



WPŁATY ZAMKNIĘTE

I. Zasady ogólne – wpłaty zamknięte

1. Wpłaty zamknięte dokonywane są przez Posiadacza rachunku lub przez wyznaczone przez Posiadacza rachunku i działające na jego rzecz osoby. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za działania bądź zaniechania tych osób, jak za swoje własne działania bądź zaniechania.
2. Wpłaty zamknięte mogą być dokonywane w formie uporządkowanej albo w formie nieuporządkowanej. Forma dokonywania wpłat zamkniętych wskazana jest w zawartej przez Posiadacza rachunku umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych.
3. Przez dokonywanie wpłat zamkniętych w formie nieuporządkowanej rozumie się, takie formowanie wpłat zamkniętych aby:
 - 1) banknoty były sformowane razem w paczki, po 100 szt. lub niepełne paczki (mniej niż 100 szt),
 - 2) monety różnych nominałów umieszczone były razem, luzem w przezroczystych, foliowych woreczkach,
 - 3) opakowania banknotów były oddzielone od opakowań monet.
4. Przez dokonywanie wpłat zamkniętych w formie uporządkowanej rozumie się, takie formowanie wpłat zamkniętych, aby banknoty i monety wszystkich nominałów były luzem, lecz rozdzielone w ramach jednego opakowania tj. monety w osobnym foliowym woreczku.
5. Wpłaty zamknięte księgowane są na rachunkach Posiadacza rachunku w ramach przyznanego indywidualnie w umowie Globalnego limitu wpłat zamkniętych.
6. W przypadku, gdy w danym dniu łączna wartość wpłat zamkniętych dokonanych na rachunki Posiadacza rachunku, przekroczy kwotę globalnego limitu wpłat zamkniętych ustanowionego w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, na rachunku na który zarejestrowana została wpłata zamknięta, zostanie zarejestrowane założenie blokady kwotowej w wysokości różnicy pomiędzy kwotą operacji a kwotą dostępnego globalnego limitu (dziennego). Zarejestrowanie zdjęcia blokady z rachunku Posiadacza nastąpi po przeliczeniu gotówki, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu dokonania takiej wpłaty.
7. W przypadku realizacji wpłat w innych walutach niż PLN kwota globalnego limitu wpłat zamkniętych zostanie pomniejszona o kwotę wpłaty przeliczoną do waluty PLN po średnim kursie NBP obowiązującym w danym dniu.
8. Weryfikacja limitu o którym mowa w pkt 5 odbywa się co najmniej raz na 12 m-cy.
9. W celu przeprowadzenia weryfikacji, o której mowa w pkt 8, Posiadacza rachunku zobowiązany jest do dostarczenia, na prośbę PKO Banku Polskiego SA, aktualnego sprawozdania o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe (zgodnie z aktualnym standardem GUS) lub aktualnego sprawozdania finansowego sporządzonego przez Posiadacza rachunku.

II. Zasady dokonywania Wpłat zamkniętych, księgowanych na podstawie dokumentu wpłaty

10. Dla wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, księgowanych na podstawie dokumentu wpłaty (wpłata na podstawie dokumentu), obowiązują następujące zasady pakowania i formowania gotówki:
 - 1) wpłaty dokonywane są wyłącznie w opakowaniu bezpiecznym, którego otwarcie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów naruszenia, to znaczy w foliowej kopercie z samoprzylepnym zamknięciem, opatrzonej indywidualnym identyfikatorem alfanumerycznym,
 - 2) do każdej wpłaty dołącza się na zewnątrz jednostkowego opakowania bezpiecznego – w przypadku wpłaty jednostkowej lub na zewnątrz zbiorczego opakowania bezpiecznego – w przypadku wpłaty zbiorczej, dokument wpłaty gotówkowej, zawierający:
 - a) nazwę Posiadacza rachunku (odbiorcy),
 - b) numer rachunku, na który dokonywana jest wpłata zamknięta (rachunku odbiorcy),
 - c) walutę i kwotę wpłaty zamkniętej, wyrażoną cyfrowo i słownie,
 - d) nazwę/dane dokonującego wpłaty (zlecającego),
 - e) tytuł wpłaty zamkniętej,
 - f) w przypadku wpłaty do kasy oddziału PKO Banku Polskiego SA - podpis osoby przygotowującej lub dostarczającej wpłatę
 - 3) na jednostkowym opakowaniu bezpiecznym zamieszcza się:
 - a) nazwę Posiadacza rachunku,
 - b) walutę i kwotę wpłaty zamkniętej,
 - c) jeżeli wpłata zawiera powyżej 1000 sztuk monet, słowo „BILON”.
 - 4) w przypadku wpłaty zbiorczej, to jest kilku wpłat cząstkowych w jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, umieszczonych w zbiorczym opakowaniu bezpiecznym, na takim zbiorczym opakowaniu zamieszcza się:
 - a) nazwę Posiadacza rachunku,
 - b) kwotę zbiorczą i walutę wpłacanej gotówki,
 - c) jeżeli wpłata zbiorcza zawiera powyżej 1000 sztuk monet, słowo „BILON”.
 - 5) w przypadku wpłaty zbiorczej umieszcza się dodatkowo na jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej, nadany we własnym zakresie, indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty cząstkowej.
 - 6) w przypadku wpłaty zbiorczej umieszcza wewnątrz zbiorczego opakowania bezpiecznego wykaz wpłat cząstkowych wchodzących w skład wpłaty zbiorczej, zawierający następujące dane na ich temat:
 - a) indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty cząstkowej, o którym mowa w ppkt 5,
 - b) kwotę i walutę danej wpłaty cząstkowej,oraz nazwę Posiadacza rachunku, kwotę zbiorczą i walutę wpłacanej gotówki.
11. W przypadku niedopełnienia przez Posiadacza rachunku lub przez wyznaczone przez Posiadacza rachunku i działające na jego rzecz podmioty zasad, o których mowa w pkt 10, PKO Bank Polski SA:
 - 1) niezwłocznie poinformuje Posiadacza rachunku o stwierdzonej nieprawidłowości,
 - 2) uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą wpłaty zamkniętej w dniu i z datą usunięcia nieprawidłowości.
12. Wpłaty zamknięte dostarczane do PKO Banku Polskiego SA nie mogą nosić znamion naruszenia opakowania bezpiecznego, a stwierdzenie przez pracownika PKO Banku Polskiego SA lub osoby działające na rzecz PKO Banku Polskiego SA (w przypadku gdy umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu bankowego organizowanego przez PKO Bank Polski SA), faktu naruszenia opakowania bezpiecznego, spowoduje brak przyjęcia wpłaty.
13. Wpłaty na podstawie dokumentu, dokonywane są w trybie wskazanym w Wykazie jednostek organizacyjnych PKO Banku Polskiego SA, to jest:
 - a) w kasie oddziału PKO Banku Polskiego SA lub
 - b) do wrzutni elektronicznej lub
 - c) do wrzutni mechanicznejalbo jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu bankowego organizowanego przez PKO Bank Polski SA, wpłaty na podstawie dokumentu są odbierane przez Transportującego z lokalizacji Posiadacza rachunku.

14. PKO Bank Polski SA, z zastrzeżeniem pkt 11, rejestruje kwotę zadeklarowaną na dokumencie wpłaty dołączonym do wpłaty zamkniętej, na rachunku Posiadacza rachunku wskazanym w tym dokumencie:
 - 1) w dniu i z datą wniesienia wpłaty zamkniętej do kasy oddziału PKO Banku Polskiego SA,
 - 2) nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odebrania wpłaty przez Transportującego, z datą odbioru wskazaną w na dyspozycji zamówienia transportu albo wynikającą z Harmonogramu, jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez PKO Bank Polski SA,
 - 3) w dniu wyjęcia wpłaty zamkniętej z wrzutni, jednak nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu dokonania wpłaty, z datą:
 - a) złożenia wpłaty do wrzutni – w przypadku wrzutni elektronicznej,
 - b) wyjęcia wpłaty z wrzutni – w przypadku wrzutni mechanicznej.
15. W przypadku wpłaty na podstawie dokumentu, dokonanej w innej walucie niż waluta rachunku, złożonej do wrzutni elektronicznej lub odbieranej od Posiadacza rachunku przez Transportującego i księgowanej na rachunku Posiadacza po dniu dokonania wrzutu lub dniu odbioru, z datą wsteczną stosuje się przy rejestrowaniu wpłaty odpowiednie kursy walut z ostatniej Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu dokonania wrzutu lub odbioru.

III. Zasady dokonywania Wpłat zamkniętych, rejestrowanych w trybie on-line na podstawie elektronicznej deklaracji

16. Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej, rejestrowane w trybie *on-line* na podstawie elektronicznej deklaracji (wpłaty zamknięte *on-line*), dokonywane są wyłącznie w opakowaniach bezpiecznych dostarczonych Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA, to jest w kopertach bezpiecznych PKO Banku Polskiego SA.
17. Wpłaty zamknięte *on-line* dokonywane są wyłącznie do wrzutni *on-line*, wskazanych przez Posiadacza rachunku, zgodnie z pkt 25 albo jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez PKO Bank Polski SA, wpłaty zamknięte *on-line* odbierane są przez Transportującego z lokalizacji Posiadacza rachunku.
18. Elektroniczna deklaracja wpłaty zamkniętej *on-line*, składana jest z lokalizacji Posiadacza rachunku, za pomocą aplikacji PKO Cash dostępnej w serwisie internetowym iPKO Biznes, co najmniej na 15 minut przed dokonaniem wpłaty do wrzutni *on-line*, albo za pomocą klawiatury wrzutni *on-line*, podczas dokonywania wpłaty.
19. W przypadku, gdy umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez PKO Bank Polski SA, wpłaty zamknięte *on-line* są deklarowane wyłącznie, w serwisie internetowym iPKO Biznes, za pomocą aplikacji PKO Cash. Elektroniczna deklaracja wpłaty zamkniętej *on-line* musi zostać złożona przed jej przekazaniem Transportującemu.
20. W przypadku, gdy w danym dniu Posiadacz rachunku dokonał łącznie wpłat zamkniętych *on-line* na kwotę, równą kwocie wskazanej w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, jako maksymalną dzienną wartość wpłat zamkniętych *on-line*, zadeklarowanie kolejnych wpłat zamkniętych *on-line*, w tym dniu, nie będzie możliwe.
21. Elektroniczna deklaracja oraz zdeponowanie wpłaty do wrzutni *on-line* następuje zgodnie z przekazaną Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA instrukcją dotyczącą dokonywania wpłat zamkniętych *on-line* oraz zgodnie z filmem szkoleniowym w zakresie obsługi wrzutni, dostępnym pod adresem: <https://www.pkobp.pl/obsluga-wrzutni>.
22. Zdeponowanie wpłaty zamkniętej *on-line* do wrzutni *on-line* musi nastąpić nie później niż 14 dni od dnia złożenia deklaracji tej wpłaty za pomocą aplikacji PKO Cash, po upływie tego terminu złożona deklaracja zostanie automatycznie anulowana.
23. Wpłaty zamknięte *on-line* dokonywane są wyłącznie w walucie zgodnej z walutą rachunku, na który są dokonywane.
24. PKO Bank Polski SA uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą zadeklarowaną za pośrednictwem aplikacji PKO Cash, dostępnej w serwisie internetowym iPKO Biznes albo za pomocą klawiatury wrzutni, w ciągu 30 minut od chwili / godzina i minuta / dokonania wpłaty do wrzutni działającej w trybie *on-line*, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu dokonania wpłaty.
25. Posiadacz rachunku w celu korzystania z usługi wpłat zamkniętych *on-line*, na co najmniej 5 dni roboczych przed planowanym terminem dokonania pierwszej wpłaty zamkniętej *on-line*, przekazuje w formie pisemnej PKO Bankowi Polskiemu SA następujące dane:
 - 1) dane osób, które w imieniu Posiadacza rachunku deklarować będą wpłaty zamknięte *on-line*,
 - 2) dane osób lub podmiotów, które w imieniu Posiadacza rachunku dostarczać będą wpłaty do wrzutni *on-line*,
 - 3) dane lokalizacji Posiadacza rachunku, z których dokonywane będą wpłaty,
 - 4) wybrane przez Posiadacza rachunku wrzutnie *on-line*, do których dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Posiadacza rachunku,
 - 5) sposób składania elektronicznej deklaracji dla wpłat z lokalizacji Posiadacza rachunku (PKO Cash albo klawiatura wrzutni *on-line*),
 - 6) dane rachunku, na który dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Posiadacza rachunku,
 - 7) adresy e-mail i dane kontaktowe osób, które będą przekazywać zamówienia na bezpieczne koperty,a w przypadku gdy umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje z korzystanie usługi transportu organizowanego przez PKO Bank Polski SA:
 - 8) dane osób, które w imieniu Posiadacza rachunku deklarować będą wpłaty zamknięte *on-line*,
 - 9) dane lokalizacji Posiadacza rachunku, z których dokonywane będą wpłaty,
 - 10) dane rachunku, na który dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Posiadacza rachunku,
 - 11) adresy e-mail i dane kontaktowe osób, które będą przekazywać zamówienia na bezpieczne koperty
26. Posiadacz rachunku w dowolnym momencie obowiązywania umowy w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, może dokonać zmiany informacji przekazanych zgodnie z pkt 25, lub ich uzupełnienia, w szczególności rozszerzając zakres korzystania z usługi wpłat zamkniętych *on-line*. W tym celu wymagane jest pisemne powiadomienie PKO Banku Polskiego SA o zaistniałych zmianach. Zmiany, zaczynają obowiązywać w terminie 5 dni roboczych od dnia ich zgłoszenia przez Posiadacza rachunku.
27. Koperty bezpieczne PKO Banku Polskiego SA zostaną dostarczone na wskazany w zamówieniu adres, każdorazowo po otrzymaniu przez PKO Bank Polski SA od Posiadacza rachunku lub osób przez niego wskazanych, zgodnie z pkt 25 ppkt 7) oraz 11), zamówienia zgodnego z przekazaniem przez PKO Bank Polski SA wzorem. Zamówienie na bezpieczne koperty jest składane, na formularzu przekazanym przez PKO Bank Polski SA i przekazywane odpowiednio zabezpieczoną pocztą elektroniczną (np. e-mail z hasłowanym plikiem), wystaną z adresów e-mail wskazanych przez klienta zgodnie z pkt 25 ppkt 7) oraz 11), na adres wskazany w Wykazie adresów e-mail do PKO Banku Polskiego SA.
28. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za wpłaty zadeklarowane lub umieszczone we wrzutni niezgodnie z instrukcją, oraz niezgodnie z filmem szkoleniowym o których mowa w pkt 21, a także w przypadku dokonania przez Posiadacza rachunku wpłaty do wrzutni co do której PKO Bank Polski przekazał Posiadaczowi rachunku informacje odnośnie jej wyłączenia z obsługi.
29. W przypadku niedopełnienia warunków, o których mowa w pkt 16 oraz w pkt 18-19, a także w pkt 21-23 PKO Bank Polski SA:
 - 1) niezwłocznie skontaktuje się z Posiadaczem rachunku w celu usunięcia nieprawidłowości, o ile możliwe będzie ustalenie Posiadacza rachunku,
 - 2) uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą wpłaty w dniu i z datą usunięcia nieprawidłowości.

IV. Zasady korzystania z wrzutni

30. W przypadku, gdy zgodnie z umową w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, wpłaty zamknięte będą dokonywane do wrzutni (mechanicznych lub elektronicznych) lub w przypadku korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi wpłat zamkniętych *on-line*, PKO Bank Polski SA udostępni Posiadaczowi rachunku lub osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku niezbędną liczbę kart dostępu albo kluczy do wrzutni.
31. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
 - 1) nieudostępniania osobom trzecim kart dostępu albo kluczy do wrzutni, z wyjątkiem wyznaczonych przez Posiadacza rachunku i działających na jego rzecz podmiotów,
 - 2) niezwłocznego zawiadomienia PKO Bank Polski SA w przypadku zagubienia udostępnionej przez PKO Bank Polski SA karty dostępu albo klucza do wrzutni.

32. W przypadku, zagubienia udostępnionej przez PKO Bank Polski SA karty dostępu albo klucza do wrzutni PKO Bank Polski SA obciąży Posiadacza rachunku kosztami z tytułu wydania mu duplikatu karty albo klucza.

V. Zasady postępowania w przypadku awarii

33. W przypadku wystąpienia awarii wrzutni mechanicznej lub elektronicznej, PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do przyjmowania wpłat zamkniętych do kas oddziału przy którym zlokalizowana jest dana wrzutnia, aż do usunięcia awarii.
34. W przypadku awarii wrzutni on-line lub brakiem możliwości zdeponowania wcześniej zadeklarowanej w aplikacji PKO Cash wpłaty zamkniętej on-line, PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do przyjęcia takiej wpłaty w kasie oddziału, przy którym zlokalizowana jest uszkodzona wrzutnia on-line.
35. W przypadku awarii wrzutni on-line bądź aplikacji PKO Cash, skutkującej brakiem możliwości złożenia elektronicznej deklaracji wpłaty, wpłata może zostać dokonana jako wpłata na podstawie dokumentu, zgodnie z zasadami wskazanymi w pkt 10-15. PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do przyjmowania takich wpłat do kas oddziałów, przy których zlokalizowane są wrzutnie on-line, wskazane przez Posiadacza rachunku zgodnie z pkt 25.

VI. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia różnic we wpłacie zamkniętej

36. PKO Bank Polski SA przelicza środki pieniężne wpłacone w formie wpłaty zamkniętej nie później niż w terminie 4 dni roboczych licząc od dnia, z datą którego wpłata została zaksięgowana na rachunku Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem pkt 6.
37. Przeliczenie środków pieniężnych wpłaconych w formie wpłaty zamkniętej, następuje bez obecności Posiadacza rachunku.
38. W przypadku stwierdzenia we wpłacie zamkniętej jakichkolwiek różnic pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną w dokumencie wpłaty albo w PKO Cash albo na klawiaturze wrzutni, a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej, dotyczących zarówno nadwyżki, jak i niedoboru, PKO Bank Polski SA sporządza protokół, który stanowi podstawę do uznania albo obciążenia stwierdzoną różnicą rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta. Posiadacz rachunku zobowiązuje się przyjmując protokół, stanowiący jedyny dowód stwierdzenia różnicy pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną na dokumencie wpłaty albo w PKO Cash albo na klawiaturze wrzutni, a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej.
39. W przypadku wpłaty zbiorczej, o której mowa w pkt 10, ppkt 4-6 PKO Bank Polski SA na protokole, o którym mowa w pkt 38, PKO Bank Polski SA umieści informacje szczegółowe dotyczące różnic pomiędzy kwotami zadeklarowanymi na wykazie, o którym mowa w pkt 10, ppkt 6, a rzeczywistymi kwotami, znajdującymi się w poszczególnych jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej.
40. Wystąpienie we wpłacie zamkniętej znaku pieniężnego:
 - 1) niepodlegającego wymianie w PKO Banku Polskim SA z powodu zużycia bądź uszkodzenia,
 - 2) waluty innej niż waluta, w której została złożona dyspozycja wpłaty,
 - 3) nieobjętego skupem w PKO Banku Polskim SA,
 - 4) budzącego wątpliwość co do jego autentyczności, stanowi niedobór.
41. W przypadku, o którym mowa w pkt 38, PKO Bank Polski SA, z datą z jaką zaksięgowano wpłatę zamkniętą na rachunku:
 - 1) obciąży rachunek Posiadacza rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta, kwotą stwierdzonego niedoboru niezależnie od wolnych środków na rachunku, albo
 - 2) uzna rachunek Posiadacza rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta, kwotą stwierdzonej nadwyżki, oraz niezwłocznie poinformuje Posiadacza rachunku o stwierdzonej różnicy w sposób wskazany w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych.
42. W przypadku, o którym mowa w pkt 41 ppkt 1, Posiadacz rachunku zobowiązuje się do zapewnienia na rachunku wystarczających środków pieniężnych.
43. W przypadku wpłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, z daty, z jaką zaksięgowano wpłatę.
44. PKO Bank Polski SA zobowiązuje się, w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku:
 - 1) przekazać Posiadaczowi rachunku znak pieniężny, o którym mowa w pkt 40 ppkt 1-3, lub też, w przypadku zwrotu tego znaku przez NBP – znak pieniężny w walucie obcej, o którym mowa w pkt 40 ppkt 4,
 - 2) przekazać kwotę nominału znaku pieniężnego waluty polskiej, o którym mowa w pkt 40 ppkt 4, uznanego w wyniku ekspertyzy za autentyczny na rachunek Posiadacza rachunku, na który dokonywana była wpłata,
 - 3) przekazać Posiadaczowi rachunku inną rzecz, która została umieszczona we wpłacie.

WYPŁATY ZAMKNIĘTE

VII. Zasady dokonywania wypłat zamkniętych

45. Jeżeli umowa w zakresie wypłat zamkniętych przewiduje zamawianie wypłat zamkniętych na podstawie dyspozycji to Posiadacz rachunku każdorazowo określi kwotę wypłaty zamkniętej składając dyspozycję, zwaną dalej „dyspozycją wypłaty”, zgodną ze wzorem przekazanym Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA.
46. Wypłaty zamknięte są przekazywane Posiadaczowi rachunku lub osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku w kasie, każdorazowo po otrzymaniu przez PKO Bank Polski SA od Posiadacza rachunku dyspozycji wypłaty.
47. PKO Bank Polski SA obciąży kwotą wypłaty rachunek Posiadacza rachunku, z którego dokonywana jest wypłata zamknięta w dniu realizacji wypłaty zamkniętej.
48. Dyspozycja wypłaty zamkniętej w kasie:
 - 1) może zostać zrealizowana w dniu jej złożenia o ile, kwota wypłaty nie przewyższa kwoty jednostkowej wypłaty podanej w Komunikacie oraz złożona została co najmniej na 4 godziny przed oczekiwaną godziną realizacji i nie później niż na 4 godziny przed zakończeniem pracy oddziału.
 - 2) przekraczającej kwotę jednostkowej wypłaty podanej w Komunikacie jest składana przez Posiadacza rachunku najpóźniej na 2 dni robocze przed datą jej realizacji.
49. Dyspozycja wypłaty zamkniętej w walucie wymiennej innej niż: euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF) oraz funt brytyjski (GBP), jest składana przez Posiadacza rachunku najpóźniej na cztery 4 dni robocze przed datą jej realizacji.
50. PKO Bank Polski SA ma prawo odmówić realizacji wypłaty zamkniętej, o której mowa w pkt 49 lub zaproponować inny termin realizacji tej wypłaty.
51. PKO Bank Polski SA przekaze Posiadaczowi rachunku telefonicznie informacje o odmowie realizacji wypłaty, o której mowa w pkt 49 lub propozycję innego terminu realizacji tej wypłaty, na numer telefonu podany przez Posiadacza rachunku na dyspozycji wypłaty, w terminie 2 dni roboczych od daty złożenia dyspozycji.
52. PKO Bank Polski SA nie będzie realizował dyspozycji wypłaty złożonych niezgodnie z warunkami określonymi w pkt 48 i 49. PKO Bank Polski SA niezwłocznie powiadomi o tym Posiadacza rachunku telefonicznie, na numer telefonu podany przez Posiadacza rachunku na dyspozycji.
53. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza rachunku wypłaty zamkniętej z przyczyn leżących po stronie Posiadacza, PKO Bank Polski SA pobierze od Posiadacza rachunku prowizję tak jak dla wypłaty zrealizowanej.

VIII. Sposób pakowania i formowania gotówki – wypłaty zamknięte

54. PKO Bank Polski SA dokonuje wypłat zamkniętych wyłącznie w opakowaniu bezpiecznym, którego otwarcie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów naruszenia, to znaczy: w foliowej kopercie z samoprzylepnym zamknięciem lub w zaplombowanym worku z tkaniny, który należy zwrócić do PKO Banku Polskiego SA np. przy okazji realizacji kolejnego zamówienia wypłaty zamkniętej.
55. Znaki pieniężne stanowiące wypłatę zamkniętą są sformowane, spakowane i oznakowane zgodnie z obowiązującymi w PKO Banku Polskim SA przepisami wewnętrznymi.
56. PKO Bank Polski SA każde jednostkowe opakowanie bezpieczne oznacza następującymi elementami:
 - 1) nazwa jednostki organizacyjnej PKO Banku Polskiego SA,
 - 2) nazwa Posiadacza rachunku – odbiorcy wypłaty,
 - 3) waluta i kwota wypłaty zamkniętej,
 - 4) data i podpisy osób przygotowujących wypłatę,oraz dołącza do środka opakowania specyfikację nominalową dla realizowanej wypłaty,
57. PKO Bank Polski SA dokonuje wypłat zamkniętych zgodnie ze specyfikacją określoną w dyspozycji wypłaty lub wypłaty z opcją transportu. W przypadku braku możliwości realizacji wypłaty zgodnej ze specyfikacją, PKO Bank Polski SA dołoży starań by struktura wypłaty była jak najbardziej zbliżona do określonej przez Posiadacza rachunku.

IX. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia niezgodności w wypłacie zamkniętej

58. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do komisijnego przeliczenia wypłaty w formie zamkniętej w dniu, w którym wypłata została odebrana.
59. Przeliczenie, o którym mowa w pkt 58, następuje bez obecności osoby przekazującej wypłatę.
60. W przypadku stwierdzenia przez Posiadacza rachunku niezgodności w odebranej wypłacie zamkniętej, Posiadacz rachunku sporządza, zgodnie ze wzorem przekazanym przez PKO Bank Polski SA, w 2 egzemplarzach Protokół stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej.
61. Posiadacz rachunku niezwłocznie przesyła kopię protokołu, o którym mowa w pkt 60, na adres e-mail swojego Opiekuna w Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego, a następnie pocztą na adres jednostki organizacyjnej PKO Banku Polskiego SA, która przygotowywała wypłatę, nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odbioru wypłaty, w której stwierdzono różnicę, oryginał tego protokołu wraz ze wszystkimi elementami opakowania wypłaty. Przesłanie Protokołu stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej będzie uznane przez PKO Bank Polski SA jako zgłoszenie reklamacji.
62. Reklamacje rozpatrywane są zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w PKO Banku Polskim SA.
63. PKO Bank Polski SA poinformuje Posiadacza rachunku o wyniku negatywnego rozpatrzenia reklamacji.
64. PKO Bank Polski SA, w przypadku pozytywnego rozpatrzenia reklamacji:
 - 1) uzna rachunek, z którego dokonywana była wypłata zamknięta, kwotą stwierdzonego niedoboru, albo
 - 2) obciąży rachunek, z którego dokonywana była wypłata zamknięta, kwotą stwierdzonej nadwyżki. W przypadku, gdy stan wolnych środków na rachunku nie jest wystarczający do rozliczenia stwierdzonej nadwyżki Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu kwoty nadwyżki.
65. W przypadku wypłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku, przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z Tabeli kursów PKO Bank Polski SA z daty, z jaką zaksięgowano wypłatę zamkniętą.