



Regulamin Rachunków Bankowych

Konto Osobiste Citibank



Bank Handlowy w Warszawie SA
Sektor Bankowości Detalicznej
ul. Golezowska 6
01-249 Warszawa

citibank handlowy

©2005 Bank Handlowy w Warszawie SA

Citibank is a registered service mark
of Citibank, N.A. used under license.

A member of **citigroup**

04/2005

Your Citi never sleeps

citibank handlowy

Regulamin Rachunków Bankowych „Konto Osobiste Citibank”

Niniejszy Regulamin zawiera szczegółowe postanowienia dotyczące świadczenia przez Bank Handlowy w Warszawie SA usług pod nazwą „Konto Osobiste Citibank” na rzecz osób fizycznych zawierających Umowę Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank” z Bankiem Handlowym w Warszawie SA. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie ma niniejszy Regulamin oraz w szczególności przepisy Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, przepisy kodeksu cywilnego oraz inne przepisy prawa włącznie z przepisami dotyczącymi obrotu dewizowego.

ROZDZIAŁ I Definicje

§ 1. O ile z treści nie wynika inaczej, poniższe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1) **Bank** - Bank Handlowy w Warszawie SA, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16;
- 2) **Citicard** - karta debetowa, wydawana przez Bank do Konta Osobistego Klientowi lub Pełnomocnikowi ustanowionemu do dysponowania Kontem Osobistym służąca do realizacji transakcji bezgotówkowych i wypłaty gotówki z bankomatów w kraju i za granicą oraz innych usług;
- 3) **Citicard PIN** - czterocyfrowy numer stanowiący numer identyfikacyjny Klienta dla potrzeb realizacji transakcji w bankomatach przy użyciu Citicard, oraz transakcji bezgotówkowych w niektórych punktach usługowo-handlowych;
- 4) **CitiPhone** - usługa dostępu do Konta Osobistego za pośrednictwem telefonu;
- 5) **CitiPhone PIN** - sześciocyfrowy numer stanowiący numer identyfikacyjny Klienta dla potrzeb weryfikacji tożsamości Klienta oraz do dokonywania bankowych rozliczeń pieniężnych z wykorzystaniem CitiPhone;
- 6) **dane osobowe** - wszelkie informacje identyfikujące Klienta lub jego Pełnomocnika, przetwarzane przez Bank w systemie informatycznym lub na nośnikach papierowych;
- 7) **dzień roboczy** - dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy;
- 8) **i-PIN** - kod identyfikacyjny Klienta dla potrzeb realizacji transakcji przy użyciu serwisu bankowości internetowej Citibank Online;
- 9) **Jednostki Liczące** - wyspecjalizowane podmioty, za pośrednictwem których Bank świadczy dla Klienta usługi określone w § 7 Regulaminu;
- 10) **Klient** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub Osoba małoletnia, która zawarła z Bankiem Umowę;
- 11) **Kod PIN** - Citicard PIN, CitiPhone PIN lub i-PIN;
- 12) **Konto Osobiste** - rachunek bankowy lub zbiór rachunków bankowych Klienta prowadzonych w PLN lub walutach obcych zgodnie z obowiązującym prawem, otwartych na rzecz Klienta przez Bank na podstawie Umowy;
- 13) **nerezzydent** - osoba fizyczna będąca nierzzydentem w rozumieniu przepisów ustawy Prawo dewizowe;
- 14) **Oddział Banku** - placówka, w której Bank świadczy usługi dla Klientów;
- 15) **Osoba małoletnia** - osoba, która ukończyła 13 lat, ale nie ukończyła 18 lat i posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
- 16) **Pełnomocnik** - osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Klienta do dysponowania Kontem Osobistym zgodnie z niniejszym Regulaminem;
- 17) **przelew transgraniczny** - polecenie przelewu lub wpłaty gotówkowej w kwocie określonej w Prawie bankowym w obrocie z państwami członkowskimi Unii Europejskiej oraz z Lichtenstein, Islandią i Norwegią;
- 18) **Rachunek lokaty** - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony w ramach Konta Osobistego;
- 19) **rachunek bieżący** - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w ramach Konta Osobistego;
- 20) **Regulamin** - niniejszy Regulamin Rachunków Bankowych „Konto Osobiste Citibank”;
- 21) **rezydent** - osoba fizyczna będąca rezydentem w rozumieniu przepisów Ustawy Prawo dewizowe;
- 22) **serwis bankowości internetowej Citibank Online** - usługa dostępu do Konta Osobistego za pośrednictwem sieci Internet;
- 23) **TOiP** - Tabela Opłat i Prowizji, stanowiąca załącznik nr 1 do Regulaminu;
- 24) **Umowa** - Umowa Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank”;
- 25) **umowa Citicard** - umowa o kartę debetową Citicard;

- 26) **Współposiadacze** - dwie, trzy albo cztery osoby będące łącznie posiadaczami jednego Konta Osobistego;
- 27) **Wyciąg Online** - usługa pozwalająca na otrzymywanie miesięcznych wyciągów z Konta Osobistego w formie elektronicznej, dostępna po zalogowaniu i zarejestrowaniu się do serwisu bankowości internetowej Citibank Online.

ROZDZIAŁ II Postanowienia ogólne

§ 2. Otwarcie Konta Osobistego

1. W celu otwarcia Konta Osobistego Klient składa wypełniony i podpisany Wniosek o otwarcie Konta Osobistego. W przypadku zbierania ofert poza lokalem Banku Klient ma prawo, w terminie 10 dni od dnia zawarcia Umowy, odstąpić od Umowy bez podania przyczyn.
2. Zawarcie Umowy pomiędzy Bankiem a Klientem następuje w formie pisemnej, po pozytywnym rozpatrzeniu przez Bank Wniosku, o którym mowa w ust. 1, przez podpisanie Umowy przez obie strony.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy bez podania przyczyn.
4. Wraz z zawarciem Umowy Klient wpłaca lub zobowiązuje się wpłacić w ciągu 30 dni minimalną kwotę, określoną w TOiP. Bank może rozwiązać Umowę w przypadku braku wpłaty kwoty minimalnej z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
5. W zależności od statusu dewizowego Klienta, Bank prowadzi dla Klienta odpowiednio Konto Osobiste dla rezydenta albo Konto Osobiste dla nierezydenta.
6. W ramach oferty Kont Osobistych Bank prowadzi wymienione w TOiP rodzaje Kont Osobistych.
7. Klient ma prawo zmienić rodzaj prowadzonego dla niego Konta Osobistego. Warunki prowadzenia w ramach Konta Osobistego poszczególnych rachunków o stałej stopie procentowej nie ulegają zmianie do końca okresu ich trwania. W przypadku rachunków o zmiennej stopie zmiana oprocentowania następuje z dniem zmiany rodzaju Konta i jest odpowiednia dla danego rodzaju Konta.
8. W przypadku niespełniania przez Klienta warunków posiadania określonego przez Klienta rodzaju Konta Osobistego, Bank ma prawo, za uprzednim powiadomieniem Klienta, zmienić rodzaj prowadzonego na jego rzecz Konta Osobistego. Jednocześnie warunki prowadzenia poszczególnych rachunków w ramach danego Konta Osobistego nie ulegają zmianie do końca okresu ich trwania za wyjątkiem zmiany wysokości oprocentowania rachunków o zmiennej stopie, których oprocentowanie ulega zmianie z datą zmiany rodzaju Konta Osobistego.
9. Na Konto Osobiste składają się: jeden rachunek bieżący prowadzony w PLN oraz dodatkowe rachunki, otwierane na wniosek Klienta:
 - a) rachunki bieżące prowadzone w walutach obcych określonych w Tabeli Oprocentowania, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu, maksymalnie jeden rachunek w danej walucie,
 - b) rachunki lokat prowadzone w PLN,
 - c) rachunki lokat prowadzone w walutach obcych,
 - d) rachunki, o których mowa w § 14 Regulaminu.
10. Otwarcie Konta Osobistego jest jednoznaczne z otwarciem rachunku bieżącego w PLN, będącego rachunkiem podstawowym.

§ 3. Współposiadacze Konta Osobistego

1. Posiadaczem Konta Osobistego może być jedna, dwie, trzy albo cztery osoby łącznie. Jeżeli Konto Osobiste zostało otwarte dla kilku osób łącznie, każdy ze Współposiadaczy ma prawo samodzielnie dysponować środkami znajdującymi się na Koncie Osobistym.
2. Współposiadacze są odpowiedzialni solidarnie za stan Konta Osobistego i dokonywane na nim operacje bankowe. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez Współposiadaczy dyspozycji, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich. W przypadku, gdy wykonanie jednej dyspozycji uniemożliwia całkowite lub częściowe wykonanie innej dyspozycji Bank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu przedstawienia pisemnego dowodu uzgodnienia stanowiska Współposiadaczy albo przedstawienia przez nich prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania Kontem Osobistym.
3. Do zawarcia Umowy niezbędne jest jednocześnie i zgodne złożenie oświadczeń woli przez wszystkich Współposiadaczy.

4. Do wypowiedzenia, rozwiązania Umowy lub ustanowienia Pełnomocnika niezbędne jest złożenie zgodnych oświadczeń woli przez wszystkich Współposiadaczy.
5. Wszelkie czynności poza opisanymi w ust. 3 i 4 mogą być wykonywane przez każdego ze Współposiadaczy osobno.
6. Wszyscy Współposiadacze jednego Konta Osobistego muszą mieć jednakowy status - rezydenta albo nierezydenta.

§ 4. Pełnomocnik

1. Klient może ustanowić Pełnomocnika do dysponowania Kontem Osobistym. Pełnomocnictwo musi być udzielone w formie pisemnej. Upoważnia ono do dysponowania środkami zgromadzonymi na Koncie Osobistym z wyłączeniem prawa do:
 - a) dokonywania dyspozycji na wypadek śmierci,
 - b) udzielania dalszych pełnomocnictw,
 - c) rozwiązywania, wypowiedzenia lub zmiany Umowy.
2. Pełnomocnik może składać dyspozycje osobiście w Oddziałach Banku lub dokonywać transakcji za pomocą Citicard, z wyłączeniem CitiPhone oraz serwisu bankowości internetowej Citibank Online. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za dyspozycje Pełnomocnika.
3. Pełnomocnictwo może być odwołane przez Klienta w każdym momencie osobiście w Oddziale Banku lub przez CitiPhone.
4. Klient może zażądać wydania Citicard dla Pełnomocnika.
5. Klient może w każdym czasie zażądać od Banku uniemożliwienia Pełnomocnikowi składania dyspozycji do Konta Osobistego za pomocą Citicard.

§ 5. Konto dla Osób małoletnich

1. Osoba małoletnia o statusie rezydenta może otworzyć wspólne Konto Osobiste z jednym ze swoich przedstawicieli ustawowych po złożeniu przez przedstawiciela ustawowego posiadającego status rezydenta pisemnego wniosku zawierającego:
 - a) zgodę na samodzielne dysponowanie środkami zgromadzonymi na Koncie Osobistym przez małoletniego posiadacza w granicach zwykłego zarządu,
 - b) oświadczenie, że wszelkie zmiany dotyczące zasad prowadzenia Konta Osobistego a w szczególności ustanowienie Pełnomocnika, mogą być dokonane tylko na wniosek i za zgodą przedstawiciela ustawowego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki transakcji dokonanych przez Osoby małoletnie.
3. Z chwilą osiągnięcia pełnoletności przez Osobę małoletnią, staje się ona pełnoprawnym Współposiadaczem Konta Osobistego wraz ze swoim przedstawicielem ustawowym.

§ 6. Linia Kredytowa Citibank

1. Na wniosek Klienta Bank może zawrzeć z Klientem dodatkową umowę Linii Kredytowej Citibank i przyznać Klientowi limit kredytowy ("Limit") w rachunku bieżącym w PLN.
2. Do jednego Konta Osobistego może być przyznany wyłącznie jeden Limit. Za przyznany Klientowi Limit Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w TOiP.
3. Wysokość Limitu jest ustalana przez Bank i zależy od zdolności kredytowej Klienta oraz zadeklarowanych i realizowanych comiesięcznych wpływów dochodów na Konto Osobiste.
4. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyznania Limitu bez podania przyczyn.
5. Klient, któremu przyznano Limit, zobowiązany jest do regularnych comiesięcznych przelewów dochodów netto na Konto Osobiste, w każdym okresie rozliczeniowym określonym zgodnie z ust. 16, których rodzaj i wysokość zostały określone w umowie Linii Kredytowej Citibank. Jeżeli wysokość dochodów nie jest określona w umowie Linii Kredytowej Citibank, Klient jest zobowiązany do zapewnienia regularnych przelewów w wysokości co najmniej 1000 PLN miesięcznie.
6. Bank ma prawo do obniżenia lub cofnięcia Limitu, informując niezwłocznie o dokonanej zmianie Klienta, w następujących przypadkach:
 - a) pogorszenia zdolności kredytowej Klienta,
 - b) naruszenia postanowień umowy Linii Kredytowej Citibank lub Regulaminu.

7. W przypadku cofnięcia Limitu, kwota wykorzystanego Limitu wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami i prowizjami, a w przypadku obniżenia Limitu kwota przekraczająca obniżony Limit wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami i prowizjami, staje się wymagalna po upływie 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
8. Klient jest zobowiązany do kontrolowania salda swojego zadłużenia wobec Banku.
9. Klient jest zobowiązany do nieprzekraczania wysokości przyznanego Limitu. W przypadku przekroczenia przyznanego Limitu Klient jest zobowiązany natychmiastowo spłacić kwotę przekroczenia wraz z odsetkami oraz opłatami i prowizjami w wysokości określonej w TOiP. Dokonanie spłaty nie wyłącza możliwości skorzystania przez Bank z uprawnień przewidzianych w umowie Linii Kredytowej Citibank, włącznie z możliwością jej wypowiedzenia.
10. W przypadku przekroczenia Limitu, Bank ma prawo naliczyć opłaty zgodnie z TOiP.
11. Naliczone odsetki, opłaty i prowizje, w przypadku braku środków na ich pokrycie na Koncie Osobistym, zmniejszają dostępny Limit.
12. Na wniosek Klienta Bank może zwiększyć przyznany Limit. Postanowienia ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio. Za zwiększenie Limitu Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP. Klient jest uprawniony do żądania obniżenia lub całkowitej rezygnacji z otrzymanego Limitu. O każdorazowej zmianie Limitu Bank zawiadamia Klienta w najbliższym wyciągu lub listownie.
13. Przyznany Limit umożliwia Klientowi zadłużanie się wobec Banku, gdy dokonywana przez Klienta wypłata lub przelew nie znajduje pokrycia w dodatnim saldzie rachunku bieżącego w PLN.
14. Każda spłata Limitu daje możliwość ponownego zadłużania się do kwoty niewykorzystanej części Limitu.
15. Wysokość oprocentowania wykorzystanego Limitu jest określona w Tabeli Oprocentowania. Naliczone odsetki, opłaty i prowizje obciążają bez dodatkowej dyspozycji Konto Osobiste Klienta.
16. Odsetki nie będą naliczone, jeśli łączna liczba dni kalendarzowych, w których Klient korzystał z Limitu w danym okresie rozliczeniowym, nie przekroczy liczby określonej na wyciągu za poprzedni okres rozliczeniowy. Jeśli liczba dni kalendarzowych, w których Klient korzystał z Limitu, przekroczy liczbę określoną na wyciągu, to odsetki zostaną naliczone za cały okres korzystania z Limitu w danym okresie rozliczeniowym. Okres rozliczeniowy wskazany jest każdorazowo na wyciągu. Transakcje z datą wsteczną, zaksięgowane po zakończeniu danego okresu rozliczeniowego, nie zmieniają wstecznej ilości dni, w których Klient korzystał z Limitu w zakończonym okresie rozliczeniowym.
17. Klient może w każdym czasie wypowiedzieć umowę Linii Kredytowej Citibank. Rozwiązanie umowy następuje po upływie 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
18. Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy Linii Kredytowej Citibank w przypadku stwierdzenia:
 - a) naruszenia przez Klienta obowiązujących przepisów prawa lub postanowień umowy Linii Kredytowej Citibank,
 - b) pogorszenia lub utraty zdolności kredytowej Klienta.
19. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Linii Kredytowej Citibank. W takim przypadku kwota wykorzystanego Limitu wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami i prowizjami staje się wymagalna po upływie 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

§ 7. Wpłaty

1. Wpłaty na Konto Osobiste mogą być dokonywane:
 - a) w formie przelewów na Konto Osobiste, dokonywanych za pośrednictwem innych banków lub placówek pocztowych,
 - b) przy użyciu czeków w Oddziałach wskazanych przez Bank,
 - c) we wskazanych przez Bank bankomatach,
 - d) w Oddziałach wskazanych przez Bank.
2. W przypadku wpłat na Konto Osobiste dokonywanych w bankomatach z wykorzystaniem Citicard:
 - a) wpłaty mogą być dokonywane wyłącznie w banknotach w walucie krajowej z wykorzystaniem kopert do wpłat dostępnych w bankomatach, zgodnie z instrukcjami bankomatu,
 - b) koperty wpłat otwierane są komisyjnie w obecności upoważnionych pracowników Jednostki Liczącej, którzy dokonują sprawdzenia i przeliczenia zawartości kopert,
 - c) jeżeli kwota wprowadzona przez wpłacającego na klawiaturze bankomatu odpowiada kwocie przeliczonej w sposób określony w lit. b), Bank uzna Konto Osobiste daną kwotą,

- d) jeżeli kwota wprowadzona przez wpłacającego na klawiaturze bankomatu nie odpowiada kwocie przeliczonej w sposób określony w lit. b) powyżej, Bank dokona korekty wprowadzonej kwoty, odpowiednio do faktycznej wysokości wpłaty umieszczonej w kopercie,
- e) do korzystania z Citicard w bankomatach wskazanych przez Bank odpowiednie zastosowanie mają przepisy § 11 Regulaminu.
3. W przypadku wpłat w walucie obcej, dokonanych w Oddziale Banku w kopertach bezpiecznych, koperty wpłat otwierane są komisyjnie w obecności upoważnionych pracowników Jednostki Liczącej, którzy dokonują sprawdzenia i przeliczenia zawartości kopert.
 - a) jeżeli kwota deklarowana przez wpłacającego odpowiada kwocie przeliczonej w sposób określony w ust. 3, Bank uzna Konto Osobiste daną kwotą,
 - b) jeżeli kwota deklarowana przez wpłacającego nie odpowiada kwocie obliczonej w sposób określony powyżej, Bank dokona korekty zadeklarowanej kwoty, odpowiednio do faktycznej wysokości wpłaty umieszczonej w kopercie.
4. Środki wpłacane na rachunek są dostępne na rachunku niezwłocznie po dokonaniu wpłaty, z zastrzeżeniem, iż w przypadku wpłat w walucie, deponowanych w oddziale w kopertach bezpiecznych, środki są dostępne na rachunku Klienta najpóźniej po trzech dniach roboczych od daty dokonania wpłaty, natomiast w przypadku wpłat w bankomacie, środki są dostępne na rachunku Klienta najpóźniej po sześciu pełnych dniach roboczych, licząc od pierwszego dnia roboczego następującego po dacie dokonania wpłaty.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, za datę dokonania wpłaty uważa się datę wpływu środków na rachunek Klienta.
6. W przypadku wpłat dokonywanych w Oddziałach oraz w bankomatach w dniu innym niż dzień roboczy za datę dokonania wpłaty uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu dokonania wpłaty.
7. Bank zastrzega sobie prawo zwrotu lub odmowy przyjęcia zniszczonych banknotów i monet, banknotów innych walut niż waluty, w których prowadzona jest obsługa kasowa i monet innych niż PLN.

§ 8. Bankowe Rozliczenia Pieniężne

1. Bank dokonuje, na polecenie Klienta, rozliczeń pieniężnych w następujących formach:
 - a) polecenie przelewu,
 - b) polecenie zapłaty,
 - c) czek,
 - d) Citicard,
 - e) wpłata i wypłata gotówkowa.
2. Bank może uzgodnić z Klientem inne formy przyjmowania dyspozycji.
3. Bank mając na względzie bezpieczeństwo środków na rachunkach może wprowadzić procedury zabezpieczające, dotyczące każdej z form składania dyspozycji przez Klientów, a w szczególności Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzenia dyspozycji przelewów dokonywanych z rachunków, złożonych w formie uzgodnionej z Bankiem, innej niż określona w ust. 1 powyżej. Bank ma prawo niezrealizowania dyspozycji w przypadku niemożności uzyskania z jakichkolwiek przyczyn potwierdzenia przez telefon lub mimo uzyskania potwierdzenia, jeśli w opinii Banku potwierdzenie takie nie jest tożsame z treścią dyspozycji przestanej do Banku.
4. Klient zlecający Bankowi wykonanie Bankowych Rozliczeń Pieniężnych ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki wynikłe z podania niewłaściwego numeru lub nazwy rachunku bankowego lub nazwiska albo nazwy posiadacza rachunku.
5. W przypadku rozbieżności pomiędzy numerem rachunku a nazwiskiem lub nazwą posiadacza rachunku Bankowe Rozliczenie Pieniężne jest wykonywane zgodnie z numerem rachunku.
6. Klient ma prawo zlecać Bankowi do realizacji polecenia przelewu w następujący sposób:
 - a) przez CitiPhone,
 - b) przez serwis bankowości internetowej Citibank Online,
 - c) osobiście w Oddziale Banku,
 - d) we wskazanych przez Bank wielofunkcyjnych bankomatach.
 Korzystanie przez Klienta z CitiPhone wymaga użycia telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego oraz nawiązania połączenia z odpowiednim numerem wskazanym przez Bank.
7. Bank realizuje polecenie przelewu, o ile:
 - a) na rachunku bieżącym znajduje się wystarczająca ilość środków na dokonanie transakcji oraz na pokrycie prowizji lub opłaty należnej Bankowi z tytułu dokonania płatności oraz

- b) Bankowi zostaną przedstawione informacje oraz dokumenty niezbędne do wykonania przelewu.
8. W przypadku dokonania błędnego zapisu księgowego na Koncie Osobistym, Bank ma prawo do skorygowania zapisu lub do dokonania stosownego potrącenia.
9. Wyплаты gotówki z Konta Osobistego mogą być dokonywane:
- a) w bankomatach,
 - b) osobiście w Oddziałach wskazanych przez Bank,
 - c) poprzez złożenie dyspozycji w CitiPhone, w przypadku dostępnej na terenie Warszawy usługi "gotówka na telefon".
10. Usługa "gotówka na telefon" jest dostępna wyłącznie dla określonych w TOiP rodzajów Kont Osobistych. Bank obciąża Klienta kosztami dostarczenia gotówki zgodnie z TOiP.
11. Jeżeli środki zgromadzone na rachunku bieżącym nie wystarczą do zrealizowania wszystkich dyspozycji Klienta, Bank ustali kolejność ich realizowania według swojego uznania i nie ponosi odpowiedzialności za podjętą decyzję.
12. Bank ma prawo do odmowy zrealizowania transakcji, jeżeli treść dyspozycji Klienta jest błędna, niekompletna lub sprzeczna z przepisami prawa. Klient ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonej dyspozycji z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności prawa dewizowego, jak również za uzyskanie wymaganych zezwoleń dewizowych i innych koniecznych dokumentów.
13. W przypadku ustanowienia, modyfikacji lub rezygnacji ze stałego zlecenia, Klient jest zobowiązany zgłosić ten fakt w Banku co najmniej dwa dni robocze przed terminem realizacji zlecenia. Zlecenie zostanie wykonane w przypadku zapewnienia na rachunku bieżącym wystarczającej kwoty środków na jeden dzień roboczy przed wyznaczoną datą realizacji zlecenia.
14. Bank może uzależnić wykonanie dyspozycji od przedstawienia przez osobę zlecającą dyspozycję dokumentów ze zdjęciem, użycia prawidłowego CitiPhone PIN-u, Citicard PIN-u lub potwierdzenia informacji służących do jej identyfikacji. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Bankowego Rozliczenia Pieniężnego w przypadku jakiegokolwiek wątpliwości co do tożsamości osoby składającej dyspozycję.
15. Bank zastrzega sobie prawo wypłat w Oddziałach Banku w walutach obcych wyłącznie w nominalach, w których prowadzona jest obsługa kasowa.
16. Bank zastrzega sobie możliwość dokonania wypłaty kwoty waluty obcej, nie będącej wielokrotnością minimalnego nominalu dostępnego w obsłudze kasowej oddziału po przeliczeniu na PLN po kursie wymiany obowiązującym w Banku.
17. Bank może określić kwotę, powyżej której Klient musi zgłosić planowaną wypłatę gotówkową z określonym przez Bank wyprzedzeniem. Kwotę i termin określa TOiP.
18. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z faktu wykorzystania przez osoby nieuprawnione CitiPhone PIN, Citicard PIN, i-PIN oraz danych osobowych Klienta i historii Rachunku.
19. Klient niniejszym wyraża zgodę na nagrywanie za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z przedstawicielami Banku oraz na ich wykorzystanie do celów dowodowych.
20. Użycie CitiPhone PIN przy korzystaniu z usługi CitiPhone, stanowi dla Banku potwierdzenie dyspozycji zleconych przez Klienta za pomocą CitiPhone i jednocześnie upoważnienie dla Banku do ich wykonania. Powyższe upoważnienie jest wiążące dla Banku także w przypadku, gdy telefoniczna dyspozycja została wydana przez osobę inną niż Klient, o ile podała ona prawidłowy numer CitiPhone PIN.
21. Bank ma prawo do niewykonania telefonicznych dyspozycji Klienta, jeżeli zachodzi podejrzenie, że dyspozycja ta została złożona przez osobę nieupoważnioną. W takim przypadku Bank jest uprawniony do skontaktowania się z Klientem w celu uzyskania dodatkowego potwierdzenia złożonego zlecenia.
22. W przypadku sporów dotyczących prawidłowości ustnej weryfikacji w CitiPhone dowodem rozstrzygającym będzie zapis przedmiotowej rozmowy na nośniku elektromagnetycznym.
23. Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego porozumiewania się z Klientem.
24. W przypadku przekroczenia przez Bank terminu wykonania Bankowego Rozliczenia Pieniężnego, Bank jest zobowiązany wyłącznie do zapłaty Klientowi odsetek ustawowych naliczanych od kwoty tego Bankowego Rozliczenia Pieniężnego za każdy dzień przekroczenia terminu, chyba że przekroczenie terminu jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.

25. Klient jest zobowiązany do kontrolowania stanu środków w ramach swojego Konta Osobistego.
26. Niezgodność stanu środków pieniężnych w ramach Konta Osobistego powinna być zgłoszona w terminie 14 dni od jej stwierdzenia, nie później jednak niż w ciągu 30 dni od daty wykonania operacji.
27. Na żądanie Klienta, Bank informuje Klienta o zasadach realizacji przelewu transgranicznego, w tym w szczególności o terminie jego wykonania. Wysokość opłat i prowizji, pobieranych przez Bank, za realizację przelewu określona jest w TOiP.
28. Z zastrzeżeniem § 8. ust. 3, za datę przyjęcia przez Bank zlecenia przelewu transgranicznego uznaje się datę złożenia dyspozycji przez Klienta.
29. W przypadku, gdy Klient złoży dyspozycję przelewu transgranicznego bez podania numeru rachunku bankowego w wymaganym formacie, Klient może zostać obciążony przez bank beneficjenta dodatkowymi kosztami związanymi z procesowaniem przelewu.
30. Bank realizuje polecenia przelewu transgranicznego do końca piątego dnia roboczego następującego po dniu przyjęcia dyspozycji Klienta. Za datę zrealizowania przelewu transgranicznego uznaje się datę uznania rachunku banku beneficjenta.
31. Bank realizuje polecenie przelewu transgranicznego zgodnie z dyspozycją Klienta, w tym w szczególności w zakresie opłat i prowizji pobieranych przez banki pośredniczące w realizacji przelewu.
32. Na żądanie Klienta Bank przekazuje Klientowi potwierdzenie dokonania przelewu transgranicznego.
33. W przypadku przelewu transgranicznego, którego beneficjentem jest Klient, kwota przelewu jest księgowana na rachunku Klienta pierwszego dnia roboczego następującego po dniu uznania kwotą przelewu rachunku Banku.
34. W przypadku niewykonania przyjętego zlecenia przelewu transgranicznego, z zastrzeżeniem okoliczności wyłączających odpowiedzialność Banku, na wniosek Klienta złożony po upływie terminu wykonania przelewu transgranicznego, Bank uzna rachunek Klienta w terminie 14 dni roboczych następujących po dniu złożenia wniosku, kwotą należną, zgodnie z przepisami Prawa bankowego.
35. W przypadku zleconego przez Klienta przelewu transgranicznego niewykonanego z przyczyn leżących po stronie Klienta, po odzyskaniu kwoty objętej zleceniem, Bank uzna rachunek Klienta kwotą przelewu transgranicznego pomniejszoną o koszty poniesione przy jej odzyskiwaniu.
36. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie przelewu transgranicznego, jeżeli wynika ono z wystąpienia siły wyższej lub zapobiegania wprowadzaniu do obiegu środków pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

§ 9. Polecenie zapłaty

1. Polecenie zapłaty jest realizowane na podstawie upoważnienia dla wierzyciela do obciążania rachunku Klienta.
2. Bank realizuje polecenie zapłaty w PLN na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa.

§ 10. Czeki

1. Bank przyjmuje do realizacji na bazie inkasa чеки innych banków. Bank uzna rachunek Klienta z tytułu realizacji чеку kwotą środków, otrzymaną z banku wystawcy чеку. Bank potwierdza przyjęcie czeków do inkasa wyłącznie na ryzyko Klienta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za straty lub opóźnienia, które wystąpiły w trakcie przesyłania czeków.
2. Bank może warunkowo uznać Konto Osobiste Klienta kwotą чеку innego banku przyjętego do realizacji w formie skupu.
3. W przypadku zwrotu чеку z dowolnego powodu przez bank wystawcy, Bank dokona obciążenia Konta Osobistego Klienta kwotą чеку wraz z wszelkimi kosztami poniesionymi przez Bank.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę przyjęcia чеку Banku przez osoby trzecie.
5. Klient może nabywać oraz dysponować czekami bankierskimi wystawianymi jako чеки именне.
6. Warunkiem nabycia чеку bankierskiego jest wpłacenie kwoty, na jaką чек ma być wystawiony, wraz z należną Bankowi prowizją.
7. Przed wystawieniem чеку bankierskiego Bank może poprosić Klienta o przedstawienie dokumentacji wymaganej przy dokonywaniu transakcji dewizowych.

8. Nabyty czek bankierski może być zgodnie z dyspozycją nabywcy:
 - a) odebrany w Oddziale wskazanym przez Bank,
 - b) wysłany na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji,
 - c) wysłany do remitenta.
9. Z chwilą odebrania przez Klienta w Oddziale Banku lub wystania czeku bankierskiego przez Bank, ryzyko utraty czeku i jego konsekwencje ponosi Klient. W przypadku powiadomienia Banku o utracie czeku, Bank, z zastrzeżeniem ust. 11, dokona zastrzeżenia czeku bankierskiego w banku, w którym czek jest płatny.
10. Zwrot kwoty anulowanego czeku bankierskiego nastąpi niezwłocznie po anulowaniu czeku przez Klienta, pod warunkiem zwrócenia anulowanego czeku w Oddziale Banku.
11. Zwrot kwoty zastrzeżonego czeku bankierskiego nastąpi po uzyskaniu potwierdzenia, że kwota czeku nie została uprzednio wypłacona.
12. Klient dysponujący czekiem bankierskim może w każdej chwili zwrócić niewykorzystany czek.
13. Bank obciąża Klienta kosztami anulowania lub zastrzeżenia czeku bankierskiego zgodnie z ToIP.

§ 11. Citicard

1. Bank wydaje Citicard:
 - a) Klientowi, po otwarciu Konta Osobistego,
 - b) Pełnomocnikowi, na wniosek Klienta.
 Bank może odmówić wydania Citicard bez podania przyczyn.
2. Klient ma prawo do posiadania tylko jednej Citicard.
3. Wydanie Citicard następuje na podstawie umowy Citicard będącej częścią Umowy.
4. Umowa Citicard zostaje zawarta na okres 2 lat, przy czym, o ile żadna ze stron nie złoży oświadczenia o nie przedłużaniu umowy przed końcem czasu jej trwania, umowę Citicard uważa się za przedłużoną na okres kolejnych 2 lat.
5. W przypadku odstąpienia przez posiadacza Citicard od umowy Citicard w terminie do 14 dni od otrzymania pierwszej Citicard, Bank obciąży posiadacza rzeczywistymi kosztami związanymi z wydaniem Citicard.
6. Citicard stanowi własność Banku. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu Citicard na każde żądanie Banku.
7. Niezwłocznie po otrzymaniu Citicard, Klient zobowiązany jest do jej podpisania w sposób trwały i jej aktywacji. Aktywacja Citicard jest możliwa w CitiPhone lub Oddziale Banku. W przypadku Citicard przestanej do Klienta pocztą aktywacja Citicard jest równoznaczna z potwierdzeniem przez Klienta odbioru Citicard w stanie nienaruszonym.
8. Citicard umożliwia dostęp do rachunków Klienta poprzez bankomaty oznaczone symbolem karty, przez możliwość dokonywania transakcji bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych oznaczonych symbolem karty oraz w placówkach innych banków dysponujących systemem umożliwiającym dokonywanie takich wypłat.
9. Klient ma prawo korzystać z Citicard przez cały okres jej ważności podany na karcie, upływający ostatniego dnia miesiąca uwidocznionego na karcie:
 - a) w Oddziałach Banku lub placówkach innych banków dysponujących systemem umożliwiającym dokonywanie takich wypłat,
 - b) za pośrednictwem CitiPhone podając swój CitiPhone PIN,
 - c) przy użyciu bankomatów podając swój Citicard PIN,
 - d) dokonując transakcji bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych potwierdzając dokonanie transakcji przez podpis lub podanie Citicard PIN,
 - e) przy użyciu serwisu bankowości internetowej Citibank Online podając swój i-PIN.
10. Klient jest zobowiązany utrzymywać w ścisłej tajemnicy swoje Citicard PIN, CitiPhone PIN oraz i-PIN.
11. Klient nadaje i zmienia CitiCard PIN za pośrednictwem wskazanych przez Bank bankomatów, CitiPhone, serwisu bankowości internetowej Citibank Online lub w Oddziałach Banku.
12. Klient nadaje i zmienia numer CitiPhone PIN przez CitiPhone.
13. Klient nadaje i zmienia i-PIN za pośrednictwem serwisu bankowości internetowej Citibank Online.
14. Kwoty transakcji dokonywanych w walutach obcych są przeliczane na walutę rozliczeniową po kursie organizacji rozliczającej transakcję, a następnie na walutę rachunku właściwego dla Citicard po kursie Banku, o ile waluta tego rachunku i waluta rozliczeniowa są różne.

15. Transakcje dokonane przy użyciu Citicard księgowane są na właściwym dla Citicard w momencie dokonywania transakcji rachunku bieżącym niezwłocznie, ale nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od dnia otrzymania transakcji od instytucji rozliczającej. Bank nie ponosi odpowiedzialności za termin rozliczenia transakcji przez instytucję rozliczającą.
16. Wypłata gotówki z bankomatów w kraju lub za granicą przy użyciu Citicard podlega ograniczeniom na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Klient ma prawo wypłacać środki z Konta Osobistego przy pomocy Citicard w granicach salda dostępnego na rachunku bieżącym właściwym dla Citicard z uwzględnieniem limitów transakcji oraz ewentualnych prowizji.
17. Klient może otrzymać wydruk potwierdzający złożenie przez niego każdej dyspozycji transakcji dokonywanej za pośrednictwem bankomatów, który stanowi wystarczający dowód złożenia dyspozycji.
18. Klienta obciążają transakcje dokonane na odległość, bez fizycznego przedstawienia Citicard, o ile zostały one potwierdzone za pomocą Citicard PIN, CitiPhone PIN lub i-PIN.
19. W przypadku nieterminowej spłaty należności przez Klienta lub zagrożenia ich terminowej spłaty Bank ma prawo do zmiany limitów kwot dokonywanych operacji. Po dokonaniu zmian Bank niezwłocznie poinformuje o tym fakcie Klienta.
20. W przypadku zgubienia lub kradzieży Citicard, Klient powinien niezwłocznie dokonać zgłoszenia celem jej zastrzeżenia za pośrednictwem CitiPhone lub w Oddziałach Banku.
21. Bank potwierdza przyjęcie zgłoszenia zastrzeżenia Citicard w formie pisemnej, jeżeli zgłoszenia dokonano w Oddziale Banku lub ustnej, jeżeli zgłoszenia dokonano za pośrednictwem CitiPhone.
22. W dowolnym czasie, w celu ochrony środków Klienta, Bank ma prawo zastrzec Citicard bez konieczności uprzedniego powiadamiania Klienta.
23. Zastrzeżenie Citicard oznacza niemożność dysponowania przy jej pomocy środkami na Koncie Osobistym, w tym dokonywania transakcji gotówkowych oraz bezgotówkowych.
24. W przypadku zgubienia, kradzieży, odnowienia lub wymiany Citicard, Bank może przesłać nowo wystawioną kartę do Klienta na ostatni wskazany przez Klienta adres korespondencyjny.
25. Zastrzeżenie Citicard nie jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy Citicard.
26. Bank ponosi odpowiedzialność za transakcje na zasadach określonych w Ustawie o elektronicznych instrumentach płatniczych. Bank nie ponosi odpowiedzialności za transakcje, bez względu na kwotę, w przypadku, gdy Klient:
 - a) przechowuje Citicard bez zachowania należytej staranności,
 - b) przechowuje Citicard razem z Kodem PIN,
 - c) nie chroni w sposób należyty Kodu PIN,
 - d) nie zgłasza niezwłocznie Bankowi utraty lub zniszczenia Citicard,
 - e) udostępnia Kod PIN osobom nieuprawnionym.
27. Klient ponosi odpowiedzialność za dyspozycje złożone przez osoby nieupoważnione, w przypadku prawidłowego podania przez nie danych osobowych lub Kodu PIN.
28. Klient może rozwiązać umowę Citicard przez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu lub przez oświadczenie złożone w CitiPhone po przeprowadzonej weryfikacji. Rozwiązanie umowy Citicard następuje po upływie miesięcznego okresu wypowiedzenia.
29. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę Citicard z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, z ważnych przyczyn, w szczególności w przypadku:
 - a) przekroczenia limitu środków dostępnych na rachunku bieżącym właściwym dla Citicard,
 - b) nieregulowania opłat za Citicard,
 - c) niezachowania należytej staranności w przechowywaniu Citicard, Citicard PIN, CitiPhone PIN, i-PIN,
 - d) wypowiedzenia Umowy,
 - e) w każdym innym przypadku nienależytego wykonywania lub niewykonania przez Klienta ciążących na nim z tytułu Umowy zobowiązań wobec Banku.
30. Postanowienia § 8 ust. 26 stosuje się odpowiednio.
31. Po utracie ważności Citicard Klient jest zobowiązany do jej zniszczenia lub zwrotu Citicard do Banku.
32. W przypadku wydania Citicard dla Pełnomocnika, postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio.

§ 12. Rachunek Lokaty ("Lokata")

1. Klient może złożyć w Banku dyspozycję otwarcia Lokaty. Przy składaniu dyspozycji Klient określa walutę, kwotę, rodzaj, umowny okres utrzymywania Lokaty ("Okres umowny") oraz sposób wypłacania odsetek.
2. Okresy umowne, minimalne kwoty oraz wysokość oprocentowania określone są w Tabeli Oprocentowania i w TOiP.
3. Otwarcie Lokaty następuje po przelaniu środków z rachunku bieżącego prowadzonego w walucie Lokaty, na który przelewane są środki po jej zakończeniu lub zerwaniu.
4. W zależności od rodzaju Lokaty Klient może być uprawniony do wypłaty części środków z Lokaty w okresie jej trwania. W takim przypadku, Bank naliczy odsetki w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania i w TOiP.
5. Wypłata środków z Lokaty w okresie jej trwania skutkuje rozwiązaniem Lokaty, o ile nie została założona na odmiennych warunkach. W takich przypadkach Bank naliczy odsetki w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania i TOiP.
6. W przypadku, gdy Klient składa dyspozycję założenia Lokaty w dniu innym niż dzień roboczy, Lokata zostanie założona z datą następnego dnia roboczego.
7. W przypadku, gdy termin zapadnięcia Lokaty przypada na dzień inny niż dzień roboczy, Lokata zapada w następnym dniu roboczym.
8. W przypadku zerwania Lokaty przed upływem 7 dni od jej otwarcia, środki zgromadzone na rachunku Lokaty nie podlegają oprocentowaniu.
9. Jeśli Klient nie złoży odmiennej dyspozycji, okres umowny zostaje przedłużony na kolejny okres umowny o tej samej długości z zastosowaniem Tabeli Oprocentowania obowiązującej w dacie odnowienia. W dniu odnowienia Lokaty odsetki są doliczane do kwoty środków zgromadzonych na Lokacie, chyba że Klient złożył inną dyspozycję.
10. Dopyta do rachunku Lokaty mogą być dokonywane tylko w dniu jej odnowienia.

§ 13. Oprocentowanie

1. Środki zgromadzone na rachunkach bieżących oraz kredyt, o którym mowa w § 6, są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
2. Odsetki na rachunku bieżącym są naliczane za faktyczną liczbę dni w wysokości 1/365 oprocentowania rocznego za każdy dzień licząc od dnia wpłaty, jeżeli jest to dzień roboczy lub następnego dnia roboczego, do dnia poprzedzającego wypłatę i dopisywane są do rachunku raz w miesiącu na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Dla Lokat otwieranych na okres krótszy niż jeden rok, jako miesiąc przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni.
4. Odsetki na Lokacie są naliczane w wysokości 1/365 oprocentowania rocznego za każdy dzień od dnia wpłaty do przedostatniego dnia okresu umownego i dopisywane są ostatniego dnia okresu umownego do salda Lokaty lub rachunku bieżącego, o ile Lokata nie została założona na odmiennych warunkach.
5. Oprocentowanie Lokat jest ustalane według stałej stopy procentowej obowiązującej w Banku w pierwszym dniu okresu umownego albo według zmiennej stopy procentowej.
6. Stała stopa procentowa nie podlega zmianie w umownym okresie trwania Lokaty.
7. Zmienna stopa procentowa może być zmieniona przez Bank w przypadku zmiany co najmniej jednego z poniższych parametrów:
 - a) WIBOR, LIBOR lub EURIBOR,
 - b) poziomu stopy procentowej rezerwy obowiązkowej,
 - c) poziomu jakichkolwiek stóp procentowych ustalanych przez Narodowy Bank Polski,
 - d) dochodów z lokowania środków pieniężnych,
 - e) wysokości stóp procentowych rynku pieniężnego,
 - f) poziomu inflacji.

§ 14. Długoterminowy Program Oszczędnościowy "Skarbonka" ("Skarbonka")

1. Klient może złożyć w Banku dyspozycję otwarcia rachunku "Skarbonka" prowadzonego w PLN.
2. Do jednego Konta Osobistego mogą być otwarte maksymalnie trzy rachunki "Skarbonka".

3. Wpłaty na rachunek "Skarbonka" mogą być dokonywane w kwocie nie mniejszej niż kwota minimalna określona w TOiP.
4. Środki zgromadzone na rachunku "Skarbonka" są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej zgodnie z Tabelą Oprocentowania.
5. W okresie od dnia następnego po upływie dwuletniego nieprzerwanego oszczędzania do ostatniego dnia, w którym upływa dziesięcioletni okres nieprzerwanego oszczędzania na rachunku "Skarbonki" wysokość oprocentowania corocznie wzrasta o 1% w stosunku do oprocentowania środków w poprzednim roku oszczędzania na rachunku "Skarbonka" zgodnie z aktualną Tabelą Oprocentowania.
6. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku "Skarbonka" dopisywane są do rachunku po zakończeniu każdego pełnego roku nieprzerwanego oszczędzania.
7. W przypadku braku wpłaty przez okres kolejnych 90 dni, począwszy od 91 dnia do dnia dokonania kolejnej wpłaty środki zgromadzone na rachunku "Skarbonka" są oprocentowane w wysokości 1/5 oprocentowania należnego zgodnie z ust. 4 i 5.
8. Wpłata części lub całości środków z rachunku "Skarbonka" skutkuje zamknięciem tego rachunku. Pozostała kwota jest przelewana na rachunek bieżący.
9. W przypadku zamknięcia rachunku "Skarbonka" wysokość wypłacanych środków ustalana jest według stanu po ostatniej kapitalizacji powiększonej o kwotę wpłat dokonanych po ostatniej kapitalizacji.

§ 15. Serwis bankowości internetowej Citibank Online

1. Za pomocą serwisu bankowości internetowej Citibank Online Klient może:
 - a) uzyskiwać informacje o stanach i operacjach na rachunkach,
 - b) przeprowadzać transakcje na rachunkach,
 - c) składać reklamacje i zapytania.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak dostępu do serwisu bankowości internetowej Citibank Online z przyczyn niezależnych od Banku.
3. Ze względów bezpieczeństwa oraz jakichkolwiek innych przyczyn niezależnych od Banku, Bank ma prawo czasowo zaprzestać świadczenia dostępu do serwisu bankowości internetowej Citibank Online na okres konieczny do usunięcia zaistniałych zagrożeń lub nieprawidłowości.
4. W razie stwierdzenia nieprawidłowości w korzystaniu z serwisu bankowości internetowej Citibank Online, w szczególności wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Klienta lub Banku, Bank ma prawo zablokować dostęp do serwisu bankowości internetowej Citibank Online na czas określony przez Bank.
5. Korzystanie z serwisu bankowości internetowej Citibank Online przez Klienta wymaga użycia odpowiednich urządzeń oraz oprogramowania umożliwiającego uzyskanie przez Klienta dostępu do stron internetowych Banku.
6. Warunkiem udostępnienia serwisu bankowości internetowej Citibank Online jest jego aktywacja, która następuje na wniosek Klienta złożony w CitiPhone lub w Oddziale Banku.
7. Udostępnienie serwisu bankowości internetowej Citibank Online następuje poprzez wprowadzenie numeru CitiCard, Kodu PIN danej karty oraz nadanie, związanego z daną kartą, numeru i-PIN niezbędnego do weryfikacji Klienta.
8. Klient może w każdym czasie złożyć poprzez CitiPhone lub w Oddziale Banku zlecenie niezwłocznego zablokowania dostępu do serwisu bankowości internetowej Citibank Online.
9. Trzykrotne podanie nieprawidłowego numeru i-PIN powoduje natychmiastowe, automatyczne zablokowanie dostępu do serwisu bankowości internetowej Citibank Online przez Bank.
10. W celu ponownego uruchomienia dostępu do serwisu bankowości internetowej Citibank Online Klient składa odpowiednie zlecenie w CitiPhone lub w oddziale Banku. Klient może zostać poproszony o udzielenie dodatkowych informacji w celu wyjaśnienia przyczyn oraz okoliczności, które spowodowały zablokowanie dostępu do serwisu bankowości internetowej Citibank Online.
11. Wysokość opłat pobieranych za korzystanie z serwisu bankowości internetowej Citibank Online określona jest w TOiP.
12. Ze względów bezpieczeństwa Bank ustanawia limit wartości dokonywanych dziennie transakcji za pośrednictwem serwisu bankowości internetowej Citibank Online. Dienne limity transakcji są określone w TOiP. W uzasadnionych przypadkach niezależnie od limitów transakcji określonych w TOiP, Bank zastrzega sobie możliwość indywidualnej zmiany dziennego limitu transakcji. Bank może również, w uzasadnionych przypadkach, dokonać zmiany dziennego limitu transakcji na wniosek Klienta.

- Ze względów bezpieczeństwa Bank zastrzega sobie prawo przerwania połączenia z Klientem po upływie 5 minut od momentu dokonania przez niego ostatniej czynności.
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy udostępnienia serwisu bankowości internetowej Citibank Online bez podania przyczyn.
- Klient zobowiązuje się korzystać z serwisu bankowości internetowej Citibank Online zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym niniejszego Regulaminu. Wykorzystanie serwisu bankowości internetowej Citibank Online niezgodnie z prawem może być podstawą do wypowiedzenia Umowy.
- Klient wyraża zgodę na otrzymanie od Banku programów i plików komputerowych niezbędnych w ocenie Banku do korzystania z serwisu bankowości internetowej Citibank Online.
- Informacje o zmianach w zakresie usług w ramach serwisu bankowości internetowej Citibank Online oraz o terminie ich wprowadzenia dostępne są na stronach internetowych Banku lub będą przesyłane do Klienta pocztą elektroniczną na podany adres konta e-mail.

§ 16. Usługa CitiGSM

- Usługa CitiGSM polega na przesyłaniu Klientowi wiadomości SMS na wskazany przez niego numer telefonu komórkowego, zawierających informacje o saldzie oraz dostępnych środkach na rachunku lub rachunkach, wskazanych przez Klienta. Korzystanie przez Klienta z usługi CitiGSM wymaga użycia telefonu komórkowego, który wyposażony jest w możliwość wysyłania i odbierania wiadomości SMS.
- Wiadomości SMS wysyłane są od wtorku do soboty (z wyłączeniem dni świątecznych). Wysłka wiadomości SMS nastąpi w pierwszym dniu po dniu, w którym nastąpiła zmiana salda lub dostępnych środków na rachunku Klienta. Wiadomości SMS zawierają informacje o wysokości salda i dostępnych środków na koniec dnia roboczego, poprzedzającego dzień wysłania wiadomości SMS.
- W przypadku Współposiadaczy Konta Osobistego, usługa CitiGSM może być aktywowana tylko dla jednego z nich.
- Wysokość opłat pobieranych za korzystanie z usługi CitiGSM określona jest w TOiP.
- Oплата, o której mowa w ust. 4, pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca, za dany miesiąc.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z niedostarczenia lub nieterminowego dostarczenia wiadomości SMS przez operatora telefonii komórkowej.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z udostępnienia przez Klienta telefonu komórkowego osobie trzeciej.
- Klient może w dowolnym czasie zrezygnować z usługi CitiGSM, opłata należna za trwający miesiąc kalendarzowy nie podlega zwrotowi.
- W uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo zablokować dostęp do usługi CitiGSM.

§ 17. Ubezpieczenia Ochrona "Bezpieczny każdy dzień" oraz "Hospitalizacja Plus"

- Klient na swój wniosek może przystąpić do ochrony ubezpieczeniowej, jeśli spełnia warunki określone w ogólnych warunkach ubezpieczeń.
- Szczegółowe warunki przystąpienia do ubezpieczenia, ochrony ubezpieczeniowej i rezygnacji z ubezpieczenia zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczeń oraz w "Regulaminie ochrony ubezpieczeniowej dla Posiadaczy Konta Osobistego Citibank".
- Z tytułu przystąpienia do ubezpieczenia Bank pobiera opłaty z Konta Osobistego Klienta ostatniego dnia roboczego w danym miesiącu.
- Opłaty za ochronę ubezpieczeniową i sumy ubezpieczenia określone są w Tabeli opłat ubezpieczeniowych, która stanowi część "Regulaminu ochrony ubezpieczeniowej dla Posiadaczy Konta Osobistego Citibank".

§ 18. Opłaty i Prowizje ("Opłaty")

- Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Konta Osobistego, Bank pobiera Opłaty określone w aktualnej TOiP.
- Opłata miesięczna za Citicard pobierana jest za każdą ważną Citicard przez cały okres trwania umowy Citicard.
- Należne Opłaty są na bieżąco zapisywane w ciężar rachunku bieżącego.

- Bank udostępnia Klientom całodobową usługę CitiPhone. Za jej udostępnienie pobierana jest opłata, której wysokość określona jest w TOiP.
- Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany TOiP w przypadku zmiany co najmniej jednego z poniższych parametrów:
 - WIBOR, LIBOR lub EURIBOR,
 - poziomu inflacji,
 - zmiany formy lub zakresu wykonywania danej czynności.

§ 19. Rozwiązanie Umowy

- Klient, może rozwiązać Umowę przez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu lub przez oświadczenie złożone w CitiPhone po przeprowadzonej weryfikacji. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, w trakcie których Bank dokonuje rozliczenia Konta Osobistego Klienta.
- Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych przyczyn, w tym w szczególności, w przypadku:
 - gdy w ciągu 6 kolejnych miesięcy nie dokonano na Koncie Osobistym żadnych operacji poza okresowym dopisywaniem odsetek i pobieraniem Opłat,
 - 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,
 - nienależytego wykonywania lub niewykonywania przez Klienta ciężących na nim z tytułu Umowy zobowiązań wobec Banku.
- Wypowiedzenie Umowy przez Bank następuje przez złożenie Klientowi pisemnego oświadczenia. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
- Rozwiązanie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność wszystkich roszczeń Banku wobec Klienta z tytułu Umowy. W okresie wypowiedzenia Bank może zablokować na Koncie Osobistym Klienta środki wymagane do spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku.
- Od dnia rozwiązania Umowy środki Klienta nie podlegają oprocentowaniu.
- Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy Citicard. W momencie wypowiedzenia Umowy Bank może zablokować Citicard.
- W przypadku rozwiązania Umowy Klient jest zobowiązany do zwrotu Citicard. W okresie wypowiedzenia Klient jest zobowiązany do wskazania rachunku bankowego, na który mają być przebrane przez Bank środki zgromadzone na Koncie Osobistym.
- Zamknięcie Konta Osobistego jest wolne od Opłat na rzecz Banku.

ROZDZIAŁ III Postanowienia różne i końcowe

§ 20. Dyspozycja na wypadek śmierci ("Dyspozycja")

- W granicach określonych Prawem bankowym Klient może zadysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Koncie Osobistym na wypadek swojej śmierci. Dyspozycja w formie pisemnej może być złożona na rzecz jednej lub kilku osób wskazanych przez Klienta: małżonka, wstępnych, zstępnych lub rodzeństwa. Dyspozycja może być w każdym czasie zmieniona lub odwołana przez Klienta na piśmie. Ustanowienie Dyspozycji nie jest możliwe, w przypadku gdy posiadaczem Konta Osobistego jest więcej niż jedna osoba.
- Osoby wskazane w Dyspozycji, o których mowa w ust. 1, są uprawnione do podjęcia przypadających na ich rzecz kwot bez konieczności przeprowadzenia postępowania spadkowego i po przedłożeniu skróconego aktu zgonu Klienta oraz zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o zapłaconym podatku zgodnie z ust. 3.
- Jeżeli kwota przypadająca jednej osobie przekracza wysokość kwoty wolnej od podatku od spadków i darowizn, osoba wskazana przez Klienta jest zobowiązana do przedłożenia zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o zaplaceniu lub zwolnieniu z tego podatku. Środki pozostałe po podjęciu kwot objętych Dyspozycją są wypłacane według zasad określonych w ust. 4.
- W przypadku braku Dyspozycji, wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na Koncie Osobistym dokonywana jest na rzecz spadkobierców po przedłożeniu i sprawdzeniu przez Bank oryginałów dokumentów stwierdzających prawo do spadku.
- W przypadku śmierci Klienta, ze środków zgromadzonych na Koncie Osobistym Bank na zasadach określonych przepisami prawa:
 - wypłaca kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu Klienta,
 - wypłaca kwoty należne organom dokonującym po śmierci Klienta wpłat na Konto Osobiste z tytułu ubezpieczenia, zabezpieczenia społecznego lub uposażenia w stanie spoczynku,

- c) wykonuje Dyspozycje Klienta,
 - d) wykonuje postanowienia sądu dotyczące spadku.
- Postanowień ppkt a) – c) powyżej nie stosuje się w przypadku Kont Osobistych prowadzonych dla więcej niż jednego Klienta.
6. W przypadku śmierci jednego ze Współposiadaczy Konta Osobistego, wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na Koncie Osobistym dokonywana jest zgodnie z przepisami prawa i prawomocnym postanowieniem sądu.
 7. 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 przez nią kosztów, wystawione na osobę żądającą wypłaty.

§ 21. Wyciągi i korespondencja

1. Wszelkie zawiadomienia wystosowywane na podstawie niniejszego Regulaminu będą miały formę pisemną i będą doręczane listownie na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji. Zawiadomienie będzie uznane za doręczone po upływie 14 dni od dnia wystawienia zawiadomienia.
2. Z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej, Bank przesyła comiesięczny wyciąg z Konta Osobistego listem zwykłym, na ostatni wskazany przez Klienta adres korespondencyjny, jednakże w przypadku Współposiadaczy Konta Osobistego, wyciąg będzie przysyłany tylko do jednego z nich.
3. Klient jest zobowiązany niezwłocznie zgłosić Bankowi nieotrzymanie wyciągu.
4. Informacje o stanie Konta Osobistego dostępne są w Oddziale Banku, CitiPhone oraz serwisie bankowości internetowej Citibank Online.
5. Bank ma prawo zawieszenia wysyłania wyciągów do Klientów wyłącznie z ważnych przyczyn w szczególności w przypadku trwającego co najmniej 6 miesięcy braku zmiany salda rachunku lub w przypadku wypowiedzenia Umowy.
6. Na wniosek Klienta złożony za pośrednictwem serwisu bankowości internetowej Citibank Online lub w Oddziale, Bank może udostępnić wyciąg z Konta Osobistego przez serwis bankowości internetowej Citibank Online w postaci usługi Wyciąg Online. Wniosek Klienta nie jest wiążący dla Banku. Udostępnienie usługi Wyciąg Online jest równoznaczne ze wstrzymaniem przysyłania wyciągów w formie papierowej.
7. Bank zastrzega sobie prawo odmowy nadania dostępu do usługi Wyciąg Online z uzasadnionych przyczyn.
8. Niezależnie od ust. 7 powyżej, Bank zastrzega sobie prawo podjęcia wysyłania wyciągów w formie papierowej bez uprzedniego dodatkowego powiadomienia.
9. Klient ma prawo w każdym czasie zrezygnować z usługi Wyciąg Online za pośrednictwem serwisu bankowości internetowej Citibank Online lub w Oddziale. Rezygnacja z usługi Wyciąg Online oznacza automatyczne przywrócenie przysyłania wyciągów z Konta Osobistego listem zwykłym.
10. Wyciąg Online jest dostępny wyłącznie w ramach serwisu bankowości internetowej Citibank Online.
11. Bank zobowiązuje się do udostępniania wyciągu elektronicznego najpóźniej w drugim dniu roboczym po terminie jego generacji, o ile zgłoszenie woli korzystania z usługi Wyciąg Online nastąpiło co najmniej na dwa dni robocze przed tym terminem. W przeciwnym razie usługa Wyciąg Online zacznie być świadczona od następnego cyklu generowania wyciągu. O udostępnieniu wyciągu elektronicznego Bank informuje Klienta w drodze elektronicznej najpóźniej drugiego dnia roboczego po terminie jego generacji. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowości będące następstwem podania przez Klienta błędnych danych adresowych. Wyciąg elektroniczny uznaje się za doręczony Klientowi z chwilą udostępnienia go przez Bank w serwisie bankowości internetowej Citibank Online.
12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie opóźnienia lub brak dostępu do usługi Wyciąg Online z przyczyn niezależnych od Banku. Bank ma prawo zawiesić dostęp do usługi Wyciąg Online na okres konieczny do usunięcia zaistniałych zagrożeń lub nieprawidłowości. Jeżeli okres niedostępności usługi Wyciąg Online przekroczy 5 dni roboczych Bank zastrzega sobie prawo podjęcia wysyłania wyciągów w formie papierowej.
13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek zmiany dokonane w treści wyciągu elektronicznego przez Klienta. Wszelkie zmiany w treści wyciągu dokonane przez Klienta powodują unieważnienie wyciągu elektronicznego jako dokumentu bankowego.

§ 22. Reklamacje

1. Wszelkie reklamacje Klientów dotyczące funkcjonowania CitiPhone, CitiGSM, serwisu bankowości internetowej Citibank Online jak również innych oferowanych przez Bank produktów i usług przyjmowane są drogą listowną, faxem, telefonicznie, elektronicznie oraz w Oddziałach Banku.
2. Reklamacje dotyczące niezgodności stanu środków pieniężnych w ramach Konta Osobistego powinny zostać złożone w terminie określonym w § 8 ust. 26.
3. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu.
4. Na złożoną reklamację Bank udzieli odpowiedzi telefonicznie, w formie pisemnej, przysyłając odpowiedź na ostatni podany przez Klienta adres do korespondencji lub w formie wiadomości SMS przysyłając odpowiedź, po uzyskaniu zgody Klienta, na wskazany przez niego numer telefonu komórkowego.

§ 23. Postanowienia różne

1. W zakresie dozwolonym przez prawo Bank może dokonać potrącenia swoich wierzytelności w stosunku do Klienta wynikających z Umowy, ToiP, Tabeli Oprocentowania lub innych umów zawartych przez Klienta z Bankiem z wierzytelnościami Klienta w stosunku do Banku.
2. Z uwzględnieniem ograniczeń, wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi odpowiedzialności za zmniejszenie się kwoty środków lub brak środków na Koncie Osobistym, wynikający z ograniczeń wymienialności lub możliwości transferu środków, zajęcia lub przymusowego przekazania środków lub innych okoliczności wynikających z siły wyższej, na które Bank nie ma wpływu, i za które żadna z jednostek Banku nie ponosi odpowiedzialności.
3. Potrącenie, o którym mowa w ust. 1, ma zastosowanie do wszelkich obecnych oraz przyszłych zobowiązań Klienta wobec Banku.
4. Z uwzględnieniem ograniczeń, wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi szkody wyrządzone przez inny bank uczestniczący w realizacji transakcji, bądź wynikające z założeń w komunikacji z Klientem, jak również z błędnych lub niekompletnych dyspozycji lub innych poleceń Klienta.
5. Klient zobowiązany jest do każdorazowego powiadomienia Banku o wszelkich zmianach danych osobowych, przekazanych Bankowi.
6. Klient zobowiązany jest do powiadomienia Banku o fakcie otrzymania środków z tytułu zagranicznej emerytury lub renty, najpóźniej w dacie ich wypłaty z Konta Osobistego.
7. Bank ogranicza dostęp do środków zgromadzonych na Koncie Osobistym posiadacza jeżeli:
 - a) kwota wpłacona w gotówce wymaga komisijnego przeliczenia,
 - b) wykryje niewłaściwe działania związane z dysponowaniem rachunkami,
 - c) transakcje dokonane za pomocą Citicard zostały zaakceptowane, ale nie są jeszcze zrealizowane,
 - d) jest to wymagane przepisami prawa.
 W przypadku nieterminowego regulowania zobowiązań pieniężnych Klienta wobec Banku, Bank może w odpowiedniej wysokości ograniczyć Klientowi dostęp do środków zgromadzonych na Koncie Osobistym. Ponadto Bank jest upoważniony, w uzasadnionych przypadkach, ograniczyć Klientowi dostęp do środków, jeżeli Klient nie wykonuje względem Banku innych istotnych zobowiązań niż pieniężne.
8. Środki, do których dostęp został ograniczony zgodnie z ust. 7 powyżej, podlegają oprocentowaniu zgodnie z § 13.
9. Za wyjątkiem zmian Tabeli Oprocentowania oraz ToiP, Bank będzie informował Klienta lub jego przedstawiciela ustawowego o zmianie Regulaminu. Bank przśle na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji pełny tekst wprowadzonych zmian. W przypadku, gdy Klient nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo odstąpić od Umowy, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. Bank może przestać zmianę Regulaminu wraz z wyciągiem z Konta Osobistego.
10. Klient wyraża zgodę i upoważnia Bank do:
 - a) przetwarzania danych osobowych Klienta przez podmioty, którym Bank zleca czynności, niezbędne do wykonywania czynności bankowych, i nad którymi Bank sprawuje pełną kontrolę w zakresie niezbędnym do zapewnienia ochrony danych osobowych oraz tajemnicy bankowej,

- b) przetwarzania zaszyfrowanych danych osobowych Klienta w zagranicznych centrach i ośrodkach obliczeniowych Citigroup, której Bank jest członkiem, w celu zrealizowania zleconych przez Klienta usług i transakcji dokonywanych za pomocą systemów informatycznych Citigroup. Bank zapewnia pełną ochronę danych przetwarzanych w tych centrach i ośrodkach oraz bezwzględne zachowanie tajemnicy bankowej,
 - c) przetwarzania przez Bank danych osobowych Klienta w celu informowania go o produktach i usługach oferowanych przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące w świadczeniu usług lub sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych za wyjątkiem informowania drogą elektroniczną opisanym w lit. d),
 - d) informowania Klienta drogą elektroniczną o produktach i usługach oferowanych przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące w świadczeniu usług lub sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych.
- Oświadczenia zawarte w lit. a) oraz b) są upoważnieniem do przekazywania wymienionym w tych podpunktach podmiotom informacji objętych tajemnicą bankową. Klient ma prawo wglądu do swoich danych osobowych, ich poprawiania oraz do cofnięcia zgody na ich przetwarzanie w celu określonym w lit. c) lub d).
- 11. Klient jest poinformowany, iż Bank przekazuje dane osobowe Klientów do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz do Systemu Międzybankowej Informacji Gospodarczej - Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie w przypadkach i zakresie określonych w Ustawie Prawo bankowe oraz w przypadku spełnienia przesłanek określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczej - do biur informacji gospodarczej.
 - 12. Klient zobowiązany jest do nie przekazywania do Banku za pośrednictwem CitiPhone, CitiGSM lub serwisu bankowości internetowej Citibank Online treści o charakterze bezprawnym.
 - 13. Bank jest upoważniony do jednostronnej zmiany Regulaminu wyłącznie z ważnych przyczyn, w tym w szczególności w przypadku:
 - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działania Banku,
 - b) zmiany zakresu lub formy usług świadczonych Klientowi.
 - 14. Zmiany Tabeli Oprocentowania oraz TOiP nie wymagają wypowiedzenia dotychczasowych warunków Umowy.
 - 15. Spory powstałe na tle wykonywania Umowy, nie rozwiązane za porozumieniem Stron, rozstrzygane będą przez właściwy rzeczowo i miejscowo sąd powszechny.
 - 16. Niniejszy Regulamin zgodnie z art. 384 kodeksu cywilnego oraz art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.

Regulamin niniejszy obowiązuje od dnia 18 kwietnia 2005 roku.