

# REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH VOLKSWAGEN BANK POLSKA S.A.

## § 1. Obowiązki Regulaminu

Niniejszy regulamin zawiera postanowienia określające prawa i obowiązki Volkswagen Bank Polska S.A. – zwanego w dalszej części Bankiem – oraz Posiadacza rachunku – zwanego w dalszej części Posiadaczem, wynikające z Umowy rachunku bankowego, w szczególności zasady otwierania i prowadzenia rachunku bankowego.

## § 2. Zawarcie Umowy rachunku bankowego

- Umowę rachunku bankowego może zawrzeć osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną.
- Zawarcie Umowy rachunku bankowego następuje po podpisaniu Umowy przez każdą ze stron.
- W uzasadnionych przypadkach Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy rachunku bankowego, o czym niezwłocznie powiadamia Wnioskodawcę telefonicznie.

## § 3. Zmiana treści Regulaminu

- Bank jest uprawniony do zmiany treści Regulaminu w przypadku zaistnienia jednej z poniższych przyczyn:
  - zmiany parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, przepisów prawa, a w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, stosowanych w sektorze bankowym,
  - zmiany poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
  - zmiany zakresu lub formy realizacji określonych czynności i usług,
  - zmiany wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank oraz zmiany organizacyjne i technologiczne Banku.
- Bank doręcza Posiadaczowi informację o dokonaniu zmian pod wskazany przez Posiadacza adres do korespondencji. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest również w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku.
- Nowa treść Regulaminu wiąże strony Umowy, o ile Posiadacz nie wypowie Umowy w najbliższym terminie wypowiedzenia. Pisemna odmowa zaakceptowania zmian przez Posiadacza skutkuje rozwiązaniem Umowy o prowadzenie rachunku bankowego z zachowaniem określonego w Umowie terminu wypowiedzenia.

## § 4. System gwarancyjny

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym objęte są obowiązkowym systemem gwarancyjnym na warunkach określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

## § 5. Karty

- Do wybranych typów rachunków Bank wydaje karty płatnicze.
- Wydawanie, rozliczanie i obsługa kart płatniczych regulowane są w Umowie o kartę płatniczą.

## § 6. Wpłaty na rachunek

- Bank może określić w Tabeli prowizji i opłat minimalne wielkości wpłat na poszczególne rodzaje rachunków.
- Wpłata na rachunek lokaty terminowej w wysokości innej niż zadeklarowana we wniosku o otwarcie lokaty terminowej lub w wydanej przez Posiadacza dyspozycji dotyczącej otwarcia rachunku lokaty terminowej, uważana jest za ofertę otwarcia nowej lokaty terminowej na warunkach obowiązujących w Banku w dniu wypływu środków.
- Wpłaty na rachunek dokonywane w walucie obcej przeliczane są na złote po kursie banku pośredniczącego w rozliczeniu.

## § 7. Wpłaty z rachunku

- Posiadacz jest uprawniony do dokonywania wypłaty środków pieniężnych z prowadzonych dla niego przez Bank rachunków w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
- Wypłata w formie gotówkowej może nastąpić:
  - w drodze wypłaty środków pieniężnych w kasie Banku,
  - przy użyciu kart płatniczych.
- Wypłata w formie bezgotówkowej może nastąpić:
  - w drodze bezgotówkowych dyspozycji obciążeniowych (poleceń przelewu, polecenia zapłaty),
  - przy użyciu kart płatniczych.
- Zasady określone w ust. 2 pkt. 1) i w ust. 3 pkt. 1) niniejszego paragrafu znajdują odpowiednio zastosowanie do form dokonywania wpłat środków pieniężnych na rachunek.
- Bank jest zobowiązany do wypłaty kwoty pieniężnej, określonej w dyspozycji Posiadacza, jeżeli jej wysokość nie przekracza kwoty określonej w Tabeli prowizji i opłat. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty kwoty wyższej, Bank jest zobowiązany do jej wypłaty nie wcześniej niż po upływie 24 godzin od poinformowania go przez Posiadacza o zamiarze złożenia takiej dyspozycji.

## § 8. Lokaty

- W ramach zawartej Umowy rachunku bankowego Posiadacz może zakładać dowolną liczbę lokat terminowych.
- Założenie lokaty następuje na podstawie dyspozycji Posiadacza złożonej w Banku, telefonicznie lub za pośrednictwem internetu. W takich przypadkach zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Regulaminu prowadzenia rachunków bankowych Volkswagen Bank Polska S.A.
- Bank określa sposób zadysponowania lokatą po upływie okresu umownego, na jaki lokata została złożona, oznacza zgodę na odnowienie lokaty na analogiczny okres, na warunkach obowiązujących w dniu zakończenia lokaty.
- Posiadacz może wypowiedzieć lokatę w każdej chwili ze skutkiem natychmiastowym. W takim przypadku Bank zastrzega sobie prawo obciążenia Posiadacza kosztami w wysokości określonej w Tabeli prowizji i opłat.
- Środki pieniężne zgromadzone na lokatach terminowych podlegają oprocentowaniu według zmiennych albo stałych stawek oprocentowania, zgodnie z Tabelą oprocentowania Volkswagen Bank *direct*. Tabela oprocentowania Volkswagen Bank *direct* określa terminy kapitalizacji odsetek na lokatach terminowych.

## § 9. Saldo debetowe

- Bank jest zobowiązany realizować dyspozycje obciążeniowe Posiadacza wyłącznie w granicach dostępnych środków na rachunku. Powyższe postanowienie znajduje odpowiednio zastosowanie do realizacji zleceń stałych.
- W przypadku powstania na rachunku niedozwolonego salda debetowego, Bank jest uprawniony do:
  - naliczania odsetek karnych od kwoty powstałego salda debetowego w okresie jego istnienia w wysokości określonej w Tabeli prowizji i opłat,
  - pobrania opłaty za upomnienia w przypadku braku spłaty niedozwolonego salda debetowego na rachunku w wysokości określonej w Tabeli prowizji i opłat.
- Posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie spłacić zadłużenie, o którym mowa w ust. 2, wraz z należnymi opłatami i odsetkami karnymi.
- W przypadku niewykonania zobowiązań wobec Banku, o których mowa w ust. 3, Bank ma prawo do potrącenia swoich wierzytelności z tego tytułu względem Posiadacza ze środków zgromadzonych na którymkolwiek z rachunków prowadzonych przez Bank na rzecz Posiadacza.

## § 10. Dyspozycje Klienta

- Klient może składać dyspozycje:
  - przez internet,
  - przez telefon,
  - pisemnie.
- W przypadku powstania wątpliwości co do treści udzielonej przez Posiadacza dyspozycji dotyczącej jego rachunku bankowego, wynikającej z niepełnego, niewyraźnego lub niestarannego wypełnienia stosowanych w Banku formularzy, Bank jest uprawniony do odmowy realizacji dyspozycji, o czym winien poinformować Posiadacza.
- Bank ma prawo odmówić wykonania dyspozycji, gdy zaistnieją wątpliwości co do tożsamości osoby składającej dyspozycję lub jej zgodności z przepisami prawa.

- Dyspozycje przekazywane za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu i potwierdzone przez Posiadacza stanowią ostateczną i wiążącą podstawę obciążenia przez Bank rachunku oraz uznania rachunku wskazanego w dyspozycji.
- Zlecenia Posiadacza dotyczące dokonania operacji przez Bank mogą zostać odwołane tylko przed ich wykonaniem.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za czynności, które zostały dokonane w wyniku mylnej dyspozycji Posiadacza.
- Posiadacz jest zobowiązany niezwłocznie zwrócić nienależne mu środki pieniężne, pobrane przez niego w związku z mylnym ich zaksięgowaniem.

## § 11. Składanie dyspozycji przez telefon

- Udzielanie dyspozycji dotyczących rachunku bankowego oraz uzyskiwanie informacji o rachunku za pomocą telefonicznego połączenia z Bankiem jest możliwe po dokonaniu identyfikacji za pomocą nadanego przez Bank identyfikatora (numeru Klienta) oraz własnego telekodu – szeregu cyfr. Pierwszy, jednorazowy telekod Bank przesyła Posiadaczowi na podany przez Posiadacza adres do korespondencji.
- Telekod umożliwia dostęp do rachunku poprzez system *TELEdirect* i może być używany na obszarze wszystkich państw świata przy wykorzystaniu łącz telefonicznych w celu dokonywania operacji bankowych, a w szczególności:
  - sprawdzenia salda rachunku,
  - sprawdzenia historii rachunku,
  - złożenia dyspozycji przelewu lub zlecenia,
  - założenia lub zlikwidowania lokaty terminowej,
  - aktywacji tokena lub karty.
- Osobą upoważnioną do korzystania z telekodu jest wyłącznie Posiadacz. Posiadacz może dokonywać operacji za pomocą własnego telekodu do wysokości środków dostępnych na rachunku, w ramach ustalonych limitów transakcji.
- Bank nie odpowiada za skutki udostępnienia telekodu osobom trzecim.
- Bank jest uprawniony do elektronicznego zapisu prowadzonych przez Posiadacza telefonicznie rozmów oraz składanych telefonicznie dyspozycji dotyczących oferowanych produktów i usług.
- Przy realizacji operacji, o których mowa w ust. 2 pkt. 3) i pkt. 4) Posiadacz jest każdorazowo zobowiązany do potwierdzenia zgodności składanej dyspozycji. Brak akceptacji może być przyczyną niewykonania przez Bank transakcji.

## § 12. Składanie dyspozycji przez internet

- Udzielanie dyspozycji dotyczących rachunku bankowego oraz uzyskiwanie informacji o rachunkach za pośrednictwem internetu, jest możliwe po dokonaniu identyfikacji za pomocą nadanego przez Bank identyfikatora (numeru Klienta) oraz klucza stanowiącego osobiste hasło Posiadacza i aktualne wskazanie tokena.
- Token umożliwia dostęp do rachunku poprzez internetowy system *e-direct* i może być używany na obszarze wszystkich państw świata przy wykorzystaniu łącz internetowych w celu dokonywania operacji bankowych, a w szczególności:
  - sprawdzenia salda rachunku,
  - sprawdzenia historii rachunku,
  - złożenia dyspozycji przelewu lub zlecenia,
  - założenia lub zlikwidowania lokaty terminowej.
- Token zostaje wydany na wniosek Posiadacza.
- Bank wysyła token Posiadaczowi na podany przez Posiadacza adres do korespondencji. Za wydanie tokena Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w Tabeli prowizji i opłat.
- Osobą upoważnioną do korzystania z tokena jest wyłącznie Posiadacz. Posiadacz może dokonywać operacji za pomocą tokena do wysokości środków dostępnych, w ramach ustalonych limitów transakcji, w okresie ważności tokena.
- Bank nie odpowiada za skutki udostępnienia tokena osobom trzecim.
- Utrata prawa do korzystania z tokena następuje w dniu:
  - zamknięcia przez Bank rachunku lub rozwiązania Umowy,
  - odwołania lub wygaśnięcia upoważnienia udzielonego przez Posiadacza,
  - utrąty lub zniszczenia tokena,
  - zastrzeżenia tokena,
  - upływu terminu ważności tokena,
  - w przypadku posługiwania się tokenem w sposób niezgodny z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
- Prawo do zastrzeżenia tokena posiadają:
  - Bank,
  - Posiadacz,
  - Pełnomocnik.
- W przypadku zastrzeżenia tokena przez Bank, Posiadacz zostanie o tym fakcie powiadomiony telefonicznie.
- Utrata prawa do używania tokena nie zwalnia Posiadacza od odpowiedzialności finansowej za operacje dokonane przy jego użyciu do dnia zastrzeżenia.
- Token stanowi własność Banku. W przypadku utraty tokena, Posiadacz jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Banku. Zgłoszenia należy dokonać pod numerem infolinii Banku, podanej w informacji przesyłanej wraz z Umową oraz zamieszczanej na stronie internetowej Banku.
- W przypadku telefonicznego zgłoszenia utraty lub zniszczenia tokena, Posiadacz uzyskuje potwierdzenie dokonania zastrzeżenia.
- Na wniosek Posiadacza, Bank może wydać nowy token w miejsce zastrzeżonego. Token wydany w miejsce zastrzeżonego Bank wysyła do Klienta na wskazany przez Posiadacza adres korespondencyjny.
- Za zastrzeżenie tokena, wydanie nowego w miejsce zastrzeżonego, a także za niezwrócenie tokena lub zwrot uszkodzonego, Bank pobiera opłatę, zgodnie z obowiązującą Tabelą prowizji i opłat.

## § 13. Reklamacje

- W przypadku stwierdzenia niezgodności w obciążeniu rachunku, Posiadacz powinien zgłosić ten fakt do Banku w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania wyciągu lub udostępnienia przez Bank informacji o zmianach stanu rachunku i ustaleniu salda zgodnie z § 15 ust. 2.
- Złożenie reklamacji jest możliwe w formie pisemnej lub elektronicznie.
- Procedura rozpatrywania reklamacji przez Bank jest rozpoczynana niezwłocznie po wpływie reklamacji do Banku. Niezgodności w obciążeniu rachunku wyjaśnione są niezwłocznie. Pozostałe reklamacje są rozpatrywane w terminie nieprzekraczającym 30 dni.
- Termin rozpatrzenia reklamacji może ulec przedłużeniu, jeżeli rozpatrzenie reklamacji wymaga współpracy Banku z podmiotami trzecimi.
- W przypadku uznania przez Bank zgłoszonej reklamacji dotyczącej niezgodności w obciążeniu rachunku – kwota będąca przedmiotem reklamacji rozliczana jest z datą obciążenia rachunku z tytułu reklamowanej transakcji.
- Bank informuje Posiadacza o wyniku rozpatrzenia reklamacji.

## § 14. Pełnomocnicy

- Wszelkie dyspozycje dotyczące środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym może wykonywać umocowany przez Posiadacza Pełnomocnik, o ile pełnomocnictwo zostało udzielone w formie pisemnej, a Pełnomocnik podał na Formularzu Identyfikacyjnym w obecności osoby doręczającej Formularz Identyfikacyjny lub pracownika Banku dane zawarte w dokumencie tożsamości oraz złożył wzór swojego podpisu, który pozostaje w Banku.
- Przedmiotem pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1, nie może być dysponowanie wkładem na rachunku na wypadek śmierci.
- Pełnomocnikom nie przysługuje prawo do:
  - dokonania zapisu na wypadek śmierci Posiadacza,
  - zmiany lub wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego,
  - udzielania dalszych pełnomocnictw,
  - zawierania umów kredytu, w tym umów o limit kredytowy,
  - wnioskowania o wydanie karty płatniczej.

- Pełnomocnictwo może zostać w każdej chwili odwołane przez Posiadacza w formie pisemnego oświadczenia.
- Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci Posiadacza lub w przypadku upływu terminu, na jaki zostało udzielone.
- Po zarejestrowaniu pełnomocnictwa w systemie bankowym Bank wysyła teledok dla Pełnomocnika. Na wniosek Posiadacza może również zostać wydany token dla Pełnomocnika.
- Identyfikacja Pełnomocnika dokonywana jest przez Bank za pomocą teledokodu lub hasła generowanego przez token wydanych dla Pełnomocnika.
- Do korzystania przez Pełnomocnika z teledokodu lub tokena stosuje się odpowiednio § 11 i § 12 Regulaminu oraz § 5 Umowy rachunku bankowego.

#### § 15. Wyciągi

- Bank wysyła wyciągi:
  - dla rachunków bieżących miesięcznie,
  - dla lokat terminowych na koniec okresu lokaty.
- Bank, za zgodą Posiadacza, może wprowadzić inny, aniżeli wskazany w ust. 1, sposób informowania o zmianach stanu rachunku i ustaleniu salda.

#### § 16. Kolejność zaliczania należności

Należności Banku wynikające z umów, do których znajduje zastosowanie Regulamin, zaliczane są w następującej kolejności:

- koszty sądowe, koszty egzekucyjne i windykacyjne,
- kary umowne,
- odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- odsetki naliczane od dłużnych kwot,
- kwota kredytu.

#### § 17. Doręczanie pism

Wszelkie pisma Banku wysyłane są do Posiadacza na ostatni podany przez niego adres do korespondencji.

#### § 18. Tajemnica bankowa

W przypadku naruszenia przez Posiadacza warunków Umowy rachunku bankowego, w szczególności wystąpienia należności przeterminowanych, Bank jest upoważniony do zlecenia dochodzenia roszczeń wynikających z Umowy rachunku bankowego, osobom trzecim, współpracującym z Bankiem. Jednocześnie Posiadacz wyraża zgodę na udostępnianie przez Bank tym osobom danych objętych tajemnicą bankową. Koszty dochodzenia roszczeń ponosi Posiadacz.

#### § 19. Obowiązek informowania

Posiadacz zobowiązuje się do rzetelnego i zgodnego z prawdą informowania Banku o wszelkich czynnościach prawnych oraz faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, ekonomiczną i finansową, a w szczególności do podania imienia i nazwiska albo nazwy, adresu zamieszkania albo siedziby oraz informowania o zmianach w dokumentach tożsamości.

#### § 20. Rozliczenie Umowy rachunku bankowego

- W przypadku wygaśnięcia Umowy rachunku bankowego Posiadacz zobowiązany jest złożyć w Banku dyspozycję dotyczącą zwrotu środków pieniężnych ze wskazaniem numeru rachunku bankowego Posiadacza, na który środki mają być przekazane.
- Jeżeli Posiadacz w okresie 14 dni od dnia wygaśnięcia Umowy nie złoży w Banku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, a ostateczna kwota zobowiązań Banku wobec Posiadacza przekracza 2-krotność aktualnej wysokości opłaty za przesyłkę poleconą stosowanej przez PPUP Poczta Polska, Bank ma prawo przesłać środki pieniężne za pośrednictwem PPUP Poczta Polska na ostatni podany przez Posiadacza adres, po potrąceniu opłat pobieranych z tego tytułu przez PPUP Poczta Polska. Jeżeli ostateczna kwota zobowiązań Banku wobec Posiadacza albo Posiadacza wobec Banku, wynikająca z Umowy rachunku bankowego, nie przekracza kwoty wskazanej w zdaniu poprzednim, to zobowiązanie uważa się za umorzone, o ile Posiadacz nie wyrazi sprzeciwu w terminie 14 dni od daty poinformowania go o tym fakcie przez Bank.

#### § 21. Oświadczenia

Bank oświadcza, że nagranie dyspozycji przekazanej telefonicznie jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania w sytuacjach wskazanych przepisami prawa.

#### § 22. Właściwość prawa i właściwość sądu

- Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Posiadaczem stosunków prawnych jest prawo polskie.
- Powództwo o wykonanie, jak również o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy rachunku bankowego wytoczyć można bądź przed sąd miejsca jej wykonania, tj. sąd właściwy dla siedziby Banku, bądź przed sąd właściwości ogólnej, tj. sąd miejsca zamieszkania lub siedziby pozwanego.

Warszawa, dnia 1 stycznia 2009 r.