliczania w Oddziale, za pomocą **usługi bankowości telefonicznej CitiPhone** lub poprzez **usługę bankowości elektronicznej Citibank Online** (z wyłączeniem Citi Mobile).
- Pozostałe należne Opłaty są na bieżąco zapisywane w ciężar Konta. W przypadku braku wystarczających środków na Koncie Bank pobiera należną Opłatę po wpływie na Konto środków pozwalających na jej pobranie.
- W przypadku naliczenia Opłaty na Subkoncie Walutowym, do przeliczenia Opłaty na walutę Subkonta, Bank stosuje kurs sprzedaży obowiązujący w momencie księgowania opłaty. Powyższe kursy dostępne są na stronach internetowych Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)), w **usłudze bankowości telefonicznej CitiPhone** lub w Oddziałach.

12. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi innymi niż Rzeczpospolita Polska, Klient ponosi opłaty, które są należne Bankowi zgodnie z Umową, a Odbiorca ponosi opłaty, które zostały określone w odpowiedniej umowie zawartej przez niego z dostawcą Odbiorcy, jeżeli zarówno Bank jak i dostawca Odbiorcy lub jedyny dostawca danej transakcji wykonują działalność na terytorium państwa członkowskiego (opcja kosztów SHA). W przypadku innych transakcji płatniczych, Klient może wskazać podmiot pokrywający koszty wykonania transakcji płatniczej, dokonując wyboru pomiędzy opcją kosztów SHA albo opcją kosztów OUR. W opcji kosztów OUR podmiotem pokrywającym wszystkie koszty wykonania transakcji jest Klient. Klient zobowiązany jest pokryć koszty wykonania transakcji płatniczych, o których mowa powyżej, zgodnie z opcją kosztową wybraną przez niego w momencie składania Zlecenia Płatniczego.
13. Bank jest uprawniony do zmiany TOiP w zakresie podwyższenia wysokości Opłat albo wprowadzenia nowych Opłat w przypadku:
- wprowadzenia nowych usług, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy, nie będzie naruszało interesu Klienta oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Klienta z tytułu Umowy w przypadku nieskorzystania z nowej usługi;
  - zmiany zakresu lub formy usług dotychczas świadczonych na podstawie Umowy, o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Klienta;
  - zwiększenia faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank, tj.:
    - kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą istniejących rekomendacji, zaleceń albo decyzji przez organy nadzorujące działalność Banku, mające wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy;
    - kosztów związanych z wydaniem nowych lub zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wytycznych organów nadzoru odnoszących się do wykonywania Umowy mających wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy;
    - kosztów faktycznych ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usługi na podstawie Umowy lub wzrostu pracochłonności takiej usługi, za którą Opłata jest pobierana;przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości lub stanowić nie więcej niż 200% wzrostu kosztu;
  - wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny przy czym zmiana którejkolwiek pozycji z TOiP w takim przypadku nie może być wyższa niż o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości.
- Bank jest uprawniony do zniesienia lub obniżenia Opłat określonych w TOiP.  
Zmiana TOiP dokonywana jest nie częściej niż raz na kwartał, przy czym w przypadku zmian wynikających z powyższych pkt. a), b), c), d) powiadomienie o zmianie nie może nastąpić później niż 6 miesięcy od wystąpienia zdarzenia.
14. Ograniczenie zmiany o 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości wymienione w poszczególnych punktach ust. 13 nie dotyczy przypadków, gdy do TOiP wprowadzane są nowe pozycje lub gdy dotychczasowa odpłatność wynosiła 0 złotych.
15. W przypadku zmiany TOiP Bank przekazuje Klientowi informację o wprowadzanych zmianach na zasadach określonych w Regulaminie, o ile wprowadzane zmiany TOiP mają zastosowanie do typu Konta Klienta.
16. W sytuacji, gdy Klient jest Odbiorcą transakcji płatniczej, Bank udostępnia Klientowi kwotę transakcji płatniczej pomniejszoną o Opłaty określone w TOiP. W takim przypadku Bank podaje Klientowi w Wyciągu pełną kwotę transakcji płatniczej oraz pobranych Opłat.

### § 31. OPROCENTOWANIE I TABELA OPROCENTOWANIA

- Środki zgromadzone na Koncie z wyłączeniem Konta Regularnie Oszczędzającego, kredyt w rachunku płatniczym Linia Kredytowa, o którym mowa w § 26, są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
- Bank może określić w Tabeli Oprocentowania kwotę środków zgromadzonych na Kontach, powyżej której podlegają lub nie podlegają oprocentowaniu.
- Odsetki na Koncie są naliczane za faktyczną liczbę dni, w wysokości:
  - 1/365 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Kont w złotych lub w funtach brytyjskich (GBP),
  - 1/360 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Kont w dolarach amerykańskich (USD), weuro (EUR) lub we frankach szwajcarskich (CHF), za każdy dzień, licząc od dnia wpłaty, jeżeli jest to Dzień Roboczy, lub następnego Dnia Roboczego do dnia poprzedzającego wypłatę,i są dopisywane do Konta raz w miesiącu na koniec miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem ust. 10 i 14 poniżej.
- Dla Lokat otwieranych na okres krótszy niż jeden rok jako miesiąc przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni.
- Odsetki na Lokacie są naliczane w wysokości:
  - 1/365 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Lokat w złotych lub w funtach brytyjskich (GBP),
  - 1/360 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Lokat w dolarach amerykańskich (USD), weuro (EUR) lub we frankach szwajcarskich (CHF), za każdy dzień od dnia wpłaty do przedostatniego dnia Okresu umownego, i są dopisywane ostatniego dnia Okresu umownego do salda Lokaty lub Konta Osobistego, o ile Lokata nie została założona na odmiennych warunkach.
- Oprocentowanie Lokat jest ustalane według stałej stopy procentowej obowiązującej w Banku w pierwszym dniu Okresu umownego.
- Staża stopa procentowa nie podlega zmianie w Okresie umownym trwania Lokaty.
- W przypadku Konta SuperOszczędnościowego odsetki nie zostaną naliczone za miesiąc, w którym Klient dokonał transakcji obciążającej Konto SuperOszczędnościowe.
- Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania określonego w Tabeli Oprocentowania w ciągu 4 miesięcy od zmiany jednego z niżej wymienionych wskaźników, na następujących zasadach:
  - dla rachunków prowadzonych w złotych:
    - w przypadku obniżenia poziomu którejkolwiek z następujących stóp: stopy referencyjnej, stopy lombardowej lub stopy depozytowej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanych przez Narodowy Bank Polski, o przynajmniej 0,10 punktu procentowego Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,05 punktu procentowego do 3 punktów procentowych,
    - w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,05 punktu procentowego do 3 punktów procentowych,
    - w przypadku spadku któregośkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych pożyczek na polskim rynku międzybankowym (WIBOR jednomiesięczny) lub oprocentowania jednomiesięcznych depozytów na polskim rynku międzybankowym (WIBID jednomiesięczny), ustalonych jako średnia z pełnego miesiąca kalendarzowego o przynajmniej 0,01 punktu procentowego, publikowanych w serwisie informacyjnym Reuters, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,05 punktu procentowego do 3 punktów procentowych;
  - dla rachunków prowadzonych w walutach wymiennych:



- a) w przypadku spadku któregośkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych kredytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBOR jednomiesięczny), oprocentowania jednomiesięcznych kredytów w strefie euro (EURIBOR jednomiesięczny), oprocentowania jednomiesięcznych depozytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBID jednomiesięczny), oprocentowania jednomiesięcznych depozytów w strefie euro (EURIBID jednomiesięczny), ustalonych jako średnia z pełnego miesiąca kalendarzowego, o przynajmniej 0,001 punktu procentowego, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,01 punktu procentowego do 3 punktów procentowych.

Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania na Koncie określonego w Tabeli Oprocentowania. Zmiany oprocentowania mogą być stosowane bez uprzedzenia, pod warunkiem, że są korzystniejsze dla Klientów.

10. Środki zgromadzone na Koncie Regularnie Oszczędzającym są oprocentowane według:
- a) oprocentowania bazowego naliczanego comiesięcznie i dopisywanego raz w miesiącu na koniec miesiąca kalendarzowego do rachunku Konta Regularnie Oszczędzającego;
- b) oprocentowania premiowego naliczanego za miesiąc, w którym zostały spełnione warunki wpłaty kwoty minimalnej zgodnie z Tabelą Oprocentowania oraz utrzymania w każdym dniu miesiąca salda kwoty bazowej i wypłaconego na Konto Osobiste w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu Okresu utrzymywania Konta Regularnie Oszczędzającego.
11. W przypadku zerwania Konta Regularnie Oszczędzającego przed zakończeniem Okresu utrzymywania oprocentowanie premie nie zostaje wypłacone.
12. Odsetki na Koncie Regularnie Oszczędzającym są naliczane w wysokości:
- a) 1/365 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Konta Regularnie Oszczędzającego w złotych lub w funtach brytyjskich (GBP),
- b) 1/360 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Konta Regularnie Oszczędzającego w dolarach amerykańskich (USD) lub weuro (EUR)
- za każdy dzień od dnia wpłaty.
13. Oprocentowanie Konta Regularnie Oszczędzającego jest ustalane według stałej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu otwarcia Konta Regularnie Oszczędzającego.
14. Środki zgromadzone na Koncie Oszczędnościowym w PLN są oprocentowane według oprocentowania podstawowego - odsetki są wypłacane ostatniego Dnia Roboczego miesiąca kalendarzowego. Bank ma prawo oferowania oprocentowania premiowego, maksymalnego lub innego dodatkowego, pod warunkiem poinformowania o mechanizmie jego naliczania w Tabeli Oprocentowania.

### § 32. POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU ŚMIERCI KLIENTA

1. W przypadku śmierci Klienta Umowa wygasa w chwili śmierci Klienta, przy czym w zakresie, w jakim odnoszą się do niej przepisy o umowie rachunku bankowego, Umowa z dniem śmierci Klienta ulega rozwiązaniu zgodnie z przepisem art. 59a ustawy Prawo bankowe. Niniejsze postanowienie stosuje się z uwzględnieniem wyjątków określonych w § 4 ust.11 i 12 oraz § 5 ust.2.
2. Z chwilą powzięcia informacji o śmierci Klienta Bank zaprzestaje przeprowadzania rozliczeń pieniężnych dotyczących Konta, chyba że obowiązek przeprowadzenia rozliczeń wynika z obowiązujących przepisów.
3. W przypadku śmierci Klienta Bank ze środków zgromadzonych na Koncie i lokatach na zasadach określonych przepisami prawa:
- a) wykonuje Dyspozycję na wypadek śmierci Klienta,
- b) wypłaca kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu Klienta,
- c) wypłaca kwoty należne organom dokonującym po śmierci Klienta wpłat na Konto z tytułu ubezpieczenia, zabezpieczenia społecznego lub uposażenia w stanie spoczynku,
- d) wypłaca kwoty należne uprawnionym spadkobiercom zgodnie z zasadami określonymi w przepisach prawa.
- Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku Kont prowadzonych dla więcej niż jednego Klienta.
4. Kwota wydatkowana na koszty pogrzebu Klienta w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku jest wypłacana osobie, która przedłoży:
- a) skrócony odpis aktu zgonu Klienta,
- b) rachunki stwierdzające wysokość poniesionych kosztów, wystawione na osobę żądającą wypłaty.

### § 33. DYSPOZYCJA NA WYPADEK ŚMIERCI

1. W granicach określonych ustawą Prawo bankowe Klient może zadysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Koncie i lokatach na wypadek swojej śmierci.
1. Dyspozycja na wypadek śmierci wymaga formy pisemnej i może być złożona na rzecz jednej lub kilku osób wskazanych przez Klienta: małżonka, wstępnych, zstępnych lub rodzeństwa. Dyspozycja na wypadek śmierci może być w każdym czasie zmieniona lub odwołana przez Klienta na piśmie. Ustanowienie Dyspozycji na wypadek śmierci nie jest możliwe, gdy posiadaczem Konta jest więcej niż jedna osoba.
2. Kwota wypłaty zrealizowanej na podstawie Dyspozycji na wypadek śmierci, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią posiadacza Konta.
3. Jeżeli Klient wydał więcej niż jedną Dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa powyżej, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty znaruszeniem tej zasady, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom zmarłego posiadacza Konta.
4. Kwota wypłacona na podstawie dyspozycji na wypadek śmierci nie wchodzi do spadku po posiadaczu Konta.
5. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o śmierci Klienta, który wydał Dyspozycję na wypadek śmierci, Bank niezwłocznie zawiadamia wskazane przez Klienta osoby o możliwości wypłaty określonej kwoty.
6. Osoby wskazane w Dyspozycji na wypadek śmierci, o których mowa w ust.2. są uprawnione do podjęcia przypadających na ich rzecz kwot bez konieczności przeprowadzenia postępowania spadkowego i po przedłożeniu skróconego aktu zgonu Klienta i innych wymaganych prawem dokumentów.
7. Klient zobowiązany jest przekazać Bankowi i w miarę potrzeby aktualizować informację o adresach zamieszkania osób wskazanych w Dyspozycji na wypadek śmierci.
8. W przypadku braku Dyspozycji na wypadek śmierci wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na Koncie i lokatach dokonywana jest na rzecz osób uprawnionych po przedłożeniu i sprawdzeniu przez Bank oryginałów dokumentów stwierdzających prawo do tych środków.

### § 34. REKLAMACJE

1. Wszelkie reklamacje Klientów dotyczące funkcjonowania Konta, usługi bankowości telefonicznej CitiPhone, Oddziałów, CitiAlerts (w tym usługi powiadamiania SMS) oraz usługi bankowości elektronicznej Citibank Online, jak również innych oferowanych przez Bank produktów i usług przyjmowane są w formie:

- a) pisemnej - złożonej osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału, albo przesłanej na adres: Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Golezowska 6, 01-249 Warszawa
  - b) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku;
  - c) w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Banku, przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem” oraz na stronie [www.citibank.pl](http://www.citibank.pl) poprzez skorzystanie z formularza reklamacyjnego.
2. Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku ([www.citibank.pl](http://www.citibank.pl)).
  3. Bank informuje, że:
    - a) działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego,
    - b) Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego,
    - c) organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
  4. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi lub reklamacji w formie pisemnej albo w inny sposób uzgodniony z Klientem.
  5. Klient ma możliwość złożenia skargi lub reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, aktu notarialnego bądź udzielonym przez Klienta w Oddziale Banku w zwykłej formie pisemnej w obecności pracownika Banku.
  6. Złożenie skargi lub reklamacji niezwłocznie popowzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank, chyba że okoliczności ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą bądź reklamacją.
  7. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.
  8. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia skargi lub reklamacji zaleca się aby reklamacja/skarga zawierała: imię i nazwisko, numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości, podpis zgodny z wzorem podpisu złożonym w Banku.
  9. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych, Bank od dnia 15 listopada 2018 r. udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji.
  10. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji, udzielenie odpowiedzi w terminach, o których mowa w pkt 9 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
    - a) wyjaśni przyczynę opóźnienia;
    - b) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla (w celu) rozpatrzenia sprawy;
    - c) określi przewidywany termin rozpatrzenia skargi bądź reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji nie dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub, począwszy od dnia 15 listopada 2018 r., 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych.
  11. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 9 oraz ust. 10 lit. c powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez Bank przed ich upływem.
  12. W przypadku reklamacji nie dotyczącej usług płatniczych świadczonych przez Bank, na złożoną skargę lub reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:
    - a) w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta,
    - b) za pomocą innego trwałego nośnika informacji,
    - c) na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta.
  13. W przypadku reklamacji dotyczącej usług płatniczych świadczonych przez Bank, na złożoną skargę lub reklamację Bank udziela odpowiedzi w postaci papierowej, lub, po uzgodnieniu z Klientem, na innym trwałym nośniku informacji.
  14. Ewentualne spory między Klientem a Bankiem mogą być rozstrzygane na wniosek Klienta w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego, przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz przed sądem polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem. Klient może uzyskać szczegółowe informacje o zasadach rozwiązywania sporu przez Rzecznika Finansowego lub Arbitra bankowego, o których mowa powyżej, na stronach internetowych tych podmiotów, tj. [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl) w przypadku Arbitra bankowego oraz [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl) w przypadku Rzecznika Finansowego.

### § 35. BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

1. Zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Ustawa o BFG) Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez Bank, na następujących zasadach:
    - a) celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty, do wysokości określonej Ustawą o BFG, środków gwarantowanych w razie ich niedostępności,
    - b) przedmiotem gwarancji BFG są środki pieniężne zgromadzone w Banku przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej, w euro lub w innych walutach obcych, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, potwierdzone wystawionymi przez Bank dokumentami imiennymi, powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji - do wysokości określonej ustawą, a także kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności Banku - do wysokości określonej ustawą, z wyłączeniem papierów wartościowych innych niż opiewające wyłącznie na wierzytelności pieniężne oraz środków, co do których orzeczono prawomocnym wyrokiem, że pochodzą z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego,
    - c) gwarancji BFG nie podlegają depozyty (wierzytelności do Banku) wynikające z dokonanych z Bankiem:
      - czynności bankowych niepotwierdzonych wystawionym przez bank dokumentem imiennym,
      - czynności innych niż czynności bankowe.
- Nie podlegają ochronie BFG wierzytelności powstałe wobec podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania, w sytuacji gdy Bank pośredniczy w zawieraniu umowy z tym podmiotem.
- d) maksymalna kwota gwarancji - BFG w razie upadłości Banku wypłaca środki gwarantowane do wysokości ustawowo określonych kwot; obecnie w całości gwarantowana jest kwota depozytów nieprzekraczająca równowartości w złotych 100 000 euro, niezależnie od waluty, w jakiej nominowany jest depozyt, wypłata środków gwarantowanych następuje w złotych po przeliczeniu wartości wkładu walutowego według kursu NBP z dnia upadłości,
  - e) część depozytów nieobjęta gwarancją BFG (powyżej kwoty 100 000 euro) stanowi wierzytelność deponenta do masy upadłości Banku i może zostać odzyskana w wyniku podziału majątku upadłego Banku w trakcie postępowania upadłościowego. W przypadku nabycia upadłego Banku przez inny bank nowy właściciel przejmuje zobowiązania wobec klientów,

- f) deponentem, który zgodnie z Ustawą o BFG może być uznany za deponenta uprawnionego do otrzymania świadczenia pieniężnego, jest osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzycielność do Banku, potwierdzoną wystawionym przez Bank dokumentem imiennym,
- g) ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzycielności: Skarbu Państwa, instytucji finansowych takich jak: banki krajowe i zagraniczne oraz instytucje kredytowe, domy maklerskie, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne, podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe, jednostek organizacyjnych, które, zgodnie z Ustawą o rachunkowości, nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat (z wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego), kadry zarządzającej Bankiem oraz jego głównych akcjonariuszy (posiadających co najmniej 5% akcji Banku).
2. Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego są udostępniane do publicznej wiadomości jak również dostępne są na stronie [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl).

### § 36. POSTANOWIENIA RÓŻNE

- Konto może być wykorzystywane do rozliczeń transakcji objętych przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jednocześnie Strony niniejszym uzgadniają, że Konto nie będzie służyło do rozliczeń transakcji objętych sankcjami międzynarodowymi, w tym sankcjami przyjętymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki, o których zakresie i charakterze informacje dostępne są na stronach internetowych prowadzonych przez wyżej wymienione organizacje i w przypadku sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki na stronie internetowej Office of Foreign Assets Control (OFAC), a także na stronie internetowej Banku.
- W zakresie dozwolonym przez prawo Bank może dokonać potrącenia swoich wierzycielności w stosunku do Klienta wynikających z Umowy, TOiP, Tabeli Oprocentowania lub innych umów zawartych przez Klienta z Bankiem z wierzycielności Klienta w stosunku do Banku.
- Klient zobowiązany jest do podania prawidłowych i kompletnych danych niezbędnych do prawidłowego zainicjowania lub wykonania przez Bank dyspozycji.
- Klient jest zobowiązany do każdorazowego powiadamiania Banku o wszelkich zmianach Danych osobowych przekazanych Bankowi. Zmiana Danych osobowych powinna zostać zgłoszona bezzwłocznie w Oddziale, poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone lub poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile) w zakresie dopuszczalnym dla tych usług.
- Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o złożeniu przez niego wniosku o ogłoszenie upadłości lub wydaniu postanowienia o ogłoszeniu wobec niego upadłości.
- Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu skrytki pocztowej, hotelu, hostelu lub adresu Oddziału Banku jako adresu do korespondencji.
- Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego porozumiewania się z Klientem.
- Wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone z przedstawicielami Banku mogą być nagrywane za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji i mogą być wykorzystane do celów dowodowych.
- Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z Klientem za pośrednictwem telefonu, wiadomości tekstowej SMS, wiadomości e-mail lub wiadomości elektronicznej dostępnej w usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online, w szczególności w sytuacjach związanych z problemami w realizacji dyspozycji Klienta, z bezpieczeństwem środków Klienta lub też w procesie obsługi reklamacji.
- Klient jest zobowiązany do kontrolowania stanu środków w ramach swojego Konta i w przypadku wystąpienia nieprawidłowości do niezwłocznego ich zgłoszenia poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone, usługę bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem usługi bankowości elektronicznej CitiMobile) lub w Oddziałach.
- Klient jest zobowiązany do powiadomienia Banku o fakcie otrzymania środków z tytułu zagranicznej emerytury lub renty najpóźniej w dniu otrzymania pierwszego wpływu z ich tytułu.
- Bank, mając na względzie bezpieczeństwo środków na Koncie Osobistym lub Rachunku Oszczędnościowym, zastrzega sobie prawo odmowy wykonania jakiegokolwiek dyspozycji Klienta, jeżeli nie zanotuje żadnej transakcji na Koncie przez okres kolejnych 360 dni, z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na Koncie lub pobierania opłat i prowizji. Dostęp do Konta Osobistego lub Rachunku Oszczędnościowego i zrealizowanie transakcji zostaną umożliwione przez Bank po dokonaniu weryfikacji Klienta poprzez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), Oddziałach lub poprzez usługę bankowości telefonicznej CitiPhone.
- Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez Klienta wartościami majątkowymi zgromadzonymi w Banku, poprzez:
  - wstrzymanie transakcji,
  - blokadę rachunku,
  - zamrożenie wartości majątkowych Klienta,
 w przypadkach przewidzianych prawem, w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- Środki, do których dostęp został ograniczony zgodnie z ust. 11 powyżej, podlegają oprocentowaniu zgodnie z § 30.
- Ze względów bezpieczeństwa Bank może ustanowićienne limity wartości transakcji, dokonywanych w szczególności:
  - za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Citibank Online,
  - w bankomacie,
  - przez Internet bez fizycznego użycia Karty Debetowej, pod warunkiem wydania Karty Debetowej posiadającej taką funkcjonalność,
  - dla transakcji bezgotówkowych dokonywanych za pośrednictwem Akceptantów,
  - dla Transakcji zbliżeniowych, pod warunkiem wydania Citicard posiadającej taką funkcjonalność.
 Dienne limity transakcji są określone w TOiP. Bank może również, w uzasadnionych przypadkach, dokonać zmiany dziennego limitu transakcji na wniosek Klienta.
- Bank pobiera zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa należne podatki i inne daniny publiczne.
- Klient zobowiązany jest do nieprzekazywania do Banku za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej CitiPhone lub usługi bankowości elektronicznej Citibank Online treści o charakterze bezprawnym.
- Lokaty i inne kwoty należne od Banku w jakiegokolwiek walucie są płatne wyłącznie w Banku naterenie Rzeczypospolitej Polskiej, a zobowiązania wynikające z Umowy lub innych umów zawartych przez Bank i Klienta, w których treści został przywołany Regulamin, podlegają prawu polskiemu (w tym przepisom Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i Prawa dewizowego).
- Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Umowy, w tym Regulaminu, wyłącznie z ważnych przyczyn w przypadku:
  - dostosowania donowych lub zmienionych przepisów prawa regulujących działalność Banku bądź do zmiany interpretacji ww. przepisów przez właściwe organy w zakresie dotyczącym Umowy,
  - zmiany zakresu, formy lub wprowadzenia nowych usług oferowanych Klientowi w ramach Umowy zawartej z Klientem, o ile zmiana nie narusza interesu Klienta,

- c) dostosowania do zmian w systemach informatycznych Banku, o ile zmiany te mają wpływ na świadczenie usług lub oferowane przez Bank produkty i nie naruszają interesu Klienta,
  - d) dostosowania do zaleceń, rekomendacji lub decyzji wydanych przez organy nadzoru bankowego lub właściwe w sprawach ochrony praw konsumentów w zakresie dotyczącym Umowy,
  - e) podjęcia przez Bank decyzji o zaprzestaniu oferowania danego produktu lub usługi.
20. W przypadku zmiany postanowień Umowy lub jej integralnych załączników, o ile Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, Bank dostarcza informację o wprowadzanych zmianach w postaci papierowej lub w innym trwałym nośniku informacji na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej lub za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Citibank Online nie później niż dwa miesiące przed wejściem w życie nowych postanowień. W takim przypadku Klient ma prawo, przed dniem proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat ze skutkiem od dnia poinformowania Klienta o zmianie, nie później jednak niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane. Klient może także zamiast wypowiedzenia, o czym mowa w zdaniu poprzednim, zgłosić sprzeciw wobec proponowanych zmian. W takim przypadku Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian. Klient nie ponosi opłat z tytułu zgłoszonego sprzeciwu. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy, ani nie zgłosi sprzeciwu w powyższym trybie, uznaje się, że zgadza się on na stosowanie postanowień Umowy w jej nowym brzmieniu.
21. W przypadku Umowy zawartej przez Bank ze Współposiadaczami, oświadczenia woli oraz wiedzy, w tym zmiany postanowień Umowy lub jej integralnych załączników, Wyciągi oraz inna korespondencja będzie kierowana do Współposiadacza oznaczonego jako pierwszy w Umowie.
22. Klient jest zobowiązany do zapewnienia wolnej przestrzeni w elektronicznej skrzynce pocztowej, niezbędnej do otrzymywania wiadomości wysyłanych przez Bank w ramach usługi świadczonej za pośrednictwem poczty elektronicznej.
23. Klient zapewni, żeby osoby mające możliwość odbioru poczty elektronicznej wysyłanej nawiązkany adres były upoważnione do otrzymywania informacji zawartych w korespondencji kierowanej na ten adres.
24. Bank informuje, że korzystanie z poczty elektronicznej lub internetowych metod transmisji danych, związane jest z ryzykiem nieautoryzowanego dostępu do przesyłanych danych w przypadku ich przejęcia, modyfikacji zawartości przesyłanych danych, utraty poufności przekazywanych danych, opóźnień w dostarczeniu danych wynikających z awarii systemów transmisji lub ich niewydolności i innych negatywnych skutków będących poza kontrolą Banku.
25. Prawo Klienta, który zawarł Umowę Produktów Depozytowych, do wypowiedzenia Umowy obejmuje wypowiedzenie jej w całości bądź dezaktywację niektórych tylko produktów i usług, które objęte są zmianą Umowy, Regulaminu, TOiP lub Tabeli Oprocentowania.
26. W przypadku gdy Zlecenie Płatnicze jest składane bezpośrednio przez Klienta, Bank, o ile nie udowodni, że rachunek dostawcy Odbiorcy został uznany w terminach wskazanych w § 11 ust. 19, ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, chyba że:
- a) Klient nie dokonał niezwłocznego, nie później jednak niż w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego, powiadomienia Banku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych;
  - b) Unikatowy Identyfikator podany przez Klienta był nieprawidłowy;
  - c) nastąpiło to wskutek działania siły wyższej lub wynika z innych przepisów prawa.
27. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 25 powyżej przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego Klienta data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.
28. Jeżeli rachunek dostawcy Odbiorcy został uznany w terminach wskazanych w § 11 ust. 19, dostawca Odbiorcy ponosi odpowiedzialność wobec Odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Jeżeli dostawca Odbiorcy ponosi odpowiedzialność zgodnie z niniejszym ust. 27, niezwłocznie przekazuje do dyspozycji Odbiorcy kwotę transakcji płatniczej albo, w przypadku gdy Odbiorca korzysta z rachunku płatniczego, uznaje rachunek płatniczy Odbiorcy odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego Odbiorcy data waluty nie może być późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana gdyby transakcja została wykonana terminowo. W przypadku gdy transakcja płatnicza jest wykonywana z opóźnieniem, dostawca usług płatniczych Odbiorcy zapewnia - na wniosek dostawcy usług płatniczych płatnika działającego w imieniu płatnika - aby data waluty w odniesieniu do uznania rachunku płatniczego Odbiorcy nie była późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana gdyby transakcja została wykonana prawidłowo.
29. W przypadku gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez Klienta jako Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Bank jako dostawca Odbiorcy ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za prawidłowe przekazanie transakcji płatniczej zainicjowanej przez Klienta lub za jego pośrednictwem, zgodnie z Regulaminem, z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w ust. 25 lit. a-c powyżej. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z niniejszym ustępem, niezwłocznie przekazuje ponownie Zlecenie płatnicze dostawcy Płatnika. W przypadku przekazania przez Bank Zlecenia płatniczego z opóźnieniem, Konto zostaje uznane kwotą Zlecenia płatniczego z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą Konto zostałoby uznane kwotą gdyby transakcja została wykonana prawidłowo. Dostawca Płatnika przekazuje Bankowi informację o opóźnieniu w przekazaniu Zlecenia płatniczego.
30. Z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w ust. 25 lit. a-c powyżej, Bank ponosi wobec Klienta, jako Odbiorcy, odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej w przypadku naruszenia przez Bank obowiązku aby wpłata gotówki na Konto, dokonana w Banku w walucie Konta, była udostępniana na Konto niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym, oraz aby taka wpłata otrzymała datę waluty z chwilą wpłaty, jeżeli wpłacającym jest podmiot będący konsumentem. Jeżeli wpłacającym jest podmiot niebędący konsumentem, udostępnienie środków pieniężnych na Koncie z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu środków pieniężnych. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność, o której mowa w zdaniu poprzednim, Bank udostępnia kwotę transakcji płatniczej Klientowi niezwłocznie po uznaniu nią Konta. Konto zostaje uznane kwotą transakcji płatniczej udostępnionej Klientowi zgodnie ze zdaniem poprzednim z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą Konto zostałoby uznane kwotą, gdyby transakcja została wykonana prawidłowo przez Bank.
31. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej, za którą Bank, jako dostawca Odbiorcy, nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z ust. 28 i 29 powyżej, odpowiedzialność wobec Płatnika ponosi dostawca usług Płatnika. W takim przypadku dostawca usług Płatnika niezwłocznie zwraca Płatnikowi kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej albo, w przypadku gdy Płatnik korzysta z rachunku płatniczego, przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie ma zastosowania do dostawcy usług Płatnika, jeżeli udowodni on, że Bank jako dostawca Odbiorcy otrzymał kwotę danej transakcji płatniczej, nawet jeżeli transakcja płatnicza została wykonana z opóźnieniem. W takim przypadku Bank, jako dostawca Odbiorcy, uznaje Konto kwotą z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą Konto zostałoby uznane kwotą gdyby transakcja płatnicza została wykonana prawidłowo.
32. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez Klienta lub zainicjowanej przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, z wyłączeniem transakcji płatniczej zainicjowanej przez Klienta, w której Unikatowy Identyfikator podany przez Klienta był nieprawidłowy, Bank, bez względu na odpowiedzialność ponoszoną na mocy powyższych postanowień, na wniosek Klienta

podejmuje niezwłocznie działania w celu przedśledzenia transakcji płatniczej i powiadamia Klienta o ich wyniku, przy czym czynności te są dla Klienta bezpłatne.

33. W przypadku transakcji płatniczej, w której Unikatowy Identyfikator podany przez Klienta był nieprawidłowy, Bank podejmuje niezwłocznie działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego Unikatowego Identyfikatora, w szczególności w trybie i na zasadach określonych przepisami Ustawy o usługach płatniczych.
34. Jeżeli w przekonaniu Klienta działanie Banku narusza przepisy prawa, Klient ma prawo wnieść skargę do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumentów albo do Komisji Nadzoru Finansowego. Informacje o procedurze wnoszenia skarg do Komisji Nadzoru Finansowego znajdują się na stronie [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).
35. Klient może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana, jeżeli:
- w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota transakcji płatniczej oraz
  - kwota transakcji płatniczej jest wyższa niż kwota, jakiej Klient mógł się spodziewać, uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych transakcji Klienta, postanowienia Umowy i istotne dla sprawy okoliczności.
36. Klient jest obowiązany przedstawić okoliczności faktyczne wskazujące na spełnienie warunków, o których mowa w ust. 31 powyżej.
37. Klient nie ma prawa do zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji zainicjowanej przez Odbiorcę, gdy:
- Klient udzielił zgody na wykonanie transakcji płatniczej bezpośrednio Bankowi oraz
  - informacja o przyszłej transakcji płatniczej została dostarczona Klientowi przez Bank lub Odbiorcę, w uzgodniony sposób, na co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania zlecenia lub była udostępniana Klientowi przez Bank lub Odbiorcę, w uzgodniony sposób, przez okres co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania zlecenia.
38. W odniesieniu do polecenia zapłaty, Klient posiada bezwarunkowe prawo do otrzymania zwrotu. W takim przypadku Bank w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu dokonuje zwrotu pełnej kwoty transakcji płatniczej.
38. Klient może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 31 powyżej, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku.
39. Zasady odpowiedzialności Banku określone w ust. od 25 do 34 niniejszego paragrafu znajdują zastosowanie do transakcji płatniczych regulowanych Ustawą o usługach płatniczych.
40. Ilekroć Regulamin odwołuje się do komunikacji Banku z Klientem z użyciem adresu do korespondencji, adresu poczty elektronicznej lub numeru telefonu komórkowego rozumie się przez to ostatni wskazany Bankowi przez Klienta adres do korespondencji, Główny Adres Poczty Elektronicznej lub Główny Numer Telefonu Komórkowego.
41. Spory powstałe na tle wykonywania Umowy lub jakiegokolwiek innej umowy, do której zastosowanie ma Regulamin, nierozwiązane za porozumieniem stron, rozstrzygane będą przez właściwy rzeczowo i miejscowo polski sąd powszechny.
42. Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu zostanie uznane za niezgodne z prawem lub niewiążące, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie pozostałych postanowień Regulaminu.
43. W sprawach nieuregulowanych Umową lub inną umową, która odwołuje się do Regulaminu, zastosowanie mają Regulamin oraz inne przepisy prawa powszechnie obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności Prawa bankowego, Ustawy o usługach płatniczych, Kodeksu cywilnego i przepisy dotyczące obrotu dewizowego.
44. W okresie obowiązywania Umowy Klient ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy oraz informacji dotyczących rachunku płatniczego i wykonanych transakcji płatniczych, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji.
45. W razie rozbieżności pomiędzy treścią Regulaminu a Umową lub inną umową, do której zastosowanie ma Regulamin, strony są związane postanowieniami odpowiedniej umowy.
46. Regulamin wydany jest przez Bank na podstawie art. 109 Prawa bankowego i ma charakter wiążący Bank oraz Klienta na zasadach określonych w art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego, w brzmieniu nadanym temu przepisowi w chwili wejścia w życie niniejszego Regulaminu.
47. Umowa jest zawarta w języku polskim. Bank zastrzega sobie prawo do posługiwania się ponadto dla celów informacyjnych tekstem umowy w innym języku; moc wiążącą ma jednak zawsze wersja polska. Językiem stosowanym w komunikacji między Bankiem a Klientem jest język polski, na wniosek Klienta Bank może posługiwać się w stosunku do Klienta innym językiem, w którym prowadzi obsługę klientów.
48. Jeżeli jakkolwiek Umowa posługuje się pojęciem „rachunku” lub „rachunku bieżącego”, należy rozumieć przez nie odpowiednio dokontekstu Konto określonego rodzaju lub Subkonto Walutowe w ramach Konta Osobistego. Jeżeli jakkolwiek Umowa odsyła do punktu Regulaminu, który nie istnieje lub którego numeracja uległa zmianie, należy w takim wypadku stosować postanowienia Regulaminu najbardziej zbliżone treścią do postanowień usuniętych lub zmodyfikowanych.
49. Regulamin, TOiP oraz Tabela Oprocentowania Kont stanowią integralną część Umowy.
50. Administratorem danych osobowych jest Bank. Dane te są przetwarzane w celu i zakresie niezbędnym do świadczenia oferowanych przez Bank usług oraz zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa. Podanie danych jest dobrowolne. Bank informuje o możliwości wykorzystywania danych zawartych w wewnętrznych bazach, jak również pozyskanych z ogólnodostępnych źródeł informacji w zakresie dozwolonym przepisami prawa w celu przygotowania indywidualnej oferty produktu bankowego i zarządzania relacjami z klientami. Osobom, których dane dotyczą przysługuje prawo dostępu do danych, ich poprawiania, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych w celach marketingowych, jak również cofnięcia udzielonych Bankowi zgód na przetwarzanie danych zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych. Jednocześnie Bank informuje, że zgodnie z decyzją Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych Bank przekazuje dane osobowe osób, które obsługuje niezbędne do świadczenia usług do:
- Citibank N.A. Singapore Branch z siedzibą w Singapurze, 8 Marina View 21-00 Asia Square Tower 1,
  - Citigroup Software Technology and Services (China) Limited, Building 1, No. 1000 Chenui Road, Shanghai, P.R. China.
- Podmioty te występują wyłącznie w charakterze podmiotów przetwarzających dane w celu wsparcia technicznego dla systemów informatycznych służących do obsługi klientów. Bank zapewnia ochronę danych powierzonych tym podmiotom w zakresie ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej.
51. Regulamin niniejszy wchodzi w życie i obowiązuje począwszy od dnia **8 sierpnia 2018 r.**

# Załącznik do Regulaminu Rachunków Bankowych

## Wykaz Godzin Granicznych

Obowiązuje od 8 sierpnia 2018 r.

### Polecenie przelewu wewnętrznego:

Waluta	Odbiorca w Banku:	Godzina graniczna
PLN, euro i inne waluty obce	Konsument w rozumieniu Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 r. nr 16, poz. 93 z późn. zm., dalej „Kodeks cywilny”) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi	22:30
PLN, euro i inne waluty obce	Mikroprzedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r. nr 173. poz. 1807) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi	22:30
PLN	Przedsiębiorca inny niż Mikroprzedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r. nr 173. poz. 1807) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi	17:30
Euro i inne waluty obce	Przedsiębiorca inny niż Mikroprzedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r. nr 173. poz. 1807) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi	14:00

### Polecenie przelewu, polecenie przelewu krajowego w złotych, polecenie przelewu transgranicznego w złotych, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu transgranicznego w euro, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu transgranicznego w walucie obcej:

	Waluta	Godzina graniczna	Data księgowania na rachunku dostawcy usług płatniczych Odbiorcy dla Zleceń Płatniczych złożonych przed Godziną graniczną
Polecenie przelewu krajowego w złotych	PLN	15:30	D
ramach usługi Express Elixir	PLN	22:30	D
Polecenie przelewu SEPA	EUR	14:00	D+1
Pozostałe - tryb standardowy	EUR, USD, GBP, DKK, CHF, SEK, PLN, NOK, AUD, JPY, CAD, CZK, HUF	14:00	D+2
Pozostałe - tryb pilny	EUR, USD	14:00	D
	PLN	13:00	
	GBP, DKK, NOK, CAD, HUF	12:30	
	CHF	12:00	
	SEK, CZK	10:00	
W ramach usługi CGT	PLN, euro i inne waluty obce	22:30	D

D - data złożenia Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu.

# Załącznik do Regulaminu Rachunków Bankowych

## Instrukcja Składania Zleceń Płatniczych

Obowiązuje od 8 sierpnia 2018 r.

Rodzaj Zlecenia Płatniczego	Informacje niezbędne do wykonania transakcji płatniczej
<p>Polecenie przelewu, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu wewnętrznego</p>	<p><b>Polecenie przelewu wewnętrznego w PLN i polecenie przelewu w PLN do banku prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz polecenie przelewu wewnętrznego w euro i innych walutach obcych:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB lub w przypadku polecenia przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami Klienta w Banku w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- nazwa Odbiorcy (nie dotyczy polecenia przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami Klienta w Banku)</li> <li>- tytuł przelewu (nie dotyczy polecenia przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami Klienta w Banku realizowanego za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Citibank Online)</li> </ul> <p><b>Polecenie przelewu transgraniczne w złotych, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu transgraniczne w walucie obcej, polecenie przelewu SEPA i polecenie przelewu transgraniczne w euro:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do ostatnich 10 znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie IBAN dla krajów których numer rachunku oznacza się w tym formacie w przypadku pozostałych krajów numer rachunku Odbiorcy oraz z wykluczeniem polecenia przelewu SEPA oraz polecenia przelewu CGT kod banku Odbiorcy (SWIFT lub BIC lub USA BIC tzw FW/ABA lub Sort Code; jeżeli Klient nie podaje kodu banku powinien podać pełne dane łącznie z adresem banku Odbiorcy)</li> <li>- nazwa Odbiorcy</li> <li>- tytuł przelewu</li> <li>- adres Odbiorcy w przypadku banku prowadzącego działalność na terytorium Kanady</li> <li>- państwo w którym prowadzi działalność bank Odbiorcy</li> </ul>
<p>Wpłata gotówki</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub w przypadku wpłat gotówki dokonywanych przez Klienta na rachunek Klienta wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> <li>- nazwa Odbiorcy</li> <li>- tytuł wpłaty gotówki</li> </ul>
<p>Wyplata gotówki</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> </ul>
<p>Polecenie zapłaty w złotych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- identyfikator płatności (ciąg maks. 20 znaków alfanumerycznych, ustalony pomiędzy Odbiorcą a Klientem)</li> <li>- dane Odbiorcy - wierzyciela (nazwa, adres, NIP)</li> <li>- dane Klienta - płatnika (imię i nazwisko, adres)</li> <li>- numer rachunku Klienta- płatnika prowadzonego w PLN podany w formacie NRB</li> <li>- nazwa banku, prowadzącego rachunek płatniczy Klienta - płatnika</li> </ul>
<p>Polecenie zapłaty SEPA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- identyfikator Odbiorcy</li> <li>- dane Odbiorcy - wierzyciela (nazwa, adres, identyfikator)</li> <li>- dane Klienta - płatnika (imię i nazwisko, adres)</li> <li>- numer rachunku Klienta - płatnika podany w formacie IBAN oraz kod SWIFT Banku Handlowego w Warszawie - banku płatnika</li> </ul>
<p>Zlecenie stałe</p>	<p><b>wewnętrzne (w PLN, w euro lub w innej walucie obcej, ale tylko między rachunkami w tej samej walucie) pomiędzy rachunkami tego samego Klienta lub różnych Klientów Banku:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie stałe w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do ostatnich 10 znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- nazwa Odbiorcy (nie dotyczy jeżeli zlecenie stałe pomiędzy rachunkami jednego Klienta)</li> <li>- dzień realizacji zlecenia stałego</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB lub w przypadku zlecenia stałego pomiędzy rachunkami Klienta w Banku w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- częstotliwość</li> <li>- data pierwszej realizacji</li> <li>- data wygaśnięcia zlecenia stałego</li> <li>- tytuł zlecenia stałego</li> <li>- kwota i waluta płatności</li> </ul> <p><b>zewnętrzne w PLN (ustanowienie takiego zlecenia stałego możliwe jest tylko do rachunku w PLN i realizowane w PLN):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie stałe w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu rachunku</li> <li>- nazwa Odbiorcy</li> <li>- dzień realizacji zlecenia stałego</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB</li> <li>- częstotliwość</li> <li>- data pierwszej realizacji</li> <li>- data wygaśnięcia zlecenia stałego</li> <li>- tytuł zlecenia stałego</li> <li>- kwota i waluta transakcji płatniczej</li> </ul>

**Usługa „Awaryjna wypłata – Emergency Cash”**

- numer paszportu
- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie IBAN
- numer Karty Debetowej
- kwota transakcji płatniczej w walucie państwa, w którym dokonywana jest wypłata gotówki

BIC (ang. Bank Identifier Code) - kod identyfikacyjny instytucji, który jednoznacznie wskazuje dostawcę usług płatniczych i którego elementy są określone w normie ISO.

IBAN (ang. International Bank Account Number) / międzynarodowy numer rachunku bankowego - jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku służący do identyfikacji rachunku bankowego w transakcjach z dostawcami usług płatniczych na terenie państw członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz w państwach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji rachunków bankowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry kontrolne i do trzydziestu znaków alfanumerycznych numeru rachunku, określanymi jako BBAN (ang. Basic Bank Account Number, pol. Podstawowy Numer Rachunku Bankowego), którego długość jest różna w zależności od kraju. IBAN rachunków prowadzonych w Banku składa się z dwuliterowego kodu PL i NRB.

NRB / numer rachunku bankowego - jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych, stosowany w transakcjach krajowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr, tj. z dwóch cyfr kontrolnych, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnaście cyfr numeru rachunku klienta w banku.

USA BIC - tzw. FW/ABA - dziewięciocyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie USA.

Ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych, zmieniająca z dniem 8 lutego 2017 r. ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 r., poz. 1572 t.j. z późn. zm.) w związku z Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/92/UE z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie porównywalności opłat związanych z rachunkami płatniczymi, przenoszenia rachunku płatniczego oraz dostępu do podstawowego rachunku płatniczego.