

Regulamin Rachunków Bankowych Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Niniejszy Regulamin Rachunków Bankowych (Regulamin) określa warunki świadczenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. 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 oraz w serwisie 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. WSPÓŁPOSIADACZE KONTA

§ 5. KONTO DLA OSÓB MAŁOLETNICH

§ 6. PEŁNOMOCNIK

B. RODZAJE RACHUNKÓW BANKOWYCH

§ 7. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

§ 8. KONTO OSOBISTE

§ 9. RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE

§ 10. RACHUNEK LOKATY

Rozdział IV. BANKOWE ROZLICZENIA PIENIĘŻNE

§ 11. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 12. WPŁATY

§ 13. WYPŁATA GOTÓWKOWA

§ 14. POLECENIE PRZELEWU

§ 15. POLECENIE ZAPŁATY

§ 16. CZEKI

§ 17. USŁUGA „AWARYJNA WYPŁATA - EMERGENCY CASH”

§ 18. USŁUGA „ODBIÓR KORESPONDENCJI W ODDZIALE”

§ 19. ZLECENIE WALUTOWE

Rozdział V. INSTRUMENTY PŁATNICZE ORAZ KARTA IDENTYFIKACYJNA

§ 20. ZASADY OGÓLNE

§ 21. CITICARD ORAZ KARTA IDENTYFIKACYJNA

§ 22. SERWIS BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ CITIBANK ONLINE (CITIBANK ONLINE)

§ 23. SERWIS BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ CITIPHONE (CITIPHONE)

Rozdział VI. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA I KOMUNIKACJA Z BANKIEM

§ 24. USŁUGA CITIALERTS

§ 25. WYCIĄGI I KORESPONDENCJA

Rozdział VII. LINIA KREDYTOWA

§ 26. LINIA KREDYTOWA CITIBANK

§ 27. LINIA KREDYTOWA ZABEZPIECZONA

Rozdział VIII. POSTANOWIENIA RÓŻNE I KOŃCOWE

§ 28. KARTA „KORZYŚCI I PRZYWILEJE”

§ 29. ZMIANA I ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 30. OPŁATY I PROWIZJE

§ 31. OPROCENTOWANIE I TABELA OPROCENTOWANIA

§ 32. POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU ŚMIERCI KLIENTA

§ 33. REKLAMACJE

§ 34. BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

§ 35. POSTANOWIENIA RÓŻNE

ROZDZIAŁ I.

DEFINICJE

§ 1. DEFINICJE

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

- 1) Akceptant - przedsiębiorca przyjmujący zapłatę lub umożliwiający dokonanie wypłaty gotówkowej bądź Cash Back przy użyciu Citicard;
- 2) Bank - Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 3) Cash Back - wypłata gotówki za pomocą Citicard mającej taką funkcjonalność, dokonana u wybranych Akceptantów oferujących tę usługę, poprzedzona bezpośrednio transakcją bezgotówkową za pomocą tej samej karty;
- 4) Citi Alerts - usługa przekazywania Klientom krótkich wiadomości tekstowych (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 przelewu środków na wskazany przez niego rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony przez dowolny oddział banku należącego do grupy kapitałowej Citigroup Inc, oferującego tę usługę; aktualna lista krajów, w których oddziały banków należących do grupy kapitałowej Citigroup Inc. realizują transakcje przelewu na rachunek w ramach usługi CGT, jest dostępna na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl), w Oddziałach oraz w CitiPhone;
- 6) Citibank Online - Serwis Bankowości Internetowej Citibank Online stanowiący kanał dostępu do środków Klienta oraz umożliwiający składanie dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet, jak też składanie dyspozycji na podstawie Umowy Produktów Depozytowych;
- 7) Citicard - Instrument Płatniczy, w szczególności Karta Debetowa Citibank i Nośnik Zbliżeniowy wydawany przez Bank do Konta Osobistego Klientowi lub Pełnomocnikowi ustanowionemu do dysponowania Kontem Osobistym;
- 8) CitiKonto Direct - jeden z typów Konta Osobistego, przeznaczony głównie do obsługi przez Internet (zwany w niektórych umowach oraz poprzednich wersjach Regulaminu „CitiOne Direct”);
- 9) Citi Mobile - część Citibank Online, 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 Produktów Depozytowych;
- 10) 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;
- 11) CitiPhone PIN - poufny, sześciocyfrowy numer identyfikacyjny Klienta do weryfikacji tożsamości Klienta w CitiPhone oraz do dokonywania bankowych rozliczeń pieniężnych z wykorzystaniem CitiPhone;
- 12) CVC2 - trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie Karty Debetowej Citibank, używany do potwierdzenia autentyczności Karty Debetowej Citibank podczas dokonywania transakcji bez fizycznego użycia Karty Debetowej Citibank, w szczególności do realizowania transakcji dokonywanych przez Internet;
- 13) Dane osobowe - wszelkie informacje identyfikujące Klienta lub jego Pełnomocnika, przetwarzane przez Bank w systemie informatycznym lub na nośnikach papierowych;
- 14) 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;
- 15) E-PIN - Kod Identyfikacyjny umożliwiający odczytanie Wyciągu Online przesyłanego na wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej;
- 16) FotoKasa - narzędzie dostępne w aplikacji Citi Mobile, umożliwiające odczyt informacji z kodu 2D za pomocą aparatu fotograficznego w telefonie komórkowym i na tej podstawie realizację przelewów za pomocą aplikacji Citi Mobile; minimalne wymagania dla aparatu fotograficznego to rozdzielczość 3,2 megapiksela i funkcja autofokusu;
- 17) Główny Adres Poczty Elektronicznej lub Główny Adres E-mail - adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta do kontaktu z Bankiem w związku z wykonaniem Umowy;
- 18) 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;
- 19) Instrument Płatniczy - zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywane przez Klienta do złożenia Zlecenia Płatniczego, w szczególności Citicard, Citibank Online, CitiPhone;
- 20) Karta Debetowa Citibank - 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 kraju i za granicą oraz innych usług;
- 21) Karta Identyfikacyjna - karta służąca do identyfikacji Klienta nieposiadającego Karty Debetowej Citibank w CitiPhone i Citibank Online, a także przy składaniu dyspozycji poprzez zdalne kanały dostępu (CitiPhone, Citibank Online), oraz w Oddziałach. Karta Identyfikacyjna nie jest instrumentem płatniczym, w tym kartą płatniczą, w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie można z niej korzystać w bankomatach, w punktach handlowo-usługowych ani za pośrednictwem Akceptantów;
- 22) Klient - 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, 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 Klienta w Citibank Online oraz do potwierdzenia dodania nowego Odbiorcy w Citibank Online;
- 24) Kod Identyfikacyjny - poufne kody identyfikacyjne: PIN Karty Identyfikacyjnej, PIN Karty Debetowej Citibank, CitiPhone PIN, E-PIN, PIN Nośnika Zbliżeniowego lub inne identyfikatory oraz hasła służące do weryfikacji lub logowania się do Citibank Online, Wyciągu Online, 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 lub 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 lub 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 lub 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 razie dokonania dyspozycji obciążającej Konto SuperOszczędnościowe Klient nie otrzyma odsetek za miesiąc, w którym nastąpiła dana dyspozycja;
- 30) Moduł Zbliżeniowy - elektroniczne urządzenie wbudowane w wybrane rodzaje Citicard, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonywanie Transakcji zbliżeniowych;
- 31) Nierezydent - osoba fizyczna będąca nierezydentem w rozumieniu Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz.U. z 2002 r. nr 141, poz. 1178 z późn. zm., dalej „Prawo dewizowe”) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi;

- 32) Nośnik Zbliżeniowy - karta płatnicza w formie nośnika (w szczególności w formie naklejki zbliżeniowej) wyposażonego w Moduł Zbliżeniowy, umożliwiającą dokonywanie Transakcji zbliżeniowych za pośrednictwem odpowiednio oznaczonych Akceptantów, oraz ewentualnych innych transakcji, w zależności od funkcjonalności danego Nośnika Zbliżeniowego;
- 33) 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;
- 34) Oddział - jednostka organizacyjna, w której Bank świadczy usługi dla Klientów objęte Umową;
- 35) Oferta Lokat - tabela oprocentowania Lokat ogłaszana w formie komunikatu Banku i dostępna w Oddziałach, na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl), Citibank Online (z wyłączeniem Citibank Mobile) lub poprzez CitiPhone;
- 36) Oferta Linii Kredytowej Citibank oraz Linii Kredytowej Zabezpieczonej - tabela oprocentowania Linii Kredytowej Citibank oraz Linii Kredytowej Zabezpieczonej ogłaszana w formie komunikatu Banku i dostępna w Oddziałach, na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl), Citibank Online (z wyłączeniem Citibank Mobile) lub poprzez CitiPhone;
- 37) Okres Rozliczeniowy - w przypadku Linii Kredytowej Citibank i Linii Kredytowej Zabezpieczonej jest to miesiąc kalendarzowy;
- 38) 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 CitiPhone, Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku;
- 39) Osoba Małoletnia - osoba, która ukończyła 13 lat, ale nie ukończyła 18 lat i posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
- 40) Pełnomocnik - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Klienta do dysponowania Kontem w zakresie zgodnym z niniejszym Regulaminem;
- 41) PIN Citicard - Kody Identyfikacyjne: PIN Karty Debetowej Citibank, PIN Nośnika Zbliżeniowego - dla określenia wszystkich łącznie;
- 42) PIN Karty Debetowej Citibank - 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 Citibank oraz weryfikacji tożsamości Klienta w Oddziałach Banku;
- 43) PIN Karty Identyfikacyjnej - poufny, czterocyfrowy numer identyfikacyjny Klienta do weryfikacji tożsamości Klienta posługującego się Kartą Identyfikacyjną w Oddziale Banku;
- 44) 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;
- 45) Potwierdzenie Posiadania Produktów Depozytowych - wykaz wszystkich produktów i usług prowadzonych dla danego Klienta na podstawie Umowy Produktów Depozytowych. Potwierdzenie stanowi załącznik do Umowy Produktów Depozytowych;
- 46) Przelew B2T - przelew wewnętrzny pomiędzy Kontami Osobistymi realizowany z wykorzystaniem aplikacji Citi Mobile, wymagający potwierdzenia przyjęcia przelewu przez Odbiorcę;
- 47) Przelew CGT - przelew zagraniczny wykonywany w ramach usługi CGT;
- 48) Rachunek lokaty lub Lokata - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony na warunkach określonych w § 10 Regulaminu, w dyspozycji otwarcia Lokaty oraz w Umowie Produktów Depozytowych;
- 49) Rachunek Oszczędnościowy - Konto Oszczędnościowe, Konto SuperOszczędnościowe lub Konto Regularnie Oszczędzające;
- 50) Regulamin - niniejszy Regulamin Rachunków Bankowych;
- 51) Rezydent - osoba fizyczna będąca rezydentem w rozumieniu Prawa dewizowego (Dz.U. z 2002 r. nr 141, poz. 1178 z późn. zm., dalej „Prawo dewizowe”) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi;
- 52) Subkonto Walutowe - rachunek bankowy o odrębnym numerze prowadzony przez Bank w ramach Konta Osobistego w jednej z walut obcych określonych w Tabeli Oprocentowania;
- 53) SWIFT - Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej;
- 54) Tabela Oprocentowania - tabele oprocentowania produktów bankowych: Tabela Oprocentowania Kont, Oferta Lokat oraz Oferta Linii Kredytowej Citibank oraz Linii Kredytowej Zabezpieczonej, dla określenia wszystkich łącznie;
- 55) Tabela Oprocentowania Kont - tabela oprocentowania Kont stanowiąca załącznik do Regulaminu i będąca jego integralną częścią;
- 56) TOiP - Tabela Opłat i Prowizji stanowiąca załącznik do Regulaminu i będąca jego integralną częścią;
- 57) Transakcja zbliżeniowa - transakcja bezgotówkowa lub gotówkowa dokonana przy użyciu Citicard wyposażonej w Moduł Zbliżeniowy w punktach handlowo-usługowych zaopatrzonych w terminal z czytnikiem zbliżeniowym lub w bankomatach wyposażonych w czytnik zbliżeniowy;
- 58) 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;
- 59) 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;
- 60) Umowa Produktów Depozytowych - umowa określająca zasady prowadzenia przez Bank Konta lub Kont oraz aktywacji i dezaktywacji oferowanych przez Bank produktów i usług za pośrednictwem CitiPhone, Citibank Online oraz w Oddziałach;
- 61) 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;
- 62) Ustawa o usługach płatniczych - Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz.U. z 2011 roku nr 199, poz. 1175);
- 63) Usługa Identyfikacji Numerów Przychodzących - funkcjonalność umożliwiająca identyfikację Klienta telefonującego do CitiPhone z Głównego Telefonu Komórkowego na podstawie numeru telefonu oraz wprowadzanego CitiPhone PIN;
- 64) Współposiadacze - dwaj, trzej albo czterej Klienci będący łącznie posiadaczami jednego Konta;
- 65) Wyciąg Online - usługa pozwalająca na otrzymywanie miesięcznych informacji o zmianie stanu rachunku i ustalenie salda w formie elektronicznej;
- 66) 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;
- 67) Zlecenie Płatnicze - oświadczenie Klienta lub Odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

ROZDZIAŁ II.

UMOWA PRODUKTÓW DEPOZYTYWYCH § 2. UMOWA PRODUKTÓW DEPOZYTYWYCH

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 27 niniejsze-

go 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. Zawarcie Umowy Produktów Depozytowych umożliwi również Klientowi zmianę typu prowadzonego Konta Osobistego.

3. 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. 5 poniżej.
4. 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.
5. 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 dniu jej zawarcia. W przypadku zawarcia Umowy Produktów Depozytowych poza Oddziałem, Konto zostanie aktywowane po dostarczeniu Umowy Produktów Depozytowych do Banku w trybie określonym w ust.12 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.
6. Bank może uzależnić udostępnienie Klientowi, który nie zawarł Umowy Produktów Depozytowych, kolejnego produktu lub usługi od uprzedniego zawarcia 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.
9. Na podstawie Umowy Produktów Depozytowych Klient uzyskuje dostęp do kanału komunikacji z Bankiem w postaci CitiPhone oraz Citibank Online.
10. Klient, który zawarł Umowę Produktów Depozytowych, może w okresie jej obowiązywania aktywować w Oddziale, jak również za pomocą Citibank Online oraz za pomocą CitiPhone, następujące produkty i usługi:
 - a) Konto Osobiste;
 - b) Rachunki Oszczędnościowe;
 - c) Lokaty;
 - d) wydanie Citicard (z wyłączeniem Citibank Online);
 - 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. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany rodzaju oraz liczby produktów i usług, które mogą być aktywowane na podstawie Umowy Produktów Depozytowych, w zależności od rozwoju swojej oferty produktowej oraz funkcjonalności kanałów komunikacji.
12. 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 Citibank Online, poprzez udostępnienie w Citibank Online potwierdzenia aktywacji danego produktu lub usługi;
 - c) w wypadku aktywacji dokonanej za pomocą 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.
13. Bank może odmówić aktywacji z ważnych powodów, w następujących przypadkach:
 - a) wykonywania Umowy Produktów Depozytowych przez Klienta w sposób, który służy wyłącznie zmniejszeniu funkcjonalności danego kanału komunikacji poprzez celowe ograniczenie dostępności danego kanału lub przeciążenie jego przepustowości;
 - b) gdy w ciągu 6 kolejnych miesięcy nie dokonano na Koncie żadnych operacji poza okresowym dopisywaniem odsetek i pobieraniem opłat lub prowizji;
 - c) 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;
 - d) nienależytego wykonywania lub niewykonywania przez Klienta ciężących na nim z tytułu Umowy Produktów Depozytowych istotnych zobowiązań wobec Banku;
 - e) gdy Bank poweźmie informację o bezprawnych działaniach związanych z dysponowaniem Kontem;
 - f) utraty przez Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych lub upadłości Klienta bądź zagrożenia upadłością Klienta.
14. Potwierdzenie aktywacji produktów lub usług dokonane zgodnie z ustępem 12 niniejszego paragrafu będzie uznawane za aktualizację Potwierdzenia Posiadania Produktów Depozytowych.
15. 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. W takim wypadku 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.
16. Klient uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy Produktów Depozytowych bez podania przyczyn za jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie może być dokonane w drodze złożenia przez Klienta dyspozycji rozwiązania Umowy:
 - a) przez CitiPhone oraz Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile);
 - b) w formie pisemnej, podpisanej zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku i doręczonej do Banku.

17. Bank jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy z ważnych powodów, za dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia, w przypadku:
 - a) rażącego naruszenia istotnego obowiązku wynikającego z Umowy Produktów Depozytowych lub Regulaminu;
 - b) wykonywania Umowy Produktów Depozytowych przez Klienta w sposób, który służy wyłącznie zmniejszeniu funkcjonalności danego kanału komunikacji poprzez celowe ograniczenie dostępności danego kanału lub przeciążenie jego przepustowości;
 - c) gdy w ciągu 6 kolejnych miesięcy nie dokonano na Koncie żadnych operacji poza okresowym dopisywaniem odsetek i pobieraniem opłat lub prowizji;
 - d) 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;
 - e) gdy Bank poweźmie informację o bezprawnych działaniach związanych z dysponowaniem Kontem,
 - f) utraty przez Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych;
 - g) zmian w systemach informatycznych Banku, o ile zmiany te mają wpływ na świadczenie usług lub produkt oferowany przez Bank.
18. Umowa Produktów Depozytowych wygasa w razie śmierci Klienta. W takim wypadku stosuje się odpowiednio postanowienia § 4 Regulaminu oraz § 32 Regulaminu.
19. Rozwiązanie Umowy Produktów Depozytowych lub jej wygaśnięcie prowadzi do automatycznej dezaktywacji wszystkich produktów i usług świadczonych na jej podstawie.
20. Z ważnych powodów wymienionych w ust. 17 powyżej 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.
21. 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 Citibank Online lub za pośrednictwem CitiPhone. Zmiana typu Konta Osobistego nie jest uznawana za aktywację lub dezaktywację produktu lub usługi.
22. Klient może dezaktywować poszczególne produkty i usługi objęte Umową Produktów Depozytowych ze skutkiem występującym 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 wypadku, 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 Citibank Online oraz CitiPhone, oświadczenie takie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Produktów Depozytowych. Oświadczenie Klienta o dezaktywacji produktu lub usługi może być złożone przez CitiPhone oraz Citibank Online z wyłączeniem Citi Mobile lub w formie pisemnej - podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku i doręczone do Banku.
23. Do skutków dezaktywacji wskazanej w ustępach poprzedzających stosuje się postanowienia Regulaminu odnoszące się do wypowiedzenia umów dotyczących poszczególnych produktów lub usług, z wyjątkiem dezaktywacji ze skutkiem natychmiastowym, która jest równoznaczna z odstąpieniem przez Klienta od umowy dotyczącej danego produktu lub usługi.
24. Bank może złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Produktów Depozytowych lub dezaktywacji poszczególnych produktów i usług wyłącznie w formie pisemnej.
25. 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.
26. W przypadku Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych:
 - a) 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. 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;
 - b) każdy z Klientów ma odrębny i niezależny dostęp do kanałów komunikacji z Bankiem;
 - c) 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;
 - d) do zmiany stron Umowy oraz do jej przekształcenia na umowę indywidualną konieczne jest wspólne działanie wszystkich Klientów;
 - e) wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy dokonane przez jednego z Klientów ma skutek wobec pozostałych Klientów.
27. 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.
28. Wspólna Umowa Produktów Depozytowych może również zostać zawarta, jeżeli jeden z Klientów jest Osobą Małoletnią. W takim wypadku Osoba Małoletnia nie może składać oświadczeń dotyczących aktywacji lub dezaktywacji produktów i usług, jak również nie może składać oświadczenia o odstąpieniu od lub wypowiedzeniu umowy. Przez zawarcie Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych razem z Osobą Małoletnią przedstawiciel ustawy 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 Osobę Małoletnią stosuje się § 5 Regulaminu.

ROZDZIAŁ III.
RACHUNKI BANKOWE I LOKATY
A. POSIADACZ KONTA
§ 3. POSIADACZ KONTA

1. Konto może być prowadzone dla jednego Klienta na podstawie Umowy indywidualnej. Z zastrzeżeniem § 9 ust.12 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. Konto może być prowadzone wspólnie dla dwóch, trzech albo czterech osób z zastrzeżeniem, że dla tych samych Współposiadaczy może być prowadzone jedno 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. Bank może odmówić prowadzenia danego Konta lub danego typu Kont jako Konta Wspólnego.
2. Współposiadacze są odpowiedzialni solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy, stan Konta i dokonywane na nim operacje bankowe, w tym 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.
3. Do zawarcia Umowy, ustanowienia Pełnomocnika oraz przekształcenia Umowy wspólnej na Umowę indywidualną lub Umowę wspólną dla pozostałych Współposiadaczy oraz odwołania oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy niezbędne jest jednoczesne i zgodne złożenie oświadczeń woli przez wszystkich Współposiadaczy.
4. W przypadku przekształcenia indywidualnej Umowy Produktów Depozytowych na Wspólną Umowę Produktów Depozytowych wszystkie indywidualne Konta prowadzone w ramach Umowy Produktów Depozytowych zostają przekształcone na Konta wspólne.
5. Indywidualna Umowa Produktów Depozytowych nie podlega przekształceniu na Wspólną Umowę Produktów Depozytowych w przypadku, gdy w ramach tej umowy prowadzone jest Konto Regularnie Oszczędzające.
6. W przypadku gdy Wspólną Umowę Produktów Depozytowych z Bankiem zawierają Współposiadacze, dla jednego z których Bank prowadzi już indywidualne Umowy Rachunku Bankowego „Konto Osobiste Citibank” lub „Konto Oszczędnościowe Citibank/Konto SuperOszczędnościowe Citibank” lub 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 prowadzi 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 treści Umowy Produktów Depozytowych.
7. Umowa może zostać rozwiązana przez każdego ze Współposiadaczy w każdym czasie z jednomiesięcznym terminem wypowiedzenia, ze skutkiem wobec pozostałych Współposiadaczy.
8. Odwołanie Pełnomocnika może zostać dokonane w każdym czasie przez każdego ze Współposiadaczy i jest skuteczne z chwilą powiadomienia o tym Banku w Oddziale lub poprzez CitiPhone bądź w formie pisemnej - podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku i doręczone do Banku.
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. Z zastrzeżeniem § 5 ust. 1, 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 może być prowadzone Konto wspólne z jednym lub dwoma przedstawicielami ustawowymi Osoby Małoletniej; wszyscy Współposiadacze muszą mieć status Rezydenta.
2. Osoba Małoletnia nie może być pierwszym Współposiadaczem, do którego jest kierowana korespondencja z Bankiem.
3. W razie śmierci przedstawiciela ustawowego Osoby Małoletniej lub utraty przez niego statusu przedstawiciela ustawowego Umowa wygasa, chyba że stroną Umowy pozostaje drugi przedstawiciel ustawowy Osoby Małoletniej.
4. Z chwilą osiągnięcia pełnoletności przez Osobę Małoletnią staje się ona pełnoprawnym Współposiadaczem Konta wraz ze swoimi dotychczasowymi przedstawicielami ustawowymi.
5. Przez zawarcie Umowy razem z Osobą Małoletnią przedstawiciel ustawowy wyraża zgodę na zawarcie Umowy przez Osobę Małoletnią oraz samodzielne dysponowanie przez nią środkami zgromadzonymi na Koncie otwartym na podstawie takiej Umowy.
6. Wszelkie zmiany dotyczące zasad prowadzenia Konta dla Osoby Małoletniej, a w szczególności zmiana składu osobowego, zmiana typu Konta, ustanowienie 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.
7. Na podstawie Umowy Produktów Depozytowych przedstawiciel ustawowy może dokonać aktywacji lub dezaktywacji poszczególnych produktów i usług na rzecz Osoby Małoletniej, w szczególności Citicard.

§ 6. PEŁNOMOCNIK

1. Klient może ustanowić Pełnomocnika do dysponowania Kontem, przy czym pełnomocnictwo do każdego Konta powinno zostać udzielone przez Klienta oddzielnie. Pełnomocnictwo musi być udzielone w formie pisemnej w Oddziale. Upoważnia ono 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. Pełnomocnik może składać dyspozycje osobiście w Oddziałach lub dokonywać transakcji za pomocą Citicard, z wyłączeniem CitiPhone oraz Citibank Online. Czynność prawna dokonana przez Pełnomocnika w granicach umocowania pociąga za sobą skutki bezpośrednio dla Klienta.
3. Pełnomocnictwo może być odwołane przez Klienta w każdym momencie osobiście, w formie pisemnej w Oddziale, poprzez CitiPhone albo doręczone do Banku w formie pisemnej podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
4. Klient może wystąpić o wydanie Pełnomocnikowi lub zgodzić się na korzystanie przez Pełnomocnika z Citicard.
5. Klient lub Pełnomocnik może w każdym czasie zastrzec Citicard wydaną Pełnomocnikowi. Zastrzeżenie staje się skuteczne z chwilą powiadomienia o tym Banku w Oddziale lub poprzez CitiPhone.
6. 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. Konto prowadzone jest 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. W przypadku uprzedniego zawarcia Umowy Produktów Depozytowych Klient może składać dyspozycję aktywacji kolejnego Konta oraz Subkonta Walutowego za pośrednictwem CitiPhone oraz Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), jak również w Oddziale.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy bez podania przyczyn.
4. W zależności od statusu dewizowego Klienta Bank prowadzi dla Klienta odpowiednio Konto dla Rezydenta lub Konto dla Nierezydenta.
5. Konto Osobiste oraz Rachunki Oszczędnościowe nie mogą być wykorzystywane w celach związanych z działalnością gospodarczą lub zawodową Klienta, w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r. nr 173, poz. 1807 z późn. zm.) lub jakiegokolwiek innej ustawy, która ją zmieni lub zastąpi. 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 utworzyć maksymalnie jedno Subkonto Walutowe w danej walucie.
2. Bank w ramach swojej oferty prowadzi różne typy Kont Osobistych o zróżnicowanej funkcjonalności i opłatach, które są wskazane w TOiP. Bank może uzależnić prowadzenie 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 CitiPhone lub 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 od wysłania 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 spełniania przez Klienta warunków posiadania typu Konta Osobistego innego niż określony przez Klienta, Bank ma prawo zaproponować zmianę typu prowadzonego na jego rzecz Konta Osobistego na zasadach określonych w TOiP.
8. W każdym przypadku zmiany typu Konta Osobistego Bank doręcza Klientowi TOiP mającą do niego 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 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 utworzyć kolejny rachunek w ramach Konta Oszczędnościowego lub SuperOszczędnościowego w innej walucie niż posiadana dotychczas, jeżeli zawarta przez niego uprzednio Umowa przewiduje taką możliwość.
2. W ramach Rachunku Oszczędnościowego Klient może posiadać dwa rachunki lub więcej w różnych walutach, których maksymalna liczba podana jest w Tabeli Oprocentowania.
3. 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.
4. Klient, dla którego prowadzone jest Konto Osobiste, może złożyć w Banku dyspozycję otwarcia Konta Regularnie Oszczędzającego ze środków dostępnych na Koncie Osobistym lub Subkoncie Walutowym. Przy składaniu dyspozycji Klient określa:
 - a) walutę,
 - b) okres utrzymywania Konta Regularnie Oszczędzającego (Okres utrzymywania).
5. Rachunek Konta Regularnie Oszczędzającego nie może zostać założony przez Pełnomocnika.
6. 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. 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.
7. Otwarcie Konta Regularnie Oszczędzającego w wybranej walucie następuje po przelaniu środków z Konta Osobistego lub z Subkonta Walutowego, co najmniej w kwocie bazowej określonej w Tabeli Oprocentowania.
8. Okresy utrzymywania, kwoty bazowe i minimalne kwoty miesięczne oraz wysokość oprocentowania Konta Regularnie Oszczędzającego określone są w Tabeli Oprocentowania.

9. 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 zgodnie z TOiP.
10. 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.
11. W przypadku rozwiązania umowy Konta Osobistego w trakcie trwania Okresu utrzymywania rozwiązaniu ulega również rachunek Konta Regularnie Oszczędzającego.
12. Klient może otworzyć więcej niż jedno Konto Regularnie Oszczędzające w każdej walucie określonej w Tabeli Oprocentowania.

§ 10. RACHUNEK LOKATY

1. 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 umowy) oraz sposób wypłacania odsetek.
2. Oferowane przez Bank waluty, Okresy umowne, minimalne kwoty oraz wysokość oprocentowania Lokat określone są w Tabeli Oprocentowania.
3. Otwarcie Lokaty następuje po przelaniu 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).
4. Oprocentowanie Lokat pozostaje niezmiennie przez cały czas trwania Lokaty. 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.
5. Wypłata środków z Lokaty w okresie jej trwania skutkuje rozwiązaniem Lokaty, o ile Lokata nie została założona na odmiennych warunkach. W takich przypadkach Bank naliczy odsetki w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania.
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 umowy zostaje przedłużony na kolejny Okres umowy 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.
10. Dopłaty do Rachunku Lokaty mogą być dokonywane tylko w dniu jej odnowienia.
11. Lokaty nie mogą być zakładane z Rachunku Oszczędnościowego.

ROZDZIAŁ IV.

BANKOWE ROZLICZENIA PIENIĘŻNE

§ 11. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. W ramach Konta Osobistego, bez konieczności dodatkowej aktywacji, Bank dokonuje na polecenie Klienta rozliczeń pieniężnych w następujących formach:
 - a) wypłata bądź wpłata gotówkowa we wskazanym Oddziale lub bankomacie,
 - b) polecenie przelewu,
 - c) polecenie zapłaty, zlecenia stałe,
 - d) czek,
 - e) usługa „Awaryjna wypłata - Emergency Cash”,
 - f) transakcje dokonywane przy użyciu Citicard, w tym Cash Back oraz inne wypłaty gotówkowe 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), d) oraz w pkt e), a także we wskazanych przez Bank przypadkach 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), d) oraz w pkt e), a także we wskazanych przez Bank przypadkach w formie określonej w pkt c). W przypadku wykonania polecenia zapłaty lub zlecenia stałego postanowienie określone w § 31 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), d) oraz w pkt e). 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 złożonych poprzez CitiPhone 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, a dodatkowo w odniesieniu do Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu, o ile:
 - a) Klient podał Bankowi prawidłowy Unikatowy Identyfikator niezbędny do wykonania Zlecenia Płatniczego oraz
 - b) Klient podał Bankowi wszystkie wymagane przepisami prawa informacje niezbędne do wykonania Zlecenia Płatniczego oraz
 - c) Zlecenie Płatnicze nie jest związane z krajami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez UE, USA lub ONZ.
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 wykonane przez Bank, 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 odrębnych przepisów prawa.
11. W przypadku odmowy wykonania Zlecenia Płatniczego Bank w Oddziale, poprzez CitiPhone, poprzez 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.

12. W przypadku dokonania błędnego zapisu księgowego na Koncie Bank ma prawo do skorygowania takiego zapisu (storna), także jeśli Bank przekazał Klientowi informacje lub wyciąg zawierające błędne saldo. W takim przypadku Bank niezwłocznie na wyciągu powiadomi Klienta o dokonaniu takiej korekty.
13. 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 przelewów z datą przyszłą przeznaczone na spłatę kredytu udzielonego przez Bank. Pozostałe Zlecenia Płatnicze realizowane będą według kolejności ich złożenia.
14. Bank rozpoczyna wykonanie autoryzowanego Zlecenia Płatniczego Klienta z chwilą jego otrzymania (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.
15. Wszelkie Zlecenia Płatnicze autoryzowane przez Klienta i przekazane do Banku uważa się za potwierdzone przez Klienta oraz za zleczone Bankowi do wykonania w sposób ważny i skuteczny. Klient nie może odwołać lub zmienić Zlecenia Płatniczego od chwili jego otrzymania przez Bank. Odwołanie Zlecenia Płatniczego otrzymanego przez Bank jest możliwe jedynie za zgodą Banku i na podstawie odrębnego oświadczenia Klienta.
16. 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.
17. Aktualne kursy walut obowiązujące w Banku są wskazane w tabeli kursów walut udostępnianej Klientom Banku w formie publikacji papierowych w Oddziałach, poprzez Citibank Online oraz poprzez CitiPhone. Informacje o zastosowanych kursach walut Bank prezentuje w opisie transakcji podanym na wyciągu.
18. 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 Citibank Online oraz CitiPhone.
19. Bank, wykonując Zlecenie Płatnicze złożone przez Klienta bądź w imieniu Klienta w walucie kraju będącego członkiem Europejskiego Obszaru Gospodarczego, 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.

§ 12. WPŁATY

1. Wpłaty na Konto Osobiste mogą być dokonywane:
 - a) w formie przelewów bankowych (zewnętrznych lub wewnętrznych),
 - b) przy użyciu czeków w Oddziałach wskazanych przez Bank (lista Oddziałów dostępna w CitiPhone oraz na stronie internetowej Banku: www.citihandlowy.pl),
 - c) w formie gotówkowej w Oddziałach wskazanych przez Bank (lista Oddziałów dostępna w CitiPhone oraz na stronie internetowej Banku: www.citihandlowy.pl),
 - d) w bankomatach Banku z funkcją wpłaty, albo wpłatomatach należących do wybranych przez Bank niezależnych operatorów. Wykaz wpłatomatów niezależnych operatorów wraz z ich lokalizacją Bank udostępnia Klientom w Oddziałach, na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl) oraz za pośrednictwem CitiPhone.
2. Na Rachunki Oszczędnościowe wpłaty mogą być dokonywane jedynie w formach, o których mowa w ust. 1 pkt a) do c).
3. W przypadku wpłat na Konto Osobiste dokonywanych w bankomatach lub wpłatomatach z wykorzystaniem Karty Debetowej Citibank wpłaty mogą być dokonywane wyłącznie w banknotach w walucie krajowej zgodnie z instrukcjami danego wpłatomatu lub bankomatu posiadającego taką funkcjonalność. Do korzystania z Karty Debetowej Citibank w bankomatach lub wpłatomatach wskazanych przez Bank odpowiednie zastosowanie mają postanowienia § 20 oraz § 21 Regulaminu.
4. Sprawdzenie i przeliczenie kwoty wpłaty oraz uznanie Konta Osobistego wpłaconą kwotą odbywa się:
 - a) natychmiast po dokonaniu wpłaty w przypadku wpłat w bankomatach Banku,
 - b) niezwłocznie po otrzymaniu informacji o dokonanej wpłacie od niezależnego operatora - w przypadku wpłat we wpłatomatach należących do wybranych przez Bank niezależnych operatorów, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
5. Bank jest uprawniony do:
 - a) odmowy 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 podejrzanego co do autentyczności;
 - c) ze względów bezpieczeństwa, do blokady możliwości dokonywania wpłat w przypadku uprzedniej wpłaty przez Klienta banknotu fałszywego lub podejrzanego co do autentyczności;
 - d) zwrotu lub odmowy przyjęcia zniszczonych banknotów i monet, banknotów innych walut niż waluty, w których prowadzona jest obsługa kasowa;
 - e) odmowy przyjęcia wpłaty na Konto w przypadku uzasadnionego podejrzenia, iż wpłata gotówkowa związana jest z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą lub zawodową.
6. Limity wpłat dokonywanych w bankomatach lub wpłatomatach określone są w TOiP.
7. Transakcję płatniczą, objętą Zleceniem Płatniczym wpłaty gotówką uważa się za autoryzowaną, jeżeli:

- a) została potwierdzona PIN Karty Debetowej Citibank, lub
 - b) w przypadku dokonywania wpłaty 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 Citibank w urządzeniu.
8. Bank zastrzega sobie prawo przyjmowania wpłat we wskazanych Oddziałach w walutach obcych, 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) i za pośrednictwem CitiPhone.

§ 13. WYPŁATA GOTÓWKOWA

1. Wpłaty gotówki z Konta Osobistego mogą być dokonywane:
 - a) w bankomatach,
 - b) w Oddziałach wskazanych przez Bank,
 - c) przy użyciu Citicard - wypłata Cash Back oraz inne wypłaty za pośrednictwem Akceptantów.
2. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania wypłat we wskazanych Oddziałach w walutach obcych wyłącznie w nominałach, w których prowadzona jest obsługa kasowa w danym Oddziale.
3. Z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej, w przypadku braku określonych nominałów bilonu waluty obcej w Oddziale, Bank zastrzega sobie możliwość dokonania wypłaty kwoty 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 gotówkową z określonym przez Bank wyprzedzeniem. Kwotę i termin określa TOiP.
5. Informacje dotyczące obsługi kasowej w Oddziałach Klient może uzyskać w Oddziałach lub CitiPhone.
6. Transakcję płatniczą wypłaty gotówki objętą Zleceniem Płatniczym uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona PIN Citicard lub PIN Karty Identyfikacyjnej albo podpisem Klienta.

§ 14. POLECENIE PRZELEWU

1. Klient, z zastrzeżeniem ust. 2 i 5 poniżej, ma prawo zlecać Bankowi realizację polecenia przelewu w następujący sposób:
 - a) przez CitiPhone,
 - b) przez Citibank Online, przy czym realizacja przelewów w Citi Mobile może wymagać uprzedniego zdefiniowania Odbiorcy w CitiPhone, Citibank Online lub w Oddziale,
 - c) w Oddziałach wskazanych przez Bank na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl),
 - d) we wskazanych przez Bank wielofunkcyjnych bankomatach (z wyjątkiem przelewów z datą przyszłą; przelewy wykonywane w bankomatach mogą być realizowane jedynie w przypadku uprzedniego zdefiniowania Odbiorcy w CitiPhone lub w Oddziale).
2. Przelewy CGT Klient może zlecać Bankowi w Oddziałach oraz w CitiPhone.
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 są realizowane w trybie natychmiastowym, a uznanie rachunku Odbiorcy kwotą przelewanych środków następuje z chwilą złożenia Zlecenia Płatniczego obejmującego dyspozycję Przelewu CGT. Możliwość realizacji Przelewu CGT 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 przed przyjęciem Zlecenia Płatniczego obejmującego dyspozycję Przelewu CGT.
5. Przelewy B2T Klient może zlecać Bankowi wyłącznie z wykorzystaniem aplikacji Citi Mobile.
6. W przypadku ustanowienia, modyfikacji lub rezygnacji ze stałego Zlecenia Płatniczego bądź Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu z datą przyszłą Klient jest zobowiązany zgłosić ten fakt w Banku co najmniej na jeden Dzień Roboczy przed terminem 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.
7. Bank uznaje, że Klient autoryzował wykonanie przez Bank Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu, w tym przelewu z datą przyszłą lub stałego zlecenia, 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 Citibank lub Karty Identyfikacyjnej i odpowiednio PIN Karty Debetowej Citibank lub PIN Karty Identyfikacyjnej, lub dokumentu stwierdzającego tożsamość, a następnie potwierdzone podpisem Klienta;
 - b) w bankomacie po uprzednim potwierdzeniu tożsamości Klienta za pomocą PIN Karty Debetowej Citibank;
 - c) poprzez CitiPhone zgodnie z zasadami autoryzacji Zleceń Płatniczych składanych z wykorzystaniem tego Instrumentu Płatniczego;
 - d) poprzez Citibank Online zgodnie z zasadami autoryzacji Zleceń Płatniczych składanych z wykorzystaniem tego Instrumentu Płatniczego.
8. W przypadku ustanowienia przez Klienta stałego Zlecenia Płatniczego uznaje się, że zgoda Klienta obejmuje wszystkie przyszłe transakcje dokonywane na podstawie Zlecenia Płatniczego.
9. Minimalna kwota Zlecenia Płatniczego polecenia przelewu w walucie obcej realizowanego przez Citibank Online jest równa jednej jednostce waluty, w której wykonywany jest przelew.
10. 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.

§ 15. POLECENIE ZAPŁATY

1. Bank świadczy usługę polecenia zapłaty polegającą na obciążeniu określoną kwotą w złotych Konta Osobistego Klienta na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie udzielonej przez Klienta zgody.
2. Warunkiem wykonania przez Bank Zlecenia Płatniczego w ramach polecenia zapłaty 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 w ramach usługi polecenia zapłaty:
 - a) Bankowi - w Oddziale poprzez złożenie przez Klienta podpisu na upoważnieniu do obciążania Konta, poprzez CitiPhone bądź Citibank Online 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. 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.
5. 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.

6. Zasady określone do trybu i formy udzielania zgody mają zastosowanie do jej cofnięcia.
7. W przypadku polecenia zapłaty Klient może odwołać Zlecenie Płatnicze nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony z Bankiem dzień obciążenia Konta.

§ 16. CZEKI

1. Bank przyjmuje do realizacji na bazie inkasa czeki innych banków. Bank uzna Konto Klienta z tytułu realizacji czeku kwotą środków otrzymaną z banku wystawcy czeku.
2. Bank może warunkowo uznać Konto Klienta kwotą czeku innego banku, przyjętego do realizacji w formie skupu.
3. W przypadku zwrotu czeku z dowolnego powodu przez bank wystawcy Bank dokona obciążenia Konta Klienta kwotą czeku wraz z wszelkimi kosztami poniesionymi przez Bank.

§ 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 Citibank wydana do Konta Klienta została skradziona lub zgubiona i Klient nie ma innego dostępu do gotówki.
2. Z usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” może skorzystać każdy Klient. Usługa jest niedostępna dla Pełnomocnika do Konta.
3. 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), w Oddziale oraz CitiPhone.
4. Wstępna weryfikacja tożsamości Klienta, który zdecyduje się skorzystać z usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash”, jest przeprowadzana na podstawie ważnego paszportu.
5. Wypłata gotówki następuje na podstawie pisemnego wniosku, w którym Klient deklaruje wysokość wnioskowanej wypłaty gotówki oraz wskazuje Konto do obciążenia wypłatą. Wypłata jest realizowana ze wskazanego Konta, o ile znajdują się na nim środki w odpowiedniej wysokości.
6. 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.
7. W przypadku skorzystania z usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” Bank obciąża Konto Klienta równowartością kwoty wypłaty gotówki oraz kwoty prowizji lub opłaty należnej bankowi realizującemu wypłatę. Wypłata gotówki następuje zawsze w lokalnej walucie kraju, w którym realizowana jest usługa, przeliczonej według kursu kupna aktualnie obowiązującego w banku realizującym wypłatę.
8. 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.
9. Limity wypłat w ramach usługi „Awaryjna wypłata – Emergency Cash” oraz wysokość opłat i prowizji pobieranych za korzystanie z tej usługi określone są w TOiP.

§ 18. USŁUGA „ODBIÓR KORESPONDENCJI W ODDZIALE”

1. Usługa „Odbiór korespondencji w Oddziale” umożliwia odbiór korespondencji związanej z wykonywaniem Umowy w Oddziale.
2. Z usługi „Odbiór korespondencji w Oddziale” we wskazanych przez Bank Oddziałach skorzystać mogą Klienci, którym Bank udostępniła tę usługę zgodnie z TOiP.
3. Za usługę „Odbiór korespondencji w Oddziale” Bank pobiera opłatę miesięczną zgodnie z obowiązującą TOiP.

§ 19. ZLECENIE WALUTOWE

1. Zlecenie walutowe oznacza zlecenie Klienta zawarcia transakcji natychmiastowego kupna lub sprzedaży wskazanej przez Klienta kwoty waluty po wybranym przez Klienta kursie walutowym.
2. Zlecenie walutowe może dotyczyć następujących par walutowych: USDPLN, EURPLN, EURUSD, GBPPLN, CHFPLN.
3. 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.
4. Złożenie, zmiana bądź odwołanie zlecenia walutowego przez Klienta może nastąpić poprzez Oddziały, CitiPhone i Citibank Online. Odwołanie bądź zmiana przez Klienta treści zlecenia walutowego może nastąpić w każdym czasie, nie później jednak niż przed momentem jego realizacji przez Bank.
5. Warunkiem wykonania przez Bank zlecenia walutowego jest posiadanie na wskazanym przez Klienta Koncie lub Subkoncie Walutowym kwoty środków pieniężnych wystarczających na jego realizację w momencie realizacji zlecenia oraz wskazanie Konta lub Subkonta Walutowego, 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, która zawiera marżę Banku. Informacja o wysokości marży Banku dostępna jest w Oddziałach, CitiPhone i Citibank Online.
6. Realizacja zlecenia walutowego następuje w momencie wystąpienia wskazanego przez Klienta kursu walutowego.
7. Bank określa minimalną kwotę zlecenia walutowego. Informacja o minimalnej kwocie zlecenia walutowego dostępna jest w Oddziałach, CitiPhone i Citibank Online.
8. Klient może złożyć następujące rodzaje zleceń walutowych:
 - a) zlecenie walutowe zwykłe, realizowane po kursie określonym w zleceniu;
 - b) zlecenie walutowe z limitem straty, ma na celu minimalizację potencjalnej straty i ma zastosowanie, gdy sytuacja na rynku obiera niekorzystny dla Klienta kierunek;
 - c) jeśli wykonane – kombinacja zleceń walutowych, polegająca na tym, że zlecenie II zostaje zrealizowane, jeśli zostało zrealizowane zlecenie I;
 - d) jedno anuluje drugie – kombinacja zleceń walutowych, w przypadku realizacji zlecenia I, zlecenie II zostaje automatycznie anulowane;
 - e) jeśli wykonane jedno anuluje drugie – kombinacja trzech zleceń, polegająca na tym, że zlecenie II zostaje zrealizowane w przypadku realizacji zlecenia I, i dopiero wtedy zlecenie III zostaje anulowane.

ROZDZIAŁ V.

INSTRUMENTY PŁATNICZE ORAZ KARTA IDENTYFIKACYJNA

§ 20. ZASADY OGÓLNE

1. Bank udostępni Klientowi Instrumenty Płatnicze na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.
2. Bank ma prawo zablokować Instrument Płatniczy lub Kartę Identyfikacyjną:
 - a) z obiektywnie uzasadnionych względów związanych z bezpieczeństwem Instrumentu Płatniczego lub Karty Identyfikacyjnej, lub
 - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia Instrumentu Płatniczego lub Karty Identyfikacyjnej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej, lub

- c) w przypadku Instrumentu Płatniczego lub Karty Identyfikacyjnej związanych z korzystaniem przez Klienta z kredytu - z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Klienta zdolności kredytowej wymaganej dla danego Instrumentu Płatniczego lub Karty Identyfikacyjnej, gdy korzystanie z nich jest związane z korzystaniem przez Klienta z udzielonego mu kredytu.
3. 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 CitiPhone, poprzez Citibank Online, za pośrednictwem Odbiorcy lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.
 4. Klient jest zobowiązany do przechowywania Instrumentu Płatniczego oraz Karty Identyfikacyjnej z zachowaniem należytej staranności, utrzymywania w ścisłej tajemnicy Kodów Identyfikacyjnych, nieprzechowywania Instrumentu Płatniczego oraz Karty Identyfikacyjnej razem z Kodem Identyfikacyjnym oraz nieudostępniania Instrumentu Płatniczego, Karty Identyfikacyjnej ani Kodu Identyfikacyjnego osobom nieuprawnionym.
 5. Klient zobowiązany jest zgłaszać niezwłocznie Bankowi stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Instrumentu Płatniczego albo Karty Identyfikacyjnej lub nieuprawnionego dostępu do tego Instrumentu albo Karty Identyfikacyjnej. Klient powinien niezwłocznie zgłosić tę okoliczność w CitiPhone lub w Oddziale w celu zablokowania Instrumentu Płatniczego albo zastrzeżenia Citicard lub Karty Identyfikacyjnej.
 6. Klient ponosi odpowiedzialność za transakcje na zasadach określonych w przepisach prawa, w tym w Ustawie o usługach płatniczych.
 7. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w wysokości do równowartości 150 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 Kartą Identyfikacyjną lub
 - b) przywłaszczenia Instrumentu Płatniczego lub Karty Identyfikacyjnej lub ich nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w § 20 ust. 4 Regulaminu.
 8. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków przewidzianych w § 20 ust. 4-5 Regulaminu; w takich przypadkach ograniczenie odpowiedzialności opisane w § 20 ust. 7 Regulaminu nie ma zastosowania.
 9. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 20 ust. 5 Regulaminu Klient nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Klient doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.

§ 21. CITICARD ORAZ KARTA IDENTYFIKACYJNA

1. Klient zobowiązany jest do posiadania Karty Debetowej Citibank lub Karty Identyfikacyjnej.
2. Bank może wydać Kartę Debetową Citibank:
 - a) Klientowi, po otwarciu Konta Osobistego,
 - b) Pełnomocnikowi do Konta Osobistego, na wniosek Klienta.
3. Bank wydaje Kartę Identyfikacyjną Klientowi, któremu nie wydano Karty Debetowej Citibank. Bank nie wydaje Karty Identyfikacyjnej Pełnomocnikowi do Konta.
4. Klient nie może posiadać jednocześnie Karty Debetowej Citibank i Karty Identyfikacyjnej. W przypadku równoczesnego posiadania przez Klienta Konta Osobistego oraz Rachunku Oszczędnościowego funkcjonalność Karty Debetowej Citibank do Rachunku Oszczędnościowego ograniczona jest jedynie do celów identyfikacyjnych w Oddziale, CitiPhone, Citibank Online.
5. Wydanie Karty Debetowej Citibank lub Nośnika Zbliżeniowego następuje na podstawie Umowy Citicard z zastrzeżeniem, że Nośnik Zbliżeniowy może zostać wydany tylko Klientowi, który posiada Kartę Debetową Citibank.
6. Umowa Citicard zostaje zawarta na okres ważności Citicard, przy czym, o ile Bank nie złoży oświadczenia o nieprzedłużaniu Umowy Citicard co najmniej na 2 miesiące przed końcem czasu jej trwania lub Klient nie złoży oświadczenia o nieprzedłużaniu Umowy Citicard co najmniej 1 miesiąc przed końcem czasu jej trwania, Umowę Citicard uważa się za przedłużoną na kolejny okres ważności.
7. Bank informuje Klienta o okresie ważności Citicard poprzez wskazanie go na Citicard lub przekazuje Klientowi tę informację na trwałym nośniku informacji.
8. Bank prześle Klientowi pisemną informację na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji o zamiarze nieprzedłużania Umowy Citicard co najmniej na 2 miesiące przed upływem okresu ważności aktualnie posiadanej Citicard, z zastrzeżeniem ust. 10 poniżej.
9. W przypadku złożenia oświadczenia o nieprzedłużaniu Umowy Citicard, o którym mowa w ust. 6, Bank wyda i prześle Klientowi Kartę Identyfikacyjną.
10. Jeżeli wysłanie powiadomienia wiązałoby się z niebezpieczeństwem ujawnienia przez Bank informacji stanowiących tajemnicę bankową osobie trzeciej, w szczególności w przypadku braku aktualnych danych adresowych Klienta, Bank wstrzyma wysłanie powiadomienia, o którym mowa w ust. 8 powyżej, na nieaktualny adres, a Umowa Citicard nie będzie przedłużona.
11. Niezwłocznie po otrzymaniu Citicard lub Karty Identyfikacyjnej Klient jest zobowiązany do jej uaktywnienia, a w przypadku Karty Identyfikacyjnej lub Karty Debetowej Citibank do jej trwałego podpisania. Uaktywnienie Citicard lub Karty Identyfikacyjnej jest możliwe w CitiPhone lub Oddziale. W przypadku Citicard lub Karty Identyfikacyjnej przesłanej do Klienta pocztą aktywacja karty jest równoznaczna z potwierdzeniem przez Klienta odbioru przesyłki zawierającej kartę w stanie nienaruszonym.
12. 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) oraz w CitiPhone i w Oddziałach.
13. Karta Debetowa Citibank 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 Cash Back,
 - d) możliwość dokonywania transakcji internetowych - w przypadku karty posiadającej taką funkcjonalność.
14. Klient ma prawo korzystać z Karty Debetowej Citibank przez cały okres jej ważności podany na karcie, upływający ostatniego dnia miesiąca uwidocznionego na karcie:
 - a) w Oddziałach,
 - b) za pośrednictwem CitiPhone, podając swój CitiPhone PIN,
 - c) przy użyciu bankomatów, podając swój PIN Karty Debetowej Citibank,
 - 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 Citibank,
 - e) dokonując transakcji bezgotówkowych przez Internet bez fizycznego użycia Karty Debetowej Citibank, pod warunkiem wydania Karty Debetowej Citibank posiadającej taką funkcjonalność oraz aktywacji tej funkcjonalności.
15. Klient ma prawo korzystać z Karty Identyfikacyjnej przez cały okres jej ważności podany na karcie, upływający ostatniego dnia miesiąca uwidocznionego na karcie, jedynie w formach określonych w ust. 14 pkt a) i b).

16. Klient nadaje i zmienia PIN Citicard za pośrednictwem CitiPhone lub w Oddziałach, a także może zmienić PIN Karty Debetowej Citibank w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), 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) oraz w Citibank Online i za pośrednictwem CitiPhone.
17. Klient nadaje i zmienia PIN Karty Identyfikacyjnej za pośrednictwem CitiPhone lub w Oddziałach. Zmiana PIN-u Karty Identyfikacyjnej jest także możliwa za pośrednictwem Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).
18. Kwoty transakcji dokonywanych przy użyciu Citicard w 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 wypłat 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,
 - b) w przypadku pozostałych transakcji transakcje są przeliczane z waluty rozliczeniowej - euro (EUR) 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 internetowych Banku (www.citihandlowy.pl), w CitiPhone lub w Oddziałach.
19. Transakcje dokonane przy użyciu Citicard księgowane są na Koncie właściwym dla Citicard w momencie dokonywania transakcji, z zastrzeżeniem, że transakcje bezgotówkowe oraz transakcje Cash Back krajowe lub zagraniczne będą księgowane na rachunku prowadzonym w euro (EUR), jeśli będzie on rachunkiem właściwym dla Citicard w momencie dokonywania transakcji, lub na rachunku prowadzonym w złotych (PLN) w każdym innym przypadku. Transakcje bezgotówkowe dokonywane przy użyciu Citicard mogą być realizowane z rachunku prowadzonego w złotych (PLN) lub z rachunku prowadzonego w euro (EUR).
20. 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), w Oddziałach oraz za pośrednictwem CitiPhone.
21. Dla transakcji dokonanych przy użyciu Citicard w walucie innej niż PLN, kwota blokady może się różnić od kwoty transakcji i kwoty za księgowanej na Koncie.
22. 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.
23. Klient może otrzymać wydruk potwierdzający złożenie przez niego każdej dyspozycji transakcji dokonywanej za pośrednictwem bankomatów.
24. Transakcję bezgotówkową dokonaną przy użyciu Citicard, objętą Zleceniem Płatniczym lub Cash Back, uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona poprzez użycie PIN Citicard lub podpisanie przez Klienta dokumentu obciążeniowego zgodnie z podpisem na Karcie Debetowej Citibank. Klient potwierdzając transakcję wyraża zgodę na obciążenie Konta kwotą tej transakcji wraz z opłatami i prowizjami wynikającymi z TOiP. W przypadku urzędzenia, gdzie transakcje inicjuje się poprzez włożenie karty, autoryzacja następuje poprzez fizyczne umieszczenie Karty Debetowej Citibank w urzędzeniu.
25. 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 Citibank;
 - b) poniżej limitu kwotowego transakcję uważa się za autoryzowaną z chwilą przekazania danych Citicard zapisanych w Module Zbliżeniowym wymaganych do realizacji transakcji, poprzez zbliżenie Citicard do urzędzenia umożliwiającego odczyt danych zapisanych w Module Zbliżeniowym.
26. Klient może przy użyciu Karty Debetowej Citibank dokonywać transakcji na odległość, bez fizycznego przedstawiania Karty Debetowej Citibank, jeżeli aktywuje tę funkcjonalność poprzez CitiPhone, Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile) lub w Oddziale.
27. W przypadku transakcji zainicjowanych przez Klienta za pośrednictwem Odbiorcy: składanych telefonicznie, pisemnie, przez Internet - transakcję uważa się za autoryzowaną poprzez podanie, w zależności od wymagań Odbiorcy: Kodu Identyfikacyjnego, numeru i daty ważności Karty Debetowej Citibank, kodu CVC2.
28. W przypadku dokonywania transakcji bezgotówkowych oraz Cashback przy użyciu Citicard, za moment otrzymania zlecenia uznaje się moment otrzymania przez Bank informacji (pliku rozliczeniowego) dotyczącej transakcji od Organizacji Płatniczej.
29. Bank potwierdza przyjęcie zgłoszenia zastrzeżenia Citicard lub Karty Identyfikacyjnej w formie pisemnej, jeżeli zgłoszenia dokonano w Oddziale lub ustnej, jeżeli zgłoszenia dokonano za pośrednictwem CitiPhone.
30. Zastrzeżenie Citicard lub Karty Identyfikacyjnej oznacza brak możliwości dysponowania za jej pomocą środkami na Koncie, w tym dokonywania transakcji gotówkowych oraz bezgotówkowych.
31. W przypadku zgubienia, kradzieży, odnowienia lub wymiany Citicard lub Karty Identyfikacyjnej Bank może przesłać nowo wystawioną Citicard lub Kartę Identyfikacyjną do Klienta na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji.
32. Zastrzeżenie Citicard nie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Citicard.
33. 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, podpisanego zgodnie ze wzorem podpisu Klienta złożonym w Banku; w przypadku wątpliwości co do autentyczności złożonego oświadczenia Bank zastrzega sobie prawo do jego telefonicznego potwierdzenia;
 - c) złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu w CitiPhone po przeprowadzonej weryfikacji;
 - d) złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu za pośrednictwem Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).Rozwiązanie Umowy Citicard następuje po upływie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
34. 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:
 - a) przekroczenia limitu środków dostępnych na Koncie właściwym dla Citicard,
 - b) nieregulowania opłat za Citicard,
 - c) niezachowania należytej staranności w przechowywaniu Citicard, PIN-u Citicard lub CitiPhone PIN-u,
 - d) rażącego naruszenia przez Klienta ciężących na nim z tytułu Umowy istotnych zobowiązań wobec Banku.
35. W przypadku wydania Citicard dla Pełnomocnika postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio.
36. Posłużenie się Kartą Identyfikacyjną wymaga użycia PIN-u Karty Identyfikacyjnej.
37. Jeżeli dla Karty Debetowej Citibank istnieje możliwość umieszczenia fotografii Klienta lub Pełnomocnika, na wniosek Klienta lub Pełnomocnika, który udostępni Bankowi swoją fotografię, Bank umieszcza fotografię Klienta lub Pełnomocnika na awersie Karty Debetowej Citibank.

§ 22. SERWIS BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ CITIBANK ONLINE (CITIBANK ONLINE)

1. W zakresie obsługi Konta Klient może korzystać z Citibank Online, w tym również Citi Mobile, który umożliwia dostęp do uproszczonej wersji Citibank Online za pośrednictwem telefonu komórkowego i innych urządzeń o podobnej funkcjonalności. Citibank Online jest uaktywniany wraz z wydaniem Klientowi Karty Debetowej Citibank/Karty Identyfikacyjnej. Do korzystania z usług świadczonych za pośrednictwem poczty elektronicznej konieczne jest posiadanie przez Klienta urządzenia elektronicznego połączonego z siecią Internet, umożliwiającego odczyt poczty elektronicznej.
2. Citi Mobile występuje w dwóch wersjach:
 - a) przeglądarkowej - dostępnej po wpisaniu w przeglądarce w telefonie komórkowym adresu mobile.citibank.pl,
 - b) aplikacyjnej - dostępnej po ściągnięciu i zainstalowaniu w telefonie dedykowanej aplikacji.
3. Za pomocą Citibank Online 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 Citibank Online są opisane we właściwych kategoriach tematycznych serwisu.
4. Zlecenie Płatnicze złożone za pośrednictwem Citibank Online uważa się za autoryzowane przez Klienta, jeżeli Klient udzielił zgody na jego wykonanie poprzez:
 - a) zalogowanie się do Citibank Online, 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 Citibank Online, 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, lub
 - c) w przypadku dyspozycji polecenia Przelewu B2T pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank: zalogowanie się do 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 uzyskanie zgody Odbiorcy na wykonanie dyspozycji; szczegółowy opis procesu dokonywania Przelewów B2T oraz minimalnych warunków technicznych niezbędnych do ich wykonywania dostępny jest na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl).
5. Korzystanie z Citibank Online przez Klienta wymaga użycia odpowiednich urządzeń oraz oprogramowania umożliwiającego uzyskanie przez Klienta dostępu do Citibank Online.
6. Klient posiadający jedynie Rachunek Oszczędnościowy lub Konto Osobiste - CitiKonto Direct, jak też Klient, który zawarł Umowę Produktów Depozytowych, jest zobowiązany do posiadania aktywnego Citibank Online przez cały okres obowiązywania Umowy.
7. Elektroniczna identyfikacja Klienta w Citibank Online następuje poprzez wprowadzenie właściwego Kodu Identyfikacyjnego.
8. Sposób funkcjonowania i obsługi 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 Citibank Online.
9. Wysokość opłat pobieranych za korzystanie z Citibank Online określona jest w TOiP.
10. 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 Citibank Online po ponownym zalogowaniu się.
11. Klient zobowiązuje się korzystać z Citibank Online zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym niniejszego Regulaminu. Wykorzystanie Citibank Online niezgodnie z prawem może być podstawą do wypowiedzenia Umowy.
12. Bank może dostarczać programy i pliki komputerowe niezbędne w ocenie Banku do korzystania z Citibank Online.
13. Informacje o zmianach w zakresie usług w ramach 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.
14. Citibank Online może być wykorzystywany także do obsługi innych usług świadczonych przez Bank.
15. W przypadku zawarcia Umowy Produktów Depozytowych Klient nie ma możliwości rezygnacji z Citibank Online bez wypowiedzenia Umowy Produktów Depozytowych w całości.

§ 23. SERWIS BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ CITIPHONE (CITIPHONE)

1. W zakresie obsługi Konta Klient może korzystać z 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 za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji oraz mogą być wykorzystane do celów dowodowych.
3. Klient nadaje i zmienia CitiPhone PIN przez CitiPhone.
4. Zlecenie Płatnicze złożone za pośrednictwem CitiPhone uważa się za autoryzowane przez Klienta, jeżeli Klient udzielił zgody na jego wykonanie poprzez podanie numeru Karty Debetowej Citibank lub Karty Identyfikacyjnej 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 CitiPhone.

ROZDZIAŁ VI. KOMUNIKACJA Z BANKIEM § 24. USŁUGA CITIALERTS

1. W zakresie obsługi Konta Osobistego Klient może korzystać z usługi CitiAlerts polegającej na przesyłaniu Klientowi wiadomości 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 lub modyfikacji ustawień usługi CitiAlerts można dokonywać po zalogowaniu do Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), w CitiPhone lub w Oddziałach.
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 poświątecznych). 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 wskazane do obciążania podczas aktywacji lub modyfikacji ustawień usługi CitiAlerts.
11. Klient jest obowiązany do nieudostępniania telefonu komórkowego lub poczty elektronicznej osobom nieuprawnionym.
12. Klient może w dowolnym czasie zrezygnować z usługi CitiAlerts, z zastrzeżeniem że opłata należna za trwający miesiąc kalendarzowy zostanie pobrana zgodnie z ust. 9.
13. 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.

§ 25. WYCIĄGI I KORESPONDENCJA

1. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu lub Umowy, 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 z chwilą, gdy doszło do Klienta w taki sposób, że mógł zapoznać się z jego treścią.
2. Bank, stosownie do wyboru Klienta, przekazuje informację o zmianach stanu Konta i z ustaleniem salda w postaci comiesięcznego:
 - a) Wyciągu Online wysłanego na wskazany Główny Adres Poczty Elektronicznej albo Wyciągu Online udostępnianego za pośrednictwem Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile);
 - b) wyciągu w formie papierowej odbieranego w Oddziale Banku, z zastrzeżeniem § 18;
 - c) wyciągu w formie papierowej wysłanego na ostatni wskazany przez Klienta adres korespondencyjny.
3. Klientowi, który zawarł z Bankiem Umowę Produktów Depozytowych lub Umowę Rachunku Bankowego „Konto osobiste Citibank” dotyczącą Konta Osobistego typu CitiKonto Direct i/lub „Konto Oszczędnościowe Citibank/Konto SuperOszczędnościowe Citibank” oraz podał Bankowi Główny Adres Poczty Elektronicznej, Bank przesyła nieodpłatne comiesięczne informacje o zmianach stanu Konta, w formie Wyciągu Online przesyłanego na podany Główny Adres Poczty Elektronicznej jako załączniki do wiadomości elektronicznej. W przypadku wysyłania Wyciągu Online na wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej Wyciąg Online jest przysyłany w postaci zabezpieczonego E-PIN-em załącznika do wiadomości elektronicznej z powiadomieniem o wystawieniu Wyciągu Online. Bank udostępnia Wyciąg Online za pośrednictwem Citibank Online bez powiadomienia lub za zgodą Klienta z powiadomieniem na Główny Adres Poczty Elektronicznej.
4. W przypadku Konta wspólnego wyciąg będzie przesyłany lub udostępniany tylko pierwszemu Współposiadaczowi wskazanemu w Umowie. W przypadku śmierci pierwszego Współposiadacza wskazanego w Umowie korespondencja bankowa, w tym comiesięczny wyciąg z Konta, będzie wysyłana na adres kolejnego Współposiadacza Konta wskazanego w Umowie.
5. Informacje o stanie Konta dostępne są w Oddziałach, CitiPhone oraz w Citibank Online.
6. Na wniosek Klienta, któremu Bank wysyła Wyciąg Online:
 - a) Bank przesyła dodatkowy odpłatny wyciąg w formie papierowej na ostatni wskazany adres korespondencyjny;
 - b) w przypadku aktywowania Usługi „Odbiór korespondencji w Oddziale” przez Klienta Bank przesyła dodatkowy odpłatny wyciąg w formie papierowej na uzgodniony z Klientem adres Oddziału.
7. Wysokość opłaty za wyciąg w formie papierowej określa TOiP.
8. Bank udostępnia Wyciąg Online najpóźniej w drugim Dniu Roboczym po terminie jego wygenerowania, 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 Online Bank informuje Klienta drogą elektroniczną najpóźniej drugiego Dnia Roboczego po terminie jego wygenerowania.
9. Niezgodność stanu środków pieniężnych w ramach Konta powinna być zgłoszona w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Klienta wyciągu lub doręczenia powiadomienia o wystawieniu Wyciągu Online.
10. W związku z ograniczeniami wynikającymi z bezwzględnych przepisów prawa w zakresie obowiązku zachowania przez Bank tajemnicy bankowej, Bank ma prawo odmowy wystawienia Współposiadaczowi duplikatu wyciągu. W takich przypadkach Bank udostępnia historię rachunku za okres nieprzekraczający ostatnich 12 miesięcy.

Rozdział VII.

LINIA KREDYTOWA

§ 26. LINIA KREDYTOWA CITIBANK

1. Na wniosek Klienta Bank może zawrzeć z Klientem Umowę Linii Kredytowej Citibank (Umowa o Linie) i przyznać Klientowi limit kredytowy/limit kredytu (Limit) w Koncie Osobistym w złotych. Umowa o Linie może być zawarta do Konta Osobistego prowadzonego najwyżej dla dwóch Współposiadaczy. W przypadku gdy Limit został zaciągnięty przez dwóch Współposiadaczy, odpowiadają oni za jego spłatę solidarnie, co oznacza, że Bankowi przysługuje prawo do żądania spłaty całości Kredytu od każdego ze Współposiadaczy według wyboru Banku.
2. Do jednego Konta Osobistego może być przyznany wyłącznie jeden Limit. Za przyznanie Klientowi Limit Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w TOiP. W przypadku zmiany typu Konta Osobistego Bank może zmienić wysokość opłaty na opłatę wskazaną w aktualnie obowiązującej TOiP dla danego typu Konta Osobistego.
3. Wysokość Limitu oraz oprocentowanie Linii Kredytowej Citibank są ustalane przez Bank i zależą 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, jest zobowiązany do regularnych comiesięcznych przelewów dochodów na Konto Osobiste, w każdym okresie rozliczeniowym określonym zgodnie z ust. 11, których rodzaj i wysokość zostały określone we Wniosku o udzielenie Linii Kredytowej Citibank. Jeżeli wysokość zadeklarowanej kwoty przelewów nie jest określona w Umowie o Linie lub we Wniosku o Linie, 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 kwotą odpowiadającą co najmniej kwocie 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 listowne, monity telefoniczne oraz inne czynności podejmowane poza siedzibą Banku. Za każdą z podjętych czynności Bank może naliczać opłaty w wysokości określonej w TOiP. Naliczone opłaty są wymagalne na koniec okresu rozliczeniowego.

6. Przyznany Limit umożliwia Klientowi zadłużanie się wobec Banku, gdy dokonywane przez Klienta wypłaty lub przelewy nie znajdują pokrycia w dodatnim saldzie Konta Osobistego w złotych.
7. Każda wpłata na Konto Osobiste powoduje spłatę wykorzystanego Limitu i umożliwia ponowne zadłużanie się do kwoty niewykorzystanej części Limitu.
8. Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania comiesięcznych zasileń Konta Osobistego na poczet swoich należności z tytułu wykorzystanego Limitu:
 - a) należne opłaty i prowizje,
 - b) należne odsetki od wykorzystanego Limitu,
 - c) udzielony Limit.
9. Klient jest zobowiązany do kontrolowania salda swojego zadłużenia wobec Banku i terminowego regulowania zobowiązań wynikających z posiadania Linii Kredytowej Citibank.
10. Klient jest zobowiązany do nieprzekraczania wysokości przyznanego Limitu. W przypadku przekroczenia przyznanego Limitu Klient jest zobowiązany niezwłocznie spłacić kwotę przekroczenia wraz z odsetkami oraz opłatami i prowizjami w wysokości określonej w TOiP.
11. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego Limitu 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 Limitu w danym okresie rozliczeniowym, nie przekroczy 7 dni kalendarzowych, odsetki nie będą naliczone. Jeśli liczba dni kalendarzowych, w których Klient korzystał z Limitu, przekroczy 7 dni, to wówczas odsetki zostaną naliczone za cały okres korzystania z Limitu 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 Limitu w zakończonym okresie rozliczeniowym, ale będą uwzględnione na wyciągu w kolejnym okresie rozliczeniowym.
12. Wysokość oprocentowania przyznanego Limitu jest określona w Tabeli Oprocentowania. Naliczone odsetki, opłaty i prowizje obciążają bez dodatkowej dyspozycji Klienta jego Konto Osobiste, do którego przyznano Limit, i w przypadku braku środków na ich pokrycie na Koncie Osobistym, zmniejszają dostępny Limit.
13. Oprocentowanie Linii Kredytowej Citibank ustalane jest według zmiennej stopy procentowej. Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania kredytu udzielonego na podstawie Umowy o Linie, określonego w Tabeli Oprocentowania, w ciągu 3 miesięcy od zmiany co najmniej jednego z niżej wymienionych wskaźników i na następujących zasadach:
 - a) w przypadku podwyższenia poziomu którejkolwiek ze stóp: stopy referencyjnej, stopy lombardowej lub stopy depozytowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanej przez Narodowy Bank Polski, o przynajmniej 0,1 punktu procentowego, Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania w przedziale od 0,4 punktu procentowego do 4 punktów procentowych;
 - b) w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym roku na poziomie co najmniej 2%, liczonej rok do roku, publikowanej przez Główny Urząd Statystyczny, Bank jest uprawniony do podwyższenia wysokości oprocentowania na Linii Kredytowej w przedziale od 0,4 punktu procentowego do 4 punktów procentowych;
 - c) w przypadku wzrostu któregośkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych pożyczek na polskim rynku międzybankowym (WIBOR jednomiesięczny) lub oprocentowania jednomiesięcznych depozytów na polskim rynku międzybankowym (WIBID jednomiesięczny) publikowanych w serwisie informacyjnym Reuters, ustalonych jako średnia z pełnego miesiąca kalendarzowego, o przynajmniej 0,1 punktu procentowego, Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania na Linii Kredytowej w przedziale od 0,4 punktu procentowego do 4 punktów procentowych, przy czym, w przypadku wystąpienia zmiany więcej niż jednego wskaźnika, Bank poinformuje, który z powyższych wskaźników stanowi podstawę podwyższenia oprocentowania.
14. Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania kredytu udzielonego na podstawie Umowy o Linie, określonego w Tabeli Oprocentowania.
15. O zmianie wysokości oprocentowania określonego w Tabeli Oprocentowania Bank powiadamia Klienta poprzez jej niezwłoczne doręczenie na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji. Z zastrzeżeniem § 26 ust. 23 poniżej, Klientowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy o Linie w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o danej zmianie, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. W przypadku nieskorzystania z prawa do wypowiedzenia zmianę tę uważa się za zaakceptowaną przez Klienta i wiążącą strony od dnia wskazanego w zmienionej Tabeli Oprocentowania.
16. Bank jest uprawniony do zmiany TOiP w zakresie podwyższenia bądź wprowadzenia nowych opłat lub prowizji w ciągu 6 miesięcy od wystąpienia którejkolwiek z niżej wymienionych okoliczności:
 - a) w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany zakresu dotychczas świadczonych usług, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie o Linie;
 - b) w przypadku zmiany bądź wprowadzenia nowych przepisów prawa lub wytycznych organów nadzoru odnoszących się do wykonywania Umowy o Linie w zakresie opłat lub prowizji pobieranych na rzecz organów administracji państwowej, samorządowej i sądów lub w zakresie nowych czynności lub nowej formy czynności wykonywanych przez Bank;
 - c) w przypadku wzrostu faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usługi na podstawie Umowy o Linie lub wzrostu pracochłonności takiej usługi;
 - d) w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym roku na poziomie co najmniej 2%, liczonej rok do roku, publikowanej przez Główny Urząd Statystyczny.
17. Bank jest uprawniony do zniesienia lub obniżenia opłat lub prowizji określonych w TOiP.
18. Na wniosek Klienta Bank może zmienić przyznany Limit. Postanowienia ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio. Zmiana Limitu dokonywana jest poprzez porozumienie zawarte w formie pisemnej. Za zmianę Limitu Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP. Klient może złożyć całkowitą rezygnację z otrzymanego Limitu. W przypadku, gdy wysokość oprocentowania przyznanej Linii Kredytowej uzależniona jest od wysokości Limitu bądź typu Konta Osobistego, a Klient złoży wniosek o zmianę Limitu bądź zmianę typu Konta Osobistego oprocentowanie linii kredytowej zostanie zmienione na oprocentowanie wskazane w aktualnej Tabeli Oprocentowania dla danego typu Konta Osobistego i dla danej wysokości Limitu. Klient zostanie poinformowany o zmianie w formie pisemnej.
19. Na podstawie Umowy o Linie Bank może podwyższyć wysokość Limitu. Bank niezwłocznie zawiadamia pisemnie Klienta o fakcie podwyższenia. Klient ma możliwość sprzeciwienia się podwyższeniu Limitu na piśmie, w Oddziale, lub poprzez CitiPhone w ciągu 30 dni od daty doręczenia zawiadomienia przez Bank.
20. Bank może podwyższyć Limit Kredytu na wniosek Klienta. Bank zastrzega sobie prawo odmowy podniesienia Limitu linii kredytowej bez podania przyczyny. Podwyższenie Limitu linii kredytowej na wniosek Klienta następuje w drodze porozumienia. Porozumienie w zakresie podniesienia wysokości Limitu Kredytu jest skuteczne po uzgodnieniu tych warunków przez Bank i Klienta oraz po uzyskaniu przez Bank pozytywnej decyzji kredytowej.
21. Porozumienia związane z Umową o Linie 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 (tekst jednolity: Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.), tj. Serwis

bankowości telefonicznej lub Serwis bankowości internetowej Banku. W przypadku wprowadzenia zmian w formie komunikacji poprzez Serwis bankowości telefonicznej, Klient ma prawo do odsłuchiwania rozmów telefonicznych wprowadzających dane zmiany oraz otrzymania kopii ich nagrań.

22. Bank zastrzega sobie prawo do obniżenia lub wypowiedzenia Limitu, o czym niezwłocznie informuje Klienta, w przypadku:
 - a) utraty przez Klienta zdolności kredytowej do spłaty Limitu w przyznanej wysokości;
 - b) naruszenia postanowień Umowy o Linię lub Regulaminu, dotyczących nieterminowej spłaty należności lub braku wpływu dochodów, o których mowa w § 26 ust. 5.Bank może obniżyć Limit tylko w zakresie niewykorzystanej przez Klienta kwoty.
23. Klient może w każdym czasie rozwiązać Umowę o Linię z 30-dniowym terminem wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy o Linię następuje z upływem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
24. Bank może w każdym czasie rozwiązać w formie pisemnej Umowę o Linię bez podania przyczyn z zachowaniem dwumiesięcznego terminu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy o Linię następuje z upływem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia.
25. Bankowi przysługuje prawo do rozwiązania Umowy o Linię z 30-dniowym terminem wypowiedzenia w następujących przypadkach:
 - a) naruszenia przez Klienta obowiązujących przepisów prawa lub postanowień Umowy o Linię bądź Regulaminu dotyczących nieterminowej spłaty należności lub braku zasilania Konta Osobistego wpływami dochodów, o których mowa w § 26 ust. 5,
 - b) pogorszenia się zdolności kredytowej Klienta lub jej utraty przez Klienta w ocenie Banku,
 - c) zaprzestania prowadzenia przez Bank działalności objętej Regulaminem i Umową lub Umową o Linię.
26. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub Umowy o Linię Klient nie może zwiększać swojego zadłużenia wobec Banku z tytułu Linii Kredytowej Citibank, a kwota wykorzystanego Limitu wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami i prowizjami staje się wymagalna z upływem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
27. W przypadku śmierci jednego ze Współposiadaczy Umowa o Linię wygasa. Jeżeli żyjący Współposiadacz jest zainteresowany posiadaniem Linii Kredytowej Citibank, jest zobowiązany złożyć Wniosek o Linię, a Bank podejmie decyzję o udzieleniu Linii Kredytowej Citibank na podstawie oceny jego historii kredytowej i zdolności kredytowej.
28. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o Linię. Umowa o Linię ulega rozwiązaniu najpóźniej z dniem rozwiązania/wygaśnięcia Umowy w rozumieniu Regulaminu.
29. Bank zastrzega sobie prawo do jednorazowej zmiany daty wystawiania wyciągu do Konta Osobistego na pierwszy dzień miesiąca dla Klientów, którzy posiadają Linię Kredytową Citibank oraz mają datę wystawienia wyciągu inną niż pierwszy dzień miesiąca.
30. Bank będzie niezwłocznie informował Klienta o każdej zmianie TOiP oraz Regulaminu w zakresie zmian dotyczących Linii Kredytowej Citibank, 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 lub zmienione zapisy Regulaminu. W takim przypadku Klient ma prawo do rozwiązania Umowy o Linię bez zachowania okresu wypowiedzenia, o ile wola Klienta w tym zakresie została przekazana do Banku przed wejściem zmian w życie bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tych zmian, przy czym sprzeciw będzie potraktowany jako wypowiedzenie przez Klienta Umowy o Linię zgodnie z § 26 ust. 23. Przy czym za datę rozwiązania Umowy o Linię przyjmuje się ostatni dzień okresu wypowiedzenia albo dzień poprzedzający dzień wejścia w życie proponowanych zmian, w zależności który z tych dni nastąpi pierwszy. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy o Linię w powyższym trybie, uznaje się, że zgadza się on na stosowanie postanowień Umowy o Linię w jej nowym brzmieniu.
31. 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 (tekst jednolity: Dz.U. z 2004 r. nr 241, poz. 2416 z późn. zm.).

§ 27. LINIA KREDYTOWA ZABEZPIECZONA

1. Na wniosek Klienta Bank może zawrzeć z Klientem Umowę o Linię Kredytową Zabezpieczoną (Umowa o Linię Zabezpieczoną) i przyznać Klientowi limit kredytowy/limit kredytu (Limit Zabezpieczony) w Koncie Osobistym. Umowa o Linię Zabezpieczoną może być zawarta wyłącznie do Konta Osobistego prowadzonego dla jednego posiadacza lub dla dwóch Współposiadaczy, którzy pozostają w związku małżeńskim oraz we wspólności majątkowej.
2. Do jednego Konta Osobistego może być przyznany wyłącznie jeden Limit Zabezpieczony lub jedna Linia Kredytowa Citibank, o której mowa w § 26. Za przyznanie Klientowi Limitu Zabezpieczonego Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w TOiP.
3. Wysokość Limitu Zabezpieczonego jest ustalana przez Bank i zależy od wysokości i rodzaju zabezpieczenia posiadanego przez Klienta oraz zdolności kredytowej Klienta.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy przyznania Limitu Zabezpieczonego bez podania przyczyn.
5. Bank zastrzega sobie prawo do obniżenia Limitu Zabezpieczonego, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, w następujących przypadkach:
 - a) zmniejszenia wartości zabezpieczenia Limitu Zabezpieczonego;
 - b) utraty przez Klienta zdolności kredytowej do spłaty Limitu Zabezpieczonego w udzielonej wysokości;
 - c) wygaśnięcia jednego z zabezpieczeń.
6. W przypadku rozwiązania Umowy o Linię Zabezpieczoną kwota wykorzystanego Limitu Zabezpieczonego wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami i prowizjami, a w przypadku obniżenia Limitu Zabezpieczonego kwota przekraczająca obniżony Limit Zabezpieczony wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami i prowizjami staje się natychmiast wymagalna.
7. Klient jest zobowiązany do kontrolowania salda swojego zadłużenia wobec Banku i terminowego regulowania zobowiązań wynikających z posiadania Linii Kredytowej Zabezpieczonej.
8. Klient jest zobowiązany do nieprzekraczania wysokości przyznanego Limitu Zabezpieczonego. W przypadku przekroczenia przyznanego Limitu Zabezpieczonego Klient jest zobowiązany niezwłocznie spłacić kwotę przekroczenia wraz z odsetkami oraz opłatami i prowizjami naliczonymi za przekroczenie w wysokości określonej w TOiP i Tabeli Oprocentowania.
9. Naliczone odsetki, opłaty i prowizje, w przypadku braku środków na ich pokrycie na Koncie Osobistym, zmniejszają dostępny Limit Zabezpieczony.
10. Na wniosek Klienta Bank może zwiększyć przyznany Limit Zabezpieczony. Postanowienia ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio. Za zwiększenie Limitu Zabezpieczonego Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP. Klient może wnioskować w formie pisemnej do Banku o obniżenie lub całkowitą rezygnację z otrzymanego Limitu Zabezpieczonego. O każdorazowej zmianie Limitu Zabezpieczonego Bank zawiadamia Klienta na najbliższym wyciągu lub listownie.
11. Przyznany Limit Zabezpieczony umożliwia Klientowi zadłużanie się wobec Banku, gdy dokonywane przez Klienta transakcje obciążające Konto nie znajdują pokrycia w dodatnim saldzie Konta Osobistego.
12. Każda spłata wykorzystanego Limitu Zabezpieczonego umożliwia ponowne zadłużanie się do kwoty niewykorzystanej części Limitu Zabezpieczonego.
13. Wysokość oprocentowania wykorzystanego Limitu Zabezpieczonego jest określona w Umowie o Linię Zabezpieczoną i w Tabeli Oprocentowania. Naliczone odsetki, opłaty i prowizje obciążają bez dodatkowej dyspozycji Konto Osobiste Klienta.
14. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego Limitu Zabezpieczonego 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 poprze-

- dzającego dzień jego spłaty. Odsetki należne w danym okresie rozliczeniowym płatne są ostatniego Dnia Roboczego tego okresu rozliczeniowego, a w przypadku gdy dzień ten nie będzie Dniem Roboczym, w pierwszym Dniu Roboczym następnego okresu rozliczeniowego.
15. Bankowi przysługuje prawo do rozwiązania Umowy o Linie Zabezpieczoną w następujących przypadkach:
 - a) naruszenia przez Klienta obowiązujących przepisów prawa;
 - b) w ocenie Banku utraty przez Klienta zdolności kredytowej do spłaty Limitu Zabezpieczonego w udzielonej wysokości;
 - c) zaprzestania prowadzenia przez Bank działalności objętej Regulaminem i Umową lub Umową o Linie Zabezpieczoną;
 - d) wystąpienia któregokolwiek z przypadków naruszenia opisanych w Umowie o Linie Zabezpieczoną;
 - e) wygaśnięcia zabezpieczenia.
 16. Bank jest uprawniony do zmiany TOiP w zakresie podwyższenia bądź wprowadzenia nowych opłat lub prowizji w ciągu 6 miesięcy od wystąpienia któregokolwiek z niżej wymienionych okoliczności:
 - a) w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany zakresu dotychczas świadczonych usług, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie o Linie Zabezpieczoną;
 - b) w przypadku zmiany bądź wprowadzenia nowych przepisów prawa lub wytycznych organów nadzoru odnoszących się do wykonywania Umowy o Linie Zabezpieczoną w zakresie opłat lub prowizji pobieranych na rzecz organów administracji państwowej, samorządowej i sądów lub w zakresie nowych czynności lub nowej formy czynności wykonywanych przez Bank;
 - c) w przypadku wzrostu faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usługi na podstawie Umowy o Linie Zabezpieczoną lub wzrostu pracochłonności takiej usługi;
 - d) w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym roku na poziomie co najmniej 2%, liczonej rok do roku, publikowanej przez Główny Urząd Statystyczny.
 17. Bank jest uprawniony do zniesienia lub obniżenia opłat lub prowizji określonych w TOiP.
 18. Bank będzie niezwłocznie informował Klienta o każdej zmianie TOiP oraz Regulaminu w zakresie zmian dotyczących rozdziału VII § 27, 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 lub pełny tekst Regulaminu lub zmienione zapisy Regulaminu. W takim przypadku Klient ma prawo do rozwiązania Umowy o Linie Zabezpieczoną bez zachowania okresu wypowiedzenia, o ile wola Klienta w tym zakresie została przekazana do Banku przed wejściem zmian w życie bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tych zmian, przy czym sprzeciw będzie potraktowany jako wypowiedzenie przez Klienta Umowy o Linie Zabezpieczoną. Przy czym za datę rozwiązania Umowy o Linie Zabezpieczoną przyjmuje się ostatni dzień okresu wypowiedzenia albo dzień poprzedzający dzień wejścia w życie proponowanych zmian, w zależności który z tych dni nastąpi pierwszy. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy o Linie Zabezpieczoną w powyższym trybie, uznaje się, że zgadza się on na stosowanie postanowień Umowy o Linie Zabezpieczoną w jej nowym brzmieniu.
 19. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o Linie Zabezpieczoną. Umowa o Linie Zabezpieczoną ulega rozwiązaniu najpóźniej z dniem rozwiązania/wygaśnięcia Umowy w rozumieniu Regulaminu.
 20. Do Umowy o Linie Zabezpieczoną 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 (tekst jednolity: Dz.U. z 2004 r. nr 241, poz. 2416 z późn. zm.).

ROZDZIAŁ VIII.

POSTANOWIENIA RÓŻNE I KOŃCOWE **§ 28. KARTA „KORZYŚCI I PRZYWILEJE”**

1. Bank może wydać Klientowi kartę „Korzyści i Przywileje”, która umożliwi Klientowi korzystanie z usług i przywilejów wskazanych na www.citihandlowy.pl.
2. Zasady wydawania karty „Korzyści i Przywileje” oraz korzystania z niej są dostępne na www.citihandlowy.pl. Bank może przekazywać Klientom, którym wysłał kartę „Korzyści i Przywileje” aktualne informacje o przysługujących Klientom usługach i przywilejach.
3. Wysokość opłat za usługi i przywileje dostępne odpłatnie została określona w TOiP.

§ 29. ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Każdy Klient może rozwiązać Umowę za jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia poprzez:
 - a) złożenie w Oddziale pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy,
 - b) przesłanie na adres Banku oświadczenia o wypowiedzeniu podpisanego zgodnie ze złożonym w Banku wzorem podpisu Klienta; w przypadku wątpliwości co do autentyczności złożonego oświadczenia Bank zastrzega sobie prawo do jego telefonicznego potwierdzenia,
 - c) złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu w CitiPhone po przeprowadzonej weryfikacji,
 - d) złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu za pośrednictwem Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile).
2. W okresie wypowiedzenia Bank wykonuje dyspozycje Klienta oraz dokonuje rozliczenia Konta.
3. Bankowi przysługuje prawo do rozwiązania Umowy za dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia wyłącznie z ważnych powodów, w następujących przypadkach:
 - a) gdy w ciągu 6 kolejnych miesięcy nie dokonano na Koncie żadnych operacji poza okresowym dopisywaniem odsetek i pobieraniem opłat lub prowizji,
 - b) 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,
 - c) rażącego naruszenia przez Klienta ciężących na nim z tytułu Umowy istotnych zobowiązań wobec Banku,
 - d) gdy Bank poweźmie uzasadnioną informację o bezprawnych działaniach związanych z dysponowaniem Kontem,
 - e) utraty przez Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - f) wykonywania Umowy przez Klienta w sposób, który służy wyłącznie zmniejszeniu funkcjonalności danego kanału komunikacji poprzez celowe ograniczenie dostępności danego kanału lub przeciążenie jego przepustowości,
 - g) zmian w systemach informatycznych Banku, o ile zmiany te mają wpływ na świadczenie usług lub oferowany przez Bank produkt.
4. 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.
5. Wypowiedzenie składane jest Klientowi przez Bank w formie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przesłanego na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji.
6. Umowa może być również rozwiązana za porozumieniem stron bez zachowania terminu wypowiedzenia.
7. Rozwiązanie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność wszystkich roszczeń Banku wobec Klienta z tytułu Umowy.
8. Od dnia rozwiązania Umowy środki Klienta nie podlegają oprocentowaniu.
9. 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.
10. 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 takiej sytuacji Bank wydaje Klientowi Kartę Identyfikacyjną zgodnie z § 21 ust. 3.

11. W przypadku rozwiązania Umowy Klient jest zobowiązany do zniszczenia w sposób trwały, uniemożliwiający użycie lub do zwrotu Citicard/ Karty Identyfikacyjnej. W okresie wypowiedzenia Klient nie może zwiększać swojego zadłużenia wobec Banku oraz jest zobowiązany do wskazania rachunku bankowego, na który mają być przelane przez Bank środki zgromadzone na Koncie.
12. Rozwiązanie Umowy jest wolne od opłat na rzecz Banku.
13. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o Linie Kredytową Citibank lub Linie Kredytową Zabezpieczoną.
14. Postanowienia niniejszego paragrafu nie naruszają § 2 ust. 15-24 niniejszego Regulaminu.

§ 30. OPŁATY I PROWIZJE (OPŁATY)

1. Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Konta Bank pobiera Opłaty określone w aktualnej TOiP, odpowiedniej dla danego rodzaju Konta. W przypadku posiadania przez Klienta więcej niż jednego Konta naliczana jest jedna opłata, pod warunkiem że Klient jest pierwszym Współposiadaczem (Klientem 1 w Umowie Produktów Depozytowych) tych Kont.
2. Opłata miesięczna za Citicard pobierana jest za każdą wydaną Citicard przez cały okres trwania Umowy Citicard. Opłata za Citicard naliczana jest na Koncie co miesiąc, licząc od dnia jej wydania.
3. Należne Opłaty są na bieżąco zapisywane w ciężar Konta.
4. Bank udostępnia Klientom całodobową usługę CitiPhone. Za jej udostępnienie pobierana jest opłata, której wysokość określona jest w TOiP.
5. Bank jest uprawniony do zmiany TOiP w zakresie podwyższenia wysokości opłat lub prowizji albo wprowadzenia nowych opłat lub prowizji w przypadku:
 - a) wprowadzenia nowych usług albo zmiany zakresu lub formy usług dotychczas świadczonych na podstawie Umowy;
 - b) podwyższenia lub obniżenia wysokości opłaty albo prowizji do poziomu uwzględniającego:
 - i) stopień pracochłonności usługi, za którą opłata albo prowizja jest pobierana oraz
 - ii) faktyczne koszty ponoszone przez Bank, w tym:
 - koszty związane 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;
 - koszty związane z wydaniem nowych lub zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa odnoszących się do wykonywania Umowy mających wpływ na podwyższenie kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usług na podstawie Umowy;
 - c) wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym, liczonej rok do roku, publikowanej przez Główny Urząd Statystyczny.Bank jest uprawniony do zniesienia lub obniżenia opłat lub prowizji określonych w TOiP.
6. 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 Osobistego Klienta.
7. W sytuacji gdy Klient jest Odbiorcą transakcji płatniczej, Bank udostępnia Klientowi kwotę transakcji płatniczej pomniejszoną o opłaty określone w TOiP. W takim przypadku Bank przekazuje Klientowi w wyciągu informację o pełnej kwocie transakcji płatniczej i o pobranych opłatach.

§ 31. OPROCENTOWANIE I TABELA OPROCENTOWANIA

1. Środki zgromadzone na Koncie z wyłączeniem Konta Regularnie Oszczędzającego, kredyt w ramach Limitu, o którym mowa w § 26, oraz kredyt w ramach Limitu Zabezpieczonego, o którym mowa w § 27, są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
2. Bank może określić w Tabeli Oprocentowania kwotę środków zgromadzonych na Kontach, powyżej której podlegają lub nie podlegają oprocentowaniu.
3. Odsetki na Koncie są naliczane za faktyczną liczbę dni, w wysokości:
 - a) 1/365 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Kont w złotych lub w funtach brytyjskich (GBP),
 - b) 1/360 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Kont w dolarach amerykańskich (USD), w euro (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.
4. Dla Lokat otwieranych na okres krótszy niż jeden rok jako miesiąc przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni.
5. Odsetki na Lokacie są naliczane w wysokości:
 - a) 1/365 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Lokat w złotych lub w funtach brytyjskich (GBP),
 - b) 1/360 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Lokat w dolarach amerykańskich (USD), w euro (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.
6. Oprocentowanie Lokat jest ustalane według stałej stopy procentowej obowiązującej w Banku w pierwszym dniu Okresu umownego.
7. Stała stopa procentowa nie podlega zmianie w Okresie umownym trwania Lokaty.
8. W przypadku Konta SuperOszczędnościowego odsetki nie zostaną naliczone za miesiąc, w którym Klient dokonał transakcji obciążającej Konto SuperOszczędnościowe.
9. Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania określonego w Tabeli Oprocentowania w ciągu 4 miesięcy od zmiany jednego z niżej wymienionych wskaźników, na następujących zasadach:
 - 1) dla rachunków prowadzonych w złotych:
 - a) 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,
 - b) w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym na poziomie minimum 2%, liczonej rok do roku, publikowanej przez Główny Urząd Statystyczny Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Koncie w przedziale od 0,05 punktu procentowego do 3 punktów procentowych,
 - c) 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;
 - 2) dla rachunków prowadzonych w walutach wymienialnych:
 - 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 premiewego 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 premiewe 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 w euro (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:
 - a) oprocentowania podstawowego - odsetki są wypłacane ostatniego Dnia Roboczego miesiąca kalendarzowego;
 - b) oprocentowania premiewego - odsetki premiewe naliczane są na Koncie Oszczędnościowym, gdzie Klient jest Posiadaczem lub pierwszym Współposiadaczem wskazanym w Umowie, po spełnieniu warunku dokonania transakcji bezgotówkowych przy użyciu Citicard, z wyłączeniem transakcji dokonanych w Internecie, na kwotę co najmniej 500 zł na wszystkich Kontach Osobistych Klienta w PLN, które zostaną zaksięgowane w miesiącu kalendarzowym, którego dotyczy oprocentowanie. W miesiącu aktywacji Konta Oszczędnościowego pod uwagę brane są transakcje zaksięgowane na Kontach Osobistych od dnia otwarcia Konta Oszczędnościowego. Odsetki wynikające z oprocentowania premiewego są wypłacane w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, którego ono dotyczy.

§ 32. POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU ŚMIERCI KLIENTA

1. W przypadku śmierci Klienta Umowa wygasa w chwili śmierci Klienta, z zastrzeżeniem przypadków określonych w § 4 ust. 11 i 12 oraz § 5 ust. 3.
2. W granicach określonych Prawem bankowym Klient może zadysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Koncie na wypadek swojej śmierci (Dyspozycja na wypadek śmierci). Dyspozycja na wypadek śmierci w formie pisemnej 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.
3. 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 lub/i innych wymaganych prawem dokumentów.
4. W przypadku braku Dyspozycji na wypadek śmierci wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na Koncie dokonywana jest na rzecz spadkobierców po przedłożeniu i sprawdzeniu przez Bank oryginałów dokumentów stwierdzających prawo do spadku.
5. W przypadku śmierci Klienta Bank ze środków zgromadzonych na Koncie 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.
6. 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. REKLAMACJE

1. Wszelkie reklamacje Klientów dotyczące funkcjonowania Konta, CitiPhone, Oddziałów, CitiAlerts oraz Citibank Online, jak również innych oferowanych przez Bank produktów i usług przyjmowane są drogą listowną, telefonicznie, elektronicznie oraz w Oddziałach. Aktualne informacje dotyczące adresu, numeru telefonu, faxu oraz adresu poczty elektronicznej, na jakie Klient może złożyć reklamacje, są dostępne na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl).
2. Działalność Banku podlega nadzorowi bankowemu sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu oraz udziela Klientowi odpowiedzi.
4. Na złożoną reklamację Bank może udzielić odpowiedzi za pośrednictwem jednego lub więcej kanałów komunikacji: telefonicznie, elektronicznie, w tym poprzez Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile), w formie pisemnej, przesyłając odpowiedź na ostatni podany przez Klienta adres do korespondencji, lub w formie wiadomości SMS, przesyłając odpowiedź na wskazany przez niego numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej. Klient zobowiązuje się do zapewnienia bezpieczeństwa dostępu do poczty elektronicznej (e-mail) wskazanej Bankowi do korespondencji.

§ 34. 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 lub 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 (wierzycelności do Banku) wynikające z dokonanych z Bankiem:

- czynności bankowych niepotwierdzonych wystawionym przez bank dokumentem imiennym,
- czynności innych niż czynności bankowe.

Nie podlegają ochronie BFG wierzycelności 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 wierzycelność 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 wierzycelność do Banku, potwierdzoną wystawionym przez Bank dokumentem imiennym,

g) ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzycelności: 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.

§ 35. POSTANOWIENIA RÓŻNE

1. W zakresie dozwolonym przez prawo Bank może dokonać potrącenia swoich wierzycelności w stosunku do Klienta wynikających z Umowy, TOiP, Tabeli Oprocentowania lub innych umów zawartych przez Klienta z Bankiem z wierzycelności Klienta w stosunku do Banku.

2. Klient zobowiązany jest do podania prawidłowych i kompletnych danych niezbędnych do prawidłowego wykonania przez Bank dyspozycji.

3. Klient jest zobowiązany do każdorazowego powiadamiania Banku o wszelkich zmianach Danych osobowych przekazanych Bankowi. Zmiana Danych osobowych powinna zostać zgłoszona bezzwłocznie w Oddziale, w CitiPhone lub w Citibank Online (z wyłączeniem Citi Mobile) w zakresie dopuszczalnym dla tych usług.

4. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o złożeniu przez niego wniosku o ogłoszenie upadłości lub wydaniu postanowienia o ogłoszeniu wobec niego upadłości.

5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu skrytki pocztowej jako adresu do korespondencji.

6. Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego porozumiewania się z Klientem.

7. Wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone z przedstawicielami Banku mogą być nagrywane za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji i mogą być wykorzystane do celów dowodowych.

8. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z Klientem za pośrednictwem telefonu, wiadomości tekstowej SMS, wiadomości e-mail lub wiadomości elektronicznej dostępnej w Citibank Online, w szczególności w sytuacjach związanych z problemami w realizacji dyspozycji Klienta, z bezpieczeństwem środków Klienta lub też w procesie obsługi reklamacji.

9. Klient jest zobowiązany do kontrolowania stanu środków w ramach swojego Konta i w przypadku wystąpienia nieprawidłowości do niezwłocznego ich zgłoszenia w CitiPhone lub w Oddziałach.

10. 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.

11. 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 w Oddziałach lub poprzez CitiPhone.

12. Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez Klienta wartościami majątkowymi zgromadzonymi w Banku, poprzez:

a) wstrzymanie transakcji,

b) blokadę rachunku,

c) zamrożenie wartości majątkowych Klienta,

w przypadkach przewidzianych prawem, w trybie i na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (j.t. Dz.U. z 2003 r. nr 153, poz. 1505 z późn. zm.) oraz w Prawie bankowym.

13. Środki, do których dostęp został ograniczony zgodnie z ust. 11 powyżej, podlegają oprocentowaniu zgodnie z § 31.

14. Ze względów bezpieczeństwa Bank może ustanowićienne limity wartości transakcji, dokonywanych w szczególności:

a) za pośrednictwem Citibank Online,

b) w bankomacie,

c) przez Internet bez fizycznego użycia Karty Debetowej Citibank, pod warunkiem wydania Karty Debetowej Citibank posiadającej taką funkcjonalność,

d) dla transakcji bezgotówkowych dokonywanych za pośrednictwem Akceptantów,

e) dla Transakcji zbliżeniowych, pod warunkiem wydania Citicard posiadającej taką funkcjonalność.

Dziennelimity transakcji są określone w TOiP. Bank może również, w uzasadnionych przypadkach, dokonać zmiany dziennego limitu transakcji na wniosek Klienta, z zastrzeżeniem, że w przypadku podwyższenia limitu transakcji nie może przekroczyć limitu określonego w TOiP.

15. Bank pobiera zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa należne podatki i inne daniny publiczne.

16. Klient zobowiązany jest do nieprzekazywania do Banku za pośrednictwem CitiPhone lub Citibank Online treści o charakterze bezprawnym.

17. Lokaty i inne kwoty należne od Banku w jakiegokolwiek walucie są płatne wyłącznie w Banku na terenie 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).

18. Bank jest upoważniony do jednostronnej zmiany Umowy, w tym Regulaminu, wyłącznie z ważnych przyczyn w przypadku:

a) zmiany lub wprowadzenia nowych przepisów prawa regulujących działalność Banku bądź zmiany interpretacji ww. przepisów przez właściwe organy,

b) zmiany zakresu, formy lub wprowadzenia nowych usług oferowanych Klientowi w ramach Umowy zawartej z Klientem,

c) dostosowania do zmian w systemach informatycznych Banku, o ile zmiany te mają wpływ na świadczenie usług lub oferowane przez Bank produkty.

19. W przypadku zmiany postanowień Umowy lub jej integralnych załączników, o ile Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, informacja o wprowadzanych zmianach zostanie przekazana Klientowi na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji nie później niż dwa miesiące przed wejściem w życie nowych postanowień. W takim przypadku Klient ma prawo do zgłoszenia sprzeciwu wobec tych zmian bądź rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, o ile wola Klienta w tym zakresie została przekazana do Banku przed wejściem zmian w życie. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy w powyższym trybie, uznaje się, że zgadza się on na stosowanie postanowień Umowy w jej nowym brzmieniu. W przypadku gdy klient zgłosi sprzeciw, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
W przypadku Klientów, którzy zawarli Umowę Produktów Depozytowych oraz złożyli wniosek o doręczanie przez Bank korespondencji związanej w wykonaniem Umowy na podany przez Klienta adres poczty elektronicznej, informacja o zmianie Umowy, w tym Regulaminu, TOiP i Tabeli Oprocentowania, może być doręczana Klientowi poprzez wysłanie z odpowiednim wyprzedzeniem wiadomości na podany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej.
20. 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.
21. W przypadku gdy Zlecenie Płatnicze jest inicjowane 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.
22. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 21 powyżej przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
23. 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.
24. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez Klienta, 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 przesłania transakcji płatniczej i powiadamia Klienta o ich wyniku.
W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez Klienta, w której Unikatowy Identyfikator podany przez Klienta był nieprawidłowy, Bank podejmuje niezwłocznie działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej.
25. 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.
26. Klient może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana, jeżeli:
 - a) w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota transakcji płatniczej oraz
 - b) 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.
27. Klient jest obowiązany przedstawić okoliczności faktyczne wskazujące na spełnienie warunków, o których mowa w ust. 26 powyżej.
28. Klient nie ma prawa do zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji zainicjowanej przez Odbiorcę, gdy:
 - a) Klient udzielił zgody na wykonanie transakcji płatniczej bezpośrednio Bankowi lub
 - b) 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 tygodni przed terminem wykonania zlecenia.
29. Klient może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 26 powyżej, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku.
30. Zasady odpowiedzialności Banku określone w ust. od 21 do 29 niniejszego paragrafu znajdują zastosowanie do transakcji płatniczych regulowanych Ustawą o usługach płatniczych.
31. 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.
32. Ilekroć w niniejszym Regulaminie jest mowa o ważnych powodach jako przyczynie wypowiedzenia Umowy lub dezaktywacji poszczególnych produktów, należy przez to rozumieć każdą sytuację, w której wedle rozsądnej i obiektywnej oceny nie można oczekiwać od Banku pozostawania w stosunku umownym określonej treści z Klientem.
33. 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.
34. Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu zostanie uznane za niezgodne z prawem lub niewiążące, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie pozostałych postanowień Regulaminu.
35. 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.
36. 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.
37. W razie rozbieżności pomiędzy treścią Regulaminu a Umową lub inną umową, do której zastosowanie ma Regulamin, strony są związane postanowieniami odpowiedniej umowy.
38. 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.
39. 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.
40. Jeżeli jakiegokolwiek Umowa posługuje się pojęciem „rachunku” lub „rachunku bieżącego”, należy rozumieć przez nie odpowiednio do kontekstu Konto określonego rodzaju lub Subkonto Walutowe w ramach Konta Osobistego. Jeżeli jakiegokolwiek 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.
41. Regulamin, TOiP oraz Tabela Oprocentowania stanowią integralną część Umowy.
42. Regulamin niniejszy wchodzi w życie i obowiązuje począwszy od dnia 13 sierpnia 2012 r.