OGÓLNE WARUNKI REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH W IPKO BIZNES **W SYSTEMIE INFORMATYCZNYM BANKU**

Bank Polski

§ 1

Dyspozycje polecenia przelewu w złotych, na rachunki w innych bankach krajowych, otrzymane przez Bank w systemie iPKO biznes realizowane są przez Bank na zasadach niżej określonych:

1) rozliczenia w złotych dokonywane są za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. zwanej dalej KIR S.A. (system ELIXIR),
2) rozliczenia w złotych przekazów zarejestrowanych w systemie iPKO biznes jako zlecenia wysokokwotowe (SORBNET), przeprowadzane są za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego (system SORBNET).

§ 2

Dyspozycje polecenia przelewu, otrzymane przez Bank w systemie iPKO biznes, na rachunki Klientów PKO Banku Polskiego SA, realizowane są niezwłocznie w dniu ich złożenia jednak nie później niż w następnym dniu roboczym, o ile w treści dyspozycji nie przewidziano późniejszego terminu realizacji, z zastrzeżeniem § 6 ust. 7 i ust. 8.

§ 3

Rozliczenia krajowe w złotych, dotyczące dyspozycji otrzymanych przez Bank w systemie iPKO biznes, dokonywane za pośrednictwem systemu ELIXIR, realizowane są z zastrzeżeniem § 6 ust. 7 oraz ust. 8, w następujący sposób:

1) dyspozycje polecenia przelewu otrzymane w dniu roboczym do godz. 14:30 do rozliczenia w systemie ELIXIR – o ile w treści dyspozycji nie przewidziano późniejszego terminu realizacji, Bank realizuje w tym samym dniu roboczym,
2) dyspozycje polecenia przelewu pilnego (tj. polecenia przelewu kierowanego do innych banków, które zostanie zrealizowane w ramach najbliższej sesji systemu ELIXIR, o ile zostało przekazane do Banku na co najmniej 40 minut przez zakończeniem przyjmowania przez KIR S.A. zleceń na daną sesję), otrzymane w dniu roboczym do godz. 15:25 do rozliczenia w systemie ELIXIR – Bank realizuje w tym samym dniu roboczym,
3) dyspozycje polecenia przelewu otrzymane w dniu roboczym, po godz. 14:30 do rozliczenia w systemie ELIXIR – o ile w treści dyspozycji nie przewidziano późniejszego terminu realizacji, Bank realizuje w tym samym dniu roboczym, przy czym kieruje zlecenia do rozrachunku przez KIR S.A. w następnym dniu roboczym,
4) dyspozycje polecenia przelewu pilnego otrzymane w dniu roboczym po godz. 15:25 do rozliczenia w systemie ELIXIR – nie są realizowane przez Bank,
5) dyspozycje polecenia przelewu otrzymane w soboty oraz w dni wolne od pracy do rozliczenia w systemie ELIXIR – o ile w treści dyspozycji nie przewidziano późniejszego terminu realizacji, Bank realizuje w tym samym dniu, przy czym kieruje zlecenia do rozrachunku przez KIR S.A. w pierwszym dniu roboczym po dniach wolnych,
6) dyspozycje polecenia przelewu pilnego otrzymane w soboty oraz w dni wolne od pracy do rozliczenia w systemie ELIXIR - nie są realizowane przez Bank,
7) dyspozycje polecenia przelewu w złotych z tytułu składek ZUS - Bank realizuje zgodnie z postanowieniami punktów 1, 3 oraz 5,
8) dyspozycje polecenia przelewu w złotych z tytułu płatności podatkowych na rzecz organów podatkowych - Bank realizuje zgodnie z postanowieniami punktów 1-6,
9) zlecenia z przyszłą datą realizacji przypadającą na dzień roboczy - Bank realizuje w terminie określonym w zleceniu,
10) zlecenia z przyszłą datą realizacji przypadającą w soboty oraz w dni wolne od pracy - Bank realizuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniach wolnych.

§ 4

Rozliczenia krajowe w złotych, dotyczące dyspozycji zarejestrowanych w systemie iPKO biznes jako zlecenia wysokokwotowe, dokonywane za pośrednictwem systemu SORBNET są przyjmowane do realizacji przez całą dobę, w każdy dzień tygodnia. Przelewy takie rozliczane są w pierwszym możliwym terminie realizacji przelewów SORBNET, z zastrzeżeniem § 6 ust. 7 oraz ust. 8, w następujący sposób:

1) zlecenia otrzymane w dniu roboczym do godz. 15:30 do rozliczenia w systemie SORBNET - Bank realizuje w tym samym dniu roboczym,
2) zlecenia otrzymane w dniu roboczym po 15:30 do rozliczenia w systemie SORBNET – Bank realizuje w następnym dniu roboczym,
3) zlecenia otrzymane w soboty oraz dni wolne od pracy do rozliczenia w systemie SORBNET – Bank realizuje w pierwszym dniu roboczym po dniach wolnych,
4) zlecenia z przyszłą datą realizacji przypadającą na dzień roboczy - Bank realizuje w terminie określonym w zleceniu,
5) zlecenia z przyszłą datą realizacji przypadającą w soboty oraz w dni wolne od pracy - Bank realizuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniach wolnych.

§ 5

1. Godzina wysłania dyspozycji polecenia przelewu do Banku za pośrednictwem systemu iPKO biznes nie oznacza godziny realizacji przelewu.
2. Bank nie zrealizuje zlecenia płatniczego w przypadku braku wolnych środków na rachunku, którego dotyczy zlecenie płatnicze, w tym braku środków na pokrycie należnych Bankowi opłat lub prowizji z tytułu realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 6 ust. 7.
3. W celu dokonania realizacji odrzuconych przez Bank zleceń płatniczych konieczne jest wprowadzenie do systemu iPKO biznes nowego poprawnego zlecenia.
4. Warunkiem realizacji zleceń płatniczych jest m.in.:
   1) stosowanie prawidłowych numerów rachunków w standardzie NRB,
   2) w przypadku zleceń wysokokwotowych poniżej kwoty granicznej, dokonywanych za pośrednictwem systemu SORBNET, wybór opcji „SORBNET" w pozycji „Sposób realizacji",
   3) w przypadku zleceń wysokokwotowych należy skorzystać z zakładki „przelew jednorazowy" lub funkcji „płatność".

§ 6

1. Plik przesyłki ze zleceniami księgowanymi pojedynczo otrzymany przez Bank w systemie iPKO biznes może zawierać dyspozycje złożone na różną datę realizacji.
2. W przypadku identyfikacji przez Bank błędnych zapisów w otrzymanym przez Bank w systemie iPKO biznes pliku, Bank odrzuci błędne polecenie z pliku, z zastrzeżeniem ust. 5.
3. W przypadku, gdy kwota całkowita zleceń przelewów księgowanych pojedynczo zawartych w jednym pliku danych jest większa niż wolne środki na rachunku, którego dotyczy zlecenie płatnicze, wówczas Bank będzie realizował zlecenia do wysokości wolnych środków na rachunku.
4. Warunkiem realizacji pliku przesyłki ze zleceniami księgowanymi zbiorczo otrzymanego przez Bank w systemie iPKO biznes jest:
   1) złożenie dyspozycji z rachunku w złotych, na rachunek w kraju,
   2) złożenie dyspozycji przelewu wewnętrznego lub dokonywanej za pośrednictwem systemu Elixir w złotych,
   3) zapewnienie wystarczających środków na rachunku,
   4) zlecenie dyspozycji zawartych w tym pliku w jednakowej dacie realizacji.
5. W przypadku identyfikacji przez iPKO biznes daty przeszłej w zleceniach przelewów, system zaproponuje dokonanie korekty na datę bieżącą lub najbliższą możliwą do realizacji.
6. Zlecenia krajowe z datą wsteczną zostaną zrealizowane na zasadach obowiązujących dla zleceń z datą bieżącą (z datą realizacji dnia faktycznego wykonania operacji przez Bank) lub zostaną odrzucone, w zależności od dyspozycji Klienta.
7. W przypadku braku środków na realizację krajowych poleceń przelewu, po wcześniejszym uzgodnieniu z Klientem, system iPKO biznes będzie oczekiwał na środki do końca dnia bieżącego lub przez wskazaną liczbę dni kalendarzowych z uwzględnieniem godzin granicznych wymienionych w § 3 ppkt 2) i 4) oraz § 4 ppkt 1). Po tym czasie krajowe polecenia przelewu zostaną odrzucone przez Bank.
8. Klient może określić wcześniejszą niż wskazane w § 2, § 3 ppkt 1) – 6) oraz § 4 ppkt 1) – 3) godzinę graniczną, do której składane są zlecenia płatnicze z bieżącą datą realizacji w systemie iPKO biznes. Po tej godzinie mogą być składane wyłącznie zlecenia z przyszłą datą realizacji.

§ 7

Warunki realizacji przez Bank zlecenia wykonania polecenia wypłaty wysyłanego określone są w załączniku do niniejszych zasad.

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI REALIZACJI PRZEZ PKO BANK POLSKI SA ZLECENIA WYKONANIA PRZELEWU ZAGRANICZNEGO (POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANEGO)

1. PKO Bank Polski SA na podstawie niniejszego zlecenia, zgodnie z przepisami prawa polskiego, w tym prawa dewizowego, treścią porozumień międzybankowych, obowiązujących zasad międzynarodowych, przepisów prawa międzynarodowego, wykona i rozliczy polecenie wypłaty zgodnie ze wskazanymi w zleceniu instrukcjami oraz zasadami rozliczeń międzybankowych. Jeżeli Zleceniodawca nie spełni wymogów wynikających z powyższych przepisów, zasad lub porozumień, PKO Bank Polski SA nie przyjmie zlecenia do realizacji. W przypadku podania przez Zleceniodawcę nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na Zleceniodawcy.
2. Zleceniodawca zobowiązany jest do podania wszystkich informacji wymaganych w formularzu w sposób dokładny i czytelny. Jeżeli Zleceniodawca nie poda wszystkich wymaganych informacji, PKO Bank Polski SA nie przyjmie zlecenia do realizacji.
3. PKO Bank Polsk SA realizuje:
   1) Polecenia wypłaty SEPA - polecenia wypłaty:
      a) realizowane przez banki, które działają na obszarze SEPA oraz podpisały Umowę przystąpienia do polecenia wypłaty SEPA,
      b) w walucie EUR,
      c) zawierające instrukcję kosztową SHA (opłaty i prowizje należne PKO Bankowi Polskiemu SA opłaca zleceniodawca, a koszty banku beneficjenta i banków trzecich – beneficjent),
      d) zawierające numer Rachunku Posiadacza Rachunku i rachunek Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
      e) w przypadku zaczytywania plików - importowane w formacie XML ISO20022.
   2) Polecenia wypłaty EOG - polecenia wypłaty w obrocie z państwami członkowskimi Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinu i Norwegii w walutach tych krajów:
      a) w walucie EUR,
      b) w innych walutach krajów EOG,
   3) PKO Intercompany Payments - zlecenia na rachunki zdefiniowane uprzednio przez klienta PKO BP SA, prowadzone przez Kredobank oraz przez banki, których kod SWIFT BIC rozpoczyna się od liter NDEA. PKO Intercompany Payments realizowane są w zdefiniowanych przez Bank walutach. Waluta zlecenia PKO Intercompany Payment musi być zgodna z walutą rachunku Zleceniodawcy. Godziną graniczną realizacji PKO Intercompany Payments jest 15.30.
   4) Pozostałe polecenia wypłaty – realizowane przez PKO Bank Polski SA, co do których nie ma szczególnych wymagań opisanych w ppkt.1, 2 i 3.
4. Rodzaje poleceń wypłaty wymienione w:
   1) pkt 3 ppkt 1 i 2a standardowo realizowane są z datą waluty dla banku *tomnext* (kwota polecenia wypłaty stawiana jest do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty w dniu roboczym następującym po dniu przyjęcia zlecenia polecenia wypłaty), nawet w przypadku, gdy zleceniodawca wybierze datę waluty dla banku *spot*, bez pobierania dodatkowej opłaty za realizację polecenia wypłaty w trybie pilnym,
   2) pkt 3 ppkt 2b oraz ppkt 4 standardowo realizowane są z datą waluty dla banku *spot* (kwota polecenia wypłaty stawiana jest do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty w drugim dniu roboczym następującym po dniu przyjęcia zlecenia polecenia wypłaty),
   3) pkt 3 standardowo realizowane są z datą waluty dla banku *overnight* (kwota polecenia wypłaty stawiana jest do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty w dniu otrzymania przez Bank zlecenia polecenia wypłaty).
5. Polecenia wypłaty, o których mowa w:
   1) pkt 4 ppkt 1 mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku *overnight*),
   2) pkt 4 ppkt 2 mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku *tomnext* albo *overnight* - informacji o walutach w jakich mogą być realizowane wymienione polecenia wypłaty w trybie pilnym udzielają pracownicy PKO Banku Polskiego SA.
6. Podanie niewłaściwych, niepełnych bądź błędnych informacji przez Zleceniodawcę może spowodować opóźnienie, zwrot lub niewłaściwe wykonanie polecenia wypłaty przez bank beneficjenta lub przez bank korespondenta PKO Banku Polskiego SA. Wszelkie koszty związane z korespondencją wyjaśniającą lub zwrotem polecenia wypłaty spowodowane błędnym wypełnieniem zlecenia, w tym ewentualne przewalutowania, obciążą ZLECENIODAWCĘ. Zleceniodawca zostanie także obciążony kosztami banków trzecich, jeżeli PKO Bank Polski SA nie pobrał opłaty NON-STP w dniu przyjęcia zlecenia, a został obciążony kosztami przez bank zagraniczny, instytucję kredytową lub bank krajowy realizujący polecenie wypłaty.
7. Realizacja polecenia wypłaty przez PKO Bank Polski SA oznacza przekazanie określonej w zleceniu kwoty polecenia wypłaty na rzecz wskazanego beneficjenta polecenia wypłaty, lub kwoty pomniejszonej o opłaty i prowizje należne PKO Bankowi Polskiemu SA, jeżeli stroną wskazaną do ich zapłaty, w niniejszym zleceniu, jest beneficjent.
8. Z tytułu przyjęcia zlecenia do realizacji, PKO Bank Polski SA, w dniu przyjęcia zlecenia, z uwzględnieniem pkt 9, rozlicza ze Zleceniodawcą:
   1) kwotę w walucie określonej w zleceniu,
   2) opłaty i prowizje należne PKO Bankowi Polskiemu SA, jeżeli Zleceniodawca zobowiązuje się do ich zapłacenia,
   3) opłatę za instrukcję kosztową OUR, jeżeli Zleceniodawca wskazuje tę instrukcję.
9. Do rozliczenia zlecenia ze Zleceniodawcą mają zastosowanie kursy walut z Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA z dnia i godziny przyjęcia zlecenia, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy do zlecenia została zawarta negocjowana transakcja wymiany walut wymienialnych do rozliczenia kwoty zlecenia mają zastosowanie indywidualne kursy kupna lub sprzedaży waluty wymienialnej za walutę polską albo inną walutę wymienialną.
10. Polecenie wypłaty realizowane przez PKO Bank Polski SA na podstawie przyjętego zlecenia zostanie wysłane w formie komunikatu płatniczego z datą waluty dla banku wybraną przez Zleceniodawcę (*spot, tomnext, overnight)*, z uwzględnieniem pkt 4 ppkt 1, pod warunkiem, że zlecenie zostało przyjęte do ustalonej przez PKO Bank Polski SA godziny granicznej. Zlecenie przyjęte po tej godzinie, PKO Bank Polski SA realizuje z datą waluty dla banku wybraną przez Zleceniodawcę wydłużoną o następny dzień roboczy. Godziną graniczną realizacji poleceń wypłaty jest 14.15, z zastrzeżeniem pkt. 3 ppkt 3. Godziny przyjmowania przez PKO Bank Polski SA zlecenia polecenia wypłaty oraz daty, w której przekazywane środki pieniężne stawiane są do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty, zwanej datą waluty dla banku, podawane są do wiadomości w oddziałach Banku w formie Komunikatu.
11. PKO Bank Polski SA pobiera opłaty i prowizje należne za realizację niniejszego zlecenia zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych obowiązującą w PKO Banku Polskim SA w dniu przyjęcia zlecenia do realizacji od strony wskazanej w niniejszym zleceniu do ich zapłaty. Informacji o wszystkich pobieranych opłatach udzielają pracownicy PKO Banku Polskiego SA.
12. PKO Bank Polski SA zrealizuje polecenie wypłaty zgodnie z instrukcjami złożonymi przez Zleceniodawcę w zleceniu poprzez dokonanie wyboru banku (banków) pośredniczącego w realizacji niniejszego zlecenia z należytą starannością oraz w sposób umożliwiający właściwą realizację instrukcji zawartych w zleceniu. PKO Bank Polski SA nie ponosi jednak odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie

przekazanych przez siebie dyspozycji, spowodowanych w szczególności działaniem siły wyższej, strajkami, zagranicznymi ograniczeniami prawnymi lub awarią systemów informatycznych poza PKO Bankiem Polskim SA.

13. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za:

1) błędne instrukcje wskazane w zleceniu przez Zleceniodawcę,
2) błędy w tłumaczeniu lub interpretacji tytułu płatności polecenia wypłaty dokonane przez Zleceniodawcę,
3) towar lub usługę lub prawa na dobrach niematerialnych, albo dostarczenie bądź niedostarczenie właściwego towaru lub usługi lub praw na dobrach niematerialnych, za które nastąpiła zapłata poleceniem wypłaty,
4) wysokość prowizji i opłat oraz innych kosztów pobieranych przez banki trzecie, realizujące polecenie wypłaty,
5) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przekazanych przez siebie dyspozycji, spowodowanych w szczególności działaniem siły wyższej, strajkami, zagranicznymi ograniczeniami prawnymi lub awarią systemów informatycznych poza PKO Bankiem Polskim SA.

14. Warunkiem realizacji zlecenia przez PKO Bank Polski SA jest:

1) posiadanie przez Zleceniodawcę środków na rachunku bankowym (rachunkach bankowych) umożliwiających rozliczenie kwoty zlecenia oraz wszelkich kosztów realizacji polecenia wypłaty na podstawie niniejszego zlecenia,
2) udzielenie PKO Bankowi Polskiemu SA wyjaśnień umożliwiających stwierdzenie zgodności zlecenia z obowiązującymi przepisami prawa.

15. W przypadku, gdy zgodnie z Prawem dewizowym, Zleceniodawca zobowiązany jest posiadać zezwolenie dewizowe w celu realizacji polecenia wypłaty, Zleceniodawca zobowiązany jest do złożenia „Zlecenia wykonania polecenia wypłaty wysyłanego" osobiście w oddziale Banku, a nie z wykorzystaniem serwisu iPKO biznes albo Call Center.

16. W przypadku zwrotu środków na rzecz Zleceniodawcy zwrot ten jest dokonywany na rachunek wskazany w niniejszym zleceniu.

17. Zleceniodawca wyraża zgodę na przetwarzanie danych, które jego dotyczą, a w szczególności danych osobowych, przez PKO Bank Polski SA oraz przez jego podwykonawców w związku z realizacją niniejszego zlecenia.