



Spis treści	
ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ 2. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKU, PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE.....	7
ROZDZIAŁ 3. DYSPONOWANIE RACHUNKIEM.....	9
ROZDZIAŁ 4. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE BEZGOTÓWKOWEJ.....	10
ROZDZIAŁ 5. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE GOTÓWKOWEJ.....	13
ROZDZIAŁ 6. CZEKI W OBROTCIE KRAJOWYM.....	13
ROZDZIAŁ 7. POLECENIE ZAPŁATY.....	14
ROZDZIAŁ 8. ODPOWIEDZIALNOŚĆ.....	15
ROZDZIAŁ 9. STOSOWANIE KURSÓW WALUTOWYCH.....	16
ROZDZIAŁ 10. LOKATY ORAZ DEPOZYTY AUTOMATYCZNE.....	17
ROZDZIAŁ 11. ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKCJI SKARBOWYCH.....	19
ROZDZIAŁ 12. WYCIĄGI.....	22
ROZDZIAŁ 13. SERWIS TELEFONICZNY.....	22
ROZDZIAŁ 14. REKLAMACJE.....	22
ROZDZIAŁ 15. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA IPKO BIZNES.....	23
ROZDZIAŁ 16. KARTY.....	25
ROZDZIAŁ 17. ŚWIADCZENIE INNYCH USŁUG BANKOWYCH.....	33
ROZDZIAŁ 18. INNE POSTANOWIENIA.....	36

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin rachunków bankowych dla klientów bankowości korporacyjnej w PKO Banku Polskim S.A., zwany dalej Regulaminem, określa zasady:
 - 1) otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych,
 - 2) otwierania i prowadzenia rachunków lokat,
 - 3) świadczenia usługi bankowości elektronicznej iPKO biznes,
 - 4) wydawania i obsługi kart debetowych oraz rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu tych kart,
 - 5) wydawania i obsługi kart debetowych typu przedpłaconego oraz rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu tych kart,
 - 6) wydawania i obsługi kart kredytowych typu Business,
 - 7) wydawania i obsługi kart obciążeniowych typu Business,
 - 8) dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w formie otwartej,
 - 9) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
 - 10) zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - 11) świadczenia innych usług lub produktów bankowych, określonych w Regulaminie, na rzecz klientów bankowości korporacyjnej.
2. Posiadacz Rachunku, który zawarł z Bankiem umowę ramową w zakresie współpracy na rynku finansowym, przewidującą możliwość zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut, realizuje te transakcje na podstawie „Umowy ramowej w zakresie współpracy na rynku finansowym”.
3. Ten Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w dotychczas obowiązującym: „Regulaminie wydawania i używania karty debetowej PKO Visa Business” oraz „Regulaminie wydawania i używania karty debetowej PKO Visa Business do rachunku walutowego”.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, ten Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w dotychczas obowiązujących „Zasadach używania kart debetowych typu przedpłaconego personalizowanych”, „Zasadach używania kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych” oraz „Zasadach używania kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych w EUR”, stanowiących załącznik odpowiednio do: „Umowy o wydawanie, używanie i o obsługę kart debetowych typu przedpłaconego personalizowanych”, „Umowy o wydawanie, używanie i o obsługę kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych” oraz „Umowy o wydawanie, używanie i o obsługę kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych w EUR”.
5. Postanowienia zawarte w ust. 4 nie mają zastosowania do zasad używania produktów indywidualnych, to jest: kart debetowych typu przedpłaconego na posiłki profilaktyczne, kart debetowych typu przedpłaconego do wpłatomatu, kart debetowych typu przedpłaconego – podarunkowych, kart debetowych typu przedpłaconego – restauracyjnych, kart debetowych typu przedpłaconego restauracyjno-spożywczych, kart debetowych typu przedpłaconego – kart premiowych.
6. Ten Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w dotychczas obowiązującym „Regulaminie wydawania i używania karty obciążeniowej typu Business”.
7. Ten Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w dotychczas obowiązującym „Regulaminie wydawania i używania karty kredytowej typu Business”.
8. Ten „Regulamin rachunków bankowych dla klientów bankowości korporacyjnej w PKO Banku Polskim S.A.” zastępuje „Regulamin rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w PKO Banku Polskim SA”.

§ 2.

Na potrzeby tego Regulaminu, użyte w nim określenia oznaczają:

1. Administrator – Użytkownik, działający w imieniu Posiadacza Rachunku:
 - a) zarządzający uprawnieniami Użytkowników, nadanymi przez Posiadacza Rachunku,
 - b) upoważniony do dodawania i usuwania innych Użytkowników,
 - c) zarządzający uprawnieniami do natychmiastowej transakcji wymiany walut,
 - d) w przypadku modułu Wnioski: zarządzający uprawnieniami innych Użytkowników w zakresie Dysponowania Rachunkiem, obsługi produktów kredytowych w zakresie określonym w Regulaminie oraz składania Dyspozycji w postaci elektronicznej.
- W przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza Rachunku uprawnień Użytkowników, Administratorem jest Użytkownik wskazany przez Posiadacza Rachunku, mający podgląd do sekcji administracyjnej Kontekstu bankowości elektronicznej iPKO biznes,
2. Aktywacja dostępu – udostępnienie bankowości elektronicznej iPKO biznes,
3. aplikacja mobilna iPKO biznes (aplikacja mobilna) – elektroniczny kanał dostępu do produktów i usług Banku, w postaci aplikacji Banku, instalowanej w dwóch trybach:
 - a) pełnej wersji aplikacji iPKO biznes - z dostępem do bankowości elektronicznej iPKO biznes w postaci aplikacji Banku, instalowanej przez Użytkownika w procesie jej aktywacji na urządzeniu mobilnym, umożliwiającej obsługę produktów i usług Banku przez Użytkownika, zgodnie z wykazem funkcjonalności dostępnym na stronie internetowej Banku,
 - b) dla Użytkownika karty – z dostępem do wszystkich kart firmowych wydanych Użytkownikowi karty w Banku, w postaci aplikacji Banku, instalowanej przez Użytkownika karty w procesie jej aktywacji na urządzeniu mobilnym, umożliwiającej obsługę produktów i usług Banku przez Użytkownika karty, zgodnie z wykazem funkcjonalności dostępnym na stronie internetowej Banku,
4. algorytm VoP – zbiór reguł, na podstawie których Bank określa poziom dopasowania danych odbiorcy przelewu otrzymanych od dostawcy usług płatniczych nadawcy przelewu (płatnika) z danymi tego odbiorcy zarejestrowanymi w Banku,
5. Autoryzacja – udzielenie Bankowi zgody przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika, na realizację Zlecenia płatniczego lub Dyspozycji, a także innych czynności dokonywanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, poprzedzone uwierzytelnieniem lub silnym uwierzytelnieniem Użytkownika,
6. Bank, PKO Bank Polski S.A. – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna,
7. Bank Beneficjenta – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa albo instytucja finansowa albo dostawca usług płatniczych, który dokonuje rozliczenia kwoty Przelewu Zagranicznego z Beneficjentem,
8. Bank korespondent Banku – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa, która prowadzi dla Banku rachunek lub dla którego Bank prowadzi rachunek, przez który następuje rozliczenie międzybankowe, to jest przekazanie środków do Przelewu Zagranicznego na rzecz Banku otrzymującego Przelew Zagraniczny,
9. bankowość elektroniczna iPKO biznes (bankowość elektroniczna) – obsługa produktów bankowych i usług, w tym składanie Dyspozycji w zakresie produktów i usług udostępnionych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu,
10. Bank otrzymujący – Bank Beneficjenta albo Bank pośredniczący,
11. Bank pośredniczący – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa albo instytucja finansowa albo dostawca usług płatniczych będący pośrednikiem w przesyłaniu instrukcji Przelewu Zagranicznego i środków do Przelewu Zagranicznego pomiędzy Bankiem otrzymującym Przelew Zagraniczny a bankiem Beneficjenta,
12. Beneficjent – osoba fizyczna albo osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków, przekazanych na podstawie Zlecenia płatniczego z wyłączeniem Polecenia zapłaty,

13. Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego – jednostka organizacyjna Banku, odpowiedzialna za bieżącą obsługę klientów bankowości korporacyjnej,
14. Cykl rozliczeniowy karty – okres, w którym rozliczane są transakcje płatnicze wykonywane kartami obciążeniowymi lub kartami kredytowymi, odpowiednio:
 - a) dla kart obciążeniowych jest to okres od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
 - b) dla kart kredytowych jest to powtarzalny okres, rozpoczynający się w dniu określonym w umowie lub materiałach doręczonych wraz z kartą, o ile Posiadacz Rachunku nie wskaże inaczej w złożonej Dyspozycji, a kończący się w następnym miesiącu z upływem dnia poprzedzającego początkowy dzień cyklu, z uwzględnieniem następujących wyjątków:
 - jeżeli w danym miesiącu dzień taki nie występuje – cykl upływa w ostatnim dniu tego miesiąca;
 - jeżeli ostatni dzień cyklu wypada w dniu ustawowo wolnym od pracy – koniec cyklu ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu,
 Kolejne cykle rozliczeniowe następują po sobie, rozpoczynają się i kończą zgodnie z zasadami opisanymi powyżej,
15. dane odbiorcy przelewu – w przypadku osoby fizycznej: numer rachunku bankowego oraz imię i nazwisko, w przypadku odbiorcy innego niż osoba fizyczna: numer rachunku bankowego oraz nazwa (firma) lub identyfikator (np. NIP lub LEI),
16. Data waluty dla banku – dzień postawienia środków do dyspozycji Banku otrzymującego. Przekazanie środków może odbywać się w:
 - a) Dacie waluty *overnight*, tj. w dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
 - b) Dacie waluty *spot*, tj. w drugim dniu roboczym następującym po dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
 - c) Dacie waluty *tomnext*, tj. w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
17. Data waluty dla Posiadacza Rachunku – dzień:
 - a) od którego lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek, albo
 - b) ustalony przez Strony, w którym następuje rozliczenie natychmiastowej transakcji wymiany walut, nie później niż w ciągu 2 dni roboczych, licząc od dnia zawarcia transakcji,
18. Depozyt automatyczny (produkt w administrowaniu) – środki zdeponowane na rachunku Banku służącym do lokowania środków pieniężnych związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,
19. dokumentacja VoP EPC – zbiór dokumentów opracowanych przez Europejską Radę ds. Płatności (ang. European Payments Council), opisujących zasady funkcjonowania mechanizmu VoP.
20. dopasowanie danych – proces wykorzystujący VoP, w wyniku którego określony zostaje poziom zgodności danych odbiorcy przelewu.
21. Dzień roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, z tym że w przypadku Zleceń płatniczych dzień roboczy oznacza dzień, w którym banki uczestniczące w realizacji Zleceń płatniczych prowadzą działalność wymaganą do wykonania Zleceń płatniczych,
22. Dysponowanie Rachunkiem – dysponowanie środkami na Rachunku, złożenie Dyspozycji, innej niż Zlecenie płatnicze, zawarcie i wypowiedzenie umowy, prawo do ustanowienia, zmiany albo odwołania pełnomocnictwa, prawo do określania uprawnień do usług bankowości elektronicznej,
23. Dysponowanie środkami na Rachunku – prawo do składania Zleceń płatniczych lub innych dyspozycji dotyczących środków na rachunku,
24. Dyspozycja – oświadczenia woli lub wiedzy, w tym Zlecenia płatnicze oraz zlecenia dotyczące uruchamiania, zmiany, wypowiedzenia bądź zamknięcia wybranych usług lub produktów bankowych,
25. Dzień rozliczenia karty obciążeniowej – określony w zestawieniu transakcji dzień miesiąca następującego po miesiącu, w którym transakcje dokonane kartami obciążeniowymi zostały przetworzone przez właściwą organizację płatniczą; jeżeli jest to dzień wolny od pracy, dniem rozliczenia jest pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu wolnym,
26. Dzień rozliczeniowy karty kredytowej – ostatni dzień cyklu rozliczeniowego, w którym sporządzane jest zestawienie transakcji płatniczych, gdy jest to dzień wolny od pracy, pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu,
27. EDS – rejestr uczestników schematu VoP prowadzony przez Europejską Radę ds. Płatności,
28. elektroniczny kanał dostępu – udostępnione przez Bank Użytkownikowi oraz Użytkownikowi kart rozwiązania techniczne umożliwiające korzystanie z usług przy użyciu urządzeń łączności i komunikacji przewodowej lub bezprzewodowej, w szczególności kanał:
 - a) Internetowy/zdalny (www),
 - b) telefoniczny,
 - c) mobilny (w szczególności dostęp do aplikacji mobilnej iPKO biznes),
 – poszczególne kanały dostępu mogą różnić się od siebie zakresem oferowanych opcji i funkcji. Szczegółowy opis opcji oraz funkcji udostępnionych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu Bank udostępni na stronie internetowej Banku,
29. EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów dostępnej w Komunikatach,
30. Hasło – hasło dostępu; indywidualna dana uwierzytelniająca w postaci alfanumerycznego ciągu znaków służącego do weryfikacji Użytkownika w ramach bankowości elektronicznej iPKO biznes,
31. Identyfikator Użytkownika – unikalny numer nadawany Użytkownikowi, wykorzystywany przy identyfikacji tego Użytkownika podczas logowania do bankowości elektronicznej iPKO biznes,
32. Incydent – niespodziewane zdarzenie lub seria takich zdarzeń, które mają niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo istnieje znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą miały,
33. Indywidualne dane uwierzytelniające – indywidualne dane zapewnione przez Bank w celu uwierzytelnienia, które mogą być wykorzystywane również do wyrażenia zgody w związku ze składaną Dyspozycją, w tym w celu Autoryzacji,
34. Inna operacja bankowa – operacja bankowa, w szczególności: polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, kredyt, inkaso dokumentowe, akredytywa dokumentowa,
35. Instrukcja kosztowa BEN – instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego pokrywa Beneficjent, najczęściej poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez zleceniodawcę,
36. Instrukcja kosztowa OUR – instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że zleceniodawca zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji Przelewu Zagranicznego, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego,
37. Instrukcja kosztowa SHA – instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu opłaca zleceniodawca, a koszty banku Beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego – Beneficjent,
38. Instrument płatniczy – zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywanych przez Posiadacza Rachunku do złożenia Zlecenia płatniczego,
39. iPKO dealer – platforma internetowa Banku służąca do zawierania transakcji skarbowych,
40. Karta płatnicza (karta) – karta debetowa lub karta obciążeniowa lub karta kredytowa oznaczona numerem karty, datą ważności, imieniem i nazwiskiem Użytkownika karty oraz nazwą Posiadacza Rachunku, uprawniająca do wykonywania transakcji dostępnych przy użyciu karty, lub karta debetowa typu przedpłaconego oznaczona numerem karty, datą ważności oraz opcjonalnie oznaczona imieniem i nazwiskiem Użytkownika karty oraz nazwą Posiadacza Rachunku. Bank wydaje karty w formie karty fizycznej lub karty cyfrowej,
41. Kod BIC (SWIFT) – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT. Kodem BIC (SWIFT) Banku jest BPKOPLPW,
42. Kod BLIK – indywidualna dana uwierzytelniająca w postaci ciągu cyfr, udostępniona w aplikacji mobilnej, za pomocą której Użytkownik lub Użytkownik karty autoryzuje transakcje płatnicze w ramach usługi BLIK,

43. kod CVV2/CVC2 – trzycyfrowy kod służący do potwierdzania transakcji płatniczych wykonywanych bez fizycznego przedstawienia karty. Kod może być dostępny na karcie płatniczej, w bankowości elektronicznej, w aplikacji mobilnej lub telefonicznie,
44. Kod jednorazowy – indywidualna dana uwierzytelniająca, w postaci numerycznego ciągu znaków. Kod jednorazowy służy do Autoryzacji Dyspozycji. Kody jednorazowe są przekazywane w formie karty kodów jednorazowych, karty chip, karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego albo są generowane przez token sprzętowy lub w formie mPIN dla mobilnej autoryzacji,
45. kod LEI – unikalny 20-znakowy kod alfanumeryczny identyfikujący podmioty zawierające transakcje na rynkach finansowych,
46. Komunikat Banku (Komunikat) – informacja podawana do wiadomości Posiadacza Rachunku, umieszczana w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych, na stronie internetowej Banku, lub w agencjach Banku,
47. Kontekst – zbiór rachunków i lista Użytkowników uprawnionych do korzystania z tych rachunków w bankowości elektronicznej iPKO biznes,
48. kurs Orderu – wskazany przez Posiadacza Rachunku kurs walutowy w Orderze typu Limit, z zastosowaniem którego w wyniku realizacji Orderu zostaje zawarta natychmiastowa transakcja wymiany walut (inaczej: kurs realizacji),
49. kurs aktywacji – wskazany przez Posiadacza Rachunku kurs walutowy w Orderze typu Stop Market, po osiągnięciu którego Order będzie zrealizowany,
50. limity kartowe:
 - a) globalny kart – kwota, w ramach której przyznawane są miesięczne limity transakcji dla wszystkich kart danego typu wydanych do rachunku prowadzonego w PLN (debetowe, obciążeniowe i kredytowe), w przypadku kart debetowych limit globalny jest opcjonalny, a w przypadku kart obciążeniowych oraz kredytowych limit ten określa zawarta umowa odpowiednio o wydanie i używanie kart obciążeniowych lub kart kredytowych, suma limitów wszystkich kart danego typu wydanych do rachunku nie może przekroczyć limitu globalnego dla danego typu kart,
 - b) dzienny wypłat gotówki – maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać wypłat w ciągu jednego dnia, z wyjątkiem wypłaty gotówki towarzyszącej transakcji bezgotówkowej, która pomniejsza dostępny limit transakcji płatniczych, dostępny dla kart debetowych, obciążeniowych i kredytowych,
 - c) dzienny transakcji płatniczych – maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w ciągu jednego dnia, dostępny dla kart debetowych, obciążeniowych i kredytowych,
 - d) dzienny transakcji internetowych – maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać w ciągu jednego dnia płatności za towary i usługi bez fizycznego użycia karty, dostępny dla kart debetowych, obciążeniowych i kredytowych,
 - e) miesięczny transakcji – kwota, do wysokości której Użytkownik karty debetowej może dokonywać transakcji w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego,
 - f) cykliczny/limit karty – kwota, do wysokości której mogą być dokonywane transakcje w jednym cyklu rozliczeniowym przy użyciu jednej karty obciążeniowej lub w przypadku karty kredytowej kwota, do wysokości której Użytkownik karty może się zadłużyć; suma limitów wszystkich kart wydanych do rachunku nie może przekroczyć limitu globalnego,
 - g) zbliżeniowych transakcji płatniczych – dla transakcji krajowych maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności bezgotówkowych za towary i usługi, dla transakcji zagranicznych – liczba transakcji bezgotówkowych, którą Użytkownik karty może dokonywać przy użyciu karty – zgodnie z Komunikatem na stronie internetowej Banku,
 - h) pojedynczej wypłaty gotówkowej – kwota, do wysokości której możliwe jest dokonanie pojedynczej wypłaty gotówki, ustanawiana zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku dla wszystkich kart debetowych typu przedpłaconego wydanych w ramach umowy/usługi,
 - i) pojedynczej transakcji płatniczej – kwota, do wysokości której możliwe jest dokonanie pojedynczej płatności za towary i usługi, ustanawiana zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku dla wszystkich kart debetowych typu przedpłaconego wydanych w ramach umowy/usługi,
 - j) pojedynczej transakcji internetowej – kwota, do wysokości której możliwe jest dokonanie pojedynczej transakcji internetowej, ustanawiana zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku dla wszystkich kart debetowych typu przedpłaconego personalizowanych wydanych w ramach Umowy/usługi,
51. Lokata premium, rachunek lokaty terminowej Lokata premium – rachunek lokaty terminowej o charakterze nieodnawialnym, z oprocentowaniem stałym, którego stawka oprocentowania jest określona przez Bank przed otwarciem lokaty, czyli predefiniowana i podawana przez Bank w Powiadomieniu lub Komunikacie,
52. mPIN – indywidualna dana uwierzytelniająca w postaci poufnego numerycznego ciągu znaków wykorzystywana w ramach aplikacji mobilnej iPKO biznes,
53. National ID – numer rozliczeniowy banku, który służy do jego identyfikacji. W przypadku banków, mających siedzibę w Stanach Zjednoczonych Ameryki, National ID składa się z 9 cyfr,
54. Negocjowana natychmiastowa transakcja wymiany walut wymiennalnych (natychmiastowa transakcja wymiany walut) – negocjowana transakcja kupna lub sprzedaży waluty bazowej za walutę niebazową, po kursie ustalonym pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku, rozliczana nie później niż w ciągu 2 dni roboczych, licząc od dnia zawarcia transakcji,
55. Niedopuszczalne saldo debetowe – ujemne saldo Rachunku spowodowane obciążeniem kwotami przewyższającymi stan dostępnych środków na Rachunku,
56. NIW – 10-cyfrowy Numer Identyfikacyjny Odbiorcy, nadawany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., umożliwiający Odbiorcy nieposiadającemu Numeru Identyfikacji Podatkowej (NIP) stosowanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty,
57. Numer identyfikacyjny – unikalny numer nadawany Posiadaczowi Rachunku, wykorzystywany podczas zawierania natychmiastowej transakcji wymiany walut oraz przy ustalaniu warunków rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych albo otwierania Lokaty premium,
58. Numer umowy – systemowy numer identyfikacyjny usługi/umowy o karty debetowe typu przedpłaconego pozwalający na powiązanie Rachunku głównego z rachunkami kart oraz kartami debetowymi typu przedpłaconego. Posiadacz Rachunku może wnioskować o aktywację wielu Numerów umów o odrębnych parametrach,
59. Odbiorca – odbiorca środków stanowiących przedmiot Polecenia zapłaty,
60. Oddział (także Regionalne Centrum Korporacyjne) – jednostka Banku prowadząca działalność operacyjną,
61. Opłata NON-STP – dodatkowa opłata pobierana od Posiadacza Rachunku zgodnie z Taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację Przelewu Zagranicznego,
62. Order – warunkowe zlecenie (oferta) zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut, odpowiednio kupna (Order na transakcję kupna) lub sprzedaży (Order na transakcję sprzedaży), składane przez Posiadacza Rachunku na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
63. Order typu Limit – typ Orderu, którego realizacja następuje po kursie Orderu w momencie zrównania się kursu walutowego, po którym Bank zawiera natychmiastowe transakcje wymiany walut, prezentowany Posiadaczowi Rachunku w iPKO dealer, z kursem Orderu,
64. OCO (One Cancels Other) – para Orderów, dla których w momencie składania Posiadacz Rachunku określa, że realizacja jednego z nich skutkuje automatycznym anulowaniem drugiego,
65. Order typu Stop Market – typ Orderu, w którym natychmiastowa transakcja wymiany walut jest realizowana po kursie walutowym równym lub wyższym od kursu aktywacji dla Orderu kupna lub równym lub niższym od kursu aktywacji dla Orderu sprzedaży, ustalonym po osiągnięciu przez kurs walutowy poziomu kursu aktywacji, w oparciu o kurs, po którym Bank przy zachowaniu należytej staranności mógł zawrzeć transakcję odpowiednio kupna lub sprzedaży kwoty Orderu na rynku międzybankowym; tym samym Bank nie gwarantuje zawarcia transakcji po kursie aktywacji,
66. Order typu Trailing Stop – jest podtypem Orderu typu Stop Market, z zastrzeżeniem że kurs aktywacji:
 - a) zmienia się zgodnie z ustalonym z dokładnością do czterech miejsc po przecinku odchyleniem od aktualnego kursu walutowego, gdy kurs ten zmienia się w kierunku preferowanym przez Posiadacza Rachunku, lub

- b) pozostaje w miejscu, jeżeli kurs walutowy rośnie w stosunku do osiągniętego minimalnego kursu walutowego (kursu odniesienia) zanotowanego od momentu złożenia przez Posiadacza Rachunku Orderu – dla Orderu kupna - lub spada w stosunku do osiągniętego maksymalnego kursu walutowego (kursu odniesienia) zanotowanego od momentu złożenia przez Posiadacza Rachunku Orderu – dla Orderu sprzedaży,
67. PIN – indywidualne dane uwierzytelniające w postaci poufnego kodu identyfikacyjnego nadawanego dla karty płatniczej lub wypłaty realizowanej w bankomacie w ramach usługi „Wypłaty Masowe”, znanego tylko osobie fizycznej upoważnionej do użytkowania karty lub do tej wypłaty,
68. Przelew Zagraniczny – zlecenie realizowane w obrocie dewizowym jako:
- a) Przelew Zagraniczny Otrzymywany – dyspozycja uznania wskazanego Rachunku Posiadacza Rachunku kwotą Przelewu Zagranicznego, z wyłączeniem Zleceń w PLN otrzymywanych z banków krajowych oraz Zleceń pomiędzy Rachunkami prowadzonymi w Banku i w Oddziałach Zagranicznych Banku,
 - b) Przelew Zagraniczny Wysyłany – dyspozycja przekazania kwoty Przelewu Zagranicznego na wskazany rachunek z wyłączeniem Zleceń w PLN przekazywanych do banków krajowych oraz Zleceń pomiędzy Rachunkami prowadzonymi w Banku i w Oddziałach Zagranicznych Banku,
69. Podatkowy Rachunek Inwestycyjny – rachunek pomocniczy funduszu utworzonego na cele inwestycyjne otwierany i prowadzony zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych),
70. Polecenie zapłaty – Zlecenie płatnicze, inicjowane przez Odbiorcę, polegające na obciążeniu określoną kwotą Rachunku Posiadacza Rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy na podstawie udzielonej przez Posiadacza Rachunku zgody na obciążanie jego rachunku,
71. Posiadacz Rachunku – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, z którą Bank zawarł Umowę,
72. Potwierdzenie transakcji – potwierdzenie uzgodnionych pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku warunków zawartej natychmiastowej transakcji wymiany walut, udostępnione przez Bank w iPKO dealer, o ile Strony nie uzgodniły inaczej,
73. Powiadomienie – informacje podawane do wiadomości Posiadacza Rachunku, przekazywane za pośrednictwem bankowości elektronicznej oferowanej przez Bank lub Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego lub umieszczane w Oddziałach lub Regionalnych Centrach Korporacyjnych lub w agencjach Banku lub na stronie internetowej Banku lub na wyciągach bankowych,
74. Rachunek – rachunek bieżący lub pomocniczy, z wyłączeniem rachunku karty, Rachunku Głównego Przetargu i Rachunku Powiązanego Przetargu oraz Rachunku lokaty, płatny na każde żądanie, służący do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,
75. Rachunek BLIK – to Rachunek bieżący lub pomocniczy lub Rachunek karty, który służy do przeprowadzania i rozliczania transakcji płatniczych w ramach transakcji BLIK,
76. Rachunek karty – nieoprocentowany rachunek pomocniczy Posiadacza Rachunku prowadzony w PLN do obsługi karty debetowej typu przedpłaconego, otwierany automatycznie dla każdej karty debetowej typu przedpłaconego, przeznaczony do ewidencji wpłat środków dokonanych przez Posiadacza Rachunku, księgowania i rozliczania wypłat gotówkowych i płatności bezgotówkowych dokonywanych przez Użytkownika karty oraz innych transakcji dokonanych przy użyciu karty debetowej typu przedpłaconego,
77. Rachunek główny – Rachunek wskazany przez Posiadacza Rachunku we wniosku o aktywację umowy/usługi kart debetowych typu przedpłaconego lub w umowie o karty debetowe typu przedpłaconego, z którym powiązane będą rachunki kart oraz z którego Posiadacz Rachunku będzie zasilac karty debetowe typu przedpłaconego,
78. Rachunek Główny Przetargu – rachunek pomocniczy Posiadacza Rachunku wyodrębniony w celu obsługi płatności z tytułu przetargów, na którym operacje uznaniowe powodują automatyczne otwarcie Rachunków Powiązanych Przetargu.
79. Rachunek lokaty – Rachunek lokaty terminowej na warunkach standardowych (produkt w administrowaniu) lub Rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych lub Rachunek lokaty terminowej Lokaty premium służący do lokowania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,
80. Rachunek Płacowy – rachunek pomocniczy Posiadacza Rachunku, wyodrębniony w celu obsługi oraz zachowania poufności procesu rozliczania wychodzących Zleceń płatniczych z tytułu wynagrodzeń lub innych zleceń celowych,
81. Rachunek powiązany – Rachunek prowadzony w walucie, różnej od waluty Rachunku, do którego została wydana karta debetowa,
82. Rachunek Powiązany Przetargu – rachunek otwierany w ramach Usługi Identyfikacji Depozytów (SID), służący do rejestracji operacji jednego kontrahenta. Rachunek Powiązany Przetargu otwierany jest automatycznie na podstawie operacji uznaniowej na Rachunku Głównym Przetargu,
83. Rachunek subwencji – rachunek pomocniczy otwierany i prowadzony w związku z przekazywaniem subwencji finansowej udostępnionej w ramach Rządowego Programu „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm” (zwanej dalej subwencją finansową),
84. Rachunek VAT – rachunek otwierany na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej: Prawo bankowe),
85. Rachunki Wirtualne – usługa identyfikacji płatności masowych polegająca na przypisaniu przez Posiadacza Rachunku poszczególnym jego płatnikom bądź płatnościom indywidualnych „wirtualnych” rachunków o numerach ustalonych zgodnie z regułami określonymi przez Bank i księgowaniu środków pieniężnych otrzymywanych na rachunki „wirtualne” bądź inicjowanych z rachunków „wirtualnych” na powiązanych z nimi rachunków bieżących lub pomocniczym Posiadacza Rachunku,
86. Rachunek zasilający – rachunek Posiadacza Rachunku służący do finansowania transakcji rejestrowanych na Rachunku Płacowym w procesie realizacji transakcji z tytułu wynagrodzeń lub innych zleceń celowych,
87. Saldo Rachunku – stan środków pieniężnych na Rachunku,
88. schemat VoP – schemat weryfikacji danych odbiorcy przelewu, opracowany przez Europejską Radę ds. Płatności,
89. SEPA – Jednolity Obszar Płatności w Euro (ang. Single Euro Payments Area) obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), jak również kraje prezentowane na stronie internetowej Banku, którego uczestnicy realizują paneuropejskie instrumenty płatnicze, w tym Przelew Zagraniczny SEPA oraz natychmiastowy Przelew Zagraniczny SEPA, na jednolitych zasadach,
90. SID – Usługa identyfikacji depozytów wspierająca proces obsługi przetargów, polegająca na zarządzaniu wpłatami z tytułu wadów od kontrahentów i ich rozliczaniu po rozstrzygnięciu przetargu,
91. Silne uwierzytelnienie – zapewniające ochronę poufności danych uwierzytelnienie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii wiedza, posiadanie, cecha charakterystyczna Użytkownika,
92. strona internetowa Banku – strona internetowa dostępna pod adresem: www.pkobp.pl,
93. System BLIK - system płatności mobilnych zarządzany przez Polski Standard Płatności S.A., umożliwiający przeprowadzanie i rozliczenie transakcji BLIK,
94. Taryfa – Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów bankowości korporacyjnej, umieszczana w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych lub na stronie internetowej Banku,
95. termin ważności Orderu – data i godzina, do której Order obowiązuje; Bank przyjmuje następujące terminy ważności:
- a) EOD (End of Day) – do godziny, do której można negocjować warunki natychmiastowej transakcji wymiany walut w dniu, w którym został przyjęty Order – dla Orderów typu Stop Market, Trailing Stop oraz OCO w przypadku, gdy jeden z dwóch Orderów jest typem Stop Market lub Trailing Stop, z zastrzeżeniem lit. c,
 - b) GTDT (Good Till Date Till Time) – do określonej daty i godziny; maksymalny termin ważności GTDT wynosi 3 miesiące - dla Orderów typu Limit - oraz OCO w przypadku, gdy dwa Ordery są typu Limit,
 - c) w przypadku Orderów, o których mowa w lit. a, Bank może wyrazić zgodę na przyjęcie Orderu na termin dłuższy niż EOD.
- Order wygasa po realizacji przed upływem terminu ważności Orderu lub w terminie ważności Orderu,

96. Token – token sprzętowy – narzędzie kryptograficzne generujące jednorazowe kody służące do weryfikacji tożsamości Użytkownika i do Autoryzacji Dyspozycji podczas korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes,
97. Transakcja – transakcja płatnicza dokonana w formie bezgotówkowej (transakcja bezgotówkowa) lub gotówkowej (wyplata lub wpłata gotówki) w szczególności z użyciem karty lub za pośrednictwem systemu BLIK,
98. transakcja (płatność) BLIK – transakcja płatnicza realizowana za pośrednictwem systemu BLIK,
99. transakcja zbliżeniowa BLIK – transakcja BLIK dokonana w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym, poprzez zbliżenie urządzenia mobilnego wyposażonego w technologię NFC do czytnika zbliżeniowego terminala,
100. transakcja skarbowa – natychmiastowa transakcja wymiany walut, Lokata premium oraz Rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych,
101. Umowa – odpowiednio umowa Rachunku lub umowy o wydawanie i używanie kart debetowych,
102. Umowa o karty debetowe typu przedpłaconego – umowa o wydawanie, używanie i o obsługę kart debetowych typu przedpłaconego personalizowanych lub umowa o wydawanie, używanie i o obsługę kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych lub umowa o wydawanie, używanie i o obsługę kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych w EUR, z wyłączeniem umowy o wydawanie, używanie i o obsługę kart debetowych typu przedpłaconego o charakterze indywidualnym, zawartej do produktów indywidualnych, o których stanowi § 1 ust. 5,
103. Umowa o karty obciążeniowe – umowa o wydawanie i używanie kart obciążeniowych typu business,
104. Umowa o karty kredytowe – umowa o wydawanie i używanie kart kredytowych typu business,
105. Unikatowy identyfikator – kombinacja liter, cyfr lub symboli określona przez bank, którą Posiadacz Rachunku zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania Beneficjenta Zlecenia płatniczego lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji klientów Banku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,
106. urządzenie mobilne – urządzenie elektroniczne pozwalające na odbieranie, przetwarzanie i wysyłanie danych, także przy pomocy sieci bezprzewodowej, które może być swobodnie przenoszone i używane w dowolnym miejscu, spełniające wymagania techniczne określone na stronie internetowej Banku,
107. Usługa potwierdzenia dostępności na Rachunku lub rachunku karty kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej – usługa on-line polegająca na dostarczeniu informacji na temat dostępnych środków na co najmniej jednym rachunku Posiadacza Rachunku u innego dostawcy usług płatniczych albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych,
108. Usługa dostępu do informacji o Rachunku lub rachunku karty – usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanej informacji na temat co najmniej jednego Rachunku lub rachunku karty Posiadacza Rachunku prowadzonego przez innego dostawcę usług płatniczych albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych,
109. Usługa inicjowania płatności – usługa polegająca na zainicjowaniu Zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Posiadacza Rachunku z rachunku prowadzonego przez innego dostawcę usług płatniczych,
110. Uwierzytelnienie – weryfikacja tożsamości Użytkownika lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego przez Bank dokonywana przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,
111. Użytkownik – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, działająca w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku, upoważniona przez Posiadacza Rachunku do korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes w zakresie nadanych jej uprawnień, w tym uprawnień do dodawania i usuwania innych Użytkowników,
112. Użytkownik karty – osoba fizyczna upoważniona przez Posiadacza Rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku transakcji przy użyciu karty, w przypadku kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych jest to osoba fizyczna, której Posiadacz Rachunku przekazał kartę wydaną przez Bank,
113. Waluta bazowa – waluta prezentowana jako pierwsza w kwotowaniu, jej wartość (cena jednostkowa) jest wyrażona za pomocą odpowiedniej liczby jednostek waluty niebazowej,
114. Waluta niebazowa – waluta, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej,
115. wolne środki – środki dostępne:
 - a) powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) pomniejszone o wypłaty, opłaty, prowizje oraz kwoty przyjętych do realizacji obciążeń Rachunku oraz sumę blokad,
116. Wypłaty Masowe – usługa polegająca na przyjęciu od Posiadacza Rachunku i realizacji przez Bank zleceń wypłat zwanych „gotówkowymi zleceniami wypłat” lub wypłatami „PKO Awizo”, wystawionymi przez Posiadacza Rachunku na rzecz wskazanych przez niego odbiorców – osób fizycznych,
117. VoP – (ang. *Verification of Payee*) mechanizm, który porównuje czy wpisany w poleceniu przelewu numer rachunku w formie IBAN i wpisane dane odbiorcy przelewu odpowiadają danym odbiorcy przelewu podanym w banku prowadzącym jego rachunek,
118. zablokowanie karty – zmiana statusu karty w systemach informatycznych Banku, mająca na celu czasowe uniemożliwienie dokonywania transakcji przy użyciu karty,
119. zapytanie VoP – żądanie weryfikacji poziomu dopasowania danych odbiorcy przelewu wysyłane przez dostawcę usług płatniczych zleceniodawcy przelewu do dostawcy usług płatniczych beneficjenta tego przelewu,
120. Zbliżeniowa transakcja płatnicza – transakcja dokonana przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym realizowana poprzez zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia mobilnego do czytnika terminala (funkcja opcjonalna),
121. Zestawienie transakcji płatniczych (zestawienie operacji) dla kart obciążeniowych lub kredytowych – zestawienie, sporządzone w ostatnim dniu cyklu rozliczeniowego, określające w szczególności kwotę transakcji i należnych Bankowi opłat i prowizji oraz w przypadku kart kredytowych wysokość bieżącego zadłużenia i ewentualnych odsetek, która obciąży odpowiednio Rachunek albo rachunek karty oraz dzień rozliczenia, a w przypadku kart kredytowych określające także wysokość i termin spłaty minimalnej kwoty do zapłaty,
122. Zlecenie płatnicze – dyspozycja Posiadacza Rachunku przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym lub Przelewów Zagranicznych związanych z prowadzeniem Rachunku, powodująca zmianę jego salda,
123. 3D-Secure – metoda Autoryzacji transakcji, które są realizowane bez fizycznego użycia Karty Płatniczej.

§ 3.

1. Bank prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki bieżące i pomocnicze, w tym rachunki subwencji oraz Podatkowe Rachunki Inwestycyjne,
 - 2) rachunki VAT,
 - 3) rachunki lokat terminowych na warunkach negocjowanych,
 - 4) rachunki lokat terminowych na warunkach standardowych oraz depozytów automatycznych,
 - 5) rachunki lokat terminowych Lokaty premium,
 - 6) rachunki kart,
 służących do przechowywania środków pieniężnych lub do przeprowadzania rozliczeń wynikających z wykonywanej działalności prowadzonej przez Posiadacza Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 10.
2. Rachunki bankowe mogą być otwierane w PLN lub innych walutach wymienialnych, określonych w tabeli kursów walut Banku, na podstawie Umowy zawartej między Bankiem a Posiadaczem Rachunku.

3. Rachunki VAT prowadzone są w walucie polskiej i służą do wykonywania rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (dalej również ang. *split payment*), o którym mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa VAT).
4. Bank prowadzi jeden rachunek VAT niezależnie od liczby rachunków prowadzonych dla Posiadacza Rachunku. Na wniosek Posiadacza Rachunku, w przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku prowadzonego w walucie PLN, Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT dla tego samego Posiadacza Rachunku.
5. Posiadacz Rachunku może Dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT wyłącznie do realizacji operacji określonych w ustawie Prawo bankowe, w tym m.in. do wykonywania i otrzymywania płatności *split payment*, przelewów podatku od towarów i usług do urzędu skarbowego oraz realizacji przelewów na podstawie informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego.
6. Do rachunków VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (dalej: ustawa o usługach płatniczych).
7. Rachunki VAT są udostępnione w bankowości elektronicznej z dostępem pasywnym.
8. Warunkiem otwarcia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1 pkt 1, jest zawarcie umowy pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem.
9. W procesie zdalnym Bank udostępnia Rachunek oraz powiązane z nim produkty i usługi zawsze razem z bankowością elektroniczną iPKO biznes, bez odrębnej zgody Posiadacza Rachunku. Funkcjonalność dostępna od dnia podanego w Powiadomieniu.
10. Rachunki subwencji prowadzone są w walucie polskiej i są otwierane na czas obsługi środków pieniężnych pochodzących z subwencji finansowej.
11. Środki pieniężne znajdujące się na rachunku subwencji są nieoprocentowane.
12. Środki subwencji finansowej, zgromadzone na rachunku subwencji są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego.
13. Za obsługę rachunku subwencji Bank nie pobiera opłat i prowizji.
14. Rachunek subwencji jest obsługiwany w zakresie zlecenia płatności w bankowości elektronicznej iPKO biznes.
15. Na rachunek subwencji mogą być wpłacane wyłącznie środki pieniężne pochodzące z subwencji finansowej.
16. Do rachunku subwencji:
 - 1) nie wydaje się czeków,
 - 2) nie otwiera i nie prowadzi się rachunków lokat i depozytów automatycznych,
 - 3) nie jest możliwe zawieranie umów o wpłaty/wypłaty zamknięte,
 - 4) nie wydaje się kart.
17. Podatkowe Rachunki Inwestycyjne są prowadzone dla podmiotów, o których stanowi ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych. Rachunki otwierane są na postawie dyspozycji Posiadacza Rachunku. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za dysponowanie środkami zgromadzonymi na Podatkowym Rachunku Inwestycyjnym.
18. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do informowania Banku o wyodrębnieniu rachunku na cel określony w art. 15 ust. 1hb ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

ROZDZIAŁ 2. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKU, PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE

§ 4.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych są nieoprocentowane albo oprocentowane według zmiennej stopy procentowej zgodnie z warunkami określonymi w umowie lub Regulaminie. Wysokość obowiązującego oprocentowania oraz zasady kapitalizacji odsetek jest ustalana przez Zarząd Banku i dostępna na stronie internetowej Banku lub u pracowników Banku. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunkach bankowych, co nie wymaga wypowiedzenia w tym zakresie Umowy. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i terminów kapitalizacji odsetek jest przekazywana Posiadaczowi Rachunku:
 - 1) za pośrednictwem użytkowanej przez Posiadacza Rachunku bankowości elektronicznej albo
 - 2) w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów.
2. Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania środków pieniężnych, o którym mowa w ust. 1:
 - 1) na rachunku prowadzonym w PLN, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - a) zmiany wysokości którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych NBP o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - b) zmiany wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - c) zmiany wysokości co najmniej jednego ze wskaźników referencyjnych stosowanych dla depozytów rynku międzybankowego w dowolnym dostępnym okresie, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
 - d) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana wysokości oprocentowania,
 - e) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku, powodujących zmianę oprocentowania,
 - 2) na rachunku prowadzonym w walucie wymiennej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - a) zmiany wysokości stopy procentowej dla danej waluty ustalonej przez odpowiedni bank centralny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - b) zmiany wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - c) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy, w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług.
3. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikacji, zgodnie z przepisami prawa, któregośkolwiek ze wskaźników referencyjnych, o których jest mowa w Regulaminie lub Umowie, od dnia następującego po dniu wystąpienia tego zdarzenia, w miejsce dotychczasowych wskaźników Bank zastosuje:
 - 1) zamiennik wskazany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa lub wskazany przez właściwy organ administracji publicznej wraz z dostosowaniem procesu ustalania oprocentowania i naliczania odsetek do charakteru nowego wskaźnika, jeżeli przepisy prawa lub organ administracji publicznej wymagają takiego dostosowania,
 - 2) jeżeli nie wskazano zamiennika w sposób, o którym mowa w pkt 1, alternatywny wskaźnik referencyjny wskazany przez:
 - a) odpowiedni organ nadzoru finansowego, sprawujący nadzór nad administratorem danego wskaźnika referencyjnego,
 - b) bank centralny dla waluty, dla której ustalany był wskaźnik referencyjny,
 - c) administratora wskaźnika referencyjnego

wraz z dostosowaniem procesu ustalania oprocentowania i naliczania odsetek do charakteru nowego wskaźnika, w tym z uwzględnieniem korekty spreadu, jeżeli podmioty wskazane w lit. a, b, c w ramach upoważnienia wynikającego z przepisów prawa wymagają takiego dostosowania,

- 3) jeżeli nie wskazano zamiennika oraz wskaźnika alternatywnego w sposób, o którym mowa w pkt 1-2, wskaźnik referencyjny POLSTR (Polish Short Term Rate) z uwzględnieniem korekty spreadu opisanego w przepisach dotyczących oprocentowania publikowanych na stronie internetowej Banku, dla środków pieniężnych oprocentowanych w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR O/N lub WIBID O/N,
- 4) jeżeli nie jest możliwe wyznaczenie zamiennika oraz wskaźnika alternatywnego w sposób, o którym mowa w pkt 1-3, bieżącą referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego właściwego dla danej waluty i wskaźnika, wobec którego zaprzestano opracowywania i publikacji, skorygowaną przez Bank o średnią arytmetyczną z różnic, jakie występowały pomiędzy wskaźnikiem referencyjnym, którego dotyczy zdarzenie, o którym mowa w zdaniu wstępnym ust. 3, a wyżej wymienioną stopą procentową banku centralnego, publikowanymi w dni robocze w okresie 6 miesięcy poprzedzających wystąpienie wyżej wymienionego zdarzenia.
4. W przypadku istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego Bank kontynuuje ustalanie oprocentowania i naliczanie odsetek według wskaźnika referencyjnego uwzględniającego jego istotną zmianę.
5. W przypadku tymczasowego braku publikacji wskaźnika referencyjnego, Bank stosuje ostatnią dostępną publikowaną wartość wskaźnika referencyjnego.
6. Bank uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 2, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 12 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
7. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Posiadacza Rachunku w Banku oraz należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z Bankiem gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie przewidzianym w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, do łącznej wysokości równoważności w PLN 100 000 euro. Informacja o obowiązującym systemie gwarantowania depozytów dostępna jest na stronie internetowej Banku.

§ 5.

Za usługi świadczone przez Bank, w tym za czynności związane z prowadzeniem Rachunku, a także za inne czynności określone w Taryfie, Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe zgodnie z Taryfą, chyba, że postanowienia Umowy, Umowy o karty debetowe typu przedpłaconego, Umowy o karty obciążeniowe, Umowy o karty kredytowe stanowią inaczej.

§ 6.

1. Prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie mogą ulegać zmianom.
2. Przesłanką do zmiany przez Bank stawek opłat lub prowizji określonych w Taryfie, zmiany warunków pobierania opłat lub prowizji, jak również wprowadzenia przez Bank nowych opłat lub prowizji, jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz podmiotów zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1%,
 - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok o co najmniej 1%; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 4) udostępnienia nowych usług, o charakterze opcjonalnym, co wiąże się z wprowadzeniem do Taryfy nowych opłat lub prowizji, dotyczących nowo udostępnianych usług,
 - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy,
 - 6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umów Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
 - 7) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy, w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług.
 - 8) zmian sytuacji rynkowej wpływającej na działalność Banku, w szczególności zmiany kosztu pieniądza na rynku, poniesienia przez Bank kosztów związanych z przechowywaniem środków finansowych jak np. daniny publiczne (podatki), opłaty regulacyjne,
 - 9) zmiany wartości stóp referencyjnych, w szczególności wprowadzenia przez uprawnione organy ujemnych stóp procentowych dla waluty prowadzonego rachunku,
 - 10) zmiany wysokości składek przekazywanych na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 2, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.
4. Decyzja o zmianach, o których mowa w ust. 2, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.
5. Niezależnie od okoliczności, o których mowa w ust. 2 Bank ma prawo w każdym czasie wprowadzić do Taryfy opłaty i prowizje dotyczące nowo udostępnianych usług oraz zmienić opłaty lub prowizje określone w Taryfie w sytuacji:
 - 1) obniżenia lub zmiany warunków ich pobierania na korzyść Posiadacza Rachunku,
 - 2) sprostowania błędów pisarskich,
 - 3) wprowadzenia innych zmian porządkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Posiadacza Rachunku,a informację o zmianach i zmienioną Taryfę, Bank każdorazowo umieszcza na stronie internetowej Banku.

§ 7.

1. Bank pobiera należne prowizje i opłaty w ciężar Rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata lub w ciężar Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku.
2. Prowizje i opłaty pobierane są bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi operacjami.

3. Prowizje i opłaty, w tym prowizje za Przelewy Zagraniczne Otrzymywane, pobierane są niezależnie od dostępnych środków na Rachunku z uwzględnieniem § 45 ust. 1 pkt 5 w odniesieniu do prowizji i opłat z tytułu realizacji pozostałych zleceń.
4. W sytuacji spowodowania Niedopuszczalnego salda debetowego z tytułu braku środków na pokrycie należnych Bankowi prowizji lub opłat lub innych należności z tytułu zobowiązań wobec Banku, Posiadacz Rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na Rachunek.
5. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie reguluje terminowo zobowiązań wobec Banku, w szczególności gdy zalega z należnymi Bankowi opłatami lub prowizjami, Bank ma prawo do pobrania, bez zgody oraz odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku, na zasadach opisanych w ust. 6 i 7 środków z innego rachunku Posiadacza Rachunku prowadzonego w Banku lub oddziałach zagranicznych Banku.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Bank ma prawo do pobrania, bez zgody oraz odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku, środków z dowolnego rachunku prowadzonego w tej samej walucie na rzecz Posiadacza Rachunku w Banku lub oddziałach zagranicznych Banku.
7. W przypadku braku środków na rachunku prowadzonym w tej samej walucie, Bank pobierze opłaty lub prowizje lub inne należności z tytułu zobowiązań wobec Banku z innego rachunku prowadzonego w walucie obcej na zasadach wskazanych w Taryfie bez zgody oraz odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku.
8. Opłaty i prowizje pobierane za dyspozycje inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, usługę dostępu do informacji o rachunku lub usługę potwierdzania dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania Zleceń płatniczych, odpowiadają opłatom i prowizjom pobieranym za analogiczne dyspozycje składane za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej.
9. Bank w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo operacji na Rachunku może bez wezwania oraz bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku uznać lub, o ile na Rachunku będą znajdowały się wystarczające środki, obciążyć Rachunek nienależnie zaewidencjonowaną kwotą.
10. W przypadku omyłkowego uznania Rachunku przez Bank, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zwrotu nienależnej mu kwoty, omyłkowo zaksięgowanej na tym Rachunku.

ROZDZIAŁ 3. DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

Pełnomocnictwa

§ 8.

1. Posiadacz Rachunku składa w Banku Kartę wzorów podpisów zawierającą wykaz osób uprawnionych do Dysponowania Rachunkami albo środkami zgromadzonymi na Rachunkach oraz osób uprawnionych do zawierania transakcji skarbowych, a także zakres uprawnień oraz sposób podpisywania Dyspozycji, przy czym pełnomocnicy mogą być wskazani w Karcie wzorów podpisów, o ile zostało im udzielone pełnomocnictwo bezterminowe. Osoby uprawnione do zawierania transakcji skarbowych mogą być wskazane również w odrębnej dyspozycji, zgodnie z § 64 ust. 2.
2. Posiadacz Rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwa do Dysponowania Rachunkami bądź środkami pieniężnymi zgromadzonymi na tych Rachunkach w zakresie określonym w pełnomocnictwie, do zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut lub otwierania Lokaty premium lub otwierania rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych. Pełnomocnictwa wygasają z chwilą śmierci pełnomocnika, z upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej. Za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie.
3. Korzystanie z usług bankowości elektronicznej wymaga złożenia formularzy wskazanych przez Bank.
4. Złożenie i zmiana dokumentów, o których mowa w ust. 1-3 wymaga formy pisemnej. Formularze, o których mowa w ust. 3 mogą być złożone w postaci elektronicznej, o ile taki sposób ich składania został udostępniony przez Bank.
5. Zmiana dokumentów, o których mowa w ust. 1-2 staje się skuteczna najpóźniej w następnym Dniu roboczym po przyjęciu przez Bank zaktualizowanej Karty wzorów podpisów lub Karty Identyfikacyjnej lub oświadczenia Posiadacza Rachunku o odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa.
6. W przypadku zmiany dokumentów, o których mowa w ust. 1-2 za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie.
7. Posiadacz Rachunku, poprzez założenie wniosku o otwarcie rachunku karty i wydanie karty debetowej typu przedpłaconego, upoważnia Użytkownika Karty/każdoczesnego Użytkownika Karty:
 - 1) do dysponowania, przy użyciu tej karty, środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku karty,
 - 2) do dostępu do informacji o transakcjach dokonanych na rachunku karty.

Dyspozycje

§ 9.

1. Posiadacz Rachunku składa Zlecenia płatnicze (z wyłączeniem Rachunku VAT oraz rachunków lokat):
 - 1) w postaci papierowej, a mianowicie:
 - a) przygotowanego i podpisanego lub autoryzowanego przez Posiadacza Rachunku formularza albo
 - b) wypełnionego w systemie informatycznym przez pracownika Banku formularza na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku, następnie wydrukowanego i podpisanego przez Posiadacza Rachunku,
 - 2) poprzez elektroniczne kanały dostępu – w szczególności, jeżeli Posiadacz Rachunku korzysta z karty płatniczej lub bankowości elektronicznej,
 - 3) poprzez Usługę Inicjowania Płatności,
 - 4) na elektronicznym nośniku informacji (płyta CD) – usługa w administrowaniu.
2. Posiadacz Rachunku może składać Dyspozycję dotyczącą uruchomienia, zmiany, wypowiedzenia bądź zamknięcia usług bankowych:
 - 1) w postaci udostępnionego przez Bank, wypełnionego i podpisanego lub autoryzowanego przez Posiadacza Rachunku formularza albo
 - 2) w postaci wypełnionego w systemie informatycznym przez pracownika Banku formularza na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku, następnie wydrukowanego i podpisanego przez Posiadacza Rachunku,
 - 3) poprzez elektroniczne kanały dostępu.
3. Zmiana Umowy, umów i usług bankowych wymaga zachowania formy, w której ta Umowa, umowy lub usługi zostały zawarte. Nie dotyczy to parametrów technicznych lub funkcjonalnych działania usług.

4. Maksymalny czas realizacji Zlecenia płatniczego może być przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy Zlecenie płatnicze zostało złożone w formie, o której mowa w ust. 1 pkt 1 z wyłączeniem Przelewów Zagranicznych, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt 3.
5. Zlecenia płatnicze realizowane są w formie:
 - 1) bezgotówkowej lub
 - 2) gotówkowej, z wyłączeniem zleceń Przelewu Zagranicznego.
6. Sposób realizacji Zleceń płatniczych z wykorzystaniem bankowości elektronicznej odbywa się zgodnie z warunkami i zasadami odrębnie określonymi w materiałach informacyjnych dostępnych na stronie internetowej Banku lub podawanymi w Komunikatach lub w Powiadomieniach.
7. Sposób realizacji Dyspozycji dotyczącej uruchomienia usług bankowych odbywa się zgodnie z warunkami i zasadami odrębnie określonymi w materiałach informacyjnych dostępnych na stronie internetowej Banku lub podawanymi w Komunikatach.
8. Dyspozycje w zakresie, w jakim mają związek z czynnościami bankowymi składane zgodnie z art. 7 Prawa bankowego spełniają wymagania formy pisemnej.
9. Autoryzacja Zlecenia płatniczego, tj. udzielenie Bankowi przed wykonaniem Dyspozycji zgody na realizację Zlecenia płatniczego oraz autentykacja, tj. sprawdzenie wykorzystania konkretnego instrumentu płatniczego, w tym jego indywidualnych zabezpieczeń, odbywają się poprzez:
 - 1) złożenie przez Posiadacza Rachunku podpisu na wypełnionym formularzu Zlecenia płatniczego lub
 - 2) zatwierdzenie Dyspozycji zgodnie z warunkami i zasadami określonymi dla Elektronicznych kanałów dostępu.
10. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji danych dotyczących Zlecenia płatniczego przed jego wykonaniem, a w przypadku braku możliwości potwierdzenia Zlecenia płatniczego, wstrzymania jego realizacji do chwili uzyskania potwierdzenia od Posiadacza Rachunku.
11. Jeżeli potwierdzenie Zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 9 nie nastąpi do wyznaczonego w Zleceniu płatniczym terminu z zastrzeżeniem ust. 4, Bank zastrzega sobie prawo do odrzucenia Zlecenia płatniczego.

§ 10.

Bank identyfikuje Beneficjenta, na rzecz którego realizowane są Zlecenia płatnicze oraz wykonuje te Zlecenia płatnicze wyłącznie na podstawie wskazanego w Zleceniu płatniczym unikatowego identyfikatora, tj. numeru rachunku bankowego w strukturze NRB albo IBAN, zgodnego z wymogami określonymi w zarządzeniu Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.

ROZDZIAŁ 4. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE BEZGOTÓWKOWEJ

§ 11.

1. Bank zobowiązuje się do realizacji Zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku niezwłocznie w dniu jego złożenia, jednak nie później niż w następnym Dniu roboczym, o ile w treści Zlecenia płatniczego nie przewidziano późniejszego terminu realizacji lub gdy jego wykonanie przez Bank jest określone innymi odrębnymi regulacjami, z zastrzeżeniem § 45 ust. 3.
2. W przypadku, gdy dzień wykonania Zlecenia płatniczego wskazany przez Posiadacza Rachunku nie jest dniem roboczym, a rachunek Beneficjenta prowadzony jest w innym banku, dniem wykonania Zlecenia płatniczego przez Bank jest pierwszy Dzień roboczy przypadający po tym dniu.

§ 12.

1. Posiadacz Rachunku może zrezygnować z realizacji Zlecenia płatniczego bez ponoszenia opłat z tego tytułu:
 - 1) do końca dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia jego wykonywania przez Bank,
 - 2) w dniu jego wykonania, w przypadku gdy możliwości techniczne Banku na to pozwalają, ale nie później niż do momentu obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku.
2. Zlecenie płatnicze może mieć charakter zlecenia stałego. Zlecenie stałe polega na regularnym, we wskazanych przez Posiadacza Rachunku terminach, wykonywaniu przez Bank przelewów o stałej kwocie i w stałych cyklach czasowych na wskazany rachunek.

Polecenia przelewu w obrocie krajowym

§ 13.

1. Bank realizuje polecenia przelewu, w tym w formie zleceń stałych i przelewów predefiniowanych:
 - 1) między Rachunkami prowadzonymi w Banku w PLN i w walutach wymiennalnych,
 - 2) w PLN do innych banków krajowych.
2. Polecenie przelewu jest Dyspozycją Posiadacza Rachunku obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku określoną kwotą oraz uznania tą kwotą rachunku Beneficjenta.
3. Jeśli Rachunki Posiadacza Rachunku i Beneficjenta prowadzone są w Banku, realizacja polecenia przelewu między tymi Rachunkami możliwa jest jedynie w jednej z walut, w której prowadzone są te Rachunki, a w przypadku przewalutowania z zastosowaniem kursu walut z aktualnej tabeli kursów walut Banku.
4. W przypadku złożenia polecenia przelewu w walucie wymiennej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, polecenie to będzie wykonane po przewalutowaniu na PLN, a równowartość w PLN kwoty tego polecenia przelewu zostanie przekazana do wskazanego banku.
5. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złożył w Banku żądanie zwrotu kwoty zlecenia polecenia przelewu po:
 - 1) wykonaniu zlecenia, tj. po wysłaniu środków pieniężnych do innego banku – Bank dokona na rzecz Posiadacza Rachunku zwrotu środków, pod warunkiem otrzymania tych środków z innego banku w wysokości kwoty zwróconej przez ten bank, z zastrzeżeniem § 40.
 - 2) rozliczeniu zlecenia z Beneficjentem w Banku - Bank dokona zwrotu środków, pod warunkiem otrzymania od Beneficjenta, w formie pisemnej albo innej uzgodnionej z nim w umowie, zgody na ich zwrot, zawierającej upoważnienie dla Banku do obciążenia rachunku Beneficjenta zwracaną kwotą, z zastrzeżeniem § 40.
6. W przypadkach, o których mowa w ust. 5, Bank nie zwraca prowizji i opłat pobranych od Posiadacza Rachunku z tytułu wykonania pierwotnego Zlecenia płatniczego.
7. W przypadku, gdy prośba o zwrot, o której mowa w ust. 5 wynika ze wskazania w poleceniu przelewu nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Beneficjenta, a Beneficjent nie dokona zwrotu środków w terminie wskazanym przez Bank w pisemnym zawiadomieniu, Bank na wniosek Posiadacza Rachunku, przekazuje dane Beneficjenta Posiadaczowi Rachunku w terminach i zakresie wskazanym w ustawie o usługach płatniczych.
8. W przypadku, gdy prośba o zwrot wynika ze wskazania przez zleceniodawcę w poleceniu przelewu nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Beneficjenta, którym jest Posiadacz Rachunku i Posiadacz Rachunku nie dokona zwrotu środków w terminie wskazanym przez Bank w pisemnym zawiadomieniu, Bank przekazuje dane Posiadacza Rachunku na żądanie do banku zleceniodawcy w terminach i zakresie wskazanym w ustawie o usługach płatniczych.

§ 14.

Przelew predefiniowany polega na ponawianym wykonywaniu przez Bank przelewu o zmiennej kwocie i dacie, na wskazany przez Posiadacza Rachunku rachunek.

Mechanizm podzielonej płatności (*split payment*)

§ 15.

- Mechanizm podzielonej płatności polega na tym, że:
 - zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT,
 - zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek, dla którego prowadzony jest rachunek VAT.
- Z mechanizmu *split payment* korzystać może wyłącznie Posiadacz Rachunku posiadający rachunki rozliczeniowe prowadzone w PLN.
- Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu *split payment* wykonywane są bezgotówkowo wyłącznie w PLN.
- Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu *split payment* wykonywane są przy użyciu komunikatu przelewu/Polecenia Zapłaty, w którym wskazuje się:
 - kwotę brutto,
 - kwotę podatku od towarów i usług zawartego w kwocie brutto,
 - numer faktury, której dotyczy płatność,
 - numer identyfikatora dostawcy lub usługodawcy,
 - identyfikator płatności (IDP) w przypadku Polecenia zapłaty.
- Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu *split payment* mogą być realizowane wyłącznie za pośrednictwem rachunku bieżącego albo pomocniczego Posiadacza Rachunku, tj. nie mogą być realizowane bezpośrednio z rachunku VAT.

Przelewy Zagraniczne

§ 16.

- Bank realizuje w obrocie dewizowym, na podstawie przyjętego Zlecenia płatniczego, Przelewy Zagraniczne Wysyłane:
 - Przelewy Zagraniczne SEPA:
 - realizowane przez banki, które działają na obszarze SEPA oraz podpisały Umowę przystąpienia do Przelewu Zagranicznego SEPA,
 - w walucie EUR,
 - zawierające instrukcję kosztową SHA,
 - zawierające numer Rachunku Posiadacza Rachunku i rachunku Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
 - o ustalonej strukturze XML (w przypadku importu plików),
 - Przelewy Zagraniczne EOG:
 - w obrocie z państwami należącymi do EOG, z zastrzeżeniem § 19,
 - zawierające instrukcję kosztową SHA (zlecenie zawierające instrukcję kosztową OUR albo BEN nie zostanie przyjęte do realizacji),
 - Pozostałe Przelewy Zagraniczne – tj. Przelewy Zagraniczne Wysyłane inne niż wskazane w pkt. 1 i 2, zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku.
- Dla Przelewów Zagranicznych SEPA, Bank nie wymaga podania przez Posiadacza Rachunku Kodu BIC Banku Beneficjenta. Kod BIC (SWIFT) Banku Beneficjenta dla Przelewów Zagranicznych SEPA jest ustalany samodzielnie przez Bank na podstawie numeru rachunku Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB. Dla Przelewów Zagranicznych innych niż Przelew Zagraniczny SEPA, Bank może wskazać BIC (SWIFT) Banku Beneficjenta, ale za jego poprawność odpowiada Posiadacz Rachunku.
- W przypadku Przelewów Zagranicznych EOG płatność może być zrealizowana mimo niepodania albo podania błędnego kodu BIC (SWIFT) Banku Beneficjenta lub numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN (lub NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych). W takim przypadku Bank pobierze od Posiadacza Rachunku, zgodnie z Taryfą, dodatkową opłatę NON-STP, z zastrzeżeniem § 9 ust. 5.

§ 17.

- W przypadku Przelewu Zagranicznego SEPA oraz Przelewu Zagranicznego EOG w walucie EUR, Bank uznaje rachunek Banku Beneficjenta kwotą Przelewu Zagranicznego nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Posiadacza Rachunku, z uwzględnieniem § 11 ust. 2 oraz z zastrzeżeniem § 9 ust. 4.
- W przypadku Przelewu Zagranicznego EOG w walutach innych niż EUR, Bank uznaje rachunek Banku Beneficjenta kwotą Przelewu Zagranicznego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Posiadacza Rachunku z uwzględnieniem § 11 ust. 2 oraz z zastrzeżeniem § 9 ust. 4.
- W przypadku pozostałych Przelewów Zagranicznych, o których mowa w § 16 ust. 1, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust. 1 i ust. 2, z zastrzeżeniem że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację Przelewu Zagranicznego.
- Przelewy Zagraniczne wymienione w ust. 1 mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku overnight, przy czym taka możliwość jest ostatecznie weryfikowana przez Bank na etapie rejestracji płatności.
- Przelewy Zagraniczne wymienione w § 16 ust. 1 pkt. 1 i 2, z uwzględnieniem ust. 1 i ust. 4, mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku tomnext albo overnight.
- Warunkiem realizacji Przelewu Zagranicznego Wysyłanego w trybie pilnym jest:
 - złożenie Zlecenia płatniczego w walutach publikowanych w Komunikacie,
 - wskazanie w Zleceniu płatniczym kodu BIC Banku Beneficjenta, a w przypadku jego braku, nazwy i adresu wraz z numerem rozliczeniowym Banku Beneficjenta (National ID),
 - wskazanie przez Posiadacza Rachunku numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB albo innej strukturze, jeżeli Bank Beneficjenta nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN.
- Przelew Zagraniczny, o którym mowa w ust. 1 może nie spełniać warunków realizacji Przelewu Zagranicznego w trybie pilnym, określonych w ust. 6, w szczególności gdy nie wskazano kodu BIC Banku Beneficjenta.

§ 18.

Posiadacz Rachunku musi każdorazowo uzyskać od Beneficjenta i przekazać Bankowi na etapie zlecenia Przelewu Zagranicznego, informację o unikatowym identyfikatorze (bądź zestawie danych), które muszą być przekazane do Banku Beneficjenta, aby mógł on prawidłowo wykonać Zlecenie płatnicze. W przeciwnym razie, odpowiedzialność za niewykonanie lub wadliwe wykonanie Przelewu Zagranicznego spoczywa na Posiadaczu Rachunku.

§ 19.

1. Walutą Przelewu Zagranicznego są waluty wymienialne ogłaszane w Komunikacie, dla których Bank posiada bank korespondenta Banku oraz PLN w obrocie dewizowym, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli wskazaną przez Posiadacza Rachunku walutą Przelewu Zagranicznego jest PLN, a Bank Beneficjenta nie prowadzi rozliczeń w PLN, Bank odmawia realizacji Przelewu Zagranicznego.

§ 20.

1. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złożył Dyspozycję anulowania Przelewu Zagranicznego Wysyłanego po obciążeniu jego Rachunku, ale przed wysłaniem Przelewu Zagranicznego do Banku otrzymującego, Bank realizuje Dyspozycję anulowania i dokonuje zwrotu środków, obejmujących kwotę Przelewu Zagranicznego oraz wszelkich prowizji i opłat pobranych od Posiadacza Rachunku w związku z przyjęciem Zlecenia płatniczego do realizacji. Za realizację Dyspozycji anulowania Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
2. W przypadku, gdy Dyspozycja anulowania Przelewu Zagranicznego Wysyłanego została złożona przez Posiadacza Rachunku po jego zrealizowaniu, to jest po wysłaniu Przelewu Zagranicznego do Banku otrzymującego, Bank dokonuje zwrotu, zgodnie z Dyspozycją anulowania, na rzecz Posiadacza Rachunku, pod warunkiem otrzymania zwrotu środków z Banku Beneficjenta oraz w wysokości kwoty zwróconej. W tym przypadku, Bank nie zwraca żadnych opłat i prowizji pobranych od Posiadacza Rachunku z tytułu przyjęcia Zlecenia płatniczego do realizacji.
3. Jeżeli Bank pośredniczący lub Bank Beneficjenta anulował Przelew Zagraniczny i zwrócił środki z przyczyn nieleżących po stronie Banku oraz bez złożenia Dyspozycji anulowania przez Posiadacza Rachunku, środki te zwraca się Posiadaczowi Rachunku z pobraniem należnych Bankowi opłat zgodnie z Taryfą, o ile kwota zwróconego przez Bank pośredniczący albo Bank Beneficjenta Przelewu Zagranicznego nie jest zbyt niska, aby pobrać należne Bankowi opłaty z tytułu zwrotu.
4. Zwrot środków pieniężnych na rzecz Posiadacza Rachunku jest dokonywany na Rachunek obciążony w wyniku realizacji pierwotnego Zlecenia płatniczego, a w przypadku gdy Rachunek ten został zamknięty, zwrot środków pieniężnych następuje na inny Rachunek wskazany przez Posiadacza Rachunku.
5. W przypadku realizacji zwrotu środków Bank nie zwraca prowizji i opłat pobranych od Posiadacza Rachunku z tytułu wykonania pierwotnego Zlecenia płatniczego.

§ 21.

Jeżeli zwrot następuje z przyczyn leżących po stronie Banku, a Posiadacz Rachunku zleci ponowną realizację zwróconego Przelewu Zagranicznego, nie ponosi on żadnych dodatkowych opłat w związku z ponowną realizacją tego Przelewu Zagranicznego.

§ 22.

Bank realizuje Przelewy Zagraniczne Otrzymywane jako:

- 1) Przelew Zagraniczny SEPA, który spełnia warunki wskazane w § 16 ust. 1 pkt 1 lit. a-d oraz jest w ustalonej strukturze XML, ze wskazaniem charakteru SEPA,
- 2) pozostałe Przelewy Zagraniczne Otrzymywane – Przelewy Zagraniczne Otrzymywane inne niż wskazane w pkt. 1.

§ 23.

1. Bank uznaje Rachunek Posiadacza Rachunku w dniu otrzymania środków lub komunikatu informującego o warunkach Przelewu Zagranicznego, o ile w Przelewie Zagranicznym Otrzymywanym nie została wskazana późniejsza data realizacji.
2. Jeżeli realizacja Przelewu Zagranicznego Otrzymywanego wymaga wyjaśnienia i kontaktu z Posiadaczem Rachunku, wtedy Datą waluty dla Posiadacza Rachunku jest dzień wyjaśnienia tej sprawy z Beneficjentem.

§ 24.

Posiadacz Rachunku może złożyć w Oddziale, Regionalnym Centrum Korporacyjnym lub Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego, w formie wypełnionego formularza, Dyspozycję dotyczącą zlecenia dodatkowych czynności związanych z Przelewem Zagranicznym obejmującą zapytania, wyjaśnienia albo poszukiwanie środków.

§ 25.

1. Zlecenia Przelewu Zagranicznego są przyjmowane przez Bank do realizacji na datę przyszłą, z zastrzeżeniem § 45 ust. 1.
2. W przypadku złożenia zlecenia z datą przyszłą, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych w wysokości umożliwiającej wykonanie tego Przelewu Zagranicznego i pobranie należnych Bankowi prowizji i opłat, w terminie na koniec dnia poprzedzającego dzień wykonania zlecenia.

VoP – Weryfikacja odbiorcy w przypadku polecenia przelewu

§ 26.

1. VoP realizowany jest dla polecenia przelewu w walucie EUR, zgodnie z wymaganiami i standardami określonymi w dokumentacji EPC.
2. Obsługa zapytań VoP jest realizowana tylko dla rachunków prowadzonych przez prawidłowo zarejestrowanych w EDS dostawców usług płatniczych, którzy są uczestnikami schematu VoP.

§ 27.

1. VoP polega na:

- 1) weryfikacji otrzymanych przez Bank zapytań VoP, dotyczących danych Posiadacza Rachunku jako odbiorcy przelewu i przekazywaniu odpowiedzi do dostawcy usług płatniczych wysyłającego zapytanie,
 - 2) wysyłaniu przez Bank, w imieniu Posiadacza rachunku jako zlecającego przelew, zapytań VoP do dostawcy usług płatniczych prowadzącego rachunek, na który ma zostać zrealizowany przelew i prezentowaniu odpowiedzi w kanale elektronicznym, w którym było inicjowane zapytanie.
2. W sytuacji, gdy w wyniku weryfikacji otrzymanego przez Bank zapytania VoP, poziom dopasowania danych określony został jako: dane prawie zgodne (ang. „close match”), Bank przekaże do dostawcy usług płatniczych przysyłającego zapytanie VoP, dane Posiadacza Rachunku będące w posiadaniu Banku obejmujące imię i nazwisko – w przypadku osób fizycznych albo nazwę (firmę) – w przypadku innych podmiotów.
 3. Przekazanie danych następuje na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/886 z dnia 13 marca 2024 r w sprawie zmiany rozporządzeń (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i (UE) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro.
 4. Posiadacz Rachunku odpowiada za poprawność danych i ich aktualizację. Bank nie ponosi odpowiedzialności za następstwa podania w ramach zapytań VoP danych nieaktualnych lub niezgodnych ze stanem faktycznym.

§ 28.

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wynik weryfikacji dopasowania danych odbiorcy przelewu przekazany przez jego dostawcę usług płatniczych.
2. Jeżeli w wyniku weryfikacji dopasowania stwierdzono brak zgodności albo brak możliwości weryfikacji danych, Bank rekomenduje przerwanie procesu zlecenia przelewu.
3. Negatywny wynik weryfikacji poprawności danych nie blokuje możliwości skutecznego zlecenia polecenia przelewu. Odpowiedzialność za skutki realizacji takiego przelewu spoczywa na Posiadaczu Rachunku.
4. Bank nie odpowiada za dostępność systemów informatycznych innych uczestników schematu VoP, a także za brak odpowiedzi lub opóźnienia leżące po stronie dostawców usług płatniczych obsługujących zapytania VoP wysyłane przez Bank.
5. Bank zastrzega sobie możliwość czasowego wstrzymania świadczenia VoP lub obsługi zapytań VoP w celu przeprowadzenia niezbędnych czynności serwisowych albo w przypadku stwierdzenia zagrożenia dla systemów informatycznych Banku.
6. O uruchomieniu VoP Bank poinformuje w Powiadomieniu.

ROZDZIAŁ 5. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE GOTÓWKOWEJ

§ 29.

1. Bank realizuje wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej w PLN oraz w walutach wymiennalnych określonych w tabeli kursów walut Banku.
2. Bank nie dokonuje wypłat walut wymiennalnych w bilonie.
3. Wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej odbywają się zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.

§ 30.

Bank zobowiązuje się do wykonania zlecenia wpłaty gotówkowej niezwłocznie w dniu złożenia tego zlecenia, jednak w przypadku gdy zlecenie jest realizowane na rachunek prowadzony w innym banku, nie później niż w następnym Dniu roboczym, z zastrzeżeniem § 11 ust. 2.

§ 31.

1. Oddział Banku może określić kwotę jednostkowej wypłaty gotówki w złotych polskich lub innych walutach wymiennalnych, powyżej której Posiadacz rachunku powinien zgłosić ją wcześniej. Wysokość kwoty oraz wymagany termin zgłoszenia wskazany jest w Komunikacie
2. W przypadku nieodebrania zamówionej kwoty wypłaty gotówkowej w terminie trzech dni roboczych po dniu udostępnienia gotówki do wypłaty, Bank pobiera opłatę z tytułu nieodebrania zgłoszonej wypłaty.
3. W przypadku, gdy zgłoszenia nie dokonano w terminie określonym w Komunikacie, Bank może odmówić zrealizowania wypłaty gotówkowej.

§ 32.

Na żądanie Banku, w przypadku realizacji wypłaty gotówkowej powyżej kwoty określonej w Komunikacie, osoba odbierająca gotówkę zobowiązana jest do okazania dodatkowego dokumentu umożliwiającego potwierdzenie tożsamości.

ROZDZIAŁ 6. CZEKI W OBRODZIE KRAJOWYM

§ 33.

1. Bank może wydać do Rachunku prowadzonego w PLN blankiety czekowe. Posiadacz Rachunku na blankietach wydanych przez Bank może wystawiać чеки gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Bank wydaje blankiety czekowe osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza Rachunku, podpisanego zgodnie z Kartą wzorów podpisów. Osoba odbierająca blankiety czekowe zobowiązana jest sprawdzić ich liczbę. Ryzyko związane z niesprawdzeniem przy odbiorze liczby blankietów czekowych obciąża Posiadacza Rachunku.
3. Posiadacz Rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych lub czeków, zapobiegającego ich zagubieniu lub kradzieży.
4. Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie zawiadomić Bank o utracie blankietów czekowych lub czeków, podając liczbę i numery utraconych blankietów czekowych lub czeków oraz okoliczności ich utraty. Bank może zażądać od Posiadacza Rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty blankietów czekowych lub czeków.
5. Bank odpowiada za szkody wynikłe z realizacji utraconych blankietów czekowych lub czeków od chwili przyjęcia przez Bank zawiadomienia o utracie czeków lub blankietów czekowych.
6. Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie zwrócić do Banku blankiety czekowe lub чеки odzyskane po zgłoszeniu zawiadomienia o ich utracie.
7. Bank realizuje чеки przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych następujących po dniu ich wystawienia lub w przypadku czeków potwierdzonych – w terminie 10 dni kalendarzowych następujących po dniu ich potwierdzenia. Dnia wystawienia (potwierdzenia) nie wlicza się do tego terminu.

8. W przypadku potwierdzonych czeków niezupełnych, tj. niemających daty lub kwoty, termin ten wynosi 30 dni kalendarzowych następujących po dniu jego potwierdzenia.
9. Bank zrealizuje чеки przedstawione do zapłaty przed dniem wskazanym jako data wystawienia. Чеки takie są płatne w dniu ich przedstawienia do realizacji.

ROZDZIAŁ 7. POLECENIE ZAPŁATY

§ 34.

1. Rozliczenia w formie Polecenia zapłaty prowadzone są wyłącznie w PLN poprzez rachunki prowadzone w PLN.
2. Rozliczenia Banku z Odbiorcą płatności reguluje odrębna umowa między tymi podmiotami. W dalszej części Regulaminu dotyczącej Polecenia zapłaty Posiadacz Rachunku, rozumiany jest jako Płatnik.

§ 35.

1. Podstawą realizacji Polecen zapłaty jest udzielenie Odbiorcy płatności zgody na obciążenie rachunku, stanowiącej jednocześnie zgodę dla Banku na obciążanie Rachunku Posiadacza Rachunku kwotami Polecen zapłaty.
2. Polecenie zapłaty może być stosowane w mechanizmie podzielonej płatności. Ustalenia co do stosowania tej formy rozliczeń powinny być dokonane bezpośrednio pomiędzy Odbiorcą a Posiadaczem Rachunku.
3. Posiadacz Rachunku może przekazać podpisaną zgodę do Odbiorcy i do Banku w następujący sposób:
 - 1) egzemplarz przeznaczony dla Odbiorcy – w sposób wskazany przez Odbiorcę,
 - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
 - a) osobiście albo
 - b) drogą korespondencyjną albo
 - c) do Odbiorcy, razem z egzemplarzem przeznaczonym dla Odbiorcy – w sposób przez niego wskazany.
4. Posiadacz Rachunku może zezwolić na realizację Polecenia zapłaty bez wcześniejszego dostarczenia zgód do Banku, o ile Bank udostępnił taką możliwość.

§ 36.

1. Bank rejestruje otrzymaną zgodę Posiadacza Rachunku w terminie do trzech Dni roboczych, o ile dokument został wypełniony w sposób prawidłowy. W przypadku stwierdzenia błędów, Bank zwraca dokument zgody do nadawcy.
2. Bank rejestruje zgodę po otrzymaniu pierwszego Polecenia zapłaty dla którego nie została zarejestrowana zgoda (aktywna lub wycofana), w przypadku gdy Posiadacz Rachunku zezwoli na realizację Polecenia zapłaty w trybie, o którym mowa w § 35 ust. 4.

§ 37.

1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę przekazując pisemnie Odbiorcy i Bankowi dokument cofnięcia zgody. Dyspozycja cofnięcia zgody może zostać złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej, jeżeli Bank udostępnił taką możliwość.
2. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie ustanowić blokadę obciążen Poleceniem zapłaty, jeśli Bank udostępnił taką możliwość.
3. Bank rejestruje otrzymane cofnięcie zgody w terminie trzech Dni roboczych.
4. Otrzymane przez Bank cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu jego zarejestrowania. Polecenie zapłaty, które zostanie złożone lub wpłynie do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie przez Bank wykonane.

§ 38.

1. Bank obciąża Rachunek Posiadacza Rachunku otrzymanym Poleceniem zapłaty w dniu jego otrzymania od banku Odbiorcy, z zastrzeżeniem § 39.
2. Bank nie dokonuje płatności częściowych z Rachunku Posiadacza Rachunku z tytułu otrzymanego Polecenia zapłaty.
3. W przypadku otrzymania kilku Polecen zapłaty do realizacji w jednym terminie, Bank obciąża Rachunek Posiadacza Rachunku w kolejności wpływu tych Polecen zapłaty.

§ 39.

Bank nie zrealizuje otrzymanego Polecenia zapłaty, jeżeli:

- 1) Posiadacz Rachunku cofnął udzieloną zgodę,
 - 2) Rachunek Posiadacza Rachunku został zamknięty,
 - 3) Posiadacz Rachunku ustanowił blokadę na Polecenie zapłaty, o której mowa w § 37 ust. 2,
 - 4) Posiadacz Rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty, o którym mowa w § 40,
- z uwzględnieniem § 45 ust. 1-2.

§ 40.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć w formie pisemnej na formularzu Polecenia zapłaty lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej pod warunkiem udostępnienia przez Bank takiej możliwości, zlecenie zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty na rachunku, do którego została udzielona zgoda, w terminie pięciu dni roboczych od dnia dokonania obciążenia Rachunku.
2. Bank uznaje Rachunek Posiadacza Rachunku w dniu złożenia zlecenia zwrotu Polecenia zapłaty kwotą zwrotu wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania Rachunku Posiadacza Rachunku, naliczonymi przez Bank od kwoty zwrotu, za okres od dnia obciążenia Rachunku do dnia poprzedzającego złożenie przez Posiadacza Rachunku zlecenia zwrotu.

§ 41.

W sprawach spornych dotyczących rozliczeń w formie Polecenia zapłaty, wynikających z umowy między Posiadaczem Rachunku a Odbiorcą, Posiadacz Rachunku bezpośrednio kontaktuje się z Odbiorcą.

§ 42.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty w Oddziale Banku lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej pod warunkiem udostępnienia przez Bank takiej możliwości. Odwołanie to oznacza zlecenie wstrzymania obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku wskazanym, przyszłym Poleceniem zapłaty.
2. Odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty może być złożone przez Posiadacza Rachunku w Banku nie później niż do końca Dnia roboczego poprzedzającego dzień planowanej realizacji Polecenia zapłaty.
3. Składając odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty Posiadacz Rachunku podaje:
 - 1) numer rachunku Posiadacza Rachunku, którego będzie dotyczyło odwołanie,
 - 2) nazwę Posiadacza Rachunku,
 - 3) nazwę i adres Odbiorcy,
 - 4) termin, do którego Posiadacz Rachunku zleca wstrzymanie obciążania jego Rachunku operacjami Polecenia zapłaty,
 - 5) informację, czy odwołanie ma dotyczyć tylko pierwszej operacji Polecenia zapłaty, czy wszystkich Poleceń zapłaty w ramach terminu, o którym mowa w pkt. 10.
 oraz jeśli Posiadacz Rachunku posiada tę informację:
 - 6) NIP/NIW Odbiorcy,
 - 7) identyfikator płatności wskazany przez Odbiorcę na dokumencie zgody,
 - 8) tytuł płatności wraz z numerem faktury,
 - 9) kwotę Polecenia zapłaty,
 - 10) datę płatności Polecenia zapłaty, którego dotyczy odwołanie.

ROZDZIAŁ 8. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 43.

1. Posiadacz Rachunku odpowiada za błędne informacje złożone przez niego w Zleceniu płatniczym lub za brak informacji, umożliwiających prawidłową i terminową realizację Zlecenia płatniczego.
2. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki wynikłe z podania błędnego unikatowego identyfikatora, w szczególności numeru rachunku bankowego, który zgodnie ze Zleceniem płatniczym ma być uznany lub obciążony.
3. Na prośbę Posiadacza Rachunku, w przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank w odniesieniu do Przelewów Zagranicznych Wysyłanych na terytorium EOG w walucie krajów EOG, podejmuje starania w celu odzyskania kwoty Przelewu Zagranicznego. Za odzyskanie środków Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą.
4. Koszty związane z korespondencją wyjaśniającą lub zwrotem środków w ramach realizacji Przelewu Zagranicznego, w tym ewentualnym przewalutowaniem, spowodowane brakiem lub błędnymi informacjami podanymi przez Posiadacza Rachunku obciążają Posiadacza Rachunku.

§ 44.

Za przekroczenie terminów, o których mowa w § 11 oraz w § 30 lub za nieprawidłową realizację Zlecenia płatniczego Bank wypłaci Posiadaczowi Rachunku odsetki obliczone za każdy dzień opóźnienia od kwoty Zlecenia płatniczego niezrealizowanego w terminie lub kwoty nieprawidłowo zrealizowanego Zlecenia płatniczego, w wysokości odsetek ustawowych z zastrzeżeniem § 55.

§ 45.

1. Bank nie zrealizuje Zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku oraz otrzymanego Polecenia zapłaty i nie poniesie odpowiedzialności, o której mowa w § 44 w przypadku:
 - 1) złożenia Zlecenia płatniczego przez osoby nieuprawnione do dysponowania Rachunkiem albo do dysponowania środkami na Rachunku,
 - 2) złożenia Zlecenia płatniczego wystawionego w sposób nieczytelny lub nietrwały, niezgodnie z treścią rubryk formularza oraz zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej Posiadacza Rachunku (o ile Posiadacz Rachunku takiej pieczęci używa) niezgodny z wzorami umieszczonymi w Karcie wzorów podpisów,
 - 3) braku wymaganych danych,
 - 4) stwierdzenia nieprawidłowości we wskazanym przez Posiadacza Rachunku numerze Rachunku, którego dotyczy Zlecenie płatnicze,
 - 5) braku dostępnych środków na Rachunku, w tym braku środków na pokrycie należnych Bankowi opłat lub prowizji z tytułu realizacji Zlecenia płatniczego,
 - 6) nieprzedstawienia dokumentów lub informacji niezbędnych ze względu na rodzaj składanego Zlecenia płatniczego,
 - 7) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania obciążeń Rachunku,
 - 8) wystąpienia przyczyn nieleżących po stronie Banku, w tym wystąpienia ograniczeń prawnych lub zaistnienia okoliczności traktowanych na gruncie prawa polskiego jako siła wyższa,
 - 9) niezgodności kwoty wyrażonej słownie z kwotą wyrażoną cyfrowo.
2. Bank zastrzega sobie prawo ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza Rachunku środkami zgromadzonymi na Rachunku poprzez niewykonanie transakcji oraz dokonanie blokady środków zgromadzonych na Rachunku w przypadkach przewidzianych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: ustawa AML) oraz przepisów dotyczących zajęć egzekucyjnych wierzytelności z rachunków bankowych. Ponadto w wykonaniu obowiązków wynikających z ww. przepisów Bank może zażądać od Posiadacza Rachunku dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania Dyspozycji. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do lub z krajów lub podmiotów i osób objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Polskę, Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych. W takim przypadku, Bank dołoży wszelkich starań w celu niezwłocznego poinformowania Posiadacza Rachunku o takiej odmowie.

§ 46.

1. Jeżeli nie zostaną spełnione warunki niezbędne dla realizacji Zlecenia płatniczego, Bank bez zbędnej zwłoki powiadomi Posiadacza Rachunku lub udostępni informację o odmowie wykonania Zlecenia płatniczego, przyczynach tej odmowy oraz w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania nieprawidłowości, w sposób wskazany w umowie lub niniejszym Regulaminie, chyba, że informacja taka naruszałaby powszechnie obowiązujące przepisy prawa, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank przekazuje powiadomienia, o których mowa w ust. 1, za pomocą usług bankowości elektronicznej albo w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie korzysta z takich usług, poprzez kontakt telefoniczny, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli Zlecenie płatnicze zostało złożone w Oddziale i rejestrowane jest w obecności Posiadacza Rachunku informacja, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana Posiadaczowi Rachunku bezpośrednio.

4. Za powiadomienie lub udostępnienie informacji o odmowie realizacji Przelewu Zagranicznego w przypadkach, o których mowa w ust. 1, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
5. Opłaty, o której mowa w ust. 4, nie pobiera się, jeżeli informacji o odmowie udziela pracownik Oddziału bezpośrednio w chwili złożenia Zlecenia płatniczego przez Posiadacza Rachunku w tym Oddziale.

§ 47.

1. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego dnia roboczego po stwierdzeniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek Posiadacza Rachunku lub po otrzymaniu stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi Rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
2. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku korzysta z rachunku, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba że Posiadacz Rachunku uchybił terminowi zgłoszenia, który w przypadku nieautoryzowanych transakcji płatniczych na Rachunku wynosi 1 miesiąc od dnia realizacji Zlecenia płatniczego, a w przypadku transakcji z użyciem kart płatniczych 60 dni.
3. Posiadacza Rachunku obciążają w pełnej wysokości nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 87 ust. 1 i ust. 3 oraz w § 97.
4. Do czasu zgłoszenia, o którym mowa w § 87 ust. 3 pkt 3 oraz w § 97 pkt 3, Posiadacz Rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych.
5. Posiadacz Rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych do kwoty stanowiącej równowartość w PLN 150 EUR (w przypadku transakcji zbliżeniowych niepotwierdzonych PIN-em do kwoty stanowiącej równowartość w PLN 50 EUR), przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji płatniczej, jeżeli nieautoryzowana transakcja płatnicza jest skutkiem:
 - 1) posłużenia się utraconym przez Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty albo skradzionym Posiadaczowi Rachunku, Użytkownikowi karty instrumentem płatniczym,
 - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego.
6. Od momentu zgłoszenia, o którym mowa w § 87 ust. 3 pkt 3 oraz w § 98 pkt 3, dokonanego przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika, Bank przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, chyba że Posiadacz Rachunku lub Użytkownik doprowadził do nich umyślnie.
7. Odpowiedzialność Banku, o której mowa w ust. 2 obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz Rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
8. W przypadku, w którym Bank udowodni okoliczności, o których mowa w ust. 3 lub fakt autoryzowania transakcji płatniczej, Bank jest uprawniony do potrącenia z rachunku Posiadacza Rachunku kwoty, którą uznał ten rachunek w wyniku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, o czym Bank informuje Posiadacza Rachunku – a w przypadku braku możliwości potrącenia zwróconej kwoty transakcji, Bank będzie miał prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego.
9. Za wszelkie działania pełnomocników (w tym Użytkowników) odpowiada Posiadacz Rachunku.
10. Wszystkie transakcje zlecane przez pełnomocników (w tym Użytkowników) traktowane są przez Bank jako transakcje zlecane przez Posiadacza Rachunku.
11. Posiadacz Rachunku, przekazując dokumenty za pośrednictwem bankowości elektronicznej, ponosi pełną odpowiedzialność za zgodność dokumentu dostarczonego za pośrednictwem bankowości elektronicznej jako obrazu z oryginałem oraz za wszelkie skutki prawne, jakie mogą wynikać w związku z podaniem nieprawidłowych informacji wynikających z dokumentów przekazanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej, w tym w związku z obsługą produktów kredytowych, złożonych przez Użytkownika za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
12. Na wezwanie Banku, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do przedstawienia oryginałów dokumentów dostarczonych za pośrednictwem bankowości elektronicznej jako obrazy oryginałów, w terminie do 7 dni kalendarzowych od otrzymania żądania Banku.
13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowane Dyspozycje, w tym Transakcje, jeśli Posiadacz Rachunku, osoby działające w imieniu Posiadacza Rachunku lub osoby, dla których wydano Karty płatnicze na wniosek Posiadacza Rachunku:
 - 1) podadzą Bankowi nieprawidłowe, nieprawdziwe lub niekompletne dane,
 - 2) nie zaktualizują wymaganych danych, które zostały już przekazane Bankowi.

ROZDZIAŁ 9. STOSOWANIE KURSÓW WALUTOWYCH

§ 48.

1. W przypadku, gdy rozliczenie z Posiadaczem Rachunku następuje w walucie innej niż waluta Zlecenia płatniczego, stosuje się bieżące kursy walut ogłaszane w tabeli kursów walut Banku w dniu realizacji Zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem § 50.
2. Do rozliczenia prowizji lub opłat Bank stosuje:
 - 1) kurs średni NBP publikowany w tabeli kursów walut Banku – dla Przelewów Zagranicznych,
 - 2) kurs kupna lub sprzedaży dla dewiz lub pieniądza dla pozostałych operacji bankowych, realizowanych w walutach obcych.
3. Kursy walut Banku mogą ulegać zmianie w ciągu Dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej tabeli kursów walut Banku, dostępnej na stronie internetowej Banku, w Oddziałach lub agencjach Banku.
4. Jeżeli Posiadacz Rachunku złożył Zlecenie Przelewu Zagranicznego do realizacji na datę przyszłą, rozliczenie z Posiadaczem Rachunku odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem tabeli kursów walut Banku obowiązującej o godzinie 8.00 tego dnia.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 oraz dla rozliczenia kosztów innych banków uczestniczących w realizacji Przelewu Zagranicznego, Bank stosuje kursy:
 - 1) dla rozliczenia bezgotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,
 - 2) dla rozliczenia gotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy.
6. Do rozliczenia anulowań i zwrotów zleceń Przelewów Zagranicznych stosuje się kursy walut z dnia ich rozliczenia, za wyjątkiem sytuacji, gdy następują one z przyczyn leżących po stronie Banku i stosowane są kursy z dnia pierwotnego rozliczenia, z uwzględnieniem § 49.

§ 49.

Rozliczenie z Posiadaczem Rachunku Przelewu Zagranicznego Otrzymywanego odbywa się z zastosowaniem bieżących kursów walut z tabeli kursów walut Banku obowiązującej w dniu Daty waluty dla Posiadacza Rachunku.

§ 50.

Jeżeli do Zlecenia płatniczego, z wyjątkiem Zleceń płatniczych kierowanych na rachunki prowadzone w Banku, została zawarta natychmiastowa transakcja wymiany walut, do rozliczenia kwoty Zlecenia płatniczego stosuje się kurs negocjowany. Natychmiastowe transakcje wymiany walut są zawierane na zasadach opisanych w Rozdziale 11.

ROZDZIAŁ 10. LOKATY ORAZ DEPOZYTY AUTOMATYCZNE

RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ NA WARUNKACH NEGOCJOWANYCH ORAZ LOKATA PREMIUM

§ 51.

1. Bank umożliwi Posiadaczowi Rachunku negocjowanie warunków Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych w sposób określony w § 52 oraz § 64.
2. Bank określa i podaje w Komunikacie lub Powiadomieniu minimalną kwotę lokaty oraz waluty, w jakich prowadzone są Rachunki lokat terminowych na warunkach negocjowanych lub Rachunki lokat terminowych Lokaty premium, z uwzględnieniem § 52-§ 54.
3. Okres umowny Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych oraz Rachunku lokaty terminowej Lokaty premium, nie podlega automatycznemu przedłużeniu na kolejny okres.

§ 52.

1. Rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych może być otwarty, w zależności od dyspozycji Posiadacza Rachunku na okresy wyrażone w dniach, od jednego dnia do 365/366 dni:
 - 1) w dniu negocjacji,
 - 2) w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu negocjacji,
 - 3) w drugim dniu roboczym następującym po dniu negocjacji.Jeżeli dzień zapadalności lokaty przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, okres lokaty przedłuża się do najbliższego dnia roboczego.
2. Rachunek lokaty terminowej Lokata premium może być otwarty w każdym Dniu roboczym na okresy wyrażone w dniach, od jednego dnia do 365/366 dni, w godzinach i dniach określonych w § 67 ust. 2. Jeżeli dzień zapadalności Lokaty premium przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, okres lokaty przedłuża się do najbliższego dnia roboczego.
3. Strony ustalają warunki otwierania Rachunków lokat, określając w szczególności:
 - 1) liczbę dni utrzymania środków (okres umowny lokaty) lub datę zwrotu środków,
 - 2) kwotę i walutę lokaty – z uwzględnieniem postanowień Komunikatu lub Powiadomienia zgodnie z § 51 ust. 2,
 - 3) numer Rachunku obciążanego oraz numer Rachunku do rozliczenia lokaty,a w przypadku Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych, strony dodatkowo ustalają:
 - 1) datę otwarcia lokaty,
 - 2) wysokość oprocentowania w stosunku rocznym.
4. Warunki Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych mogą być negocjowane w każdym Dniu roboczym z uwzględnieniem § 67 ust. 2.
5. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku lokaty oraz rok kalendarzowy liczący zawsze 365 dni.

§ 53.

1. Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych skutkuje zawarciem umowy otwarcia Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych oraz stanowi zgodę na pobranie przez Bank z Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku, w dniu otwarcia Rachunku lokaty, kwoty środków pieniężnych, na jaką zostanie otwarta lokata.
2. Przyjęcie przez strony warunków Lokaty premium skutkuje zawarciem umowy otwarcia Rachunku lokaty terminowej Lokaty premium oraz stanowi zgodę na pobranie przez Bank z Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku, w dniu otwarcia rachunku Lokaty premium, kwoty środków pieniężnych, na jaką zostanie otwarta lokata.
3. Brak środków pieniężnych na Rachunku obciążanym, niezbędnych dla otwarcia:
 - 1) Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych – do godz. 17.00,
 - 2) Lokaty premium – w momencie jej otwarcia,z przyczyn występujących po stronie Posiadacza Rachunku, uważany jest za niedotrzymanie warunków transakcji i powoduje anulowanie transakcji zawarcia lokaty.

§ 54.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć zlecenie wypłaty środków z Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych lub Rachunku lokaty terminowej Lokaty premium przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez Bank za rozwiązanie Rachunku lokaty. Za rozwiązanie przez Posiadacza Rachunku lokaty uznane będzie również zajęcie egzekucyjne realizowane przez Bank na podstawie postanowienia wydanego przez uprawniony organ.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.
3. Bank przekaże kwotę lokaty na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, o ile strony nie ustalą inaczej, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku ustanowienia na lokacie blokady, kwota lokaty nie może być wypłacona Posiadaczowi Rachunku do upływu ostatniego dnia obowiązywania blokady.
5. W przypadku zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty, na której jest ustanowiona blokada, za okres od dnia następującego po dniu zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty do ostatniego dnia obowiązywania blokady, środki zgromadzone na Rachunku lokaty będą oprocentowane w wysokości określonej jak dla środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, z którego na Rachunek lokaty pobrane zostały środki pieniężne.

§ 55.

Za nieprawidłowe otwarcie lub rozliczenie lokaty Bank wypłaci Posiadaczowi Rachunku odsetki obliczone za każdy dzień opóźnienia od kwoty lokaty w wysokości oprocentowania lokaty, której nieprawidłowości dotyczyły.

§ 56.

Przychody odsetkowe z lokat mogą podlegać opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na Bank obowiązki płatnika podatku, należne Posiadaczowi Rachunku kwoty przekazane zostaną po dokonaniu wymaganych przepisami potrąceń.

LOKATY STANDARDOWE (PRODUKT W ADMINISTROWANIU)

§ 57.

1. Okres umowny Rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia pobrania środków pieniężnych na Rachunek lokaty, a kończy się w dniu poprzedzającym dzień przekazania środków z Rachunku lokaty na Rachunek.
2. Okres umowny Rachunku lokaty nie jest automatycznie przedłużany na kolejny taki sam okres umowny.
3. Środki pieniężne przechowywane na Rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu według stałej albo zmiennej stopy procentowej określonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia Rachunku lokaty, z zastrzeżeniem § 4 ust. 4 oraz § 58 ust. 2.
4. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku lokaty.
5. Bank przekaże środki pieniężne zgromadzone na Rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w następnym dniu kalendarzowym po dniu upływu okresu umownego Rachunku lokaty.
6. Posiadacz Rachunku może do rozliczenia środków zgromadzonych na Rachunku lokaty lub naliczonych odsetek wskazać inny Rachunek, niż wskazany w ust 5. Dyspozycja zmiany Rachunku, w powiązaniu z którym zostaną rozliczone środki lokaty, powinna zostać złożona w Banku najpóźniej na jeden dzień roboczy przed upływem okresu umownego Rachunku lokaty.
7. Na Rachunki lokat nie przyjmuje się dopłat w czasie trwania okresu umownego.
8. Bank określa i podaje w Komunikacie wysokość i zasady oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na Rachunkach lokat.

§ 58.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć zlecenie wypłaty środków z Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez Bank za rozwiązanie Rachunku lokaty. Za rozwiązanie przez Posiadacza Rachunku lokaty uznane będzie również zajęcie egzekucyjne realizowane przez Bank na podstawie postanowienia wydanego przez uprawniony organ.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.
3. Bank przekaże kwotę lokaty na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, o ile strony nie ustalą inaczej. W przypadku ustanowienia na lokacie blokady, kwota lokaty nie może być wypłacona Posiadaczowi Rachunku do upływu ostatniego dnia obowiązywania blokady.
4. W przypadku zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty, na której jest ustanowiona blokada, za okres od dnia następującego po dniu zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty do ostatniego dnia obowiązywania blokady, środki zgromadzone na Rachunku lokaty będą oprocentowane w wysokości określonej jak dla środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, z którego na Rachunek lokaty pobrane zostały środki pieniężne. Blokada środków ustanowiona na rachunku lokaty wygasa jeden dzień roboczy przed upływem okresu umownego lokaty.

§ 59.

Za nieprawidłowe otwarcie lub rozliczenie lokaty Bank wypłaci Posiadaczowi Rachunku odsetki obliczone za każdy dzień opóźnienia od kwoty lokaty w wysokości oprocentowania lokaty, której nieprawidłowości dotyczyły.

§ 60.

Przychody odsetkowe z lokat mogą podlegać opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na Bank obowiązki płatnika podatku, należne Posiadaczowi Rachunku kwoty przekazane zostaną po dokonaniu wymaganych przepisami potrąceń.

DEPOZYTY AUTOMATYCZNE (PRODUKT W ADMINISTROWANIU)

§ 61.

1. Na podstawie odrębnej pisemnej Dyspozycji Bank zobowiązuje się do lokowania środków pieniężnych, zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku na jego Rachunku, jako Depozytów automatycznych.
2. Bank otwiera Depozyty automatyczne dokonując, bez dodatkowej dyspozycji Posiadacza Rachunku, przeksięgowania środków pieniężnych z Rachunku na Depozyt automatyczny.
3. Bank otworzy Depozyt automatyczny, jeżeli o ustalonej godzinie na Rachunku Posiadacza Rachunku zostaną zgromadzone środki pieniężne w kwocie nie mniejszej niż wymagane minimum, określone w dyspozycji określonej w ust. 1.
4. Bank otwiera Depozyty automatyczne jedynie w Dni robocze.
5. Bank stawia środki pieniężne znajdujące się na Depozycie automatycznym, wraz z naliczonymi odsetkami, do dyspozycji Posiadacza Rachunku o godz. 8.00 w pierwszym Dniu roboczym następującym po dniu otwarcia Depozytu automatycznego.

§ 62.

1. Bank nalicza odsetki od kwoty Depozytu automatycznego za dzień, w którym Depozyt automatyczny został otwarty, a w przypadku, gdy pomiędzy tym dniem a pierwszym Dniem roboczym następującym po dniu otwarcia depozytu wystąpią dni wolne od pracy, również za te dni.
2. Stopa procentowa Depozytu automatycznego ustalana jest w stosunku rocznym.
3. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy liczy 365 dni.

§ 63.

Przychody odsetkowe z depozytów automatycznych mogą podlegać opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na Bank obowiązki płatnika podatku, należne Posiadaczowi Rachunku kwoty przekazane zostaną po dokonaniu wymaganych przepisami potrąceń.

ROZDZIAŁ 11. ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKcji SKARBOWYCH

§ 64.

1. Bank umożliwi Posiadaczowi Rachunku zawieranie natychmiastowych transakcji wymiany walut, otwieranie Lokaty premium oraz otwieranie Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych na zasadach określonych w Komunikacie.
2. Posiadacz Rachunku, może wskazać Użytkowników uprawnionych do zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut, otwierania Lokaty premium lub otwierania Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych w Karcie Wzorów Podpisów lub w odrębnej dyspozycji.
3. Administrator w iPKO dealer nadaje uprawnienia Użytkownikom do zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut. Do nadania uprawnień stosuje się odpowiednio postanowienia § 8 ust. 3-4.
4. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku nadany mu przez Bank numer identyfikacyjny, który będzie wykorzystywany podczas telefonicznego zawierania transakcji skarbowych.
5. Numer identyfikacyjny jest przekazywany Posiadaczowi Rachunku i jego pełnomocnikowi w sposób z nim uzgodniony, tj.
 - pisemnie, lub
 - drogą elektroniczną, lub
 - w iPKO dealer, lub
 - telefonicznie, po uprzedniej weryfikacji.
6. Posiadacz Rachunku i ustanowiony przez niego pełnomocnik są zobowiązani do prawidłowego zabezpieczenia numeru identyfikacyjnego, jak również do nieujawniania tego numeru osobom nieuprawnionym.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zawarcie transakcji skarbowych z użyciem numeru, o którym mowa w ust. 3, przez osoby nieuprawnione.
8. Przyjęcie przez Strony warunków transakcji skarbowej, na zasadach określonych poniżej, ustalonych podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej lub za pomocą iPKO dealer stanowi zawarcie transakcji skarbowej.
9. W przypadku natychmiastowej transakcji wymiany walut Bank może odmówić jej zawarcia bez podania przyczyny, z zastrzeżeniem § 78 oraz z zastrzeżeniem ust 8.
10. Postanowienia ust. 9 nie dotyczą Posiadaczy rachunku będących osobami fizycznym prowadzącymi działalność gospodarczą, zawierającymi Umowę lub transakcję, gdy z treści Umowy lub transakcji wynika, że nie posiadają one dla tych osób charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, którym Bank może odmówić zawarcia transakcji w przypadku:
 - 1) niezapewnienia środków pieniężnych na Rachunku Posiadacza Rachunku do rozliczenia zawartej transakcji,
 - 2) gdy możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa, decyzji właściwych urzędów lub organów administracji publicznej,
 - 3) gdy na skutek monitorowania sytuacji Posiadacza Rachunku przez Bank okaże się, że w okresie ostatnich 12 miesięcy wystąpiły zdarzenia mające wpływ na wiarygodność Posiadacza Rachunku rozumianą jako prawdopodobieństwo do niewywiązywania się przez niego ze zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem.
11. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji skarbowej, korespondencja elektroniczna w tym zakresie oraz uzgodnienia i proces zawarcia transakcji za pomocą iPKO dealer są rejestrowane przez Bank na elektronicznych nośnikach informacji.
12. Bank przechowuje nośniki, o których mowa w ust. 10 przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki informacji zostały sporządzone i jest zobowiązany do ich udostępniania Posiadaczowi Rachunku na jego żądanie.
13. Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa w ust. 11 Bank nalicza opłaty zgodnie z Taryfą, na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów.
14. Uprawnienie do żądania przekazania kopii nagrań rozmów dotyczy zapisów procesów zawarcia transakcji dokonanych od 3 stycznia 2018 r.

§ 65.

1. Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku wykaz pracowników Banku uprawnionych do negocjowania warunków transakcji skarbowych zawieranych telefonicznie, wraz z numerami telefonów.
2. Bank zobowiązuje się do aktualizowania danych zawartych w wykazie, o którym mowa w ust. 1 i powiadamia Posiadacza Rachunku niezwłocznie po dokonaniu zmian, za pośrednictwem poczty elektronicznej.

§ 66.

Warunkiem do uznania przez Bank, że oświadczenie woli złożone zostało w imieniu Posiadacza Rachunku, będzie podanie nazwy Posiadacza Rachunku, imienia i nazwiska osoby zawierającej transakcję skarbową oraz numeru identyfikacyjnego, o którym mowa w § 64 ust. 2.

§ 67.

1. Transakcje skarbowe mogą zawierać w imieniu Banku uprawnieni pracownicy, a ze strony Posiadacza Rachunku – Posiadacz Rachunku lub ustanowiony przez niego pełnomocnik.
2. Posiadacz Rachunku może negocjować albo ustalać warunki transakcji skarbowych, z uwzględnieniem § 64 ust. 1, w godzinach i w dniach podanych w Komunikacie.

§ 68.

1. Bank sporządza oraz udostępni Posiadaczowi Rachunku potwierdzenie warunków zawarcia transakcji skarbowej, niezwłocznie po zawarciu transakcji, nie później niż do godziny 10:00 następnego Dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest weryfikować zgodność potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowej z ustalonymi warunkami tej transakcji, a w przypadku stwierdzenia niezgodności, niezwłocznie ten fakt zgłosić do Banku, w terminie podanym w Komunikacie.
3. W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza Rachunku zastrzeżeń do potwierdzenia warunków zawarcia transakcji skarbowej w terminie wskazanym w ust. 2, odpowiednie zastosowanie znajdzie procedura wskazana w § 84.
4. W przypadku udostępnienia błędnego potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowej przez Bank, Bank ponownie udostępni prawidłowe potwierdzenie Posiadaczowi Rachunku.

5. W razie rozbieżności pomiędzy treścią transakcji zawartej telefonicznie lub za pomocą iPKO dealer, a treścią potwierdzenia, natychmiastowa transakcja wymiany walut jest zawarta na warunkach zarejestrowanych przez Bank w trakcie uzgodnień telefonicznych lub za pomocą iPKO dealer.
6. Bank i Posiadacz Rachunku postanawiają, że zarejestrowana komunikacja, w szczególności rozmowy telefoniczne dotyczące zawierania transakcji skarbowych, mogą być wykorzystywane w celach dowodowych.
7. Potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowych przekazywane drogą elektroniczną lub w inny, uzgodniony z Posiadaczem Rachunku sposób, mogą być wykorzystywane przez Strony w celach dowodowych.

§ 69.

Potwierdzenia zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut są przekazywane Posiadaczowi Rachunku za pośrednictwem iPKO dealer.

Platforma iPKO dealer

§ 70.

1. Posiadacz Rachunku będący Użytkownikiem bankowości elektronicznej lub osoby przez niego upoważnione mogą uzyskać dostęp do iPKO dealer.
2. Weryfikacja każdego Użytkownika, posiadającego dostęp do iPKO dealer, prowadzona jest zgodnie z zasadami identyfikacji obowiązującymi w bankowości elektronicznej iPKO biznes.
3. Każdy Użytkownik, posiadający dostęp do iPKO dealer jest zobowiązany do prawidłowego zabezpieczenia danych, pozwalających na logowanie się do iPKO dealer, jak również do nieujawniania tych danych osobom nieuprawnionym.

§ 71.

1. Informacje dotyczące iPKO dealer, w tym informacje dotyczące funkcjonalności oraz wymagań w zakresie wyposażenia technicznego i oprogramowania, zawarte są w Instrukcji użytkownika iPKO dealer dla Klientów Banku, zwanej dalej „Instrukcją”.
2. Przed podpisaniem Umowy, Bank przekazuje lub udostępnia Instrukcję Posiadaczowi Rachunku, który zobowiązany jest do zapoznania się z jej treścią i przekazania do zapoznania się z jej treścią poszczególnym Użytkownikom posiadającym dostęp do iPKO dealer.
3. Instrukcja dostępna jest w Oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku i w iPKO dealer.
4. Użytkownicy, posiadający dostęp do iPKO dealer zobowiązani są do przestrzegania Instrukcji.

§ 72.

1. Bank jest uprawniony, w ciągu 24 godzin od momentu zawarcia transakcji do odstąpienia od niej w przypadku, gdy na skutek błędu w iPKO dealer oprocentowanie Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych, Lokaty premium lub kurs walutowy dla zawartej natychmiastowej transakcji wymiany walut znacznie odbiegały od obowiązujących w momencie zawarcia transakcji warunków rynkowych, właściwych dla danego instrumentu i terminu zapadalności transakcji.
2. Postanowienia ust. 1 nie dotyczą Posiadaczy Rachunku będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, zawierającymi Umowę lub transakcję, gdy z treści Umowy lub transakcji wynika, że nie posiadają one dla tych osób charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, Bank może zablokować możliwość zawierania transakcji przez iPKO dealer, w przypadku:
 - 1) zawarcia przez Posiadacza Rachunku lub ustanowionego przez niego pełnomocnika transakcji skarbowej nie stanowiącej zabezpieczenia ryzyka finansowego, lub
 - 2) utraty zabezpieczającego charakteru pierwotnie zawartej transakcji, która została zawarta w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego, w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, o czym niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym poinformuje Posiadacza Rachunku telefonicznie lub za pomocą poczty elektronicznej lub pisemnie.
4. W przypadku zablokowania możliwości zawierania transakcji w iPKO dealer, Posiadacz Rachunku w dalszym ciągu może zawierać natychmiastowe transakcje wymiany walut oraz otwierać rachunki lokat terminowych na warunkach negocjowanych lub Lokat Premium z uprawnionym pracownikiem Banku.

Natychmiastowe transakcje wymiany walut

§ 73.

1. Strony ustalają warunki zawieranej natychmiastowej transakcji wymiany walut w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
 - 1) rodzaj transakcji dokonywanej przez Posiadacza Rachunku (kupno albo sprzedaż),
 - 2) parę walut (Walutę bazową oraz Walutę niebazową),
 - 3) kwotę i walutę transakcji,
 - 4) kurs wymiany walut,
 - 5) datę waluty,
 - 6) właściwy numer lub numery rachunków Posiadacza Rachunku do rozliczenia transakcji.
2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 6, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Posiadacz Rachunku wskazał wcześniej rachunek lub rachunki do rozliczenia transakcji.
3. Jeżeli Strony nie uzgodnią sposobu rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut, to przyjmuje się, że transakcja rozliczana jest w formie bezgotówkowej.
4. Jeżeli zawierana natychmiastowa transakcja wymiany walut dotyczyć będzie rozliczenia innej operacji bankowej, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zgłosić ten fakt w trakcie uzgodnień warunków transakcji. W przypadku braku takiego zgłoszenia, natychmiastowa transakcja wymiany walut będzie rozliczona przez Bank między rachunkami Posiadacza Rachunku.
5. Przyjęcie przez Strony warunków natychmiastowej transakcji wymiany walut stanowi jej zawarcie oraz wyrażenie zgody przez Posiadacza Rachunku na pobranie przez Bank z jego rachunku środków pieniężnych w celu jej rozliczenia. Zgoda nie może być odwołana.
6. W przypadku natychmiastowej transakcji wymiany walut, zawieranej za pomocą iPKO dealer, jej zawarcie następuje po potwierdzeniu przez Posiadacza Rachunku, a następnie przez Bank wszystkich warunków.
7. Bank określa w Komunikacie waluty oraz kwoty minimalne, dla których przeprowadza natychmiastowe transakcje wymiany walut.

§ 74.

1. Natychmiastowe transakcje wymiany walut, zawarte w celu rozliczenia innej operacji bankowej, mogą być zawierane za pośrednictwem iPKO dealer oraz aplikacji mobilnej.
2. Posiadacz Rachunku może zrezygnować z wykorzystania natychmiastowej transakcji wymiany walut do rozliczenia innej operacji bankowej poprzez złożenie uprawnionemu pracownikowi Banku telefonicznej dyspozycji rozliczenia takiej transakcji poprzez rachunki Posiadacza Rachunku.

Zasady składania Orderów i zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut w związku z ich realizacją

§ 75.

1. Posiadacz Rachunku, składając Order jest zobowiązany określić w szczególności następujące jego warunki:
 - 1) parę walut (Walutę bazową oraz Walutę niebazową),
 - 2) kwotę Orderu (kwotę transakcji zawartej w efekcie realizacji Orderu),
 - 3) rodzaj Orderu (Order na transakcję kupna lub Order na transakcję sprzedaży) oraz jego typ,
 - 4) termin ważności Orderu,
 - 5) kurs Orderu (w przypadku Orderu typu Limit), lub kurs aktywacji (w przypadku Orderu typu Stop Market) lub odchylenie od kursu (w przypadku Orderu Trailing Stop),
 - 6) datę waluty natychmiastowej transakcji wymiany walut, która zostanie zawarta w wyniku realizacji Orderu,
 - 7) numery rachunków Posiadacza Rachunku do rozliczenia transakcji w sposób jednoznacznie pozwalający na ich zidentyfikowanie.
2. Posiadacz Rachunku może składać Ordery telefonicznie lub za pośrednictwem iPKO dealer.
3. Strony mają prawo anulowania niezrealizowanego Orderu, z zastrzeżeniem ust. 4-5.
4. Posiadacz Rachunku może anulować niezrealizowany Order w godzinach wskazanych w Komunikacie.
5. Bank niezwłocznie poinformuje Posiadacza Rachunku o anulowaniu niezrealizowanego Orderu, w sposób określony w Instrukcji.
6. Złożenie przez Posiadacza Rachunku Orderu oraz zawarcie natychmiastowej transakcji wymiany walut w związku z jego realizacją nie skutkuje blokadą środków pieniężnych na rachunku bankowym Posiadacza Rachunku.
7. Bank ma prawo, o czym niezwłocznie poinformuje Posiadacza Rachunku w Komunikacie, czasowo zawiesić przyjmowanie Orderów na określoną parę walut.
8. Bank określa w Komunikacie terminy monitorowania kursów wymiany walut w celu realizacji Orderu oraz kwotę minimalną Orderów składanych u uprawnionego pracownika Banku.

§ 76.

1. W wyniku realizacji Orderu lub jego części dochodzi do zawarcia transakcji.
2. Zawarcie natychmiastowej transakcji wymiany walut w wyniku realizacji Orderu nie wymaga złożenia przez Strony dodatkowych oświadczeń.
3. Dzień realizacji Orderu jest dniem zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut na określoną datę waluty.
4. Natychmiastowe transakcje wymiany walut, o których mowa w ust. 1, rozliczane są w formie bezgotówkowej i stosuje się do nich odpowiednio postanowienia § 73, z zastrzeżeniem § 76 ust. 5.
5. Bank zastrzega sobie prawo częściowej (co do kwoty Orderu) realizacji Orderu typu Limit, w przypadku gdy przy zachowaniu należytej staranności nie byłoby możliwe zawarcie transakcji na rynku międzybankowym przez Bank, pozwalającej na realizację Orderu w całości.

Rozliczenie Natychmiastowej transakcji wymiany walut

§ 77.

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut w dacie waluty.
2. W przypadku niedotrzymania przez Posiadacza Rachunku zobowiązania, o którym mowa w ust. 1, Bank dokona rozliczenia transakcji w dacie wskazanej w Komunikacie poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty przeciwstawnej transakcji do natychmiastowej transakcji wymiany walut wcześniej zawartej przez Posiadacza Rachunku, z zastosowaniem kursu ustalonego przez Bank nie gorszego dla Posiadacza Rachunku niż kurs z aktualnej tabeli kursów Banku w momencie zamknięcia transakcji.
3. Bank obliczy kwotę rozliczenia transakcji i obciąży albo uzna rachunek Posiadacza Rachunku kwotą rozliczenia w dacie waluty natychmiastowej transakcji wymiany walut.

§ 78.

1. W przypadku braku wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut, Posiadacz Rachunku ma prawo do zawarcia na tę samą datę waluty transakcji przeciwstawnej do wcześniej zawartej natychmiastowej transakcji wymiany walut.
2. W przypadku zawarcia przeciwstawnej transakcji za pośrednictwem iPKO dealer, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest skontaktować się telefonicznie z uprawnionym pracownikiem Banku w celu jednoznacznego określenia pierwotnej natychmiastowej transakcji wymiany walut.
3. W przypadku nie dotrzymania przez Posiadacza Rachunku zobowiązania, o którym mowa w § 77 ust. 1 i zawarcia przez niego przeciwstawnej transakcji, Bank dokona rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut w dacie wskazanej w Komunikacie poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty przeciwstawnej transakcji do natychmiastowej transakcji wymiany walut wcześniej zawartej przez Posiadacza Rachunku, z zastosowaniem kursu ustalonego przez Bank nie gorszego niż kurs z aktualnej tabeli kursów Banku w momencie zamknięcia transakcji.

§ 79.

1. W przypadku, gdy do rozliczenia innej operacji bankowej z zastosowaniem natychmiastowej transakcji wymiany walut niezbędne jest złożenie przez Posiadacza Rachunku dyspozycji lub dostarczenie do Banku innych dokumentów, powinno to nastąpić w terminie określonym w Komunikacie.
2. W przypadku niezłożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji lub niedostarczenia dokumentów w terminie, o którym mowa w ust. 1, Bank dokona rozliczenia transakcji zgodnie z postanowieniami § 78 ust. 3.

§ 80.

Przychody z natychmiastowych transakcji wymiany walut podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na Bank obowiązki płatnika podatku, należne Posiadaczowi Rachunku kwoty przekazane zostaną po dokonaniu wymaganych przepisami potrąceń. Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego, w tym w zakresie opodatkowania przychodów z natychmiastowych transakcji wymiany walut.

ROZDZIAŁ 12. WYCIĄGI

§ 81.

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o stanie jego rachunku oraz rachunku VAT, przeprowadzonych transakcjach oraz o naliczonych opłatach i odsetkach w cyklach i w sposób uzgodniony w umowie.
2. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość operacji i Saldo Rachunku podane w wyciągach bankowych.
3. W przypadku stwierdzenia błędnej operacji lub nieprawidłowego Salda Rachunku Posiadacz Rachunku powinien w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyciągu bankowego zgłosić reklamację.
4. Dzielne wyciągi bankowe generowane są w przetwarzaniu końca dnia uruchamianym w każdy Dzień roboczy. W przypadku każdego końca miesiąca przypadającego w sobotę lub niedzielę Bank uruchamia dodatkowe przetwarzanie systemu informatycznego rozumiane, jako przetwarzanie końca miesiąca. W związku z powyższym, w ostatnim dniu miesiąca przypadającym w sobotę lub niedzielę Bank generuje odpowiednio dodatkowe wyciągi zawierające operacje z tych dni.
5. Na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku zawiadomienie o stanie sald. Saldo na zawiadomieniu jest prezentowane według daty księgowania operacji. Brak zgłoszenia niezgodności Salda przez Posiadacza Rachunku w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości Salda na koniec roku kalendarzowego.

ROZDZIAŁ 13. SERWIS TELEFONICZNY

§ 82.

1. Posiadacz Rachunku może otrzymać wszystkie informacje dotyczące prowadzonych na jego rzecz Rachunków i produktów oraz uzyskać wsparcie techniczne w zakresie bankowości elektronicznej za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego. Informacje telefonicznie są przekazywane przez Bank osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku.
2. Każdorazowo po zgłoszeniu telefonicznym osoby upoważnionej przeprowadzana jest przez Bank jej weryfikacja. Bank nie ponosi odpowiedzialności za udzielenie informacji osobom nieupoważnionym, jeżeli przeszły one pomyślnie proces weryfikacji.
3. Posiadacz Rachunku może kontaktować się z Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego w dniach i godzinach podanych na stronie internetowej Banku.

§ 83.

Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na nagrywanie i utrwalanie na nośnikach informacji wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego. Bank zastrzega sobie możliwość wykorzystania utrwalonych rozmów do celów dowodowych.

ROZDZIAŁ 14. REKLAMACJE

§ 84.

1. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty może złożyć w Banku reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez Bank:
 - 1) na piśmie w postaci papierowej – osobiście w oddziałach lub agencjach Banku albo przesyłką pocztową, albo za pośrednictwem podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
 - 2) na piśmie w postaci elektronicznej – na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych lub za pomocą poczty elektronicznej (na adres e-mail),
 - 3) telefonicznie, pisemnie, na adres email lub osobiście – do Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego,
 - 4) ustnie – telefonicznie lub osobiście podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty może składać reklamacje, podane są na stronie internetowej Banku oraz można uzyskać w oddziałach i agencjach Banku.
3. Reklamacja powinna zawierać:
 - 1) dane identyfikacyjne Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty (w przypadku osoby fizycznej- imię, nazwisko, PESEL, a w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę oraz REGON lub NIP),
 - 2) aktualne dane adresowe,
 - 3) w miarę możliwości – numer rachunku bankowego lub karty płatniczej, którego dotyczy reklamacja,
 - 4) opis zastrzeżenia dotyczącego produktów lub usług świadczonych przez Bank.
4. Brak zgłoszenia reklamacji dotyczącej nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych z użyciem karty transakcji w terminie 60 dni od dnia obciążenia Rachunku powoduje wygaśnięcie roszczenia, natomiast brak zgłoszenia reklamacji dotyczącej nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych operacji na Rachunku w terminie 30 dni od dnia obciążenia Rachunku powoduje wygaśnięcie roszczenia.
5. Bank może zwrócić się do Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty z prośbą o dostarczenie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeżeli ich uzyskanie będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
6. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.
7. Na żądanie Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty, Bank potwierdza na piśmie lub w innej formie fakt złożenia przez niego reklamacji.
8. Bank, z zastrzeżeniem ust. 9, rozpatruje reklamacje i udziela na nie odpowiedzi niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank poinformuje Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Użytkownika karty lub Posiadacza Rachunku – osoby fizycznej, a w przypadku innego Posiadacza Rachunku termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank wyżej określonych terminów wystarczy wysyłanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.
9. Odpowiedzi na reklamację w zakresie dotyczącym praw i obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych, Bank udziela w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty zostanie poinformowany o przewidywanym terminie

- udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów określonych w zdaniach poprzedzających jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem.
10. Odpowiedź na reklamację, z zastrzeżeniem ust. 11 i 12, zostanie przekazana na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej – gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej albo, na wniosek Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty, w postaci papierowej. Odpowiedź zostanie przekazana:
 - a) na adres do doręczeń elektronicznych Posiadacza Rachunku albo Użytkownika karty, jeśli reklamacja została złożona na adres banku do doręczeń elektronicznych, albo
 - b) za pomocą kanału komunikacji elektronicznej wykorzystanego do złożenia reklamacji, a na wniosek Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty, pocztą elektroniczną,
 - 2) w postaci papierowej – gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej albo, na wniosek Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty, w postaci elektronicznej,
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty – jeśli reklamacja została złożona ustnie.
 11. Odpowiedź na reklamację, o której mowa w ust. 9, zostanie udzielona na piśmie w postaci papierowej albo, na wniosek Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w szczególności pocztą elektroniczną.
 12. W przypadku Posiadacza Rachunku niebędącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, czy też współnikiem spółki cywilnej, będącym osobą fizyczną, informacja o wyniku rozpatrzenia reklamacji, innej niż wymieniona w ust. 9, zostanie przekazana w uzgodnionej z Posiadaczem Rachunku formie.
 13. Do złożonej reklamacji dotyczącej transakcji dokonanych kartą, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty powinien dostarczyć do Banku wszelkie dokumenty będące podstawą do rozpatrzenia reklamacji:
 - 1) oświadczenie zawierające informacje, o których mowa w ust. 3 oraz datę dokonania transakcji, oryginalną kwotę dokonania transakcji, nazwę punktu bądź bankomatu, w którym dokonana została transakcja, wskazanie powodu złożenia reklamacji oraz potwierdzenie czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji kwestionowanej transakcji,
 - 2) informacje, o których mowa w pkt. 1, powinny być podane dla każdej reklamowanej transakcji,
 - 3) inne dokumenty wskazane przez Bank, bez których niemożliwe będzie rozpatrzenie reklamacji.
 14. Do reklamacji dotyczącej transakcji dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty powinien dołączyć podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko Posiadacza Rachunku albo Użytkownika karty, numer PESEL, datę i godzinę zastrzeżenia karty, aktualne dane kontaktowe, okoliczności utraty karty, sposób kradzieży albo w przypadku zagubienia karty, kiedy zauważono brak karty, miejsce, data, godzina, informacje na temat ostatniej dokonanej transakcji przez Użytkownika karty oraz sposób przechowywania karty i PIN.
 15. Reklamacje transakcji zrealizowanych poza siecią bankomatów Banku są rozpatrywane zgodnie z zasadami organizacji płatniczych.
 16. Posiadacz Rachunku, będący osobą fizyczną ma prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów z Bankiem przed Rzecznikiem Finansowym, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie: www.rf.gov.pl, po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego
 17. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Posiadaczowi Rachunku, w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
 18. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

ROZDZIAŁ 15. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA IPKO BIZNES

§ 85.

1. Warunkiem dostępu do elektronicznych kanałów dostępu, w tym bankowości elektronicznej oraz prawidłowego i bezpiecznego korzystania z elektronicznych kanałów dostępu jest posiadanie odpowiedniego wyposażenia technicznego i oprogramowania.
2. Wymagania w zakresie odpowiedniego wyposażenia technicznego i oprogramowania Bank podaje do wiadomości na stronie internetowej Banku lub w dokumentacji technicznej do elektronicznych kanałów dostępu.
3. Bank informuje Posiadacza Rachunku i Użytkowników, posiadających dostęp do bankowości elektronicznej o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej w Powiadomieniu.
4. Bank przyjmuje, że bezpiecznymi i wiarygodnymi kanałami komunikacji z Posiadaczem Rachunku i osobami działającymi w imieniu Posiadacza Rachunku w zakresie: zasad poprawnego i bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej, informowania o potencjalnych transakcjach oszukańczych lub o wystąpieniu podejrzanych zdarzeń i nietypowych ataków, są kanały za pośrednictwem których, przekazywane są Powiadomienia.
5. Bank podaje informacje o zakresie i dostępności funkcjonalności bankowości elektronicznej na stronie internetowej Banku lub po zalogowaniu do bankowości elektronicznej.

§ 86.

1. Bank może udostępniać w bankowości elektronicznej funkcjonalności związane z obsługą poszczególnych produktów lub usług.
2. W bankowości elektronicznej mogą być składane Dyspozycje w zakresie zleceń dotyczących uruchamiania bądź zmiany wybranych usług bankowych, a także udostępnione produkty i usługi wynikające z zakresu usług świadczonych przez Bank.
3. Posiadacz Rachunku korzystający z bankowości elektronicznej iPKO biznes ma możliwość zawierania umów za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, o ile taki sposób ich zawierania został udostępniony przez Bank.
4. Bank może udostępniać w bankowości elektronicznej iPKO biznes funkcjonalności związane z procesami kredytowymi (w tym dotyczącymi pożyczek), obejmujące w szczególności:
 - 1) dostarczenie informacji i dokumentów potrzebnych do analizy sytuacji klienta w celu obsługi wniosków dotyczących produktów kredytowych,
 - 2) postawienie do dyspozycji, wypłatę, wykorzystanie i spłatę kredytu,
 - 3) dostarczanie wymaganych dokumentów,
 - 4) dostarczenie dokumentów wymaganych do oceny zdolności kredytowej, oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz monitorowania zobowiązań i zabezpieczeń,
 - 5) aktualizację danych,
 - 6) udostępnianie informacji o zobowiązaniach kredytowych.
5. Bank może przekazywać Posiadaczowi Rachunku informacje, dotyczące obowiązków wynikających z zawartych umów kredytów albo umów pożyczek (w szczególności dotyczące wysokości oprocentowania, wysokości zadłużenia, przekazywania dokumentów) za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, o ile funkcjonalności takie zostały udostępnione.
6. Posiadacz Rachunku może zarządzać funkcjonalnościami, o których mowa w ust. 4 zgodnie z uprawnieniami Administratora i Użytkownika.
7. Zmiany funkcjonalności o których mowa w ust. 1-5, zmiany innych funkcjonalności, zasad, ustawień i informacji oraz sposobu korzystania a także wersji bankowości elektronicznej nie stanowią zmiany Regulaminu nie wymagają zgody Posiadacza rachunku.

8. Informacje dotyczące produktów bankowych i zakresu usług świadczonych przez Bank w ramach bankowości elektronicznej oraz zasady i sposób korzystania z bankowości elektronicznej, w tym w szczególności ustawienia i funkcjonalność serwisu, są dostępne w materiałach informacyjnych na stronie internetowej Banku oraz po zalogowaniu do bankowości elektronicznej.
9. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zapoznać się z informacjami, o których mowa w ust. 8 przed rozpoczęciem korzystania z bankowości elektronicznej.

§ 87.

1. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik jest zobowiązany do logowania oraz do składania Dyspozycji w elektronicznych kanałach dostępu wyłącznie osobiście przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. Dostęp do informacji o rachunku, inicjowanie Zleceń płatniczych lub potwierdzanie dostępności kwoty na rachunku płatniczym odbywa się przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających.
3. Posiadacz Rachunku, Użytkownik lub Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) zachowania w tajemnicy informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z bankowości elektronicznej i nieprzekazywania oraz nieujawniania innym osobom indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym Hasła, kodów jednorazowych oraz informacji przekazanych Bankowi dla celów weryfikacji,
 - 2) należytego zabezpieczenia wyposażenia technicznego i oprogramowania, za pośrednictwem którego korzysta z bankowości elektronicznej w szczególności poprzez stosowanie:
 - a) wyłącznie legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek zgodnie z zaleceniami producentów,
 - b) aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall,
 - c) najnowszych wersji przeglądarek internetowych,
 - d) hasła zabezpieczającego dostęp do komputera, w szczególności, jeśli z urządzenia korzysta więcej osób,
 - e) innych rekomendowanych przez Bank rozwiązań udostępnionych na stronie internetowej Banku,
 - 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty lub zniszczenia indywidualnych danych uwierzytelniających lub urządzenia mobilnego z zainstalowaną aplikacją mobilną wykorzystywaną do logowania lub przeprowadzania transakcji albo stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Dyspozycji albo w przypadku pozyskania informacji, o których mowa w § 85 ust 5:
 - a) telefonicznie pod numer podany na stronie internetowej Banku,
 - b) osobiście w dowolnym Oddziale lub Regionalnym Centrum Korporacyjnym.
4. Zakazuje się Posiadaczowi Rachunku lub osobom przez niego upoważnionym przekazywania za pośrednictwem bankowości elektronicznej treści o charakterze bezprawnym.

§ 88.

1. W celu zapewnienia bezpieczeństwa Dyspozycji złożonych przez Użytkownika Bank stosuje Autoryzację Dyspozycji składanych w bankowości elektronicznej z wykorzystaniem indywidualnych danych uwierzytelniających. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji składanych przez serwis internetowy bądź telefoniczny, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości co do tożsamości Użytkownika albo jego autentyczności.
2. Bank nagrywa rozmowy prowadzone za pośrednictwem serwisu telefonicznego oraz dokonuje zapisu Dyspozycji złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu. Nagrane Dyspozycje Użytkownika stanowią dowód złożenia danej Dyspozycji.
3. Użytkownikowi przysługuje dostęp do informacji stanowiącej tajemnicę bankową w zakresie wynikającym z nadanych uprawnień na podstawie Umowy.
4. Wszelkie Dyspozycje złożone w formie elektronicznej przez osobę, która została prawidłowo uwierzytelniona jako Użytkownik, są traktowane jako Dyspozycje Użytkownika, działającego w imieniu Posiadacza Rachunku. Posiadacza Rachunku obciążają w pełnej wysokości nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 87.

§ 89.

1. Bank ustanawia limity kwotowe dla transakcji płatniczych, jakie mogą być zlecane w poszczególnych elektronicznych kanałach dostępu.
2. Informacja w tym zakresie udostępnia się na stronie internetowej Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do bankowości elektronicznej z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem dostępu do tych usług lub w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia dostępu do bankowości elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Dyspozycji lub w przypadku zidentyfikowania Incydentu, z wykorzystaniem dostępu do bankowości elektronicznej. Bank, za pomocą elektronicznych kanałów dostępu, informuje Posiadacza Rachunku o zablokowaniu dostępu do bankowości elektronicznej przed zablokowaniem lub jeśli jest to niemożliwe niezwłocznie po wykonaniu tej czynności, chyba że przekazanie takiej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub jest zabronione na mocy przepisów prawa.
4. Blokada jest utrzymana do czasu ustania przyczyny, z powodu której została wykonana.

§ 90.

1. Posiadacz Rachunku uzyskuje możliwość korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes po:
 - 1) zapoznaniu się z materiałami informacyjnymi dotyczącymi bankowości elektronicznej,
 - 2) zawarciu Umowy, aneksu lub załącznika do Umowy,
 - 3) określeniu uprawnień, w tym wskazaniu co najmniej jednego Użytkownika jako Administratora,
 - 4) otrzymaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,
 - 5) dokonaniu aktywacji dostępu.
2. Warunkiem korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes jest posiadanie następujących indywidualnych danych uwierzytelniających:
 - 1) Hasła,
 - 2) Identyfikatora Użytkownika,
 - 3) karty kodów jednorazowych w formie karty chip wraz z czytnikiem lub karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem lub mobilnej autoryzacji z użyciem mPIN lub tokena sprzętowego albo w przypadku iPKO biznes Integra, podpis cyfrowy za pomocą karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego lub kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
3. Użytkownik uzyskuje dostęp do bankowości elektronicznej po uwierzytelnieniu lub silnym uwierzytelnieniu, jeżeli jest wymagane.

4. Uprawnienia funkcjonalne Użytkownika do korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes ustanawia wskazany przez Posiadacza Rachunku Administrator, wykorzystując funkcje administracyjne albo Bank na podstawie Dyspozycji Posiadacza Rachunku z wykorzystaniem odrębnego wniosku o konfigurację dostępu do bankowości elektronicznej iPKO biznes.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki działania Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza Rachunku i Użytkowników. W przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza Rachunku uprawnień Użytkowników, Bank nie ponosi odpowiedzialności za zgodne z poleceniem Posiadacza Rachunku skutki ich wykonania.
6. Bank nie ingeruje w zasadność schematów uprawnień, w tym schematów akceptacji Dyspozycji i Zleceń płatniczych, tworzonych przez Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza Rachunku.
7. Użytkownik ma możliwość weryfikacji w bankowości elektronicznej, czy rachunek kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) znajduje się w prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej elektronicznym wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o VAT (tzw. biała lista podatników VAT). Weryfikacja odbywa się w oparciu o tzw. „plik płaski” udostępniany przez Ministerstwo Finansów i znajdujący się w posiadaniu Banku na moment dokonania przez Użytkownika weryfikacji kontrahenta, w sposób określony przez Ministerstwo Finansów.
8. Weryfikacja, o której mowa w ust. 7 jest dobrowolna i nie jest czynnością wymaganą przez Bank.
9. Bank nie odpowiada za spełnienie przez Posiadacza Rachunku obowiązków wobec Urzędu Skarbowego.
10. Bank nie odpowiada za ewentualne błędy na białej liście podatników VAT, udostępnionej przez Ministerstwo Finansów. Szczegółowe informacje dotyczące budowy pliku płaskiego, sposobu dokonywania weryfikacji kontrahenta z wykorzystaniem pliku płaskiego, a także Wykaz podatników VAT udostępnione są na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.
11. Postanowienia dotyczące bankowości elektronicznej określonej w tym Rozdziale, stosuje się odpowiednio do aplikacji mobilnej lub iPKO dealer.

§ 91.

1. Bank odpowiadając na zapytania dostawców świadczących Usługę Dostępu do informacji o rachunku i rachunkach kart oraz Usługę potwierdzenia dostępności na rachunku oraz rachunku karty kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej dostarcza informacje wyłącznie o rachunkach płatniczych i rachunkach kart Posiadacza rachunku oraz środkach na Rachunku i rachunku karty dostępnych on-line, z wyłączeniem szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.
2. Bank realizuje Dyspozycje zainicjowane za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na zasadach analogicznych dla innych Dyspozycji. Bank nie weryfikuje zgody udzielonej przez Posiadacza Rachunku dostawcy świadczącemu usługę inicjowania płatności, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku gdy Bank, z obiektywnie uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku płatniczego oraz rachunku kart przez takiego dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej, także na wniosek Posiadacza Rachunku, odmówi dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku i rachunku karty czy środków dostępnych do wykonania transakcji lub dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostępu do rachunków płatniczych i rachunków kart, Bank udostępni informacje o tym fakcie Posiadaczowi Rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej, przed odmową dostępu, a najpóźniej - bezwzględnie po takiej odmowie, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami prawa

ROZDZIAŁ 16. KARTY

Zasady ogólne

§ 92.

1. Użytkownikiem karty może zostać osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza rachunku w sposób określony we właściwej umowie lub niniejszym Regulaminie.
2. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany powiadomić Użytkowników kart o treści Regulaminu oraz każdorazowo o jego zmianach, w części dotyczącej zasad i warunków wydawania i używania kart.

§ 93.

1. Karta jest własnością Banku.
2. Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na karcie oraz w Elektronicznym kanale dostępu. Karta jest ważna do ostatniego dnia wskazanego miesiąca włącznie.
3. Z zastrzeżeniem § 116, Karta jest wznawiana automatycznie, o ile najpóźniej na 45 dni przed upływem okresu ważności karty, Posiadacz Rachunku nie wyda innej dyspozycji. Automatyczne wznowienie dotyczy kart znajdujących się w ofercie Banku.
4. PIN do karty wznowionej nie ulega zmianie.
5. W przypadku kart wycofanych z oferty Banku, Bank może wypowiedzieć umowę w zakresie usługi wydawania i używania tych kart z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

§ 94.

1. Posiadacz Rachunku może, bez podania przyczyny w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty:
 - 1) odstąpić od Umowy w części dotyczącej kart debetowych oraz kart debetowych typu przedpłaconego,
 - 2) odstąpić od Umowy o karty debetowe typu przedpłaconego,
 - 3) odstąpić od Umowy o karty obciążeniowe,
 - 4) odstąpić od Umowy o karty kredytowe,
 o ile nie dokonał żadnej transakcji przy użyciu którejkolwiek z kart.
2. W przypadku określonym ust. 1, Bank zobowiązuje się do zwrotu opłaty za wydanie karty, o ile opłata taka została pobrana.

§ 95.

1. Karta otrzymana przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty jest nieaktywna.
2. Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez Bank w materiałach dostarczonych wraz z kartą lub na stronie internetowej Banku.

3. Karta, na której znajduje się pole na złożenie podpisu, powinna zostać podpisana, niezwłocznie po jej otrzymaniu, przez osobę, której dane są umieszczone na karcie.
4. Posiadacz Rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki wynikające z niepodpisania karty po jej otrzymaniu.

§ 96.

1. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do odebrania od Użytkowników kart debetowych typu przedpłaconego oświadczenia upoważniającego Posiadacza Rachunku do przekazania danych Użytkownika karty niezbędnych do złożenia wniosku o wydanie karty oraz do przechowywania tego oświadczenia i danych Użytkownika karty.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do przekazania w imieniu Banku informacji o przetwarzaniu danych osobowych Użytkownikom kart oraz do uzyskania od Użytkowników kart potwierdzenia zapoznania się z treścią niniejszej Informacji w celu wywiązania się z obowiązku informacyjnego wynikającego z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.
3. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się, że na każde pisemne wezwanie niezwłocznie przekaże do Banku poświadczenie spełnienia zobowiązania, o którym mowa w ust. 1 i 2 powyżej.
4. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Banku o każdorazowej zmianie danych Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty.
5. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do złożenia wniosku o zamknięcie karty dla Użytkownika karty w przypadku powzięcia informacji o jego śmierci.
6. Obowiązki Posiadacza Rachunku wynikające z ust. 1-5 nie mają zastosowania w przypadku kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych, w przypadku których Posiadacz Rachunku nie przekazuje do Banku danych Użytkowników kart.
7. Bank zastrzega sobie prawo czasowej blokady możliwości wykonania transakcji kartami albo unieważnienia kart Użytkownikom, w stosunku do których Posiadacz Rachunku nie dostarczył wymaganych informacji umożliwiających skuteczną identyfikację lub weryfikację tożsamości Użytkowników kart zgodnie z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Postanowienie zdania poprzedzającego nie dotyczy kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych.

§ 97.

Użytkownik karty zobowiązany jest do podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych zabezpieczeń karty, w szczególności do:

- 1) przechowywania karty i ochrony PIN, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa,
- 2) nieprzechowywania karty razem z PIN,
- 3) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty, zgodnie z § 98,
- 4) nieudostępniania karty i PIN osobom nieuprawnionym,
- 5) nieudostępniania danych karty w celach innych niż dokonanie transakcji, zgłoszenie reklamacji lub zgłoszenie unieważnienia karty lub w innych przypadkach przewidzianych przepisami prawa,
- 6) korzystania z karty zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.

§ 98.

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty należy niezwłocznie zgłosić ten fakt:
 - 1) telefonicznie pod numerami telefonów, dostępnymi 24 godziny na dobę, wskazanymi w materiałach informacyjnych przesłanych wraz z kartą,
 - 2) osobiście w dowolnym oddziale Banku,
 - 3) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, o ile oferuje taką funkcjonalność,
 - 4) w inny uzgodniony sposób.
2. Potwierdzając przyjęcie zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Bank podaje datę i godzinę przyjęcia zgłoszenia.
3. W przypadku podejrzenia kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty powinien złożyć zawiadomienie o przestępstwie do organów ścigania.
4. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych należy niezwłocznie zgłosić ten fakt w sposób wskazany w ust. 1.

§ 99.

Bank może zwrócić się do Posiadacza Rachunku o pisemne potwierdzenie okoliczności zdarzeń, o których mowa w § 98 ust 1.

§ 100.

Karta zgłoszona jako utracona, a następnie odnaleziona, nie może być używana i powinna zostać zniszczona.

§ 101.

W miejsce utraconej lub zniszczonej karty Bank wyda kolejną kartę, o ile Posiadacz Rachunku nie wyda innej dyspozycji.

Karta debetowa

§ 102.

1. Karta debetowa jest wydawana na wniosek Posiadacza Rachunku po zawarciu Umowy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Karta debetowa jest wydawana po dostarczeniu do Banku danych Użytkownika karty, z uwzględnieniem § 96 ust. 2
3. Posiadacz Rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart debetowych, z tym że jednemu Użytkownikowi karty może zostać wydana tylko jedna karta danego typu.
4. Bank zobowiązuje się, że w ciągu 10 dni od dnia dostarczenia wniosków o wydanie karty:
 - 1) podejmie decyzję o wydaniu kart debetowych, a w przypadku odmowy poinformuje o tym Posiadacza Rachunku,
 - 2) prześle karty debetowe, w przypadku podjęcia decyzji o ich wydaniu kart, na adres Posiadacza Rachunku wskazany w wyżej wymienionych wnioskach, które Posiadacz Rachunku zobowiązany jest dostarczyć Użytkownikom kart.

5. Jeżeli Bank prześle karty debetowe, w sposób określony w ust. 4 pkt 2, wydane do kart PIN-y będą przesłane w imiennych kopertach Użytkowników kart na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku podany na formularzu lub PIN zostanie nadany przez Użytkownika karty w uzgodniony sposób, określony na formularzu.
6. Posiadacz Rachunku może również uzgodnić z Bankiem inny, indywidualny sposób dostarczenia kart debetowych i PIN.
7. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję podjęcia lub odpięcia Rachunku powiązanego, będącą integralną częścią Umowy.

§ 103.

W przypadku zawartej umowy o wydawanie i używanie kart debetowych, wydawanie i używanie oraz rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu tych kart jest realizowane na warunkach tej umowy. W przypadku ich braku obowiązują zasady zawarte w Umowie i niniejszym Regulaminie.

§ 104.

1. Transakcje przy użyciu karty debetowej mogą być dokonywane do wysokości limitów, o których mowa w § 105 z uwzględnieniem wolnych środków na Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Transakcje zbliżeniowe przy użyciu karty wydanej do Rachunku w PLN mogą być dokonywane do wysokości limitu kartowego dla transakcji zbliżeniowych określonego w Komunikacie na stronie internetowej Banku bez uwzględnienia wolnych środków na Rachunku i blokad środków pod wykonane transakcje, co może spowodować niedopuszczalne saldo debetowe na Rachunku.
3. Transakcje bezgotówkowe przy użyciu karty mogą być w szczególnych przypadkach dokonywane bez uwzględniania wolnych środków na Rachunku, do którego karta została wydana, co może spowodować niedopuszczalne saldo debetowe na Rachunku.

§ 105.

Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank dokonuje zmian wysokości limitów ustalonych dla kart debetowych z uwzględnieniem wysokości limitów maksymalnych określonych w Komunikacie na stronie internetowej Banku:

- 1) miesięcznego limitu transakcji na każdą kartę debetową,
- 2) dziennego limitu wypłat gotówki na każdą kartę debetową,
- 3) dziennego limitu transakcji płatniczych na każdą kartę debetową,
- 4) dziennego limitu internetowego na każdą kartę debetową.

§ 106.

1. Wszystkie transakcje dokonane przy użyciu karty debetowej obciążają Rachunek albo Rachunek powiązany (jeśli został ustanowiony) z datą ich dokonania.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku, do którego została wydana karta lub na Rachunku powiązonym, środków pozwalających na pokrycie wszystkich wykonanych przy użyciu karty transakcji wraz z towarzyszącymi tym transakcjom prowizjami i opłatami do czasu rozliczenia transakcji przez Bank.

§ 107.

1. Transakcje dokonywane przy użyciu karty debetowej wydanej do Rachunku w walucie polskiej i do Rachunku w walucie innej niż waluta polska są rozliczane z uwzględnieniem następujących zasad:
 - 1) w przypadku braku ustanowienia do Rachunku, do którego została wydana karta, Rachunku powiązanego:
 - a) transakcje dokonane w walucie tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,
 - b) transakcje dokonane w walucie innej niż waluta tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego rachunku, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu dokonania transakcji. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej tej organizacji płatniczej w formie kalkulatora z przelicznikiem kursów wymiany,
 - 2) w przypadku ustanowienia do Rachunku, do którego została wydana karta, Rachunku powiązanego:
 - a) transakcje dokonane w walucie tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,
 - b) transakcje dokonane w walucie Rachunku powiązanego obciążają Rachunek powiązany w jego walucie, z zastrzeżeniem, że w przypadku braku wolnych środków na Rachunku powiązonym następuje obciążenie Rachunku, do którego została wydana karta, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu dokonania transakcji. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej tej organizacji płatniczej w formie kalkulatora z przelicznikiem kursów wymiany.
2. Transakcje dokonywane przy użyciu karty debetowej wydanej do Rachunku w walucie innej niż waluta polska realizowane w bankomatach Banku będą przeliczane przez Bank, według prowadzonej tabeli kursów walut Banku, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania transakcji.
3. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji dokonanych przy użyciu karty debetowej.
4. Blokada, o której mowa w ust. 3, jest anulowana w momencie rozliczenia transakcji lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji w terminie 7 dni Bank może obciążyć Posiadacza Rachunku kwotą transakcji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji.
5. W przypadku transakcji dokonywanych bez blokady środków saldo Rachunku albo Rachunku powiązanego będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia transakcji z datą dokonania transakcji.
6. Blokada, o której mowa w ust. 3, w przypadku transakcji płatniczych dokonanych w walutach obcych jest ustanawiana w oparciu o kursy z dnia ich dokonania, stosowane przez organizację płatniczą w ramach, której wydana została karta. Kursy walutowe zastosowane przy ustanawianiu blokady mogą być różne w odniesieniu do kursów zastosowanych przy rozliczeniu, o którym mowa w ust. 1-2.

Karty debetowe typu przedpłaconego

§ 108.

W przypadku zawartej Umowy o wydawanie i używanie kart debetowych typu przedpłaconego, dotyczącej produktów indywidualnych, o których mowa w § 1 ust 4, wydawanie, używanie oraz rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu tych kart jest realizowane na warunkach tej umowy. W pozostałych przypadkach obowiązują zasady zawarte w niniejszym Regulaminie.

§ 109.

Posiadacz Rachunku uzyskuje możliwość zamawiania kart debetowych typu przedpłaconego:

- 1) po zawarciu Umowy o karty debetowe typu przedpłaconego lub
- 2) po złożeniu wniosku o aktywację usługi.

§ 110.

Zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku, złożoną w sposób określony w § 111111, Bank wyda karty debetowe typu przedpłaconego:

- 1) personalizowane dla wskazanych we wniosku Użytkowników kart oraz otworzy rachunki pomocnicze do ich obsługi (Rachunki kart),
- 2) niepersonalizowane we wskazanej ilości oraz otworzy rachunki pomocnicze do ich obsługi (Rachunki kart).

§ 111.

1. Posiadacz Rachunku wnioskuje o wydanie kart debetowych typu przedpłaconego personalizowanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, poprzez wprowadzenie wymaganych w formularzu danych Użytkowników kart.
2. Posiadacz Rachunku wnioskuje o wydanie kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes, wskazując liczbę kart.

§ 112.

1. Bank wysyła karty debetowe typu przedpłaconego w trybie i na adres określony:
 - 1) w Umowie o karty debetowe typu przedpłaconego lub
 - 2) we wniosku o aktywację usługi.
2. W przypadku kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych, Bank wysyła również PIN-y do kart, zgodnie z ust. 1. PIN-y wysyłane są oddzielną przesyłką.
3. Bank wysyła wydane do kart PIN-y w imiennych kopertach Użytkowników kart na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku podany we wniosku lub PIN zostanie nadany przez Użytkownika karty w uzgodniony sposób, określony na formularzu.
4. Posiadacz Rachunku może również uzgodnić z Bankiem inny, indywidualny sposób dostarczenia kart i PIN.
5. Bank wysyła karty debetowe typu przedpłaconego i numery PIN w terminie 14 dni od dnia otrzymania wniosku, o którym mowa w § 111.

§ 113.

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o numerach kart debetowych typu przedpłaconego, ich datach ważności oraz o numerach Rachunków kart i aktualizuje te dane. Informacja jest przekazana w formie plików elektronicznych.
2. Posiadacz Rachunku w celu zasilenia kart debetowych typu przedpłaconego, przekazuje w systemie bankowości elektronicznej iPKO biznes z Rachunku głównego, środki na poszczególne rachunki kart.
3. Karty debetowe typu przedpłaconego mogą być zasilane wyłącznie przez Posiadacza Rachunku, w sposób określony w ust. 2.

§ 114.

1. Posiadacz Rachunku wnioskuje o zamknięcie kart debetowych typu przedpłaconego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes.
2. Bank zamyka karty debetowe typu przedpłaconego i powiązane z nimi Rachunki kart, po otrzymanym wniosku od Posiadacza Rachunku zgodnie z ust. 1
3. W przypadku, gdy na Rachunkach kart znajdują się niewykorzystane przez Użytkowników kart środki, przed zamknięciem kart debetowych typu przedpłaconego, Bank przekaże je na Rachunek główny.

§ 115.

W przypadku zgłoszenia utraty karty debetowej typu przedpłaconego Bank wydaje nową kartę do tego samego Rachunku karty, do którego wydana była wcześniej karta utracona. W przypadku karty debetowej typu przedpłaconego niepersonalizowanej wydawany jest również PIN.

§ 116.

Karta debetowa typu przedpłaconego niepersonalizowana nie jest wznawiana. Środki na Rachunku karty Użytkownik karty może wykorzystać do końca jej okresu ważności. Po upływie terminu ważności karty, środki zwracane są na Rachunek główny lub inny Rachunek wskazany przez Posiadacza Rachunku.

§ 117.

Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do:

- 1) ewidencjonowania i administrowania kartami debetowymi typu przedpłaconego, w tym przyjmowania zwróconych kart, które zostały zgłoszone jako utracone a następnie odnalezione, lub uszkodzonych,
- 2) zachowania wszelkich zasad poufności w zakresie otrzymywanych z Banku i przekazywanych mu informacji w tym danych dotyczących numerów kart, numerów rachunków kart, danych Użytkowników kart oraz kwocie środków przekazywanych na rachunki kart.

§ 118.

1. Na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku, Bank ustanowi lub dokona zmian wartości następujących limitów:
 - 1) limit pojedynczej wypłaty gotówkowej,
 - 2) limit pojedynczej transakcji płatniczej,
 - 3) limit pojedynczej transakcji internetowej.

2. Ustanowiona wartość limitów, o których mowa w ust. 1, obowiązywać będzie dla wszystkich kart debetowych typu przedpłaconego przypisanych do danego Numeru umowy.

§ 119.

1. Transakcje przy użyciu karty debetowej typu przedpłaconego dokonywane są do wysokości wolnych środków na rachunku karty, z uwzględnieniem limitów, o których mowa w § 118 i obciążają rachunek karty z datą ich dokonania. Kwota transakcji powiększona o prowizję nie może przekraczać wolnych środków na rachunku karty, z zastrzeżeniem ust. 3-4.
2. Wolne środki na Rachunku karty pomniejszane są o kwoty transakcji, dla których Bank otrzymał rozliczenie, kwoty blokad pod wykonane transakcje, kwoty opłat i prowizji należnych Bankowi oraz powiększony o zwroty z punktów handlowo-usługowych i zwroty zrealizowane przez Bank.
3. Blokad, o których mowa w ust. 2, podlegają anulowaniu w momencie otrzymania przez Bank rozliczenia transakcji lub po upływie 7 dni od dnia ich ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji. W tym przypadku transakcje oraz należne opłaty i prowizje obciążają rachunek karty, po otrzymaniu przez Bank potwierdzenia rozliczenia transakcji z właściwej organizacji, niezależnie od wolnych środków na rachunku karty.
4. Transakcje bezgotówkowe przy użyciu karty, realizowane bez połączenia w czasie rzeczywistym urządzenia akceptującego transakcję z systemem informatycznym Banku, w szczególnych przypadkach mogą być dokonywane bez uwzględniania wolnych środków na Rachunku karty, co może spowodować niedopuszczalne saldo debetowe na Rachunku karty.
5. Transakcje zrealizowane przy użyciu karty wydanej do rachunku w PLN, dokonane w walutach obcych są przeliczane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na tej karcie, na PLN według kursów z dnia dokonania transakcji, stosowanych przez organizację płatniczą, dostępnych na stronie internetowej Banku.
6. Transakcje dokonane przy użyciu karty wydanej do rachunku w EUR dokonywane w walutach innych niż waluta EUR, są przeliczane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na tej karcie, na walutę EUR według kursów z dnia dokonania transakcji, stosowanych przez tę organizację płatniczą. Kursy walut stosowanych do przeliczenia publikowane są na stronach organizacji płatniczych.
7. Transakcje wypłaty gotówki realizowane w bankomatach Banku w Polsce, dokonane przy użyciu karty wydanej do rachunku w EUR będą przeliczane przez Bank, według tabeli kursów walut Banku, po kursie kupna ustalonym dla waluty EUR obowiązującym w dniu dokonania transakcji. Tabela kursów walut dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Karta obciążeniowa

§ 120.

1. Karta obciążeniowa jest wydawana po zawarciu Umowy o karty obciążeniowe przez Posiadacza Rachunku i Bank.
2. Posiadacz Rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart obciążeniowych, z tym że każdej osobie, wskazanej w sposób określony w Umowie o karty obciążeniowe, istnieje możliwość wydania po jednej karcie z danego typu kart obciążeniowych.
3. Użytkownik karty otrzymuje kartę obciążeniową oraz PIN w sposób określony w Umowie o karty obciążeniowe.

§ 121.

1. Transakcje przy użyciu karty obciążeniowej mogą być dokonywane do wysokości limitu cyklicznego karty, przyznanego w ramach limitu globalnego Posiadacza Rachunku, określonego w Umowie o karty obciążeniowe.
2. Limit cykliczny, pomniejszany jest o kwoty transakcji dla których Bank otrzymał rozliczenie, blokad pod wykonane transakcje, opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu używania karty oraz powiększony o zwroty z punktów handlowo-usługowych i zwroty zrealizowane przez Bank.
3. Blokad, o których mowa w ust. 2, podlegają anulowaniu w momencie otrzymania przez Bank rozliczenia transakcji lub po upływie 7 dni od dnia ich ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji. W tym przypadku transakcje rozliczane są na rachunku Posiadacza Rachunku w cyklu rozliczeniowym, w którym Bank otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji z właściwej organizacji i są wykazane na zestawieniu transakcji za ten cykl.
4. Transakcje, realizowane bez połączenia w czasie rzeczywistym urządzenia akceptującego transakcję z systemem informatycznym Banku są dokonywane bez uwzględnienia limitów ustalonych dla danej karty obciążeniowej i bez blokady, tym samym mogą spowodować przekroczenie przyznanego limitów. Transakcje te obciążają rachunek karty niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank potwierdzenia rozliczenia.
5. Przekroczenie przyznanego limitu cyklicznego/globalnego, poza przypadkiem, o którym mowa w ust. 4, może zostać spowodowane:
 - 1) dokonaniem transakcji przewyższających przyznaną limit, lub
 - 2) pobraniem prowizji, opłat lub odsetek przewyższających przyznaną limit globalny, lub
 - 3) dokonaniem transakcji w walucie obcej – w przypadku gdy kursy walutowe zastosowane przy ustanowieniu blokady są różne od kursów zastosowanych przy rozliczeniu, o którym mowa w ust. 3.

§ 122.

1. Posiadacz Rachunku przedstawia propozycje limitu:
 - 1) globalnego,
 - 2) cyklicznego na każdą kartę obciążeniową,
 - 3) dziennego limitu wypłat gotówki na każdą kartę obciążeniową,
 - 4) dziennego limitu transakcji płatniczych na każdą kartę obciążeniową,
 - 5) dziennego limitu transakcji internetowych na każdą kartę obciążeniową (ustalenie limitu na poziomie „0” skutkować będzie brakiem możliwości dokonywania transakcji bez fizycznego użycia karty).
2. Wnioskowana wysokość limitu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest przekazywana razem z danymi Użytkownika karty.
3. O wysokości limitów decyduje Bank. Bank informuje Posiadacza Rachunku o wysokości przyznanego limitów.
4. Maksymalna wysokość limitu, podawana jest w Powiadomieniu na stronie internetowej Banku.
5. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank może dokonywać zmian wysokości ustalonych dla karty obciążeniowej limitów w granicach określonych w Powiadomieniu. Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku, o możliwości realizacji wnioskowanej zmiany oraz o terminie jej wprowadzenia.
6. Użytkownik karty może wykorzystywać środki finansowe w wysokości nieprzekraczającej limitów ustalonych dla danej karty obciążeniowej z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.

§ 123.

1. Rozliczenie z tytułu transakcji wykonanych kartą obciążeniową następuje po zakończeniu cyklu rozliczeniowego w dniu rozliczenia, w ciężar rachunku, do którego została wydana karta.
2. W dniu rozliczenia Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zapewnić środki pieniężne na rachunku, do którego wydano karty obciążeniowe, na pokrycie zobowiązań wynikających z dokonywania transakcji przy użyciu tych kart.
3. W przypadku niezapewnienia przez Posiadacza Rachunku środków pieniężnych na pokrycie zobowiązań wynikających z dokonywania transakcji przy użyciu karty obciążeniowej w terminie wskazanym w zestawieniu transakcji lub braku spłaty całości zadłużenia po upływie terminu wypowiedzenia umowy, Bank ma prawo do potrącenia kwoty wymagalnego zadłużenia ze środków zgromadzonych na Rachunku.

§ 124.

Wszelkie rozliczenia pomiędzy Bankiem i Posiadaczem Rachunku z tytułu używania kart obciążeniowych wydanych do rachunku prowadzone są w PLN.

§ 125.

Transakcje zrealizowane przy użyciu karty obciążeniowej dokonane w walucie obcej, przeliczane są przez organizację płatniczą na PLN według kursu z dnia dokonania transakcji i według zasad stosowanych przez tę organizację.

§ 126.

1. Po zakończeniu cyklu rozliczeniowego Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku zestawienie transakcji stanowiące łączny wykaz kwot transakcji dokonanych przy użyciu wszystkich kart obciążeniowych i należnych Bankowi prowizji i opłat bankowych oraz zestawienia indywidualne zawierające wykazy transakcji dokonanych przez każdego Użytkownika karty obciążeniowej i należnych Bankowi prowizji i opłat bankowych.
2. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie otrzyma zestawień transakcji, o których mowa w ust. 1, najpóźniej w terminie 10 dni od dnia zakończenia cyklu rozliczeniowego, w którym realizował transakcje, powinien ten fakt niezwłocznie zgłosić do opiekuna w Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego.
3. Zestawienie transakcji płatniczych udostępniane jest Posiadaczowi Rachunku po zakończonym cyklu rozliczeniowym, w sposób z nim uzgodniony.
4. Nietrzymanie zestawienia transakcji płatniczych, nie zwalnia Posiadacza Rachunku z obowiązku, o którym mowa w § 123 ust. 2.

§ 127.

Bank rozliczy transakcję wykonaną kartą obciążeniową w kolejnym cyklu rozliczeniowym, jeśli nie otrzyma informacji z punktu handlowo-usługowego w terminie umożliwiającym jej rozliczenie w cyklu rozliczeniowym z dnia jej dokonania. Transakcja ta będzie rozliczona w kolejnym cyklu rozliczeniowym zgodnie z postanowieniami § 123.

§ 128.

1. Zgłoszenie reklamacji nie zwalnia Posiadacza Rachunku z obowiązku, o którym mowa w § 123 ust. 2.
2. W przypadku uwzględnienia przez Bank reklamacji, kwota podlegająca reklamacji jest księgowana na rachunku Posiadacza Rachunku z dniem rozliczenia, tj. z dniem, w którym obciążono rachunek reklamowaną kwotą. Kwotę podlegającą reklamacji Bank zwraca Posiadaczowi Rachunku z prowizjami i opłatami, jeżeli zostały pobrane przez Bank.
3. W przypadku, gdy reklamowana kwota zostanie zwrócona na rachunek Posiadacza Rachunku przez punkt, w którym dokonano zakupu w związku ze zwrotem towaru lub usługi, Bank ma prawo do obciążenia rachunku kwotą wcześniejszego uznania wynikającego z rozpatrzenia reklamacji.

§ 129.

1. W okresie obowiązywania umowy o karty obciążeniowe, Bank zastrzega sobie prawo do monitorowania aktualnej zdolności kredytowej Posiadacza Rachunku, rozumianej jako:
 - 1) zdolność do terminowej spłaty zadłużenia z tytułu kredytu udzielonego poprzez wydanie karty obciążeniowej oraz,
 - 2) prawdopodobieństwo wywiązania się przez niego ze zobowiązań wynikających z umowy, niezależnie od uwarunkowań o charakterze ekonomicznym i finansowym, w szczególności w przypadku, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie zobowiązania lub zmiana wartości i źródła jego spłaty.
2. Posiadacz Rachunku ma obowiązek przed upływem 12 miesięcy od ostatniej oceny zdolności kredytowej dostarczenia informacji i dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej w okresie obowiązywania Umowy o karty obciążeniowe.
3. Dodatkowo na żądanie Banku Posiadacz Rachunku ma obowiązek dostarczenia ww. informacji i dokumentów w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z poniższych przesłanek:
 - 1) wystąpienia, wynoszących powyżej 30 dni opóźnień w spłacie przez Posiadacza Rachunku zobowiązań wobec Banku, innych banków lub innych instytucji finansowych,
 - 2) zaistnienia zmian w statusie prawnym lub zmian w sytuacji finansowej i gospodarczej Posiadacza Rachunku, które mogą mieć wpływ na zdolność do terminowej spłaty kredytów i zobowiązań o charakterze kredytowym,
 - 3) powzięcia przez Bank informacji o zmianach mogących wpływać na zdolność kredytową Posiadacza Rachunku.
4. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się na wezwanie Banku do udzielania wyjaśnień i dostarczania dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§ 130.

1. Bank ma prawo do jednostronnego obniżenia wysokości limitu globalnego, limitów kart, blokady już wydanych kart, wstrzymania wydawania kolejnych lub wypowiedzenia Umowy o karty obciążeniowe w przypadku niedotrzymania przez Posiadacza Rachunku warunków udzielenia kredytu, lub utraty przez Posiadacza Rachunku zdolności kredytowej, w tym wiarygodności kredytowej, informując o tym fakcie niezwłocznie Posiadacza Rachunku.
2. Po ustaniu przyczyn do utrzymywania obniżonego limitu, blokady karty, wstrzymania wydawania kart, Bank:
 - 1) podwyższy limit globalny lub kart,
 - 2) odblokuje karty,
 - 3) wyda kolejne karty.

3. Bank po wcześniejszym uzgodnieniu z Posiadaczem Rachunku ma prawo do podwyższenia wysokości limitu globalnego lub limitów kart w oparciu o dotychczasową współpracę Posiadacza Rachunku z Bankiem pod warunkiem posiadania odpowiedniej zdolności kredytowej przez Posiadacza Rachunku.

Karta kredytowa

§ 131.

1. Karta kredytowa jest wydawana po zawarciu Umowy o karty kredytowe przez Posiadacza Rachunku i Bank.
2. Posiadacz Rachunku może ubiegać się o wydanie kart dla osób wskazanych przez siebie (Użytkownika karty), z tym że każdej wskazanej osobie może zostać wydana tylko jedna karta.

§ 132.

1. Zestawienie transakcji płatniczych dokonanych kartami kredytowymi udostępniane jest Posiadaczowi Rachunku po zakończonym cyklu rozliczeniowym, w sposób z nim uzgodniony.
2. Transakcja zrealizowana kartą kredytową w danym cyklu rozliczeniowym i nieprzedstawiona w tym samym cyklu do rozliczenia przez punkt akceptujący kartę będzie rozliczona niezwłocznie po jej przedstawieniu do rozliczenia przez punkt akceptujący kartę. W przypadku, gdy kwota tej transakcji jest wyrażona w walucie obcej, jej przeliczenie nastąpi wg zasad i kursów określonych w ust. 3.
3. Transakcje zrealizowane przy użyciu karty, dokonane w walutach obcych, są przeliczane przez organizację płatniczą na walutę polską według kursów z dnia dokonania transakcji, stosowanych przez organizację płatniczą, dostępnych na stronie internetowej Banku.

§ 133.

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do dokonania wpłaty na rachunek w wysokości nie mniejszej niż minimalna kwota do zapłaty, wskazanej na zestawieniu transakcji płatniczych, o którym mowa w § 132 ust 1.
2. Zadłużenie powstałe w wyniku posługiwania się kartami powinno być spłacane na rachunek o numerze podanym na zestawieniu transakcji płatniczych w wysokości i terminie podanych na zestawieniu transakcji płatniczych. Spłatę uważa się za dokonaną z chwilą zarejestrowania jej na rachunku.
3. Posiadacz Rachunku może skorzystać z usługi automatycznej spłaty zadłużenia, w ramach której upoważni Bank do potrącenia wymaganej kwoty ze wskazanego rachunku Posiadacza Rachunku prowadzonego w Banku.

§ 134.

Wpłata na rachunek, przewyższająca zadłużenie na tym rachunku, powoduje nadpłatę. Kwota stanowiąca nadpłatę zadłużenia nie jest oprocentowana i powiększa dostępne środki.

§ 135.

1. Nieotrzymanie zestawienia transakcji płatniczych nie zwalnia Posiadacza Rachunku z obowiązku terminowej spłaty zobowiązań związanych z używaniem i obsługą wszystkich kart wydanych w ramach umowy o karty kredytowe.
2. W przypadku nieotrzymania zestawienia transakcji płatniczych w terminie 7 dni roboczych od zakończenia cyklu rozliczeniowego, Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie zatelefonować pod numer telefonu wskazany w materiałach informacyjnych przesłanych wraz z kartą oraz na stronie internetowej Banku, w celu uzyskania informacji o terminie spłaty oraz wysokości minimalnej kwoty do zapłaty albo sprawdzić te informacje w serwisie internetowym iPKO biznes (o ile Posiadacz Rachunku posiada dostęp do serwisu internetowego w ramach usługi).

§ 136.

1. Wysokość limitu globalnego ustalana jest przez Bank po wycieszeniu zdolności kredytowej Posiadacza Rachunku.
2. Posiadacz Rachunku może wykorzystywać środki finansowe w wysokości nieprzekraczającej przyznanego mu limitu globalnego, natomiast użytkownik karty w wysokości nieprzekraczającej limitów ustalonych dla danej karty.
3. Limit globalny, pomniejszony o kwoty dokonanych transakcji, blokad pod wykonane transakcje, odsetek, opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu używania kart oraz powiększony o dokonane wpłaty, a także zwroty z punktów handlowo-usługowych i zwroty zrealizowane przez Bank, stanowi dostępny limit globalny/kredytowy.
4. Blokada, o których mowa w ust 3, podlega anulowaniu w momencie obciążenia rachunku karty kwotą rozliczonej transakcji lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć rachunek kwotą transakcji wraz z należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji.
5. Transakcje, w tym zbliżeniowe, realizowane bez połączenia w czasie rzeczywistym urządzenia akceptującego transakcję z systemem informatycznym Banku są dokonywane bez uwzględnienia limitów ustalonych dla danej karty i bez blokady, tym samym mogą spowodować przekroczenie przyznanego limitów. Transakcje te obciążają rachunek karty niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank potwierdzenia rozliczenia.
6. Przekroczenie przyznanego limitu globalnego, poza przypadkiem, o którym mowa w ust. 5, może zostać spowodowane:
 - 1) dokonaniem transakcji przewyższających przyznaną limit globalny, lub
 - 2) pobraniem prowizji, opłat lub odsetek przewyższających przyznaną limit globalny, lub
 - 3) dokonaniem transakcji w walucie obcej – w przypadku, gdy kursy walutowe zastosowane przy ustanowieniu blokady są różne od kursów zastosowanych przy rozliczeniu, o którym mowa w § 132 ust. 3.
7. Posiadacz Rachunku przedstawia Bankowi propozycję:
 - 1) limitu globalnego,
 - 2) limitu karty na każdą kartę,
 - 3) dziennego limitu wypłat gotówki na każdą kartę,
 - 4) dziennego limitu transakcji płatniczych na każdą kartę,
 - 5) dziennego limitu transakcji internetowych na każdą kartę,jednak o ich ostatecznej wysokości decyduje Bank.
8. Bank informuje Posiadacza Rachunku o wysokości przyznanego limitów.
9. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank może dokonywać zmian wysokości ustalonych dla karty limitów, w granicach określonych w Powiadomieniu.

§ 137.

1. W okresie obowiązywania umowy o karty, Bank zastrzega sobie prawo do monitorowania aktualnej:
 - 1) zdolności kredytowej Posiadacza Rachunku, rozumianej jako zdolność do terminowej spłaty zadłużenia z tytułu kredytu udzielonego poprzez wydanie karty kredytowej,
 - 2) wiarygodności kredytowej Posiadacza Rachunku, rozumianej jako prawdopodobieństwo wywiązania się przez niego ze zobowiązań wynikających z umowy, niezależnie od uwarunkowań o charakterze ekonomicznym i finansowym, w szczególności w przypadku, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie zobowiązania lub zmiana wartości i źródła jego spłaty.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się na wezwanie Banku do udzielania wyjaśnień i dostarczania dokumentów niezbędnych według Banku do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§ 138.

1. Odsetki od karty kredytowej Bank rozlicza w ostatnim dniu cyklu rozliczeniowego naliczając je od niespłaconej kwoty zadłużenia dla transakcji gotówkowych i transakcji bezgotówkowych. Naliczenie odsetek następuje od dnia zarejestrowania transakcji na rachunku do dnia poprzedzającego dzień zarejestrowania spłaty całości zadłużenia (włącznie).
2. Spłata całości zadłużenia karty w terminie spłaty określonym na zestawieniu transakcji płatniczych skutkuje obciążeniem odsetkami od transakcji gotówkowych i nieobciążaniem rachunku odsetkami od zadłużenia z tytułu transakcji bezgotówkowych zrealizowanych w cyklu rozliczeniowym ujętym na zestawieniu transakcji płatniczych.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty całości zadłużenia przed dniem wskazanym na zestawieniu transakcji płatniczych Bank nie pobiera odsetek od transakcji gotówkowych objętych wcześniejszą spłatą od dnia dokonania spłaty.
4. Wpłacona kwota jest zaliczana na spłatę poszczególnych części zadłużenia w następującej kolejności:
 - 1) koszty Banku postępowania sądowego i egzekucyjnego prowadzone w celu odzyskania należności,
 - 2) prowizje i opłaty,
 - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) odsetki zapadłe,
 - 5) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
 - 6) odsetki bieżące,
 - 7) zadłużenie z tytułu dokonanych transakcji w kolejności chronologicznej według daty ich zarejestrowania na rachunku.

Używanie karty

§ 139.

1. Karta może być używana wyłącznie przez osobę, dla której karta została wydana, a w przypadku kart debetowych typu przedpłaconego niepersonalizowanych przez osobę, której Posiadacz Rachunku przekazał kartę
2. Kartę można używać w kraju i za granicą w punktach handlowo-usługowych, placówkach banków oraz bankomatach i innych urządzeniach samoobsługowych oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie.

§ 140.

Karta służy do dokonywania transakcji lub innych usług przy użyciu karty. Zakres usług dostępnych przy użyciu karty określony jest na stronie internetowej Banku.

§ 141.

Kartą można także dokonywać transakcji za pośrednictwem aplikacji i usług oferowanych przez podmioty zewnętrzne, na zasadach określonych przez tych dostawców lub w regulaminach tych dostawców.

§ 142.

Posiadacza Rachunku obciążają transakcje dokonane przez osoby, którym Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty udostępnił kartę lub ujawnił PIN.

§ 143.

1. Użytkownik karty jest zobowiązany, przy dokonywaniu transakcji bezgotówkowej, z wyjątkiem zapłaty za towary lub usługi bez fizycznego użycia karty, do okazania dokumentu potwierdzającego tożsamość na życzenie osoby realizującej transakcję. Niniejszy obowiązek nie dotyczy Użytkownika karty debetowej typu przedpłaconego niepersonalizowanej.
2. Każda transakcja bezgotówkowa, z wyłączeniem transakcji w terminalu samoobsługowym, realizowana z fizycznym użyciem karty jest potwierdzana dowodem dokonania transakcji wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą.
3. Dowód dokonanej transakcji powinien być podpisany przez Użytkownika karty, o ile transakcja nie została autoryzowana w inny sposób, o którym mowa w ust 5.
4. W celu prawidłowego zainicjowania lub wykonania transakcji konieczne jest użycie karty lub jej danych przez uwierzytelnionego lub silnie uwierzytelnionego Użytkownika karty w sposób określony w Regulaminie oraz wyrażenie zgody na wykonanie transakcji (autoryzacja transakcji).
5. Użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji (autoryzuje transakcję) w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów, poprzez:
 - 1) wprowadzenie PIN i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji – w bankomatach oraz terminalach płatniczych,
 - 2) złożenie podpisu na dowodzie wykonania transakcji w terminalu płatniczym,
 - 3) podanie wymaganych danych np.: numeru karty, daty jej ważności, kodu CVC2/CVV2, kodu 3D-Secure w przypadku transakcji wykonywanych bez fizycznego przedstawienia karty i zatwierdzenie transakcji w sposób przewidziany w danych okolicznościach,
 - 4) zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia mobilnego z nośnikiem zbliżeniowym do terminala płatniczego z czytnikiem zbliżeniowym,
 - 5) fizyczne użycie karty w terminalu bez konieczności potwierdzania transakcji PIN-em lub podpisem,

- 6) potwierdzenie transakcji w aplikacji mobilnej w bankowości elektronicznej iPKO biznes.
6. W celu kontroli rozliczeń prawidłowości wykonanej transakcji, Bank zaleca Posiadaczowi Rachunku oraz Użytkownikowi karty przechowywanie dokumentów potwierdzających jej dokonanie, odmowę zrealizowania, anulowanie oraz dokonanie transakcji uznaniowej (zwrot towaru), do czasu sprawdzenia informacji podanych na wyciągu z Rachunku lub na zestawieniu transakcji.

§ 144.

1. Bank nie odpowiada za szkody wynikłe z powodu działania siły wyższej lub realizacji obowiązków wynikających z zastosowania przepisów prawa.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności:
 - 1) za odmowę realizacji transakcji w punktach handlowo-usługowych, bankomatach innych banków lub oddziałach innych banków,
 - 2) za dodatkowe stosowane lokalnie prowizje, nieustalone i niepobierane przez Bank,
 - 3) w przypadkach zastosowania przepisów ustawy AML.
3. Punkt akceptujący kartę może pobrać od Posiadacza Rachunku dodatkową opłatę od transakcji dokonanej przy użyciu karty (ang. *surcharge*) pod warunkiem poinformowania Użytkownika karty o tej opłacie przed zainicjowaniem transakcji. Opłata ta nie jest prowizją Banku i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez Bank zgodnie z Taryfą.
4. Punkt akceptujący kartę może zaoferować usługę przeliczenia waluty, informując jednocześnie o kursie walutowym oraz opłatach związanych z usługą przeliczenia waluty, stosowanych przez ten punkt. Bank nie dysponuje informacjami o kursach walutowych oraz opłatach, związanych z usługą przeliczenia waluty stosowanych przez punkty akceptujące kartę. W przypadku, gdy skorzystanie z usługi skutkuje przeliczeniem waluty transakcji, z zastosowaniem kursu dla innej waluty niż waluta kraju, w którym dokonywana jest transakcja:
 - 1) będącej walutą polską nie mają zastosowania postanowienia §107, §119, §125, §132,
 - 2) niebędącej walutą polską mają zastosowania postanowienia §107, §119, §125, §132.

§ 145.

1. Bank w szczególnie uzasadnionych przypadkach kierując się ochroną interesów Posiadacza Rachunku lub interesów Banku ma prawo do:
 - 1) stałego lub czasowego uniemożliwienia korzystania z karty poprzez jej blokadę:
 - a) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty,
 - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji lub
 - c) z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Posiadacza Rachunku zdolności kredytowej, gdy korzystanie z karty jest związane z korzystaniem przez Posiadacza Rachunku z udzielonego mu kredytu,
 - 2) niewydania kolejnej karty.
2. Zwiększenie ryzyka utraty przez Posiadacza Rachunku zdolności kredytowej, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. c obejmuje sytuację, w której w dniu rozliczenia karty obciążeniowej występuje brak środków na rachunku w wysokości pozwalającej na pokrycie zobowiązań, wynikających z dokonywania transakcji przy użyciu karty w cyklu rozliczeniowym.
3. Bank poinformuje Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty o zablokowaniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe - niezwłocznie po jej zablokowaniu, za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu.
4. Powyższe nie dotyczy przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
5. Bank odblokowuje kartę albo zastępuje ją nową kartą, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymania blokady.

§ 146.

1. Bank ma prawo rozwiązać umowę karty obciążeniowej lub umowę karty kredytowej, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia lub nie przedłużyć umowy na kolejny okres 12 miesięcy, w przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:
 - a) nieprzestrzegania przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty, postanowień umowy lub Regulaminu,
 - b) powzięcia uzasadnionego podejrzenia wykorzystania karty do celów przestępczych,
 - c) złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub danych stanowiących podstawę do wydania karty lub przyznania limitu globalnego,
 - d) zamknięcia Rachunku lub wypowiedzenia Umowy Rachunku przez Posiadacza Rachunku lub Bank,
 - e) utraty przez Posiadacza Rachunku zdolności lub wiarygodności kredytowej będącej podstawą do stwierdzenia przez Bank zagrożenia terminowej obsługi zobowiązań wynikających z umowy,
 - f) utraty zdolności do wykonywania wymagalnych zobowiązań pieniężnych rozumianej jako niewypłacalność zgodnie z art. 11 ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku - Prawo upadłościowe.
2. W przypadku złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub danych stanowiących podstawę do wydania karty lub przyznania limitu globalnego, Bank ma prawo do natychmiastowego zablokowania wydanych kart.
3. W przypadku zagrożenia upadłością Posiadacza Rachunku, Bank ma prawo unieważnić kartę i rozwiązać umowę, z zachowaniem 7 dniowego okresu wypowiedzenia.
4. Termin wypowiedzenia umowy przez Bank liczy się od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi Rachunku.
5. Wypowiedzenie umowy z powodu utraty przez Posiadacza Rachunku zdolności kredytowej lub zagrożenia jego upadłością nie nastąpi, jeżeli Bank zgodził się na realizację przez kredytobiorcę programu naprawczego.

ROZDZIAŁ 17. ŚWIADCZENIE INNYCH USŁUG BANKOWYCH

§ 147.

W ramach świadczonej przez Bank usługi Rachunków Wirtualnych uruchamianej na podstawie Dyspozycji Posiadacza Rachunku, Posiadacz Rachunku ma możliwość:

- 1) stworzenia rachunków wirtualnych w strukturze NRB zgodnie z formatem rachunku określonym przez Bank,
- 2) określenia sposobu i częstotliwości księgowania płatności realizowanych na rachunki wirtualne bądź z rachunków wirtualnych na powiązanym rachunku bieżącym lub pomocniczym Posiadacza Rachunku,
- 3) otrzymywania informacji zwrotnej o płatnościach realizowanych na rachunki wirtualne bądź z rachunków wirtualnych, w postaci pliku wynikowego zawierającego szczegółowe informacje o tych operacjach.

§ 148.

1. W ramach świadczonej przez Bank usługi Wypłat Masowych uruchamianej na podstawie Dyspozycji Posiadacza Rachunku, Bank przyjmuje od Posiadacza Rachunku w formie elektronicznej zlecenia wypłat zwanych gotówkowymi zleceniami wypłaty na rzecz wskazanych przez Posiadacza Rachunku odbiorców, możliwych do realizacji w oddziałach i agencjach Banku oraz w bankomatach własnych Banku,
2. Realizacja gotówkowych zleceń wypłat odbywa się przez wypłatę środków pieniężnych w dowolnym oddziale albo agencji Banku, do którego zgłosi się wskazany w tym zleceniu odbiorca. Wykaz wszystkich oddziałów/agencji Banku, w których możliwy jest odbiór środków pieniężnych dostępny jest na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl).
3. Gotówkowe zlecenia wypłat mogą być wystawione i przesyłane przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes.
4. Za prawidłowość wszystkich danych, na podstawie których Bank realizuje gotówkowe zlecenia wypłaty, całkowitą i wyłączną odpowiedzialność ponosi Posiadacz Rachunku.
5. Bank realizuje otrzymane gotówkowe zlecenie wypłaty pod warunkiem posiadania w momencie realizacji wypłaty na rachunku bieżącym lub pomocniczym wskazanym przez Posiadacza Rachunku zwanym „Rachunkiem Wypłat” wolnych środków pieniężnych.
6. Gotówkowe zlecenie wypłaty powinno zawierać w szczególności imię i nazwisko odbiorcy zlecenia, jego PESEL albo nr dowodu osobistego albo nr mDowodu albo nr paszportu, numer Rachunku Wypłat, kwotę płatności w walucie zgodnej z walutą Rachunku Wypłat, tytuł płatności, możliwy termin realizacji zlecenia oraz opcjonalnie nr telefonu odbiorcy zlecenia.
7. Bank realizuje gotówkowe zlecenia wypłaty w walutach PLN, CHF, EUR, USD i GBP. Bank przekaze informację o zmianie walut w Powiadomieniu.
8. Bank zrealizuje gotówkowe zlecenie wypłaty, o ile kwota zlecenia nie przekracza maksymalnej kwoty pojedynczej wypłaty. Maksymalna kwota pojedynczej wypłaty określona jest przez Bank i może zostać zmieniona bądź zniesiona na podstawie odrębnej Dyspozycji Posiadacza Rachunku. Realizacja zleceń w walucie obcej możliwa jest wyłącznie w oddziałach Banku.
9. Z zastrzeżeniem ust. 13 Bank zrealizuje gotówkowe zlecenie wypłaty, pod warunkiem:
 - 1) zgłoszenia się jego odbiorcy w dowolnym oddziale albo agencji Banku w terminie określonym w tym zleceniu przez Posiadacza Rachunku,
 - 2) prawidłowej, niebudzącej wątpliwości identyfikacji odbiorcy zlecenia na podstawie dokumentu potwierdzającego jego tożsamość, to jest zgodności danych odbiorcy z danymi wskazanymi w gotówkowym zleceniu wypłaty, o których mowa w ust. 6.
10. Realizacja gotówkowych zleceń wypłat może odbywać się przez wypłatę środków pieniężnych w dowolnym bankomacie własnym Banku, do którego zgłosi się jego odbiorca. Wykaz wszystkich bankomatów, w których możliwy jest odbiór środków pieniężnych dostępny jest na stronie internetowej Banku.
11. Realizacja gotówkowego zlecenia wypłaty w bankomacie możliwa jest wyłącznie w walucie PLN oraz w kwotach stanowiących wielokrotność kwoty 50 PLN, jednak nie wyższych niż 4000 PLN.
12. Na potrzeby uwierzytelnienia i realizacji wypłaty w bankomacie, Bank przesyła na numer telefonu odbiorcy wskazany przez Posiadacza Rachunku w gotówkowym zleceniu wypłaty, wiadomość SMS/IVR zawierającą kwotę zlecenia, nazwę Posiadacza Rachunku, unikalny „KOD Awizo”, termin ważności zlecenia, oraz dodatkowo w momencie realizacji wypłaty PIN do wypłaty w bankomacie.
13. Bank zrealizuje gotówkowe zlecenia wypłaty w bankomacie pod warunkiem:
 - 1) zgłoszenia się jego odbiorcy po wypłatę w terminie określonym w tym zleceniu przez Posiadacza Rachunku,
 - 2) prawidłowego uwierzytelnienia zlecenia w bankomacie w ramach realizowanej transakcji „Wypłata PKO Awizo”.
14. Uwierzytelnienie gotówkowego zlecenia wypłaty w bankomacie polega na weryfikacji zgodności podanej przez odbiorcę tego zlecenia w procesie wypłaty kwoty wypłaty, unikalnego ‘KOD-u Awizo’ oraz PIN-u do wypłaty w bankomacie.
15. Każde gotówkowe zlecenie wypłaty udostępnione do odbioru w bankomacie może zostać również zrealizowane w dowolnym oddziale albo agencji Banku,
16. Posiadacz Rachunku odpowiada wobec odbiorcy zlecenia za powiadomienie go, że podjęcie wypłaty powinno nastąpić w terminie wskazanym przez Posiadacza Rachunku w przekazanym do Banku gotówkowym zleceniu wypłaty.
17. Wraz z gotówkowym zleceniem wypłaty, Posiadacz Rachunku przesyła do Banku dane odbiorców wypłaty w zakresie niezbędnym do wykonania usługi, tj. wyłącznie na potrzeby identyfikacji odbiorcy wypłaty oraz uwierzytelnienia gotówkowego zlecenia wypłaty. Zakres danych odbiorców ogranicza się do imienia i nazwiska, numeru PESEL, numeru mDowodu, numeru dowodu osobistego, numeru paszportu oraz numeru telefonu odbiorcy. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację gotówkowych zleceń wypłaty realizowanych na podstawie danych osobowych odbiorcy wskazanych przez Posiadacza Rachunku w gotówkowym zleceniu wypłaty. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację przez nieuprawnioną osobę trzecią gotówkowego zlecenia wypłaty w oparciu o dane uwierzytelniające przesłane na numer telefonu wskazany przez Posiadacza Rachunku w gotówkowym zleceniu wypłaty.
18. Bank zastrzega - pod rygorem wypowiedzenia usługi - że usługa Wypłat Masowych nie może być wykorzystywana przez Posiadacza Rachunku na potrzeby wypłat związanych z pożyczkami, kredytami, jak również będących wynikiem natychmiastowych transakcji wymiany walut będących następstwem prowadzonej przez Posiadacza Rachunku działalności gospodarczej. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do przestrzegania ww. ograniczeń.
W przypadku naruszenia tego zobowiązania Bank może wypowiedzieć usługę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia w trybie tożsamym jak określony dla Umowy w § 156.

§ 149.

Usługa Identyfikacji Depozytów SID

1. W ramach świadczonej przez Bank usługi SID uruchamianej na wniosek składany w bankowości elektronicznej iPKO biznes lub na pisemną Dyspozycję Posiadacza Rachunku Bank otwiera:
 - 1) Rachunek Główny Przetargu w PLN,
 - 2) Rachunek Powiązany Przetargu w PLN.
2. Rachunek Główny Przetargu jest udostępniany w bankowości elektronicznej iPKO biznes z dostępem pasywnym. Za dostęp pasywny uznaje się możliwość dostępu do Rachunku Głównego Przetargu bez możliwości składania Zleceń płatniczych w Bankowości elektronicznej iPKO biznes.
3. Bank przyjmuje na Rachunek Główny Przetargu wpłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej wniesione z tytułu wadium przez kontrahentów Posiadacza Rachunku i księguje je on-line na Rachunku Głównym Przetargu.
4. Bank na koniec każdego Dnia roboczego, wykorzystując identyfikator przetargu oraz dane umieszczone w szczegółach zaksięgowanych wpłat otwiera dla każdej dokonanej wpłaty oddzielne Rachunki Powiązane Przetargu.
5. Posiadacz Rachunku może nadać w Bankowości elektronicznej iPKO biznes dla każdego przetargu:
 - 1) nazwę przetargu maksymalnie 70 znaków oraz
 - 2) identyfikator przetargu maksymalnie 35 znaków alfanumerycznych, w tym znaki specjalne „-” oraz „/”, służący do identyfikacji wpłat dotyczących jednego przetargu.
6. Środki pieniężne na Rachunku Głównym Przetargu oraz Rachunku Powiązanym Przetargu są oprocentowane wg takiej samej, zmiennej stopy procentowej. Wysokość obowiązującego oprocentowania jest ustalana przez Zarząd Banku i dostępna na stronie internetowej Banku lub u pracowników Banku. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania na Rachunku Głównym Przetargu oraz Rachunku Powiązanym Przetargu na zasadach opisanych w § 4 niniejszego Regulaminu.

7. Na Rachunku Głównym Przetargu kapitalizacja odsetek następuje na koniec każdego roku kalendarzowego.
8. Na Rachunku Powiązanym Przetargu kapitalizacja odsetek następuje na koniec każdego roku kalendarzowego i w momencie wypłaty.
9. Bank na Rachunku Powiązanym Przetargu nalicza codziennie odsetki od salda Rachunku Powiązanego Przetargu. Odsetki dopisywane są do salda Rachunku Powiązanego Przetargu w momencie wypłaty częściowej lub całkowitej, o której mowa w ust. 12 oraz na koniec każdego roku kalendarzowego.
10. Bank w momencie wypłaty nalicza i pobiera prowizję za wypłatę środków z Rachunku Powiązanego Przetargu.
11. Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku za pośrednictwem Bankowości elektronicznej iPKO biznes raport do Rachunku Głównego Przetargu w formacie xlsx i strukturze określonej przez Bank. Raport zawiera 2 zakładki:
 - 1) pierwsza zakładka prezentuje otwarte Rachunki Powiązane Przetargu,
 - 2) druga prezentuje informacje o zamkniętych Rachunkach Powiązanych Przetargu.
12. Posiadacz Rachunku za pośrednictwem Bankowości elektronicznej iPKO biznes zleca z Rachunku Powiązanego Przetargu dyspozycję wypłaty wadium. Dyspozycja może dotyczyć:
 - 1) częściowej wypłaty - wypłata bezgotówkowa wraz z należnymi odsetkami naliczonymi proporcjonalnie do wypłacanych środków pomniejszona o prowizję za wypłatę środków,
 - 2) całkowitej wypłaty - wypłata bezgotówkowa całości kapitału wraz z należnymi odsetkami, powodująca zamknięcie Rachunku Powiązanego Przetargu, pomniejszona o prowizję za wypłatę środków.
13. Zamknięcie Rachunku Głównego Przetargu będzie możliwe po rozliczeniu i zamknięciu wszystkich Rachunków Powiązanych Przetargu.

§ 150.

Usługa Rachunku Płacowego

1. Bank uruchamia na wniosek składany w bankowości elektronicznej iPKO biznes lub po złożeniu pisemnej Dyspozycji Posiadacza Rachunku, usługę Rachunku Płacowego.
2. Rachunek Płacowy jest wyodrębnionym rachunkiem pomocniczym Posiadacza Rachunku otwieranym w celu obsługi procesu rozliczania wychodzących Zleceń płatniczych z tytułu wynagrodzeń lub innych zleceń celowych. Rachunek Płacowy umożliwia zachowanie zwiększonej poufności informacji na temat prowadzonych Zleceń płatniczych z tytułu wynagrodzeń lub innych zleceń celowych poprzez zastosowanie ograniczeń opisanych w ust. 10.
3. Usługa Rachunku Płacowego funkcjonuje w oparciu o powiązanie Rachunku Płacowego z dowolnym innym rachunkiem, bieżącym lub pomocniczym, Posiadacza Rachunku - Rachunkiem zasilającym.
4. Zlecenia płatnicze realizowane z Rachunku Płacowego składane są za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes, bez uprzedniego zasilenia Rachunku Płacowego, pod warunkiem dostępności środków na Rachunku zasilającym.
5. Posiadacz Rachunku może określić maksymalne kwoty, do wysokości których w danym dniu będą realizowane Zlecenia płatnicze dotyczące Rachunku Płacowego.
6. Posiadacz Rachunku upoważnia Bank do obciążania Rachunku zasilającego na koniec każdego Dnia roboczego, łączną kwotą Zleceń płatniczych wykonanych w rozliczanym Dniu roboczym na Rachunku Płacowym.
7. Realizacja Zleceń płatniczych z przyszłą datą realizacji nastąpi we wskazanej dacie pod warunkiem dostępności środków na Rachunku zasilającym.
8. Zlecenie, o którym mowa w ust. 4, nie zostanie w pełni wykonane w przypadku niewystarczających środków na Rachunku zasilającym lub przy przekroczeniu kwoty maksymalnej określonej zgodnie z ust. 5.
9. Środki pieniężne na Rachunku Płacowym są nieoprocentowane.
10. Celem zachowania poufności informacji dotyczących Rachunku Płacowego Posiadacz Rachunku powinien:
 - 1) ograniczyć dostęp do Rachunku Płacowego w ramach systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes,
 - 2) wyznaczyć pracownika odpowiedzialnego za odbieranie korespondencji dotyczącej Rachunku Płacowego.
11. Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku wyciągi bankowe z Rachunku Płacowego zawierające wszystkie szczegóły Zleceń płatniczych wykonanych na Rachunku Płacowym.
12. Posiadacz Rachunku może w dowolnym terminie złożyć Dyspozycję zamknięcia Rachunku Płacowego.

§ 151.

Transakcje BLIK

1. Bank udostępnia klientom możliwość dokonywania transakcji BLIK w następującej formie:
 - 1) transakcji inicjowanej przy użyciu kodu BLIK,
 - 2) transakcji inicjowanej bez użycia kodu BLIK,
 - 3) transakcji zbliżeniowej BLIK.
2. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji BLIK jest moment, w którym Bank otrzymało to zlecenie.
3. Transakcje BLIK rozliczane są na Rachunku BLIK z datą ich dokonania.
4. Transakcje BLIK dokonywane są z uwzględnieniem limitów przyznaných Użytkownikowi lub Użytkownikowi karty przez Posiadacza rachunku, ale nie większe niż maksymalne limity podane w Powiadomieniu lub Komunikacie.
5. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych na Rachunku BLIK, z tytułu nierozliczonych transakcji BLIK, o których mowa w ust. 1 pkt 1- 3.
6. Blokada, o której mowa w ust. 5 jest anulowana w momencie rozliczenia transakcji BLIK lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, jeśli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia tej transakcji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji BLIK w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Rachunek BLIK kwotą tej transakcji oraz należnymi opłatami i prowizjami, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji BLIK.
7. Bank obciąży Rachunek BLIK z tytułu transakcji BLIK niezwłocznie po otrzymaniu tej transakcji do rozliczenia.
8. Dla zapewnienia bezpieczeństwa transakcji BLIK, Bank może wymagać włączenia na czas realizacji tych transakcji lokalizacji urządzenia mobilnego lub funkcji Bluetooth na urządzeniu mobilnym.
9. Bank podaje w Powiadomieniu lub Komunikacie:
 - 1) maksymalny limit pojedynczej transakcji BLIK,
 - 2) maksymalny dzienny limit transakcji BLIK,
 - 3) termin udostępnienia poszczególnych transakcji BLIK i ich opis.

§ 152.

Transakcja BLIK inicjowana przy użyciu kodu BLIK służy do dokonywania:

- 1) płatności, dla których przewidziano taką możliwość oraz w punktach i urządzeniach oznaczonych znakiem akceptacji BLIK,

- 2) wypłat gotówki w bankomatach oraz innych punktach oferujących taką usługę, oznaczonych znakiem akceptacji BLIK,
- 3) wpłat gotówki we wplatomatach oraz innych punktach oferujących taką usługę, oznaczonych znakiem akceptacji BLIK.

§ 153.

1. Transakcja BLIK inicjowana bez użycia kodu BLIK służy do dokonywania płatności, dla których przewidziano taką możliwość. Transakcja ta zostanie zrealizowana wyłącznie po uprzednim wyrażeniu przez Użytkownika lub Użytkownika karty w aplikacji mobilnej zgody na dokonywanie transakcji inicjowanych bez kodu BLIK.
2. Zgoda, o której mowa w ust. 1, może być cofnięta w każdym czasie w aplikacji mobilnej.
3. W szczególnych przypadkach związanych z wymogami bezpieczeństwa, mimo wyrażenia zgody, o której mowa w ust. 1, Bank może wymagać podania kodu BLIK lub autoryzacji transakcji BLIK w aplikacji mobilnej.

§ 154.

1. Transakcja zbliżeniowa BLIK jest możliwa w punktach oznaczonych znakiem akceptacji BLIK lub Mastercard.
2. Możliwość wykonywania transakcji zbliżeniowych BLIK jest nieaktywna w momencie aktywacji aplikacji mobilnej. Można ją włączyć lub wyłączyć w dowolnym czasie.
3. Transakcja zbliżeniowa BLIK w walucie obcej jest przeliczana przez organizację płatniczą Mastercard na walutę polską według kursów stosowanych przez organizację płatniczą Mastercard w dniu jej dokonania. Informacja o kursach walutowych stosowanych przez organizację płatniczą Mastercard dostępna jest na stronie internetowej tej organizacji.
4. Autoryzacja transakcji zbliżeniowej BLIK jest realizowana poprzez zbliżenie urządzenia mobilnego wyposażonego w technologię NFC do czytnika zbliżeniowego terminala lub innego urządzenia obsługującego transakcje zbliżeniowe BLIK.

ROZDZIAŁ 18. INNE POSTANOWIENIA

§ 155.

1. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
2. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego odpowiadającej:
 - 1) w przypadku umów rachunków zawartych od dnia 1 stycznia 2016 r. – aktualnej wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 2) w przypadku umów rachunków zawartych do dnia 31 grudnia 2015 r. – czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.
3. Zmiana wysokości:
 - 1) odsetek maksymalnych za opóźnienie powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 2 pkt 1,
 - 2) stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 2 pkt 2.
4. Bank poinformuje Posiadacza Rachunku o zmianie wysokości stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła zmiana, poprzez udostępnienie aktualnej wysokości tej stopy procentowej w Komunikacie.
5. W okresie obowiązywania umowy Bank jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, o której mowa w ust. 2, w przypadku zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylecia tych przepisów.
6. Okres zadłużenia z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego liczy się od dnia następnego po dniu powstania zadłużenia do dnia spłaty tego zadłużenia włącznie.
7. Odsetki, o których mowa w ust. 2, pobierane są z wolnych środków pieniężnych na Rachunku po zakończeniu okresu rozliczeniowego, za który zostały naliczone, a w przypadku braku wolnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na Rachunek.
8. Posiadacz Rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności Banku z tytułu powstania Niedopuszczalnego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.
9. Bank pobiera należności w następującej kolejności:
 - 1) zadłużenie z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego,
 - 2) odsetki od zadłużenia z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego.
10. Bank rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego, w przypadku ich nieuregulowania przez Posiadacza Rachunku w wyznaczonym przez Bank terminie.

§ 156.

1. Każda ze stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Strony Umowy mogą ustalić skrócenie lub wydłużenie terminu wypowiedzenia, o którym stanowi ust. 1.
3. Posiadacz Rachunku może rozwiązać Umowę w każdym czasie, bez podania przyczyny z zastrzeżeniem postanowień § 155.
4. W trakcie trwania Umowy Posiadacz Rachunku może w każdym czasie wypowiedzieć świadczenie usług i produktów powiązanych z Rachunkiem, w formie pisemnej lub poprzez złożenie Dyspozycji w sposób określony w § 9.
5. Bank może rozwiązać Umowę z następujących ważnych powodów:
 - 1) braku na Rachunku obrotów przez okres trzech kolejnych miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku, gdy Saldo Rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych Bankowi,
 - 2) spowodowania na Rachunku Niedopuszczalnego Salda Debetowego i nieuregulowania należności wynikających z Umowy Rachunku,
 - 3) braku możliwości dalszego prowadzenia Rachunku przez Bank na dotychczasowych zasadach, w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji umowy rachunku przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji umowy rachunku lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonanie umowy Rachunku zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prowadzenia Rachunku,
 - 4) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie AML, w szczególności w przypadku:

- a) niedostarczenia przez Posiadacza Rachunku wszystkich żądanych przez Bank informacji lub dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego,
- b) braku możliwości dokonania przez Bank pełnej identyfikacji charakteru i celu transakcji płatniczych dokonywanych przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Banku,
- 5) objęcia Posiadacza Rachunku sankcjami krajowymi lub międzynarodowymi, lub embargami ustanowionymi przez Polskę, Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych, w związku z wykonywaniem obowiązków na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sankcji,
- 6) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Rachunek wykorzystywany jest do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo do innej działalności przestępczej,
- 7) umieszczenia Posiadacza Rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (dotyczy również umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),
- 8) próby wykonywania transakcji, które naruszają sankcje krajowe lub międzynarodowe lub embarga ustanowione przez Polskę, Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych,
- 9) podania przez Posiadacza Rachunku nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Posiadacz Rachunku jest obowiązany udzielić Bankowi jako podmiotowi prowadzącemu Rachunek,
- 10) wykonywania przez Posiadacza Rachunku Umowy Rachunku i przechowywanie w ramach tej Umowy środków w sposób sprzeczny z treścią tej Umowy Rachunku i jej przeznaczeniem,
- 11) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza Rachunku działalności, dla obsługi, której Rachunek został otwarty.
- 6. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji, gdy jego saldo wynosi 0,00 PLN i nie jest on prowadzony dla innego rachunku.
- 7. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do podjęcia działań i dokonania rozliczeń zapewniających saldo 0,00 PLN na rachunku VAT, w tym do złożenia dyspozycji przekazania środków z rachunku VAT w ramach przekazania własnego.
- 8. W przypadku dodatniego salda rachunku VAT środki można przekazać:
 - 1) na inny rachunek VAT prowadzony dla Posiadacza Rachunku, na podstawie dyspozycji złożonej w systemie bankowości elektronicznej iPKO biznes lub na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza Rachunku przekazanej do Banku,
 - 2) na rachunek wskazany w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek,
 - 3) na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym służący identyfikacji Posiadacza Rachunku VAT (rachunek techniczny). Funkcjonalność dostępna od dnia podanego w Powiadomieniu.
- 9. W każdym przypadku rozwiązania Umowy, Rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego, o ile strony Umowy nie uzgodnią inaczej.
- 10. Wypowiedzenie Umowy w całości jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich Rachunków, Umowy o karty debetowe typu przedpłaconego oraz Umowy o karty obciążeniowe, usług i produktów powiązanych z rachunkiem, o ile strony nie uzgodnią inaczej.

§ 157.

1. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej albo formy elektronicznej i musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank liczy się od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi Rachunku.
3. Za dzień doręczenia wypowiedzenia Umowy uważa się dzień doręczenia wypowiedzenia na ostatni znany adres Posiadacza Rachunku.

§ 158.

1. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Bank dezaktywuje wszystkie powiązane z rachunkiem produkty i usługi oraz zaprzestaje świadczenia usług, dla których wskazany jest ten rachunek. W każdym przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz Rachunku ureguluje wszystkie swoje zobowiązania wobec Banku związane z korzystaniem z produktów powiązanych z Rachunkiem oraz zwróci wydane do rachunku blankiety czekowe lub чеки, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza Rachunku zobowiązań, o których mowa w ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia należności ze środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku na innym Rachunku lub w uzgodnieniu z Posiadaczem Rachunku z Rachunku lokaty.
3. Posiadacz Rachunku wypowiadając Umowę lub przyjmując wypowiedzenie Umowy przez Bank, powinien podać sposób zadysponowania środkami znajdującymi się na Rachunku. Saldo zamkniętego Rachunku, po potrąceniu przez Bank swoich wymagalnych należności, podlega zadysponowaniu przez Bank zgodnie z pisemnymi dyspozycjami Posiadacza Rachunku.
4. Po rozwiązaniu Umowy środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji nie podlegają oprocentowaniu.

§ 159.

1. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu Umowy,
 - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami dokonywanymi na Rachunku,
 - 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o lokowaniu środków pieniężnych niezwiązanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością gospodarczą,
 - 4) udzielania co najmniej raz w roku, informacji wymaganych do potwierdzenia lub aktualizacji struktury podmiotowej Posiadacza Rachunku lub innych danych, które Bank zobowiązany jest przekazać do Narodowego Banku Polskiego zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim,
 - 5) niezwłocznego poinformowania Banku o każdorazowej zmianie danych Posiadacza Rachunku lub osób działających w jego imieniu.
2. Bank zastrzega sobie prawo czasowej blokady możliwości składania Dyspozycji lub odmowy realizacji Dyspozycji w przypadku braku dostarczenia Bankowi wymaganych informacji umożliwiających skuteczną identyfikację lub weryfikację tożsamości osoby składającej Dyspozycję, zgodnie z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 160.

1. Bank jest uprawniony do dokonywania zmian Regulaminu lub Taryfy.
2. Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
 - 1) wprowadzenia nowych, uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Rachunku, rachunku lokaty, rachunku VAT, karty bankowej i usług świadczonych Posiadaczowi Rachunku,

- 2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Posiadacza Rachunku, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Posiadaczem Rachunku Umowy,
- 3) wydania orzeczeń sądowych albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzorczych w tym Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy.
3. Bank powiadomi Posiadacza Rachunku o proponowanych zmianach Regulaminu oraz Taryfy dokonywanych w czasie obowiązywania Umowy, z wyjątkiem zmian, o których mowa w § 6 ust. 5, nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie proponowanej zmiany wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia Powiadomienia. W przypadku wypowiedzenia Umowy, rozwiązanie Umowy nastąpi w sposób i w terminie określonym w Regulaminie.
4. Bank informuje Posiadacza Rachunku w Powiadomieniu o zmianie danych Banku, w tym zmianie danych rejestrowych Banku obejmujących w szczególności siedzibę, adres, oznaczenie sądu rejestrowego, w którym przechowywana jest dokumentacja Banku numer, pod którym Bank jest wpisany do rejestru lub wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego. Zmiana danych rejestrowych Banku nie stanowi zmiany Regulaminu lub Umowy.
5. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy przekazywane są Posiadaczowi Rachunku:
 - 1) za pośrednictwem użytkowanej przez Posiadacza Rachunku bankowości elektronicznej albo
 - 2) w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów.
6. Treść obowiązującego Regulaminu i Taryfy jest dostępna na stronie internetowej Banku lub u pracowników Banku. Na żądanie, Posiadacz Rachunku jest uprawniony do otrzymania od Banku dokumentów składających się na umowę, w tym Regulaminu lub Taryfy.
7. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie wypowie Umowy w terminie, o którym stanowi ust. 3, zmiany Regulaminu lub Taryfy obowiązują od dnia podanego w informacji udostępnionej Posiadaczowi Rachunku.
8. Zmiana Regulaminu polegająca wyłącznie na zmianie nazw własnych serwisów, aplikacji i usług nie wymaga zastosowania trybu, o którym mowa w ust. 2 – 3. Informacja o takiej zmianie i termin wprowadzenia takich zmian są przekazane Posiadaczowi Rachunku w Powiadomieniu.

§ 161.

1. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie, Umowie albo umowach dotyczących produktów kredytowych w rozumieniu Regulaminu Kredytowania dla Klientów bankowości korporacyjnej w PKO Banku Polskim S.A. (Regulamin Kredytowania) stosuje się postanowienia Regulaminu Kredytowania.
2. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy:
 - 1) z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
 - 2) z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3) z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe,
 - 4) z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, z zastrzeżeniem ust. 3, wraz z przepisami wykonawczymi.
3. Nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych w zakresie wskazanym w art. 33 oraz w zakresie działu II tej ustawy, z wyjątkiem art. 32a tego działu.
4. Językiem obowiązującym w kontaktach między Bankiem a Posiadaczem Rachunku jest język polski, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
5. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.