

# Ogólne Warunki Handlowe

## Podstawowe zasady współpracy pomiędzy Klientem a Bankiem

### 1. Zakres zastosowania i zmiany niniejszych Warunków Handlowych i Warunków Szczególnych w relacjach pomiędzy Bankiem i Klientem

#### (1) Zakres zastosowania

Ogólne Warunki Handlowe mają zastosowanie dla wszystkich czynności i usług bankowych dokonywanych pomiędzy Klientem a krajowymi oddziałami Banku (zwanego dalej „Bankiem”). Ponadto w poszczególnych relacjach pomiędzy Bankiem a Klientem (jak np. transakcje papierami wartościowymi, obrót płatniczy i obrót oszczędnościowy) zastosowanie mają Warunki Szczególne, które zawierają odchylenia lub zmiany w stosunku do niniejszych Ogólnych Warunków Handlowych; są one uzgadniane z Klientem z chwilą otwarcia konta lub udzielania zlecenia. Jeżeli Klient utrzymuje także relacje z oddziałami zagranicznymi, to przysługujące Bankowi prawo zastawu (numer 4 niniejszych Warunków Handlowych) zabezpiecza również roszczenia tychże oddziałów zagranicznych.

#### (2) Zmiany

Zmiany niniejszych Warunków Handlowych i Warunków Szczególnych przedstawiane są Klientowi w formie pisemnej najpóźniej na dwa miesiące przed proponowanym terminem ich wprowadzenia. W przypadku, gdy Klient wyraził zgodę na używanie w relacjach z Bankiem elektronicznego kanału dostępu (na przykład korzysta z online bankingu), to może być on powiadamiany o planowanych zmianach także tą drogą. Jeżeli Klient przed proponowanym terminem wprowadzenia zmian nie powiadomi Banku o ich odrzuceniu, uważa się je za przyjęte. Na taką formę akceptacji zmienionych warunków Bank zwróci mu szczególną uwagę w przesłanym powiadomieniu. W przypadku zaproponowania Klientowi zmian usług płatniczych (np. warunków dokonywania przelewów) może on przed proponowanym terminem wejścia tych zmian w życie wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym – bez konieczności ponoszenia jakichkolwiek kosztów – objętą zmianami ramową umowę o świadczeniu usług płatniczych. Na to prawo wypowiedzenia Bank zwróci mu szczególną uwagę w przesłanym powiadomieniu.

### 2. Tajemnica bankowa i informacja bankowa

#### (1) Tajemnica bankowa

Bank jest zobowiązany do zachowania dyskrecji na temat wszelkich pozyskanych przez siebie informacji i szacunków, które dotyczą Klienta (tajemnica bankowa). Bank może przekazywać dalej informacje dotyczące Klienta tylko wtedy, jeśli wymagają tego przepisy prawa lub jeśli Klient wyraził na to zgodę bądź jeśli Bank upoważniony jest do udzielenia informacji bankowej.

#### (2) Informacja bankowa

Informacja bankowa zawiera ogólne stwierdzenia i uwagi dotyczące sytuacji ekonomicznej, zdolności kredytowej i wypłacalności Klienta; nie zawiera ona natomiast danych liczbowych odnośnie stanów kont, oszczędności zgromadzonych w banku, wartości depozytowych bądź innych wartości majątkowych powierzonych Bankowi czy też danych dotyczących wysokości zaciągniętych kredytów.

#### (3) Warunki udzielania informacji bankowej

Bank jest upoważniony do udzielania informacji bankowej na temat osób prawnych i kupców wpisanych w rejestrze handlowym, o ile złożone zapytanie dotyczy ich działalności. Bank nie udziela jednak żadnych informacji, jeśli dysponuje poleceniem Klienta o odmiennej treści. Bank udziela informacji bankowych na temat innych osób – w szczególności Klientów prywatnych i stowarzyszeń – tylko wtedy, jeśli zasadniczo lub w indywidualnym przypadku wyraziły one na to wyraźną zgodę. Informacji bankowej udziela się tylko wtedy, jeśli zapytujący w sposób wiarygodny uzasadnił istnienie uprawnionego interesu otrzymania pożądanego informacji i nie ma powodu, by zakładać, że udzielenie informacji naruszy godne ochrony interesy Klienta.

#### (4) Odbiorcy informacji bankowych

Bank udziela informacji bankowych tylko własnym klientom oraz innym instytucjom kredytowym dla potrzeb realizacji ich celów oraz celów ich Klientów.

### 3. Odpowiedzialność Banku; Współwina Klienta

#### (1) Zasady odpowiedzialności

Bank odpowiada w przypadku realizacji swych zobowiązań za każde zawinienie swoich pracowników i osób, którymi posługuje się podczas wykonywania swych zobowiązań. O ile Warunki Szczególne dla poszczególnych relacji pomiędzy Bankiem a Klientem bądź pozostałe uzgodnienia wprowadzają odmienne regulacje, to mają one charakter nadrzędny. Jeżeli Klient wskutek zawinionego zachowania (na przykład wskutek naruszenia obowiązków współdziałania, podanych w punkcie 11 niniejszych Warunków Handlowych) przyczynił się do powstania szkody, to zgodnie z zasadami ustalania współwiny określa się stopień winy Banku i Klienta.

#### (2) Zlecenia przekazywane

Jeżeli treść zlecenia Klienta jest tego rodzaju, że zgodnie z powszechną praktyką bankową Bank powierza osobie trzeciej jego dalszą realizację, to Bank wykonuje zlecenie, przekazując je osobie trzeciej we własnym imieniu (przekazywane zlecenie). Dotyczy to przykładowo zasięgnięcia informacji bankowych w innych instytucjach kredytowych bądź depozytu i zarządzania papierami wartościowymi za granicą. W takich wypadkach odpowiedzialność Banku ogranicza się do starannego wyboru i pouczenia osoby trzeciej.

#### (3) Zakłócenie działalności

Bank nie odpowiada za szkody, które zostały spowodowane działaniem siły wyższej, zamieszkami, wojną i zająciami zjawisk przyrodniczych lub innymi okolicznościami, za które Bank nie jest odpowiedzialny (jak np. strajk, lokaut, zatory w ruchu, akty administracyjne władz krajowych lub zagranicznych).

### 4. Granice przysługującego Klientowi prawa potrącenia

Klient może dokonywać potrąceń z wierzytelności Banku tylko wtedy, jeśli jego wierzytelności są bezsporne lub zostały stwierdzone w sposób prawomocny.

### 5. Uprawnienie do rozporządzenia saldem po śmierci Klienta

Po śmierci Klienta Bank może – dla potrzeb wyjaśnienia kwestii uprawnienia do rozporządzenia saldem – zażądać przedłożenia stwierdzenia nabycia spadku, świadectwa wykonania testamentu lub innych niezbędnych dokumentów; na żądanie Banku należy przedłożyć tłumaczenie na język niemiecki dokumentów sporządzonych w językach obcych. Bank może zrezygnować z wymogu przedłożenia stwierdzenia nabycia spadku lub świadectwa wykonania testamentu, jeśli zostanie mu przedłożony egzemplarz lub uwierzytelniony odpis rozporządzenia ostatniej woli (testament, umowa o dziedziczeniu) wraz z odnośnym protokołem otwarcia tego dokumentu. Bank za osobę uprawnioną może uznać tego, kto zostanie w nim określony jako spadkobierca lub wykonawca testamentu, zezwolił mu na dysponowanie saldem i w szczególności świadczycy na jego rzecz ze skutkiem uwalniającym. Zasada ta nie obowiązuje, jeśli Bankowi wiadomo, że wymieniona tam osoba (na przykład po podważeniu lub w związku z nieważnością testamentu) nie jest uprawniona do rozporządzania saldem lub jeśli niezajomość tego faktu wynika z niedbalstwa.

### 6. Obowiązujące prawo i sąd właściwy w przypadku klientów o statusie kupca i statusie publiczno-prawnym

#### (1) Obowiązujące prawo niemieckiego

Relacje i powiązania pomiędzy Klientem a Bankiem podlegają prawu niemieckiemu.

#### (2) Sąd właściwy dla klientów krajowych

Jeżeli Klient ma status kupca, a spór handlowy został spowodowany przez prowadzoną przez niego działalność, to Bank może zaskarżyć tego Klienta w sądzie właściwym dla oddziału prowadzącego konto lub w innym sądzie właściwym; taka sama zasada dotyczy osoby prawnej prawa publicznego i publicznoprawnego majątku odrębnego. Sam Bank może zostać zaskarżony przez tych Klientów tylko w sądzie właściwym dla oddziału prowadzącego konto.

#### (3) Sąd właściwy dla klientów zagranicznych

Porozumienie o właściwości sądowej dotyczy również Klientów, którzy wykonują porównywalną działalność gospodarczą za granicą, oraz zagraniczne instytucje, które można przyrównać do krajowych osób prawnych prawa publicznego lub krajowego publicznoprawnego majątku odrębnego.

## Prowadzenie rachunków bankowych

### 7. Zamknięcia rachunkowe w przypadku bieżących rachunków bankowych (rachunków bieżących)

#### (1) Dokonywanie zamknięć rachunkowych

W przypadku rachunku bieżącego Bank dokonuje zamknięcia rachunkowego – o ile nie uzgodniono niczego odmiennego – każdorazowo na koniec kwartału kalendarzowego; rozliczane są przy tym powstałe w tym okresie roszczenia wzajemne (łącznie z odsetkami i opłatami bankowymi). Bank może, zgodnie z punktem 2 niniejszych Warunków Handlowych lub innym porozumieniem dokonanym z klientem, naliczyć i skapitalizować odsetki od salda, które wynika z rozliczenia.

#### (2) Termin składania zarzutów; Milcząca akceptacja

Zarzuty w związku z nieprawidłowością lub niekompletnością zamknięcia rachunkowego Klient winien jest złożyć najpóźniej przed upływem sześciu tygodni po uzyskaniu do niego dostępu; jeżeli dochodzi o swoich zarzutów w formie pisemnej, wystarczy przesłać je w terminie sześciu tygodni. Zaniechanie złożenia zarzutów w wymaganym terminie równoznaczne jest z ich akceptacją. Bank zwróci szczególną uwagę na taką zależność w chwili dokonywania zamknięcia rachunkowego. Klient może zażądać korekty zamknięcia rachunkowego również po upływie wyznaczonego terminu, musi jednak wtedy udowodnić, że jego konto zostało niesłusznie obciążone lub że nie dokonano przysługującego mu zapisu na dobro rachunku.

### 8. Operacje stornowania i korekty dokonywane przez Bank

#### (1) Przed zamknięciem rachunkowym

Błędne zapisy na dobro rachunku na kontach bieżących (wynikające na przykład z podania błędnego numeru konta) Bank może anulować do momentu kolejnego zamknięcia rachunkowego poprzez dokonanie zapisu obciążającego, o ile przysługuje mu wobec Klienta roszczenie o spłatę (prawo storna); Klient nie może w takim wypadku podnosić, że zadysponował już kwotą takiego uznania.

#### (2) Po zamknięciu rachunkowym

Jeżeli Klient dopiero po dokonaniu zamknięcia rachunkowego stwierdzi fakt nieprawidłowego zaksięgowania na rachunku Klienta i jeżeli przysługuje mu wobec Klienta roszczenie o spłatę, to obciąża on jego konto w wysokości swego roszczenia (korekta). Jeżeli Klient podniesie zarzut w związku z dokonaniem korekty, to Bank ponownie zapisze kwestionowaną kwotę na dobro rachunku i będzie dochodzić swego roszczenia o spłatę w trybie odrębnym.

#### (3) Informowanie Klienta; Naliczanie odsetek

Bank niezwłocznie poinformuje Klienta o stornowaniu i korektach zapisów księgowych. Jeśli chodzi o naliczanie odsetek, to Bank dokonuje zapisów księgowych z mocą wsteczną na dzień, w którym doszło do nieprawidłowego zapisu księgowego.

### 9. Polecenia inkasa

#### (1) Warunkowe uznanie rachunku w przypadku złożenia odpowiednich dokumentów

W przypadku, gdy Bank zapisze równowartość czeków i obciążeń na dobro rachunku przed ich realizacją, nastąpi to z zastrzeżeniem ich wykupu, także wtedy, jeśli są one płatne w samym Banku. Jeżeli Klient złoży inne papiery wraz z poleceniem uzyskania kwoty wiarytelności (np. kuponów odsetkowych) od zobowiązanego do zapłaty i jeżeli Bank zapisze ją na dobro rachunku, to nastąpi to z zastrzeżeniem, że Bank otrzyma tę kwotę. Zastrzeżenie takie obowiązuje także wtedy, jeśli czeki, noty debetowe i inne papiery wartościowe są płatne w samym Banku. Jeżeli czeki bądź noty debetowe nie zostaną zrealizowane lub jeżeli Bank nie uzyska kwoty z tytułu polecenia inkasa, to Bank anuluje warunkowe uznanie rachunku. Stanie się tak niezależnie od tego, czy w międzyczasie nastąpiło zamknięcie rachunkowe.

#### (2) Realizacja not debetowych i czeków wystawionych przez Klienta

Realizacja not debetowych na podstawie upoważnienia do ściągnięcia należności bezpośrednio z konta i bankowego polecenia przelewu oraz realizacja czeków następuje wtedy, jeśli nota debetowa nie zostanie anulowana najpóźniej w drugim bankowym dniu roboczym<sup>1</sup> od jego dokonania. W przypadku not debetowych realizowanych na innej podstawie obowiązują zasady wykupu zawarte w uzgodnionych w tym celu Warunkach Szczególnych. Czeki gotówkowe uznaje się za zrealizowane już z chwilą dokonania płatności na rzecz podawcy czeku. Czeki uznaje się za zrealizowane także wtedy, jeśli Bank w indywidualnym przypadku wyśle powiadomienie o zapłacie czeku. Czeki przedkładane za pośrednictwem izby clearingowej Banku Federalnego uznaje się za zrealizowane, jeśli nie zostaną one zwrócone w terminie wyznaczonym przez Bank Federalny.

### 10. Transakcje walutowe i ryzyko związane z rachunkami walutowymi

#### (1) Realizacja zleceń w przypadku rachunków walutowych

Rachunki walutowe Klienta służą do bezgotówkowej realizacji płatności na rzecz Klienta i dyspozycji Klienta w walucie obcej. Dyspozycje dotyczące kapitału posiadanego na walutowych rachunkach bankowych (jak np. zlecenie przelewów w ciężar kapitału walutowego posiadanego na koncie) są realizowane przy udziale banków w ojczyźnie waluty, jeśli Bank nie zrealizuje ich w pełni w obrębie własnej siedziby.

#### (2) Uznanie rachunku w przypadku transakcji walutowych zawieranych z Klientem

Jeżeli Bank zawrze z Klientem transakcję (np. dewizową transakcję terminową), która zobowiązuje Bank do wystarania się o określoną kwotę w walucie obcej, to zostanie ona zrealizowana – o ile nie uzgodniono niczego odmiennego – z chwilą dopisania zobowiązania walutowego do rachunku Klienta w tej walucie.

#### (3) Przejściowe ograniczenie świadczenia przez Bank

Zobowiązanie Banku do realizacji dyspozycji w ciężar posiadanego na koncie kapitału walutowego (ust. 1) lub spełnienia zobowiązania walutowego (ust. 2) jest zawieszona w zakresie i czasie, w jakim Bank nie może lub może jedynie w sposób ograniczony dysponować walutą, na jaką opiewa dobro rachunku walutowego lub zobowiązanie walutowe, co spowodowane jest działaniami uwarunkowanymi politycznie lub zdarzeniami w kraju tej waluty. W zakresie i czasie, w jakim utrzymują się takie działania lub zdarzenia, Bank nie jest także zobowiązany do wykonywania dyspozycji w innym miejscu poza krajem tej waluty, w innej walucie (w EURO również nie) czy też poprzez udostępnienie gotówki. Zobowiązanie Banku do realizacji dyspozycji w ciężar posiadanego na koncie kapitału walutowego nie zostaje natomiast zawieszona, jeśli Bank może ją wykonać w całości w miejscu własnej siedziby. Powyższe regulacje nie naruszają prawa Klienta i Banku do wzajemnego rozliczania wymagalnych wierzytelności w tej samej walucie.

#### (4) Kurs wymiany

Ustalenie kursu wymiany w przypadku transakcji walutowych odbywa się w oparciu o „Wykaz cen i usług”. W przypadku usług płatniczych dodatkowo obowiązuje ramowa umowa o świadczeniu usług płatniczych.

## Obowiązek współdziałania Klienta

### 11. Obowiązek współdziałania Klienta

#### (1) Informowanie o zmianach

W celu prawidłowego funkcjonowania współpracy konieczne jest, by Klient niezwłocznie informował Bank o zmianach swego nazwiska i adresu oraz o wygaśnięciu bądź zmianie udzielonego wobec Banku umocowania do reprezentowania (w szczególności pełnomocnictwa). Obowiązek udzielania informacji istnieje również wtedy, jeśli umocowanie do reprezentowania jest wpisane do rejestru publicznego (np. rejestru handlowego) i do tego rejestru wpisywana jest wzmianka o jego wygaśnięciu lub jego zmianie. Ponadto w szczególności z ustawy o zapobieganiu „praniu pieniędzy” mogą wynikać dalej idące ustawowe obowiązki poinformowania.

#### (2) Jasność zleceń

Treść zleceń nie może wzbudzać żadnych wątpliwości. Niejednoznacznie sformułowane zlecenia mogą pociągać za sobą dodatkowe pytania, które z kolei mogą prowadzić do powstawania opóźnień. Udzielając zleceń Klient musi przede wszystkim zwracać uwagę na poprawność i kompletność swoich danych, w szczególności numeru konta i kodu banku bądź symboli IBAN<sup>2</sup> i BIC<sup>3</sup> oraz waluty. Zmiany, potwierdzenia oraz powtórzenia zleceń należy odpowiednio oznaczyć.

#### (3) Szczególna wskazówka w przypadku pilności wykonania zlecenia

Jeżeli Klient uważa, że realizacja jego zlecenia jest szczególnie pilna, to winien jest on poinformować o tym Bank w sposób odrębny. W przypadku zleceń udzielanych z użyciem formularzy informacja taka winna zostać podana poza formularzem.

#### (4) Kontrola i zarzuty w przypadku informacji Banku

Klient winien jest niezwłocznie sprawdzać wyciągi z kont, rozliczenia papierów wartościowych, zestawienia depozytowe i dochodowe, pozostałe rozliczenia, powiadomienia o zrealizowaniu zleceń oraz informacje o oczekiwanych płatnościach i przesyłkach (awiza) pod kątem ich poprawności i kompletności, niezwłocznie zgłaszając ewentualne zarzuty.

#### (5) Powiadomianie Banku w przypadku nieotrzymania informacji

Jeżeli zamknięcia rachunkowe i zestawienia depozytowe nie dotrą do Klienta, winien jest on niezwłocznie powiadomić o tym Bank. Obowiązek powiadomienia istnieje również w przypadku nieotrzymania innych informacji, których wplynięcia oczekuje Klient (rozliczenia papierów wartościowych, wyciągi z kont po wykonaniu zleceń Klienta lub informacje o płatnościach oczekiwanych przez Klienta).

## Koszty usług bankowych

### 12. Odsetki, opłaty i wydatki

#### (1) Odsetki i opłaty w transakcjach z klientami prywatnymi

Wysokość odsetek i opłat za kredyty i usługi typowe dla transakcji z klientami prywatnymi wynika z „Taryfy opłat i prowizji obowiązujących w standardowych transakcjach z klientami prywatnymi” oraz „Wykazu cen i usług”, mającego charakter uzupełniający. Jeżeli Klient korzysta z wymienionego tam kredytu lub wymienionej tam usługi i nie dokonano żadnych odmiennych ustaleń, to obowiązują odsetki i opłaty podane w tym momencie w taryfie opłat i prowizji lub w wykazie cen i usług. Jeśli chodzi o zapłatę za niewymienione tam usługi, które są wykonywane na zlecenie Klienta lub w jego domniemanym interesie, a które, sądząc po okolicznościach, mogą być wykonywane tylko za wynagrodzeniem, obowiązują – o ile nie dokonano odmiennych ustaleń – przepisy ustawowe.

1 Za bankowe dni robocze uznaje się wszystkie dni robocze oprócz sobót, 24. i 31. grudnia

2 International Bank Account Number (międzynarodowy numer rachunku bankowego)

3 Bank Identifier Code (kod identyfikacyjny banku)

## (2) Odsetki i opłaty poza transakcjami z klientami prywatnymi

Wysokość odsetek i opłat poza transakcjami z klientami prywatnymi ustala Bank według własnego uznania, o ile nie dokonano odmiennych ustaleń i nie zabraniają tego przepisy ustawowe (§315 kodeksu cywilnego).

## (3) Świadczenie nieodpłatne

Za świadczenie, do którego wykonania Bank jest zobowiązany mocą ustawy lub z tytułu umownego obowiązku ubocznego lub którego podejmuje się we własnym interesie, Bank nie naliczy opłaty, chyba, że jest to dopuszczalne ustawowo i opłata zostanie pobrana stosownie do uregulowań ustawowych.

## (4) Zmiana oprocentowania; Prawo wypowiedzenia przez Klienta w przypadku podniesienia oprocentowania

Zmiana oprocentowania w przypadku kredytów o zmiennej stopie procentowej następuje na podstawie danych porozumień kredytowych dokonanych z Klientem. Bank poinformuje Klienta o zmianach oprocentowania. W przypadku podniesienia oprocentowania Klient może, o ile nie uzgodniono niczego odmiennego, w ciągu sześciu tygodni od poinformowania o zmianie wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym umowę kredytową, której zmiana ta dotyczy. Jeżeli Klient dokona wypowiedzenia, to Bank nie podwyższy oprocentowania w odniesieniu do wypowiedzianej umowy kredytowej. Bank wyznaczy odpowiedni termin dla uregulowania zobowiązań kredytowych.

## (5) Zmiana opłat w przypadku usług świadczonych zazwyczaj w dłuższym okresie czasu

O zmianach opłat w przypadku usług, z których Klient korzysta w ramach obowiązującej współpracy zazwyczaj w dłuższym okresie czasu (takich jak np. prowadzenie rachunku bankowego i depozytu) Klient zostanie powiadomiony w formie pisemnej najpóźniej na dwa miesiące przed proponowanym terminem wejścia ich w życie. Jeżeli Klient wyraził zgodę na używanie w relacjach z Bankiem elektronicznego kanału dostępu (korzysta na przykład z online banking), zmiany te mogą być przekazywane Klientowi także przy użyciu tego środka komunikacji. Jeżeli Klient nie powiadomi Banku o odrzuceniu zmian przed proponowanym terminem ich wprowadzenia, uważa się je za przyjęte.

Na taką formę akceptacji zmienionych warunków Bank zwróci mu szczególną uwagę w przesłanym powiadomieniu. W przypadku zaproponowania Klientowi zmian może on także przed proponowanym terminem wejścia ich zmian w życie wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym – bez konieczności ponoszenia jakichkolwiek kosztów – objętą zmianami umowę. Na to prawo wypowiedzenia Bank zwróci mu szczególną uwagę w przesłanym powiadomieniu. Jeżeli Klient dokona wypowiedzenia, to Bank nie wprowadzi zmienionej opłaty w odniesieniu do wypowiedzianej umowy.

## (6) Wydatki

Bank ma prawo obciążenia Klienta wydatkami, jeżeli Bank działa na jego zlecenie lub w jego domniemanym interesie (chodzi w szczególności o opłaty za rozmowy telefoniczne i opłaty pocztowe) lub ponosi opłaty w związku z ustanawianiem zabezpieczeń, zarządzaniem ustanowionymi zabezpieczeniami, jak i zwalnianiem lub wykorzystywaniem zabezpieczeń (w szczególności chodzi tu o koszty notarialne, opłaty magazynowe, koszty ochrony mienia zabezpieczającego).

## (7) Cechy szczególne umów pożyczek konsumenckich i umów o świadczeniu usług płatniczych, zawieranych z konsumentami dla potrzeb realizacji płatności w obrębie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) w walucie EOG

W przypadku umów pożyczek konsumenckich i umów o świadczeniu usług płatniczych, zawieranych z konsumentami dla potrzeb realizacji płatności w obrębie Europejskiego Obszaru Gospodarczego<sup>4</sup> (EOG) w walucie EOG<sup>5</sup> wysokość oprocentowania i kosztów (opłat i wydatków) uzależniona jest od danych ustaleń umownych i uzgodnionych warunków szczególnych oraz dodatkowo od przepisów ustawowych.

# Zabezpieczenie roszczeń Banku wobec Klienta

## 13. Ustanawianie lub wzmacnianie zabezpieczeń

### (1) Roszczenie Banku o ustanowienie zabezpieczeń

Bank może dla wszystkich roszczeń wynikających z bankowych relacji z Klientem zażądać ustanowienia bankowych zabezpieczeń, również wtedy, jeśli są to roszczenia warunkowe (na przykład roszczenie o rekompensatę wydatków z tytułu wykorzystania w związku z poręczeniem przejętym za Klienta). Jeżeli Klient przejął wobec Banku (np. jako poręczyciel) odpowiedzialność za zobowiązania innego klienta banku, roszczenie Banku o ustanowienie lub wzmacnienie zabezpieczeń w odniesieniu do długu wynikającego z przejęcia odpowiedzialności powstaje dopiero w terminie jego wymagalności.

### (2) Zmiana ryzyka

Jeżeli Bank w chwili powstania roszczeń wobec Klienta początkowo w całości lub częściowo odstąpił od żądania ustanowienia lub wzmacnienia zabezpieczeń, to może on zażądać zabezpieczenia także w terminie późniejszym. Warunkiem tego jest jednak wystąpienie okoliczności lub pozyskanie informacji o okolicznościach, które uzasadniają uznanie ryzyka roszczeń wobec Klienta za podwyższone. Może mieć to miejsce szczególnie w sytuacji, gdy:

– sytuacja ekonomiczna Klienta zmieniła się na niekorzyść lub jeśli grozi mu pogorszenie sytuacji ekonomicznej lub

– spadła wartość istniejących zabezpieczeń lub Klientowi grozi spadek wartości istniejących zabezpieczeń.

Roszczenie o Banku zabezpieczenie nie istnieje, jeśli wyraźnie uzgodniono, że Klient nie musi ustanawiać żadnych zabezpieczeń bądź jeśli musi ustanowić wyłącznie odrębnie wymienione zabezpieczenia. W przypadku umów pożyczek konsumenckich roszczenie o ustanowienie lub wzmacnienie zabezpieczeń istnieje tylko wtedy, jeśli zabezpieczenia takie podano w umowie kredytowej; jeśli kwota netto kredytu przekracza 75 000,- EURO, to roszczenie o ustanowienie lub wzmacnienie zabezpieczeń zachodzi także wtedy, jeśli w umowie kredytowej nie zawarto informacji o zabezpieczeniach.

### (3) Wyznaczenie terminu na ustanowienie lub wzmacnienie zabezpieczeń

Bank wyznaczy odpowiedni termin na ustanowienie lub wzmacnienie zabezpieczeń. Bank powiadomi wcześniej Klienta o tym, że zamierza skorzystać z prawa do wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym zgodnie z nr 19 ust. 3 niniejszych Warunków Handlowych, jeśli Klient nie spełni w terminie ciążącego na nim zobowiązania do ustanowienia lub wzmacnienia zabezpieczeń.

## 14. Uzgodnienie prawa zastawu na rzecz Banku

### (1) Porozumienie co do ustanowienia prawa zastawu

Klient i Bank są zgodni co do tego, iż Bank nabywa prawo zastawu papierów wartościowych i rzeczy, w których posiadanie weszła albo jeszcze wejdzie krajowa placówka bankowa w bankowym obrocie handlowym. Bank nabywa prawo zastawu także w odniesieniu do roszczeń, które przysługują lub będą przysługiwać Klientowi w przyszłości wobec Banku z tytułu bankowych relacji handlowych (np. należność na rachunku bankowym).

### (2) Zabezpieczone roszczenia

Prawo zastawu służy zabezpieczeniu wszystkich istniejących, przyszłych i w bankowych roszczeń, które przysługują Bankowi – wraz z wszystkimi jego placówkami w kraju i za granicą – wobec Klienta z tytułu relacji pomiędzy Bankiem a Klientem. Jeżeli Klient przejął wobec Banku (np. jako poręczyciel) odpowiedzialność za zobowiązania innego klienta banku, to prawo zastawu w odniesieniu do długu wynikającego z przejęcia odpowiedzialności powstaje dopiero w terminie jego wymagalności.

### (3) Wyjątki od prawa zastawu

Jeżeli Bank uzyska możliwość rozporządzania pieniędzmi lub innymi wartościami przy założeniu, że mogą one zostać przeznaczone tylko na określony cel (np. wpłata gotówkowa w celu wykupu weksla), to przysługujące Bankowi prawo zastawu nie rozciąga się na te wartości. To samo dotyczy akcji wyemitowanych przez sam Bank (akcji własnych) i papierów wartościowych, które Bank przechowuje dla Klienta za granicą. Oprócz tego prawo zastawu nie rozciąga się na wydane przez sam Bank czysto finansowe prawa udziału w korzyściach finansowych bez prawa głosu/ papiery wartościowe uprawniające do zysków i innych przywilejów bez prawa głosu oraz na gwarantowane i niegwarantowane zobowiązania Banku niższego rzędu.

### (4) Kupony odsetkowe i dywidendowe

Jeżeli papiery wartościowe objęte są przysługującym Bankowi prawem zastawu, to Klient nie ma prawa żądać wydania kuponów odsetkowych i dywidendowych przynależących do tych papierów.

## 15. Prawa zabezpieczenia w przypadku papierów dłużnych i dyskontowanych weksli

### (1) Przeniesienie własności w celu zabezpieczenia

Bank nabywa własność zabezpieczającą w odniesieniu do czeków i weksli złożonych do inkasa z chwilą ich złożenia. Bank nabywa w odniesieniu do dyskontowanych weksli nieograniczoną własność z chwilą zakupu weksla; w przypadku, gdy z powrotem obciążą on rachunek dyskontowanymi wekslami, zachowuje własność zabezpieczającą w odniesieniu tych weksli.

### (2) Cesja w celu zabezpieczenia

Z chwilą nabycia własności czeków i weksli na Bank przechodzą także wierzytelności będące ich podstawą; przejście wierzytelności następuje ponadto wtedy, jeśli do inkasa składane są inne papiery wartościowe (jak na przykład noty debetowe, kupieckie papiery wartościowe).

### (3) Papiery dłużne przeznaczone na określony cel

Jeżeli do banku składane są dokumenty inkasowe przy założeniu, że ich równowartość może zostać wykorzystana tylko na określony cel, to nie obejmuje ich ani przeniesienie własności, ani cesja w celu zabezpieczenia.

### (4) Zabezpieczone roszczenia Banku

Własność zabezpieczająca i cesja w celu zabezpieczenia służą zabezpieczeniu wszystkich roszczeń, które w przypadku złożenia dokumentów inkasowych przysługują Bankowi wobec Klienta z jego rachunków bieżących lub które powstają w wyniku zwrotnego obciążenia niezrealizowanych dokumentów inkasowych lub dyskontowanych weksli. Na żądanie Klienta Bank dokonuje retrocesji własności zabezpieczającej na Klienta w odniesieniu do papierów wartościowych i wierzytelności, które

<sup>4</sup> Do Europejskiego Obszaru Gospodarczego należą obecnie: Belgia, Bułgaria, Dania, Niemcy, Estonia, Finlandia, Francja, Grecja, Irlandia, Islandia, Włochy, Łotwa, Lichtenstein, Litwa, Luksemburg, Malta, Holandia, Norwegia, Austria, Polska, Portugalia, Rumunia, Szwecja, Słowacja, Słowenia, Hiszpania, Republika Czeska, Węgry, Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii, Cypr.

<sup>5</sup> Do walut EOG zalicza się obecnie: Euro, Brytyjski Funt Sztetling, Bułgarska Lewa, Duńska Korona, Estońska Korona, Islandzka Korona, Łotewski Łat, Litewski Lit, Norweska Korona, Polski Złoty, Rumuński Lej, Szwedzka Korona, Frank Szwajcarski, Czeska Korona, Węgierski Forint.

przeszły na Bank, jeśli w chwili wyrażenia takiego żądania Bankowi nie przysługują wobec Klienta żadne podlegające zabezpieczeniu roszczenia lub jeśli Bank nie zezwala Klientowi na dysponowanie równoważącymi papierów wartościowych przed dokonaniem ostatecznej zapłaty.

## 16. Ograniczenie roszczenia o zabezpieczenie i zobowiązanie do zwolnienia zabezpieczeń

### (1) Granica pokrycia

Bank może domagać się ustanowienia lub wzmocnienia zabezpieczeń tak długo, aż rzeczywista wartość wszystkich zabezpieczeń będzie odpowiadać łącznej kwocie wszystkich roszczeń z tytułu utrzymywanych relacji bankowych (granica pokrycia).

### (2) Zwolnienie zabezpieczeń

W przypadku, gdy rzeczywista wartość wszystkich zabezpieczeń nie tylko chwilowo przewyższa granicę pokrycia, Bank winien jest na życzenie Klienta, zgodnie ze swoim wyborem, zwolnić zabezpieczenia w wysokości kwoty przewyższającej wysokość granicy pokrycia; wybierając zwalniane zabezpieczenia, Bank weźmie pod uwagę uzasadnione interesy Klienta i trzeciego podmiotu zabezpieczającego, który ustanowił zabezpieczenia dla zobowiązań Klienta. W związku z tym Bank jest także zobowiązany do wykonywania zleceń Klienta dotyczące wartości objętych prawem zastawu (jak np. sprzedaż papierów wartościowych, wypłata oszczędności z rachunku).

### (3) Szczególne uzgodnienia

Jeżeli w przypadku jakiegoś zabezpieczenia stosowane jest inne kryterium oceny niż wartość rzeczywista lub inna granica pokrycia lub jeśli ustalono inną granicę zwolnienia zabezpieczeń, to należy uznać je za miarodajne.

## 17. Wykorzystanie zabezpieczeń

### (1) Przysługujące Bankowi prawo wyboru

W przypadku wykorzystywania zabezpieczeń przez Bank ma on prawo wybrać spośród wielu zabezpieczeń. Korzystając z zabezpieczenia i dokonując wyboru zabezpieczeń, Bank weźmie pod uwagę uzasadnione interesy Klienta i trzeciego podmiotu zabezpieczającego, który ustanowił zabezpieczenia dla zobowiązań Klienta.

**(2) Zapis zysków na dobro konta zgodnie z ustawą o podatku obrotowym**  
Jeśli przypadek wykorzystania zabezpieczeń podlega przepisom o podatku obrotowym, Bank zapisze zysk na dobro konta Klienta, co należy traktować jako rachunek za dostarczenie rzeczy służącej jako zabezpieczenie i jest zgodne z założeniami ustawy o podatku obrotowym.

## Wypowiedzenie

## 18. Wypowiedzenie przez Klienta

### (1) Prawo wypowiedzenia w każdym czasie

Klient może rozwiązać w każdej chwili ze skutkiem natychmiastowym wszystkie umowy zawarte z Bankiem lub poszczególne formy współpracy (na przykład umowę czekową), dla których nie zostały ustalone ani termin, ani szczególne warunki wypowiedzenia.

### (2) Wypowiedzenie z ważnego powodu

Jeżeli dla jakiejś formy współpracy ustalono termin bądź szczególne warunki wypowiedzenia, to wypowiedzenie ze skutkiem natychmiastowym możliwe jest tylko w przypadku pojawienia się ważnego powodu takiego wypowiedzenia, który nie pozwala Klientowi – nawet przy uwzględnieniu uzasadnionych interesów Ogólne Warunki Handlowe.

### (3) Ustawowe prawa wypowiedzenia

Ustawowe prawa wypowiedzenia pozostają nienaruszone.

## 19. Wypowiedzenie przez Bank

### (1) Wypowiedzenie z zachowaniem terminu wypowiedzenia

Bank może wypowiedzieć poszczególne umowy lub formy współpracy z Klientem, dla których nie zostały ustalone ani termin, ani szczególne warunki wypowiedzenia (na przykład umowę czekową, która uprawnia do korzystania z formularzy czekowych) w każdej chwili z zachowaniem odpowiedniego terminu wypowiedzenia. Określając termin wypowiedzenia Bank weźmie pod uwagę uzasadnione interesy Klienta. W przypadku wypowiedzenia ramowej umowy o świadczeniu usług płatniczych (np. umowy rachunku bieżącego lub umowy kart kredytowych), jak również depozytu, termin wypowiedzenia wynosi co najmniej dwa miesiące.

### (2) Wypowiedzenie bezterminowych kredytów

Kredyty i zobowiązania kredytowe, dla których nie zostały ustalone ani termin, ani szczególne warunki wypowiedzenia, mogą zostać wypowiedziane przez Bank w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym. Przy wykonywaniu prawa wypowiedzenia Bank weźmie pod uwagę uzasadnione interesy Klienta. W przypadku, gdy kodeks cywilny przewiduje szczególne warunki wypowiedzenia umowy pożyczki konsumenckiej, Bank może dokonać wypowiedzenia wyłącznie w oparciu o te warunki.

### (3) Wypowiedzenie z ważnego powodu ze skutkiem natychmiastowym

Wypowiedzenie ze skutkiem natychmiastowym poszczególnych umów lub form współpracy z Klientem jest dopuszczalne w przypadku pojawienia się ważnego powodu, który nie pozwala Bankowi – nawet przy uwzględnieniu uzasadnionych interesów Klienta – na kontynuowanie współpracy.

Za ważne powody uznaje się między innymi:

- złożenie przez Klienta nieprawdziwych oświadczeń odnośnie jego sytuacji majątkowej, które miały istotne znaczenie dla podjęcia przez Bank decyzji o przyznaniu kredytu bądź innych transakcji wiążących się dla Banku z ryzykiem (np. wydanie karty płatniczej) lub
- wystąpienie lub groźba wystąpienia znacznego pogorszenia sytuacji finansowej Klienta bądź spadku wartości zabezpieczenia, co powodowałoby powstanie ryzyka, że pożyczka nie zostanie spłacona bądź nie zostanie wykonane inne zobowiązanie względem Banku, nawet w razie wykorzystania ustanowionego zabezpieczenia lub
- niespełnienie przez Klienta w odpowiednim terminie wyznaczonym przez Bank ciążącego na nim obowiązku ustanowienia lub wzmocnienia zabezpieczeń zgodnie z numerem 3 ust. 2 niniejszych Warunków Handlowych lub z tytułu innego porozumienia.

W przypadku, gdy ważny powód polega na naruszeniu obowiązku ustawowego, wypowiedzenie dopuszczalne jest dopiero po bezskutecznym upływie odpowiedniego terminu na spełnienie zapewnionych świadczeń lub po bezskutecznym upomnieniu, chyba, że jest to zbędne ze względu na szczególny charakter danego przypadku (§ 323 ust. 2 i 3 kodeksu cywilnego).

### (4) Wypowiedzenie umowy pożyczki konsumenckiej

O ile kodeks cywilny przewiduje szczególne regulacje dla rozwiązywania umów pożyczek konsumenckich z powodu zwłoki w spłacie zadłużenia, to Bank może dokonać wypowiedzenia w oparciu o te regulacje.

### (5) Realizacja zobowiązań po wypowiedzeniu

W przypadku wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym Bank wyznaczy Klientowi odpowiedni termin dla wykonania istniejących zobowiązań (w szczególności spłaty kredytu), o ile nie jest niezbędna natychmiastowa realizacja zobowiązań (na przykład zwrot formularzy czekowych w razie wypowiedzenia umowy czekowej).

## Ochrona depozytów

## 20. Fundusz Zabezpieczenia Depozytów

### (1) Zakres ochrony

Bank jest członkiem niemieckiego Funduszu Zabezpieczenia Depozytów prowadzonego przez Federalny Związek Banków Niemieckich (Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V.). Fundusz Zabezpieczenia Depozytów chroni wszystkie zobowiązania, które muszą zostać wykazane w pozycji bilansowej „Zobowiązania wobec klientów”. Zaliczają się do nich wkłady a vista, depozyty terminowe i depozyty oszczędnościowe, łącznie z imiennymi certyfikatami oszczędnościowymi. Wysokość zabezpieczenia w stosunku do każdego wierzyciela wynosi 30% kapitału własnego Banku, do którego wysokości odpowiada on za zabezpieczenie depozytów. Na życzenie Klient zostanie poinformowany o ustalonej granicy zabezpieczenia. Podana ona jest także na stronie internetowej [www.bankenverband.de](http://www.bankenverband.de). Jeżeli w przypadku Banku chodzi o oddział Banku z innego państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego, to Fundusz Zabezpieczenia Depozytów wypłaca świadczenia odszkodowawcze tylko wtedy, jeśli i o ile zobowiązania te nie są objęte zakresem ochrony zabezpieczenia depozytów w tymże kraju. Informacje o zakresie krajowego zabezpieczenia depozytów można znaleźć na stronie internetowej właściwej instytucji zabezpieczającej, której adres Bank poda na życzenie Klienta.

### (2) Wyjątki od ochrony depozytów

Ochroną nie są objęte wierzytelności, w przypadku których Bank wystawił papiery na okaziciela – jak np. obligacje na okaziciela i certyfikaty depozytowe na okaziciela – oraz zobowiązania wobec instytucji kredytowych.

### (3) Dodatkowe obowiązki statutu Funduszu Zabezpieczenia Depozytów

Pozostałe szczegóły zakresu zabezpieczeń zawarte są w §6 statutu Funduszu Zabezpieczenia Depozytów, który może zostać udostępniony na życzenie.

### (4) Przejście wierzytelności

W przypadku, gdy Fundusz Zabezpieczenia Depozytów bądź jego zleceniobiorca dokonuje płatności na rzecz Klienta, jego wierzytelności wobec Banku przechodzą w odpowiedniej wysokości wraz z wszystkimi prawami ubocznymi – zgodnie z zasadą „z ręki do ręki” – na Fundusz Zabezpieczenia Depozytów.

### (5) Udzielanie informacji

Bank jest uprawniony do udzielania Funduszowi Zabezpieczenia Depozytów bądź jego zleceniobiorcy wszelkich odnośnych informacji i udostępniania mu niezbędnych dokumentów.

## Postępowanie przed Ombudsmanem

## 21. Pozasądowe załatwienie sporu

W celu zakończenia sporów z Bankiem konsumenci mają możliwość zwrócenia się do Ombudsmana Banków Prywatnych. Jeżeli przedmiot zażalenia odnosi się do sporu z zakresu zastosowania prawa usług płatniczych (§§ 675c do 676c kodeksu prawa cywilnego), to do Ombudsmana Banków Prywatnych mogą zwracać się także klienci niebędący konsumentami. Szczegóły reguluje „Regulamin postępowania w związku z opracowywaniem skarg klientów w bankowości niemieckiej”, który jest udostępniany na życzenie lub może zostać pobrany ze strony internetowej [www.bankenverband.de](http://www.bankenverband.de). Skargę należy skierować w formie pisemnej do punktu przyjmowania zażaleń klientów przy Federalnym Związku Banków Niemieckich (Bundesverband deutscher Banken e. V.), Postfach 04 03 07, 0062 Berlin.