



Bank Polski

# REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ

---

## Spis treści

DZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
Rozdział 1. Definicje	3
Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku	6
Rozdział 3. Karta Upoważnień do rachunków, Karta Identyfikacyjna klienta i Pełnomocnictwa	7
Rozdział 4. Oprocentowanie	7
Rozdział 5. Prowizje i opłaty	8
Rozdział 6. Wyciągi	9
DZIAŁ II USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ I USŁUGA BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ	9
Rozdział 1. Warunki świadczenia usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej	9
Rozdział 2. Korzystanie z „Asystenta firmowego” w serwisie internetowym iPKO	12
DZIAŁ III KARTA	12
Rozdział 1. Wydanie karty	12
Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa	13
Rozdział 3. Używanie karty	14
Rozdział 4. Zasady rozliczania transakcji przy użyciu karty	15
DZIAŁ IV DYSPONOWANIE RACHUNKIEM	16
Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji	16
Rozdział 2. Przyjęcie i realizacja dyspozycji płatniczej	17
Rozdział 3. Rozliczenie dyspozycji płatniczej	18
DZIAŁ V DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM – TRANSAKcje KRAJOWE	19
Rozdział 1. Wpłata gotówki	19
Rozdział 2. Wypłata gotówki	19
Rozdział 3. Polecenie przelewu, polecenie przelewu wewnętrznego, zlecenie stałe, zlecenie zmienne	19
Rozdział 4. Polecenie zapłaty	20
Rozdział 5. Mechanizm podzielonej płatności (split payment)	21
DZIAŁ VI DYSPONOWANIE RACHUNKIEM – POLECENIA WYPŁATY W OBROcie DEWIZOWYM (PRZELEWY ZAGRANICZNE)	22
Rozdział 1. Przelew zagraniczny wysyłany	22
Rozdział 2. Przelew zagraniczny otrzymywany	23
DZIAŁ VII CZEKI	24
DZIAŁ VIII LOKATY I DEPOZYTY AUTOMATYCZNE	24
Rozdział 1. Otwieranie i prowadzenie rachunków lokat	24
Rozdział 2. Prowadzenie depozytów automatycznych	26
DZIAŁ IX ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKcji SKARBOWYCH	26
Rozdział 1. Zasady ogólne dotyczące zawierania transakcji	26
Rozdział 2. Platforma iPKO dealer	27
Rozdział 3. Natychmiastowe transakcje wymiany walut	28
Rozdział 4. Zasady przyjmowania Orderów i zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut w związku z ich realizacją	28
Rozdział 5. Rozliczenie natychmiastowych transakcji wymiany walut	28
DZIAŁ X DOPUSZCZALNE SALDO DEBETOWE (DEBET NA KONCIE)	29
DZIAŁ XI ZASADY DOKONYWANIA WPŁAT I WYPŁAT GOTÓWKOWYCH W FORMIE ZAMKNIĘTEJ	30
Rozdział 1. Zasady ogólne dokonywania wpłat zamkniętych	30
Rozdział 2. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych, rejestrowanych na podstawie dyspozycji wpłaty	30
Rozdział 3. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych, rejestrowanych w trybie on-line na podstawie elektronicznej deklaracji	31
Rozdział 4. Zasady korzystania z wzutni	32
Rozdział 5. Zasady postępowania w przypadku awarii	32
Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia różnic we wpłacie zamkniętej	32
Rozdział 7. Zasady dokonywania wypłat zamkniętych	33
Rozdział 8. Sposób pakowania i formowania gotówki – wypłaty zamknięte	33

Rozdział 9. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia niezgodności w wypłacie zamkniętej	33
DZIAŁ XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE	34
Rozdział 1. Reklamacje	34
Rozdział 2. Zmiany Regulaminu lub Taryfy	35
Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy	35
Rozdział 4. Inne postanowienia	36

## DZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Regulamin rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej, zwany dalej „Regulaminem”, określa:
  - 1) zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną rachunków bankowych,
  - 2) warunki wydawania i obsługi kart debetowych,
  - 3) warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat,
  - 4) warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokacyjnych,
  - 5) warunki przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
  - 6) warunki dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej,
  - 7) warunki zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut, z zastrzeżeniem ust. 2,
  - 8) warunki świadczenia innych usług określonych w Regulaminie.
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. Niniejszy Regulamin zastępuje postanowienia zawarte dotychczas w Regulaminie rachunków lokacyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w PKO Banku Polskim SA.

## Rozdział 1. Definicje

### § 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

- 1) **Administrator** – Użytkownika działającego w imieniu Posiadacza rachunku, zarządzającego uprawnieniami Użytkowników, nadanymi przez Posiadacza rachunku lub w przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza rachunku uprawnień Użytkowników Administratorem jest Użytkownik wskazany przez Posiadacza rachunku mający podgląd do danych kontekstu iPKO Biznes,
- 2) **aktywacja dostępu** – udostępnienie Użytkownikowi przez Bank usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej,
- 3) **aplikacja mobilna** – element usługi bankowości elektronicznej w postaci aplikacji Banku, instalowany przez Użytkownika w procesie jej aktywacji na urządzeniu mobilnym, umożliwiający obsługę produktów i usług Banku przez Użytkownika, zgodnie z wykazem funkcjonalności dostępnym na stronie internetowej,
- 4) **Asystent firmowy (AF)** – platformę internetową Banku, z której Użytkownik AF może korzystać za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO, służącą do wspierania prowadzenia firmy poprzez zarządzanie przychodami i kosztami firmy, wykorzystywaną do świadczenia usług dodatkowych do rachunku,
- 5) **autoryzacja** – zgodę na wykonanie dyspozycji, za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, poprzedzoną uwierzytelnieniem lub silnym uwierzytelnieniem Użytkownika,
- 6) **Bank** – Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł,
- 7) **bank** – bank krajowy albo bank zagraniczny,
- 8) **bank Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia kwoty przelewu zagranicznego z Odbiorcą,
- 9) **bank otrzymujący** – bank, który otrzymuje przelew zagraniczny z drugiego banku w celu jego dalszej realizacji,
- 10) **bank pośredniczący** – bank będący pośrednikiem w przesyłaniu przelewu zagranicznego pomiędzy bankiem otrzymującym przelew zagraniczny a bankiem Odbiorcy,
- 11) **bank wysyłający** – bank, który wysyła przelew zagraniczny do innego banku,
- 12) **data przyszła** – datę będącą późniejszym dniem roboczym niż dzień złożenia dyspozycji
- 13) **data waluty** – dzień:
  - a) od którego lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek, albo
  - b) w którym, zgodnie z ustaleniami Stron następuje rozliczenie natychmiastowej transakcji wymiany walut,
- 14) **dopuszczalne saldo debetowe** – saldo ujemne rachunku w wysokości nie przekraczającej kwoty określonej w Potwierdzeniu przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego, zgodnie z kryteriami podanymi w Komunikacie,
- 15) **dysponowanie rachunkiem** – składanie dyspozycji dotyczących rachunku, w szczególności obejmujących dysponowanie środkami na rachunku, wypowiedzenie umowy rachunku, udzielenie pełnomocnictwa,
- 16) **dysponowanie środkami na rachunku** – składanie dyspozycji płatniczych lub innych dotyczących środków na rachunku,
- 17) **dyspozycja** – oświadczenie woli lub wiedzy, w tym dyspozycje płatnicze składane przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika,
- 18) **dyspozycja płatnicza (zlecenie płatnicze)** – dyspozycję, zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej, na podstawie której Bank przeprowadza transakcję płatniczą,
- 19) **dzień roboczy** – dzień przypadający od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy, z tym, że w przypadku rozliczeń, dzień roboczy oznacza dzień, w którym banki uczestniczące w realizacji dyspozycji płatniczych, prowadzą działalność wymaganą do wykonania tych dyspozycji,
- 20) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy; lista państw należących do EOG dostępna jest na stronie internetowej,
- 21) **Harmonogram** – dokument określający warunki odbioru lub dostarczania gotówki w ramach wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej,
- 22) **IBAN** – (International Bank Account Number) międzynarodowy standard numeracji kont bankowych,
- 23) **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,
- 24) **inna operacja bankowa** – operację bankową, w szczególności: polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, kredyt, inkaso dokumentowe, akredytywa dokumentowa,
- 25) **instrukcja kosztowa BEN** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego pokrywa Odbiorca, najczęściej poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez Posiadacza rachunku

- 26) **instrukcja kosztowa OUR** – instrukcję kosztową podaną w przelewie za granicznym, określającą, że Posiadacz rachunku 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,
- 27) **instrukcja kosztowa SHA** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu opłaca Posiadacz rachunku, a koszty banku beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego – Odbiorca, często poprzez pobranie z przekazywanej kwoty,
- 28) **iPKO dealer** – platformę internetową Banku służącą do zawierania transakcji skarbowych,
- 29) **karta** – kartę debetową oznaczoną numerem karty, datą ważności, imieniem i nazwiskiem Użytkownika karty oraz nazwą Posiadacza rachunku, uprawniającą do wykonywania transakcji płatniczych,
- 30) **Karta Identyfikacyjna klienta** – dokument zawierający podstawowe dane użytkownika rachunku wraz ze wzo rem podpisu
- 31) **Karta Upoważnień do rachunków** - dokument wskazujący zakres uprawnień i sposób podpisywania dyspozycji przez Pełnomocników oraz Reprezentantów, Użytkowników karty i Użytkowników usługi bankowości elektronicznej
- 32) **kod BIC** – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT, kodem BIC Banku jest BPKOPLPW,
- 33) **kod CVV2/CVC2** – trzycyfrowy kod umieszczony na rewersie karty służący do potwierdzania transakcji wykonywanych bez fizycznego przedstawienia karty,
- 34) **kontekst** – zbiór rachunków i lista Użytkowników uprawnionych do korzystania z tych rachunków w ramach usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej,
- 35) **Komunikat** – informację udostępnioną w oddziałach, agencjach Banku lub na stronie internetowej,
- 36) **kurs Orderu (kurs realizacji)** - wskazany przez Posiadacza rachunku kurs walutowy w Orderze typu Limit, z zastosowaniem którego w wyniku realizacji Orderu zostaje zawarta natychmiastowa transakcja wymiany walut,
- 37) **limit kartowy**:
  - a) dzienny wypląty gotówki - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać wypląty w ciągu doby,
  - b) dzienny transakcji płatniczych - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w ciągu jednej doby oraz dokonywać wypląty gotówki towarzyszącej transakcji bezgotówkowej,
  - c) dzienny limit transakcji internetowych - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w Internecie w ciągu doby,
  - d) miesięczny limit transakcji - kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać transakcji w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego,
  - e) transakcji zbliżeniowych - kwota albo liczba transakcji bezgotówkowych, do wysokości których dokonanie transakcji może nie wymagać potwierdzenia poprzez wprowadzenie PIN lub złożenia podpisu na dowodzie sprzedaży przez Użytkownika karty,
- 38) **National ID** – numer rozliczeniowy banku pozwalający na jego identyfikację,
- 39) **negocjowana natychmiastowa transakcja wymiany walut wymiennalnych (natychmiastowa transakcja wymiany walut)** – negocjowaną transakcję kupna lub sprzedaży waluty bazowej za walutę niebazową, po kursie ustalonym pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku, rozliczaną nie później niż w ciągu 2 dni roboczych, licząc od dnia zawarcia transakcji,
- 40) **niedopuszczalne saldo debetowe** – ujemne saldo rachunku spowodowane obciążeniem kwotami przewyższającymi stan dostępnych środków na rachunku lub niespłaceniem w terminie dopuszczalnego salda debetowego,
- 41) **NRB** – krajowy standard numeracji rachunków bankowych,
- 42) **numer identyfikacyjny** – unikalny numer nadawany Posiadaczowi rachunku, wykorzystywany przy ustalaniu warunków natychmiastowych transakcji wymiany walut oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych,
- 43) **Odbiorca** – osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będącą odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
- 44) **okres rozliczeniowy**:
  - a) w przypadku rachunków - termin kapitalizowania odsetek od środków na rachunku bankowym oraz rozliczania odsetek od salda debetowego,
  - b) w przypadku kart debetowych – termin zliczania transakcji kartowych obniżających miesięczną opłatę za użytkowanie karty,
- 45) **okres umowny rachunku lokaty** – okres utrzymywania rachunku lokaty, w którym Bank zobowiązuje się do przechowania środków pieniężnych powierzonych przez Posiadacza rachunku,
- 46) **Order** - warunkowe zamówienie waluty w celu zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut, odpowiednio kupna (Order kupna) lub sprzedaży (Order sprzedaży), składane przez Posiadacza rachunku,
- 47) **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 aplikacji iPKO dealer, z kursem Orderu,
- 48) **organizacja płatnicza** – organizację, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych,
- 49) **overnight (Ekspres)** – dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący dniem otrzymania dyspozycji,
- 50) **PIN** – indywidualną daną uwierzytelniającą w postaci poufnego kodu identyfikacyjnego nadawanego dla karty, znanego tylko Użytkownikowi karty,
- 51) **podatkowy rachunek inwestycyjny** - rachunek pomocniczy otwierany i prowadzony zgodnie z postanowieniami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, w brzmieniu nadanym ustawą z dnia 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw,
- 52) **Posiadacz rachunku** – osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, osobę prawną, jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, lecz posiadającą zdolność prawną, z którą Bank zawarł umowę,
- 53) **Potwierdzenie tożsamości klienta oraz wzór podpisu** – dokument na podstawie którego wchodzi w życie umowa, w przypadku gdy za wiązania jest za pośrednictwem kuriera,
- 54) **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,
- 55) **Powiadomienie** - informacje podawane do wiadomości Posiadacza rachunku, przekazywane za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, lub udostępniane w oddziałach, agencjach Banku lub na stronie internetowej lub przekazywane na wyciągach bankowych,
- 56) **Prawo bankowe** – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 57) **przelew zagraniczny/walutowy** – otrzymaną z banku albo wystaną do banku dyspozycję przekazania kwoty na wskazany rachunek bankowy lub wypląty kwoty na rzecz wskazanego Odbiorcy, zwany dalej „przelewem zagranicznym”,

- 58) **rachunek** – rachunek bieżący lub zbiór rachunków (bieżący i pomocnicze), płatny na każde żądanie, służący do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez Posiadacza rachunku działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON,
- 59) **rachunek lokacyjny** – rachunek służący do lokowania nadwyżek środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w związku z prowadzoną działalnością, określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON,
- 60) **rachunek lokaty** – rachunek lokaty terminowej na warunkach standardowych albo rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych lub inne rachunki lokat wprowadzone do oferty Banku, związane z prowadzoną przez Posiadacza rachunku lokaty działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON,
- 61) **rachunek powiązany z AF** – rachunek wskazany przez Posiadacza rachunku służący m.in. do pobierania opłat, związanych z korzystaniem z AF,
- 62) **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” (zwaną dalej subwencją finansową),
- 63) **rachunek VAT** – rachunek otwierany dla Posiadaczy rachunków na podstawie Prawa bankowego,
- 64) **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych na rachunku albo na rachunku lokaty,
- 65) **Sekcja „Moja firma”** – sekcję w serwisie internetowym iPKO zawierającą usługi dedykowane Posiadaczowi rachunku,
- 66) **SEPA** – Jednolity Obszar Płatności w walucie EUR (ang. Single Euro Payments Area) obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), jak również inne kraje prezentowane na stronie internetowej,
- 67) **serwis internetowy** – stronę internetową, za pośrednictwem której Użytkownik może korzystać z usług bankowości elektronicznej po zalogowaniu się,
- 68) **serwis telefoniczny** – infolinię Banku służącą do kontaktu telefonicznego pomiędzy Bankiem a Użytkownikiem,
- 69) **skrzynka elektroniczna** – funkcję wybranej usługi bankowości elektronicznej, umożliwiającą obsługę korespondencji pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku lub Użytkownikiem,
- 70) **spot (Standard)** – dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący drugim dniem roboczym następującym po dniu otrzymania dyspozycji,
- 71) **strona internetowa** – stronę internetową [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) należącą do Banku,
- 72) **Strony** – w przypadku transakcji skarbowej Posiadacz rachunku oraz Bank,
- 73) **SWIFT** – międzynarodowy system telekomunikacyjny (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), za pomocą którego Bank wysyła i otrzymuje przelewy zagraniczne,
- 74) **środek zdalnego porozumiewania się** – środek porozumiewania się na odległość za pośrednictwem połączeń telekomunikacyjnych, który służy do kontaktu pomiędzy Bankiem a Użytkownikiem, bez konieczności fizycznej obecności przedstawiciela Banku i Użytkownika, inny niż serwis telefoniczny; Bank poinformuje w Komunikacie o rodzajach środków zdalnego porozumiewania się, które służą do kontaktu pomiędzy Bankiem a Użytkownikiem,
- 75) **Taryfa** – Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla małych i średnich przedsiębiorstw,
- 76) **termin ważności Orderu** – datę i godzinę, do której Order obowiązuje; Bank przyjmuje Ordery z maksymalnym terminem ważności 3 miesiące: GTDT (Good Till Date Till Time) Order wygasa po realizacji przed upływem terminu ważności Orderu lub w terminie ważności Orderu,
- 77) **tom next (Pilny)** – dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący następnym dniem roboczym po dniu otrzymania dyspozycji,
- 78) **transakcja (operacja)** – transakcję dokonaną w formie gotówkowej (transakcja gotówkowa) lub w formie bezgotówkowej (transakcja bezgotówkowa), w tym transakcje skarbowe,
- 79) **transakcja bezgotówkowa** – dokonanie płatności za towary lub usługi za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, kiedy transakcja inicjowana jest przez Użytkownika karty za pośrednictwem stron internetowych i aplikacji sprzedawców, dokonanie płatności za towary lub usługi w punktach usługowo-handlowych przy użyciu karty, w tym również realizowane płatności bez fizycznego użycia karty,
- 80) **transakcja płatnicza (operacja)** – zainicjowaną przez płatnika lub odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych,
- 81) **transakcja skarbowa** – natychmiastową transakcję wymiany walut oraz rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych,
- 82) **transakcja zbliżeniowa** – transakcję dokonaną przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym, realizowaną poprzez zbliżenie karty albo urządzenia mobilnego do czytnika terminala (funkcja opcjonalna),
- 83) **Transportujący** – przedsiębiorcę działającego na rzecz i zlecenie Banku oraz wykonujące go usługę przewozu i ochrony wartości pieniężnych na rzecz Banku,
- 84) **trwały nośnik** – nośnik umożliwiający Użytkownikowi przechowywanie a dresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
- 85) **umowa** – umowę, na podstawie której jest otwierany i prowadzony dla Posiadacza rachunku, rachunek bieżący oraz są świadczone usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej, a także otwierane są lub mogą być otwarte inne rachunki lub rachunki lokat na rzecz Posiadacza rachunku oraz mogą być wydawane karty i rozliczane transakcje dokonane przy ich użyciu,
- 86) **unikatowy identyfikator** – kombinację liter, cyfr lub symboli określoną przez Bank, którą Użytkownik zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania Odbiorcy lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji Posiadacza rachunku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,
- 87) **urządzenie elektroniczne** – urządzenie pozwalające na odbieranie, przetwarzanie i wysyłanie danych, przy pomocy sieci Internet, spełniające wymagania techniczne, o których mowa w § 11,
- 88) **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, o których mowa w § 11,
- 89) **usługa bankowości elektronicznej** – usługę polegającą na dostępie do rachunku przez Internet, umożliwiającą sprawdzenie salda rachunku, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku; dodatkowo usługa obejmuje inne usługi i produkty nie powiązane z rachunkiem, o ile Bank umożliwia do nich dostęp poprzez serwis internetowy, aplikację mobilną lub bankomat; w przypadku, w którym usługa bankowości elektronicznej wykorzystywana jest przez Użytkownika do złożenia dyspozycji płatniczej uważa się ją za instrument płatniczy; usługa bankowości elektronicznej oferowana przez Bank (dostawcę) obejmuje:
- a) serwis internetowy (iPKO lub iPKO Biznes),
  - b) aplikację mobilną,
  - c) bankomat, w tym stanowisko samoobsługowe,

- 90) **usługa bankowości telefonicznej** - usługę polegającą na dostępie do rachunku przez telefon za pośrednictwem infolinii dostawcy, umożliwiającą w szczególności sprawdzenie salda rachunku lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku; Bank oferuje usługę bankowości telefonicznej w postaci serwisu telefonicznego oraz za pomocą środków zdalnego porozumiewania się; dodatkowo usługa obejmuje inne usługi i produkty niepowiązane z rachunkiem, o ile Bank umożliwia do nich dostęp poprzez serwis telefoniczny oraz za pomocą środków zdalnego porozumiewania się; w przypadku, w którym usługa bankowości telefonicznej wykorzystywana jest przez Użytkownika do złożenia dyspozycji płatniczej uważa się ją za instrument płatniczy,
- 91) **usługi fakultatywne** - usługi dodatkowe, z których osoba korzystająca Posiadacz rachunku za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej,
- 92) **uwierzytelnienie** - weryfikację, w tym zdalną weryfikację przez Bank tożsamości Użytkownika lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego łącznie z zastosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających,
- 93) **Użytkownik** - Posiadacz rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub za robkówną lub zawodową korzystającą z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej lub osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, upoważnioną przez Posiadacza rachunku do korzystania z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, działającą w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku,
- 94) **Użytkownik AF** - Posiadacz rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub za robkówną lub zawodową korzystającą z AF lub osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, upoważnioną przez Posiadacza rachunku do korzystania z AF, działającą w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku,
- 95) **Użytkownik karty** - Posiadacz rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub za robkówną lub zawodową lub osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych upoważnioną przez Posiadacza rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku transakcji przy użyciu karty,
- 96) **waluta bazowa** - walutę prezentowaną jako pierwszą w kwotowaniu, jej wartość (cena jednostkowa) jest wyrażona za pomocą odpowiedniej liczby jednostek waluty niebazowej,
- 97) **waluta niebazowa** - walutę, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej,
- 98) **wolne środki** - saldo rachunku: (z wyłączeniem rachunku lokaty):
- powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym albo dopuszczalnego salda debetowego,
  - pomniejszone o wypłaty oraz kwoty przyjętych do realizacji obciążen rachunku oraz sumę blokad,
- 99) **zaufane urządzenie elektroniczne** - wskazane przez Użytkownika urządzenie elektroniczne wraz z informacjami z jego systemu operacyjnego, w tym związanymi z siecią Internet i używaną przeglądarką. Użytkownik może z tego urządzenia logować się do serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej. Weryfikacja tego urządzenia przez Bank może służyć do uwierzytelnienia Użytkownika lub autoryzacji dyspozycji.
- 100) **3D-Secure** - procedurę uwzględniającą jedną albo wiele indywidualnych danych uwierzytelniających stanowiącą zabezpieczenie transakcji płatniczych dokonywanych kartą bez fizycznego jej użycia

## Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku

### § 3.

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
  - rachunki bieżące i pomocnicze (w tym rachunki subwencji oraz podatkowe rachunki inwestycyjne),
  - rachunki VAT,
  - rachunki lokat terminowych
  - rachunki lokacyjne
 służące do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń wynikających z wykonywanej działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku, określonej w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON.
- Rachunek bieżący oraz rachunki lokacyjne mogą być otwierane w walucie polskiej. Rachunki pomocnicze oraz rachunki lokat terminowych mogą być otwierane w walucie polskiej lub innych walutach wymiennalnych określonych w Komunikacie, z zastrzeżeniem ust. 5. Rachunki VAT prowadzone są w walucie polskiej i służą do zapewnienia możliwości wykonywania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (zwanym też „split payment”), zgodnie z ustawą Prawo bankowe. Bank prowadzi jeden rachunek VAT niezależnie od liczby prowadzonych dla Posiadacza rachunku rachunków bieżących i pomocniczych. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku bieżącego i pomocniczego prowadzonego w walucie polskiej dla Posiadacza rachunku, Bank na wniosek Posiadacza rachunku może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT.
- Posiadacz rachunku może dysponować środkami z gromadzonymi na rachunku VAT wyłącznie do realizacji transakcji określonych w Prawie bankowym, w tym m.in. do wykonywania i otrzymywania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, przelewów podatku od towarów i usług do urzędu skarbowego oraz realizacji przelewów na podstawie informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego.
- Do rachunków VAT Bank nie wydaje kart oraz czeków.
- Rachunki subwencji prowadzone są w walucie polskiej i są otwierane na czas obsługi środków pieniężnych pochodzących z subwencji finansowej.
- Środki pieniężne znajdujące się na rachunku subwencji są nieoprocentowane.
- Na rachunek subwencji mogą być wpłacane wyłącznie środki pieniężne pochodzące z subwencji finansowej.
- Środki subwencji finansowej, zgromadzone na rachunku subwencji są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego.
- Za obsługę rachunku subwencji Bank nie pobiera opłat i prowizji.
- Do rachunku subwencji oraz rachunku lokacyjnego:
  - nie wydaje się czeków,
  - nie otwiera i nie prowadzi się rachunków lokat i depozytów automatycznych,
  - nie jest możliwe zawieranie umów o wpłaty/wypłaty zamknięte,
  - nie wydaje się kart.
- Podatkowe rachunki inwestycyjne są prowadzone dla spółek z ograniczoną odpowiedzialnością i spółek akcyjnych w celu określonym w art. 15 ust. 1hb pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 o podatku dochodowym od osób prawnych. Rachunki te są otwierane na podstawie dyspozycji klienta. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.
- W przypadku rachunków lokacyjnych dyspozycje obciążające rachunek realizowane są wyłącznie w walucie polskiej w formie bezgotówkowej, na rachunek bieżący wskazany w potwierdzeniu otwarcia rachunku lokacyjnego.
- Warunkiem otwarcia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1, jest zawarcie umowy pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.

### Rozdział 3. Karta Uprawnień do rachunków, Karta Identyfikacyjna klienta i Pełnomocnictwa

#### § 4.

1. Posiadacz rachunku składa w Banku Kartę Uprawnień do rachunków, zawierającą wykaz osób uprawnionych do dysponowania rachunkami albo środkami na rachunkach, w tym zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut, ewentualne ograniczenia kwotowe oraz sposób podpisywania dyspozycji. Posiadacz rachunku wskazuje w Karcie Uprawnień do rachunków pełnomocników, o ile zostało im udzielone pełnomocnictwo bezterminowe, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Każda z osób wskazanych w Karcie Uprawnień do rachunków składa w Banku Kartę Identyfikacyjną zawierającą wzór podpisu.
3. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, gdy uprawnienia do dysponowania rachunkiem posiada wyłącznie Posiadacz rachunku, możliwe jest odstąpienie od złożenia Karty Uprawnień do rachunków i Karty Identyfikacyjnej klienta, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. O ile nie uzgodniono inaczej wzór podpisu złożony na umowie lub na dokumentach Potwierdzenie tożsamości klienta lub Karta Identyfikacyjna klienta, obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami albo do dysponowania środkami na rachunkach w zakresie określonym w pełnomocnictwie, do zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut oraz rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, z chwilą śmierci pełnomocnika, z upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa.
6. Pełnomocnictwo wymaga formy 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.
7. W przypadku zmiany dokumentów, o których mowa w ust. 1, 2 i 5, z uwzględnieniem § 94 ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o zmianach dokumentów w formie pisemnej, a zmiana staje się skuteczna najpóźniej w następnym dniu roboczym, po przyjęciu przez Bank zaktualizowanej Karty Uprawnień do rachunków lub Karty Identyfikacyjnej klienta lub oświadczenia Posiadacza rachunku o odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa. W przypadku zmiany dokumentów o których mowa w ust. 5 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.
8. postanowienia Regulaminu dotyczące Karty Uprawnień do rachunków i Karty Identyfikacyjnej stosuje się do dotychczasowych Kart Wzorów Podpisów, złożonych przez Posiadaczy rachunków w Banku, do czasu zastąpienia Karty Wzoru Podpisu złożonymi w Banku Kartą Uprawnień do rachunków lub Kartą Identyfikacyjną klienta.

### Rozdział 4. Oprocentowanie

#### § 5.

1. Środki pieniężne na rachunkach bankowych są nieoprocentowane albo oprocentowane według zmiennej stopy procentowej od dnia ich wpływu na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty z rachunku, zgodnie z warunkami określonymi w umowie lub Regulaminie.
2. Odsetki na rachunkach bieżących, pomocniczych, lokacyjnych oraz rachunkach VAT, prowadzonych w walucie polskiej kapitalizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego, a odsetki na rachunkach prowadzonych w innych walutach kapitalizowane są na koniec roku kalendarzowego.
3. W przypadku gdy środki pieniężne na rachunkach bankowych są oprocentowane, Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunku, co nie wymaga wypowiedzenia umowy w tym zakresie.
4. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1 oraz okresów rozliczeniowych:
  - 1) na rachunku prowadzonym w walucie polskiej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
    - a) zmian wysokości którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
    - b) zmian wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
    - c) zmian wysokości co najmniej jednej stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR oraz WIBID w dowolnym dostępnym tenorze, o co najmniej 0,10 punktu procentowego w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
    - d) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwały, 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 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) zmian wysokości co najmniej jednej stopy procentowej depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym LIBOR oraz EURIBOR w dowolnym dostępnym tenorze, o co najmniej 0,10 punktu procentowego w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
    - c) zmian wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
5. Bank uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 5 uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie wysokości oprocentowania lub okresów rozliczeniowych w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
6. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i okresów rozliczeniowych jest podawana w Komunikatach.

#### § 6.

1. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się za dłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
2. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego z tytułu nie dopuszczalnego salda debetowego Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej za dłużenia przeterminowanego o odpowiadające;

- 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 za dłużenia 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 za dłużenia przeterminowanego, o której mowa w ust. 2, w przypadku zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od załużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylecia tych przepisów.
6. Okres załużenia z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego liczy się od dnia następnego po dniu powstania załużenia do dnia spłaty tego załużenia 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.

## Rozdział 5. Prowizje i opłaty

### § 7.

1. 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 Bank i Posiadacz rachunku uzgodnią inaczej
2. Opłaty i prowizje pobierane za dyspozycje inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej odpowiadają opłatom i prowizjom pobieranym za analogiczne dyspozycje składane za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej.
3. Aktualna Taryfa jest udostępniana Posiadaczowi rachunku w oddziałach i agencjach Banku oraz na stronie internetowej.

### § 8.

1. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy. Przesłanką do zmiany przez Bank tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, warunków ich pobierania, 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) zmian cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1%,
  - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat na gród 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) wprowadzenia nowych produktów i usług o charakterze opcjonalnym, nowej funkcjonalności w ramach dotychczasowej usługi, dodania nowego zakresu usługi, z zastrzeżeniem że zmiana ta polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących 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, 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, nie wpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunków ich pobierania,
  - 7) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach umowy lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług,
  - 8) dostosowania się do opłat i prowizji banków konkurencyjnych świadczących usługi na rynku polskim,
  - 9) zmiany wysokości składek przekazywanych na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 6 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.
3. Decyzja o zmianach, o których mowa w ust. 1, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.
4. Bank powiadomi Posiadacza rachunku o zmianach Taryfy w trybie określonym w § 125 ust. 2-5.

### § 9.

1. O ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej Bank:
  - 1) należne prowizje i opłaty pobiera w ciężar rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem ust. 3, niezależnie od wysokości wolnych środków na rachunku,
  - 2) prowizje od wpłat gotówkowych pobiera od wpłacającego.
2. Bank pobiera należne opłaty z rachunku powiązanego z AF, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, niezależnie od wysokości wolnych środków na rachunku, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku braku wolnych środków na rachunku, pobranie prowizji lub opłat może spowodować powstanie niedopuszczalnego salda debetowego.
4. W sytuacji spowodowania powstania niedopuszczalnego salda debetowego z tytułu braku środków pieniężnych na pokrycie należnych Bankowi prowizji lub opłat, Posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.



## Rozdział 6. Wyciągi

### § 10.

1. Bank informuje Posiadacza rachunku o stanie jego rachunku oraz rachunku VAT, przeprowadzonych transakcjach oraz o naliczonych opłatach i odsetkach w cyklach miesięcznych, chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość transakcji i saldo rachunku podawane na wyciągach bankowych.
3. W przypadku stwierdzenia błędnej transakcji lub nieprawidłowego salda rachunku Posiadacz rachunku powinien w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyciągu bankowego zgłosić reklamację.
4. W przypadku każdego końca miesiąca przypadającego na sobotę lub niedzielę Bank uruchamia dodatkowe przetwarzanie systemu informatycznego rozumiane jako przetwarzanie końca miesiąca. W związku z powyższym, w ostatnim dniu miesiąca przypadającym na sobotę lub niedzielę Bank generuje odpowiadające dodatkowe wyciągi zawierające transakcje z tych dni.
5. Na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o saldzie rachunku. Brak zgłoszenia niezgodności dotyczących salda rachunku przez Posiadacza rachunku w ciągu 14 dni kalendarzowych od otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda rachunku na koniec roku kalendarzowego.

## DZIAŁ II USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ I USŁUGA BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ

### Rozdział 1. Warunki świadczenia usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej

#### § 11.

1. Posiadacz rachunku uzyskuje możliwość korzystania z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej po zawarciu umowy oraz po:
  - 1) określeniu uprawnień,
  - 2) otrzymaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,
  - 3) dokonaniu aktywacji dostępu,
  - 4) uwierzytelnieniu lub silnym uwierzytelnieniu, jeżeli jest wymagane.
2. Z chwilą aktywacji dostępu Bank umożliwia Użytkownikowi składanie dyspozycji za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.
3. Po dokonaniu aktywacji dostępu jest uprawniony do zawierania umów za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej przy użyciu kodu autoryzacyjnego, o ile taki sposób ich zawierania został udostępniony przez Bank.
4. Aktualny, szczegółowy opis funkcji udostępnianych za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, informacje o aktualnej ofercie oraz o dostępnych sposobach zawierania poszczególnych umów są udostępnione na stronie internetowej.
5. Zmiana funkcji w zakresie usług świadczonych w ramach usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej nie wymaga zgody Posiadacza rachunku.
6. Warunkiem korzystania z usługi bankowości elektronicznej jest posiadanie przez Użytkownika komputera lub innego urządzenia (w szczególności telefon komórkowy, tablet) podłączonego do sieci Internet i wyposażonego w przeglądarkę internetową oraz odpowiednie oprogramowanie.
7. Warunkiem korzystania z usługi bankowości telefonicznej jest posiadanie przez Użytkownika telefonu z wybieraniem tonowym lub urządzenia elektronicznego wyposażonego w kamerę w przypadku korzystania ze środka zdalnego porozumiewania się.
8. Warunkiem korzystania z aplikacji mobilnej jest jej aktywacja na urządzeniu mobilnym Użytkownika oraz posiadanie przez Użytkownika:
  - 1) odpowiedniego wyposażenia technicznego, w szczególności urządzenia mobilnego, powiązanego z numerem telefonu komórkowego operatora sieci telefonii komórkowej działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz mającego możliwość połączenia się z siecią Internet,
  - 2) oprogramowania zainstalowanego na urządzeniu mobilnym, niezbędnego do współpracy z Bankiem, w szczególności aplikacji mobilnej.
9. Aktywacja aplikacji mobilnej na urządzeniu mobilnym wymaga wysłania przez Użytkownika wiadomości SMS w celu weryfikacji autentyczności aplikacji mobilnej oraz numeru komórkowego Użytkownika powiązanego z jego urządzeniem mobilnym. Użytkownik ponosi opłatę za wysłanie wiadomości SMS wg stawki operatora sieci telefonii komórkowej obsługującej numer jego telefonu komórkowego.
10. Dla wybranych serwisów internetowych uprawnienia funkcjonalne Użytkownika do korzystania z systemu bankowości elektronicznej ustanawia wskazany przez Posiadacza rachunku Administrator, wykorzystując funkcje administracyjne systemu albo Bank, na podstawie złożonego przez Posiadacza rachunku odrębnego wniosku o konfigurację dostępu. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki działania Administratora za zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza rachunku i ustanowionych przez Administratora 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.
11. Posiadacz rachunku, ustanawiając Administratora lub Użytkownika, zobowiązany jest poinformować ich o zasadach korzystania z usługi bankowości elektronicznej, w tym o zasadach bezpieczeństwa.
12. Bank zapisuje w sposób trwały dla celów dowodowych wszystkie dyspozycje złożone w ramach usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej.
13. Nagrania rozmów Posiadacza rachunku przeprowadzanych w ramach usługi bankowości telefonicznej, stanowią własność Banku. Nagrania są poufne i mogą być wykorzystane tylko w związku z postępowaniami reklamacyjnymi, przygotowawczymi, postępowaniami sądowymi i administracyjnymi oraz w zakresie niezbędnym do wykonywania nadzoru nad działalnością Banku w zakresie wynikającym z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
14. Posiadacz rachunku ma możliwość korzystania ze skrzynki elektronicznej udostępnionej przez Bank, w zakresie określonym na stronie internetowej.
15. Rachunki VAT są udostępnione w ramach usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej jedynie z dostępem pasywnym.
16. Użytkownik ma możliwość weryfikacji w iPKO lub iPKO Biznes, 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 z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (tzw. biała lista podatników VAT). Weryfikacja

- odbywa się w oparciu o 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.
17. Weryfikacja o której mowa w ust. 16 jest dobrowolna i nie jest czynnością wymaganą przez Bank. Bank nie odpowiada za spełnienie przez Posiadacza rachunku obowiązków wobec Urzędu Skarbowego. 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.

#### § 12.

1. Wyposażenie techniczne (w szczególności komputer, telefon stacjonarny, telefon komórkowy, tablet) oraz oprogramowanie konieczne do korzystania z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej Użytkownik nabywa i utrzymuje na swój koszt.
2. Szczegóły wymagań technicznych dla urządzeń wykorzystywanych przy korzystaniu z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej Bank podaje na stronie internetowej lub w serwisie telefonicznym lub w Komunikacie.

#### § 13.

Dyspozycje składane zgodnie z art. 7 Prawa bankowego spełniają wymagania formy pisemnej w zakresie, w jakim mają związek z czynnościami bankowymi.

#### § 14.

1. Bank odpowiadając na zapytania dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku, dostarcza informacje wyłącznie o rachunkach Posiadacza rachunku dostępnych on-line, z wyłączeniem szczególnie chronionych danych dotyczących płatności. Bank nie weryfikuje zgody udzielonej przez Użytkownika dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku.
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 Użytkownika dostawcy świadczącemu usługę inicjowania płatności.
3. Bank udostępnia funkcjonalność składania i odwoływania zgód przez Użytkownika na potrzeby zapytań w ramach potwierdzenia dostępności kwoty na rachunku. Bank potwierdza dostępność kwoty, z uwzględnieniem środków dostępnych, wyłącznie kiedy w chwili zapytania rachunek dostępny jest on-line.
4. W przypadku gdy Bank, z obiektywnie uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku przez takie go dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej, także na wniosek Posiadacza rachunku, odmówi dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku lub dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostępu do rachunków, Bank udostępnia Użytkownikowi informacje o tym fakcie za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, przed odmową dostępu, a najpóźniej - bezzwłocznie 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.

#### § 15.

1. Użytkownik jest zobowiązany do:
  - 1) logowania oraz wykonywania dyspozycji za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej wyłącznie osobiście, z użyciem indywidualnych danych uwierzytelniających. Uwierzytelnienie może dodatkowo polegać na udzieleniu odpowiedzi na pytania weryfikacyjne zadane Użytkownikowi przez Bank podczas rozmowy,
  - 2) zachowania w tajemnicy informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej i nieprzekazywania oraz nieudostępniania i nieujawniania innym osobom indywidualnych danych, za wyjątkiem przypadków przewidzianych w przepisach prawa,
  - 3) należytego zabezpieczenia wyposażenia technicznego i oprogramowania, za pośrednictwem którego korzysta z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, w szczególności poprzez stosowanie:
    - a) wyłącznie legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek systemowych zgodnie z zaleceniami producentów,
    - b) aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall,
    - c) najnowszych wersji przeglądarek internetowych,
    - d) hasła za bezpieczących dostęp do komputera, w szczególności, jeśli z urzędnika korzysta więcej osób,
    - e) innych rekomendowanych przez Bank rozwiązań udostępnionych na stronie internetowej,
  - 4) niezwłoczne zgłoszenie utraty lub zniszczenia indywidualnych danych uwierzytelniających lub urządzenia mobilnego z zainstalowaną aplikacją mobilną bądź nieuprawnionego dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej:
    - a) osobiście w dowolnym oddziale Banku,
    - b) za pośrednictwem serwisu internetowego,
    - c) za pośrednictwem konsultanta serwisu telefonicznego, pod podanymi na stronie internetowej numerami telefonów dostępnymi 24 godziny na dobę.
2. Posiadacz rachunku powinien podać Bankowi numer telefonu oraz w miarę możliwości adres poczty elektronicznej, pod którym Bank może kontaktować się w celu zapewnienia bezpieczeństwa korzystania z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej. Adres poczty elektronicznej jest wymagany w przypadku korzystania ze środków zdalnego porozumiewania się.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie powiadamiać Bank o wszelkich zmianach dotyczących danych osobowych, danych kontaktowych własnych, jak i ustanowionych Użytkowników, poświadczając je w przypadku danych osobowych odpowiednimi dokumentami. Brak aktualizacji numeru telefonu komórkowego oraz adresu poczty elektronicznej uniemożliwi Bankowi realizację dyspozycji Posiadacza rachunku za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej jest niezbędny do realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku.
4. Zmiana danych, o których mowa w ust. 3, może zostać złożona odpowiednio przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Bank dopuszcza taki sposób zmiany danych.
5. Bank przyjmuje zgłoszenia zmiany danych Użytkowników w zakresie ich dotyczącym.

6. Szczegółowy opis środków, jakie powinien przedsięwziąć Posiadacz rachunku w celu zapewnienia bezpieczeństwa dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej podawany jest do wiadomości na stronie internetowej oraz w serwisie telefonicznym.
7. Zakazuje się Posiadaczowi rachunku dostarczania za pośrednictwem usług i bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej treści o charakterze bezprawnym.

#### § 16.

1. Wszelkie dyspozycje złożone w formie elektronicznej przez osobę, która została uwierzytelniona jako dany Użytkownik, są traktowane jako dyspozycje Użytkownika. Dla udowodnienia przez Bank prawidłowej autoryzacji dyspozycji płatniczej przez Użytkownika, wystarczy wykazanie zarejestrowanego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających wykorzystywanych do autoryzacji dyspozycji płatniczej przez zwerifikowanego Użytkownika.
2. Posiadacza rachunku obciążają w pełnej wysokości nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego nie dbaństwa naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 15 ust. 1.
3. Bank zapisuje w sposób trwały dla celów dowodowych wszystkie dyspozycje złożone poprzez usługę bankowości elektronicznej lub usługę bankowości telefonicznej

#### § 17.

1. Składanie dyspozycji w usłudze bankowości elektronicznej lub usłudze bankowości telefonicznej odbywa się przy wykorzystaniu odpowiednich dla danej usługi indywidualnych danych uwierzytelniających wymaganych przy autoryzacji.
2. Dyspozycje mogą być składane w dowolnym dniu i o dowolnej porze, z wyłączeniem okresu przerw niezbędnych do konserwacji, napraw technicznych lub przywrócenia poprawności funkcjonowania usługi bankowości elektronicznej lub serwisu telefonicznego. Informacje o wystąpieniu przerwy są dostępne na stronie internetowej, w serwisie internetowym, w aplikacji mobilnej, lub w serwisie telefonicznym. W przypadku wprowadzenia przerwy, o której mowa wyżej, Posiadacz rachunku będzie mógł być obsługiwany w dni robocze w oddziałach Banku, których aktualny wykaz dostępny jest na stronie internetowej.
3. W przypadku przelewów na telefon za pośrednictwem aplikacji mobilnej, Użytkownik obowiązany jest wskazać numer telefonu komórkowego odbiorcy który stanowi unikatowy identyfikator, kwotę i walutę przelewu.
4. Numer telefonu komórkowego, o którym mowa w ust. 3, powinien należeć do operatora sieci telefonii komórkowej działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Przelew, o którym mowa w ust. 3, zostanie wykonany pod warunkiem, że rachunek bankowy odbiorcy jest powiązany z unikatowym identyfikatorem podanym przez Użytkownika.
5. Bank ustanawia maksymalne limity kwotowe transakcji płatniczych, jakie mogą być wykonywane za pośrednictwem serwisu internetowego i serwisu telefonicznego.
6. Z uwzględnieniem ust. 5 Posiadacz rachunku może ustanowić:
  - 1) dzienny kwotowy limit transakcji płatniczych wykonywanych za pośrednictwem serwisu internetowego,
  - 2) limit dla transakcji płatniczych inicjowanych w ramach usługi inicjowania transakcji płatniczych.
7. Bank ustanawia domyślne limity dla transakcji, jakie mogą być wykonywane za pomocą aplikacji mobilnej:
  - 1) dzienny limit kwotowy transakcji płatniczych,
  - 2) dzienny limit ilościowy transakcji płatniczych,
  - 3) dzienny limit kwotowy i ilościowy transakcji płatniczych, których autoryzacja nie wymaga podania indywidualnych danych uwierzytelniających.
8. Limity, o których mowa w ust. 6 i ust. 7 pkt. 1-2, mogą być zmieniane przez Posiadacza rachunku w dowolnym czasie, chyba że dana Umowa stanowi inaczej.
9. O wysokości limitów, o których mowa w ust. 5, 6 i 7 Bank poinformuje Posiadacza rachunku w serwisie internetowym.

#### § 18.

1. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do usług i bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem dostępu do tych usług lub w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej dyspozycji płatniczej z wykorzystaniem dostępu do usług i bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.
2. W przypadku, kiedy korzystanie z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej związane jest z korzystaniem przez Posiadacza rachunku z kredytu w ramach umowy, Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej w zakresie związanym z korzystaniem przez Posiadacza rachunku z udzielonego mu kredytu, z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej.
3. Bank za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej (z wyłączeniem bankomatów, w tym stanowisk samoobsługowych) lub usługi bankowości telefonicznej informuje Posiadacza rachunku o zablokowaniu dostępu do usług i bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej przed zablokowaniem lub jeśli jest to nie możliwe 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.
5. Użytkownik, w zakresie nadanych mu uprawnień, może samodzielnie zablokować dostęp do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, w zakresie określonym na stronie internetowej.

#### § 19.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia albo zniszczenia indywidualnych danych uwierzytelniających lub urządzenia mobilnego z zainstalowaną aplikacją mobilną bądź nieuprawnionego dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej bądź innych instrumentów płatniczych:
  - 1) telefonicznie pod numerami telefonów dostępnymi 24 godziny na dobę, podanymi na stronie internetowej,
  - 2) osobiście w oddziałach Banku, których aktualny wykaz dostępny jest na stronie internetowej,
  - 3) za pośrednictwem serwisu internetowego.
2. Bank przyjmuje również zgłoszenia, o których mowa w ust. 1, składane przez Użytkowników w zakresie ich dotyczącym.
3. W przypadku podejrzenia kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających lub dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej albo innych instrumentów płatniczych, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie złożyć zawiadomienie o przestępstwie do organów ścigania.

4. Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku o pisemne potwierdzenie zaistnienia zdarzeń, o których mowa w ust. 1 oraz wskazanie okoliczności, w jakich zdarzenia te wystąpiły albo się ujawniły.
5. Posiadacza rachunku obciążają transakcje płatnicze dokonane za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej lub innych instrumentów płatniczych przez osoby, którym Posiadacz rachunku albo Użytkownik ujawnił lub udostępnił indywidualne dane uwierzytelniające lub inne instrumenty płatnicze.

#### § 20.

Posiadacz rachunku może korzystać z usług fakultatywnych oferowanych przez Bank. Informacje dotyczące oferowanych przez Bank usług fakultatywnych są podawane na stronie internetowej.

### Rozdział 2. Korzystanie z „Asystenta firmowego” w serwisie internetowym iPKO

#### § 21.

1. Asystent firmowy umożliwia planowanie i bieżące zarządzanie środkami finansowymi, w szczególności poprzez symulację przyszłych przepływów finansowych oraz analizę finansową sald rachunków Posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.
2. W ramach AF Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku możliwość korzystania z powiadomień o zdarzeniach związanych z jego działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON.
3. Korzystanie z AF wymaga aktywnego dostępu do serwisu internetowego iPKO przez poszczególnych Użytkowników AF.
4. Z AF może korzystać Posiadacz rachunku, dla którego Bank udostępnił AF w serwisie internetowym iPKO w sekcji „Moja Firma”.

#### § 22.

1. Posiadacz rachunku ma możliwość:
  - 1) aktywacji i dezaktywacji AF,
  - 2) nadawania i zmiany poziomu dostępu do AF dla Użytkowników AF,
  - 3) wyboru rachunku powiązanego z AF,
  - 4) aktywacji powiadomień sms/email o zdarzeniach wynikających z korzystania z AF.
2. Użytkownicy AF mają dostęp do informacji na temat wszystkich rachunków Posiadacza rachunku, niezależnie od poziomu dostępu do rachunku nadanego w serwisie internetowym iPKO.
3. Nadanie oraz zmiana poziomu dostępu do AF Użytkownikom AF jest wyłączną decyzją Posiadacza rachunku.
4. Użytkownik AF posiadający uprawnienia do rachunków więcej niż jednego Posiadacza rachunku będzie miał możliwość wyboru w serwisie internetowym iPKO Posiadacza rachunku, dla którego chce korzystać z AF w danej chwili.
5. Użytkownikowi AF zostanie udostępniona możliwość aktywacji usługi powiadomień SMS/email o zdarzeniach definiowanych przez Użytkownika AF wynikających z funkcjonalności Asystenta firmowego.
6. Użytkownik AF będzie miał możliwość wyboru rodzajów otrzymywanych powiadomień, o których mowa w ust. 5, z listy dostępnej w serwisie internetowym iPKO.

#### § 23.

1. Informacje dotyczące zakresu usług świadczonych w ramach Asystenta Firmowego udostępniane są na stronie internetowej Banku.
2. Prezentowane w AF symulacje przyszłych przepływów finansowych są prognozami o charakterze informacyjnym oraz poglądowym i nie mają wpływu na salda rachunków.
3. Analizy i prognozy są oparte o automatyczną kategoryzację transakcji na rachunkach oraz dane księgowe dostarczone przez Posiadacza rachunku. Wykorzystanie danych księgowych będzie dostępne po uruchomieniu funkcjonalności usług księgowych w serwisie internetowym iPKO.
4. Jakość analizy, prognozy oraz treść powiadomień AF zależy od zakresu danych udostępnionych przez Posiadacza rachunku.
5. Kategoryzacja wpływów i wydatków odbywa się automatycznie, zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi. Użytkownik AF ma możliwość zmiany przyporządkowania transakcji do kategorii.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Posiadacza rachunku podjęte na podstawie prezentowanych w AF danych.
7. Prezentowane w AF dane mają charakter informacyjny i poglądowy i nie mogą stanowić podstawy do występowania z roszczeniami wobec Banku.
8. Powiadomienia dotyczące realizacji zobowiązań publiczno-prawnych zostały opracowane na podstawie ogólnodostępnych informacji ze strony internetowej Ministerstwa Finansów.
9. Usługa powiadomień związanych z funkcjonowaniem AF nie stanowi usługi doradztwa podatkowo-finansowego i nie może być podstawą do występowania z roszczeniami wobec Banku.
10. Posiadacz rachunku może w każdej chwili dezaktywować Asystenta firmowego.
11. Bank ma prawo dokonać dezaktywacji AF dla Posiadacza rachunku w przypadku wykorzystywania przez Użytkownika AF Asystenta Firmowego do przesyłania treści o charakterze bezprawnym, o czym poinformuje Posiadacza rachunku telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
12. Bank ogranicza wykorzystanie i zbieranie informacji o Użytkownikach AF do niezbędnego minimum wymaganego do świadczenia usług na najwyższym poziomie. Szczegóły pod adresem: <https://www.pkobp.pl/polityka-prywatnosci/>.

## DZIAŁ III KARTA

### Rozdział 1. Wydanie karty

#### § 24.

1. Karta jest wydawana na wniosek Posiadacza rachunku po zawarciu umowy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Karta jest wydawana po dostarczeniu do Banku danych Użytkownika karty, zgodnie z ust. 6.
3. Posiadacz rachunku może bez podania przyczyny odstąpić od umowy w części dotyczącej karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej transakcji przy użyciu którejkolwiek z kart wydanych do rachunku. W przypadku odstąpienia Bank zobowiązuje się do zwrotu opłaty za wydanie karty, o ile taka została pobrana. Opłata ta może zostać pomniejszona o koszty wyprodukowania i wysłania karty.
4. Użytkownikiem karty może zostać osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku, powinien poinformować Użytkownika karty o zasadach korzystania z karty, w tym o zasadach bezpieczeństwa.

6. Posiadacz rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, z tym że jednej osobie może zostać wydana tylko jedna karta danego typu.
7. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o każdorazowej zmianie danych Użytkownika karty. Użytkownik karty niebędący Posiadaczem rachunku może zgłosić Bankowi dyspozycję zmiany danych w zakresie je go dotyczącym.
8. Posiadacz rachunku występuje o wydanie karty Użytkownikowi karty, dostarczając jednocześnie na piśmie wzór podpisu Użytkownika karty.
9. Karta otrzymana przez Użytkownika karty jest nieaktywna.
10. Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez Bank w materiałach dostarczonych wraz z kartą oraz na stronie internetowej.

#### § 25.

1. Posiadacz rachunku prowadzonego w PLN, dla którego została wydana karta z funkcją wielowalutową może wskazać należący do niego rachunek prowadzony w innej walucie, z którego mają być rozliczane transakcje płatnicze dokonane kartą, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, rachunek, do którego została wydana karta, jest rachunkiem głównym, natomiast rachunek wskazany jest rachunkiem podpiętym.
3. Posiadacz rachunku może wskazać maksymalnie jeden rachunek podpięty w danej walucie. W przypadku gdy do rachunku głównego jest wydanych kilka kart, podpięcie obejmuje wszystkie karty.
4. Udostępnienie usługi, o której mowa w ust. 1, następuje na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku złożonej w sposób określony przez Bank na stronie internetowej.
5. Wykaz rachunków, które mogą być rachunkiem głównym albo podpiętym podawany jest przez Bank w Komunikacie.

#### § 26.

1. Karta powinna zostać podpisana przez osobę, której dane są umieszczone na karcie niezwłocznie po jej otrzymaniu. Podpis na karcie powinien być zgodny z wzorem podpisu złożonym w Banku.
2. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki wynikające z niepodpisania karty po jej otrzymaniu.

#### § 27.

Karta jest własnością Banku.

#### § 28.

1. Termin ważności karty określają miesiąc i rok, może być on umieszczony na karcie lub udostępniony w serwisie internetowym oraz aplikacji mobilnej w ramach usługi bankowości elektronicznej. Karta jest ważna do ostatniego dnia tego miesiąca włącznie.
2. Karta jest wznawiana automatycznie, o ile najpóźniej na 45 dni przed upływem okresu ważności karty Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji.
3. Wznowiona karta jest nieaktywna.
4. PIN do karty wznowionej nie ulega zmianie.
5. W przypadku zakończenia współpracy z partnerem zewnętrznym, dotyczącej wspólnego wydawania kart określonego typu lub w przypadku kart niespersonalizowanych, Bank zastrzega sobie prawo bezpłatnego wydania, w ramach wznowienia albo wymiany, karty innego typu, o czym informuje Posiadacza rachunku w formie pisemnej albo za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.

### Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa

#### § 29.

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, zniszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia, zgodnie z § 30,
- 4) niedostępiania karty i PIN osobom nieuprawnionym,
- 5) niedostępiania danych karty w celach innych niż dokonanie transakcji, zgłoszenie reklamacji lub zgłoszenie unieważnienia karty.

#### § 30.

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia albo nieuprawnionego dostępu do karty należy niezwłocznie zgłosić ten fakt:
  - 1) telefonicznie pod numer podany na karcie lub w materiałach informacyjnych dotyczących karty,
  - 2) za pośrednictwem serwisu internetowego, o ile oferuje taką funkcjonalność,
  - 3) osobiście w dowolnym oddziale Banku,
  - 4) w inny uzgodniony sposób.
2. Potwierdzając przyjęcie zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Bank podaje datę oraz godzinę przyjęcia zgłoszenia. W przypadku podejrzenia kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien złożyć zawiadomienie o przestępstwie do organów ścigania.
3. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonalnych lub nie należycie wykonanych transakcji płatniczych należy niezwłocznie zgłosić ten fakt w sposób wskazany w ust. 1.

#### § 31.

Bank może żądać od Posiadacza rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty karty.

#### § 32.

Jeżeli karta zgłoszona jako utracona zostanie odnaleziona, nie może być używana i powinna zostać niezwłocznie zwrócona w dowolnym oddziale Banku.

#### § 33.

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

### Rozdział 3. Używanie karty

#### § 34.

1. Posiadacza rachunku obciążają transakcje dokonane przez osoby, którym Użytkownik karty udostępnił kartę lub ujawnił PIN.
2. Do czasu zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia Posiadacz rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu tej karty do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro lub w przypadku transakcji zbliżeniowych niepotwierdzonych numerem PIN do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 50 euro. Ograniczenie to nie dotyczy transakcji, do których doszło z winy Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, w szczególności gdy nie dopełnił on obowiązków określonych w § 29 lub, gdy nie dokonał zgłoszenia niezgodności kwestionowanych transakcji podanych na wyciągu z rachunku, o którym mowa w § 10, albo błędów lub innych nieprawidłowości w przeprowadzeniu rozliczenia, w terminie, o którym mowa w § 124 ust. 2.
3. Od momentu zgłoszenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia Bank przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku transakcji dokonanych przy użyciu karty, chyba że do transakcji doszło z winy umyślnej Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty.
4. Równowartość, o której mowa w ust. 2, oblicza się według średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania zgłoszenia.
5. Punkt akceptujący kartę może zaofertować 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 punkt akceptujący kartę. W przypadku gdy skorzystanie z usługi skutkuje przewalutowaniem waluty transakcji, z zastosowaniem kursu dla innej waluty niż waluta kraju, w którym dokonywana jest transakcja:
  - 1) będącej walutą rachunku nie mają zastosowania postanowienia § 44,
  - 2) niebędącej walutą rachunku mają zastosowanie postanowienia § 44.
6. Bank może przejść odpowiedzialność za zobowiązania finansowe Posiadacza rachunku, powstałe w wyniku transakcji dokonanych przed zgłoszeniem, o którym mowa w ust. 2, przy użyciu karty utraconej, skradzionej lub przywłaszczonej, nieuprawnionego użycia karty lub dostępu do karty do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro lub 50 euro w przypadku transakcji zbliżeniowej niepotwierdzonej numerem PIN, przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji z zastrzeżeniem ust. 1.

#### § 35.

Karta może być używana wyłącznie przez osobę, której dane są umieszczone na karcie.

#### § 36.

Kartę można używać w kraju i za granicą w punktach handlowo-usługowych, placówkach banków oraz bankomatów i innych urządzeniach samoobsługowych oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie.

#### § 37.

Karta służy do dokonywania następujących transakcji:

- 1) płatności za towary i usługi w punktach handlowo-usługowych,
- 2) wpłaty gotówki,
- 3) wypłaty gotówki w bankomatów w tym stanowiskach samoobsługowych i placówkach banków oraz innych instytucjach akceptujących karty oznaczonych znakiem akceptacji znajdującym się na karcie,
- 4) korzystania z innych usług dostępnych przy użyciu karty,
- 5) dokonywania transakcji przez Internet, telefonicznie lub w formie pisemnej, od dnia podanego w Komunikacie.

#### § 38.

1. Transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane do wysokości limitów, o których mowa w § 39 ust. 1, z uwzględnieniem wolnych środków na rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Transakcje zbliżeniowe przy użyciu karty wydanej do rachunku w walucie polskiej mogą być dokonywane do wysokości limitu kartowego dla transakcji zbliżeniowych określonego w Komunikacie bez uwzględnienia wolnych środków na rachunku, do którego karta została wydana i blokad środków pod wykonanie transakcje na rachunku, do którego karta została wydana.
3. Transakcje bezgotówkowe przy użyciu karty, w szczególności przypadkach tj. gdy ich realizacja odbywa się bez połączenia w czasie rzeczywistym terminala akceptującego kartę z systemem informatycznym Banku, mogą być dokonywane bez uwzględniania wolnych środków na rachunku, do którego karta została wydana.
4. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu karty.
5. Saldo rachunku, pomniejszone o kwoty dokonanych transakcji płatniczych, blokad pod wykonane transakcje płatnicze oczekujące na rozliczenie, opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu używania karty, stanowi saldo środków dostępnych.
6. Blokada, o której mowa w ust. 4, jest anulowana w momencie rozliczenia transakcji płatniczej lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej w terminie 7 dni Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą transakcji płatniczej oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej.
7. W przypadku transakcji płatniczych dokonywanych bez blokady środków saldo rachunku będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia transakcji płatniczej z datą dokonania transakcji płatniczej.
8. Blokada, o której mowa w ust. 4, 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 § 44.
9. Zbliżeniowe transakcje płatnicze przy użyciu karty w szczególnych przypadkach tj. gdy ich realizacja odbywa się bez połączenia w czasie rzeczywistym terminala akceptującego kartę z systemem informatycznym Banku, mogą być dokonywane bez uwzględniania środków dostępnych na rachunku, do którego karta została wydana.
10. Wypłata gotówki towarzysząca bezgotówkowej transakcji płatniczej, dokonywanej przy użyciu karty, pomniejsza dostępny limit transakcji płatniczych bezgotówkowych. Maksymalna wysokość wypłaty gotówki towarzyszącej bezgotówkowej transakcji płatniczej dokonywanej przy użyciu karty, podawana jest w Komunikacie oraz na stronie internetowej.

#### § 39.

1. Bank określa w Komunikacie maksymalne limity do kart.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku Bank dokonuje zmian wysokości limitów ustalonych dla kart z uwzględnieniem wysokości limitów maksymalnych określonych w Komunikacie:
  - 1) miesięcznego limitu transakcji na każdą kartę,
  - 2) dziennego limitu wypłat gotówki na każdą kartę,
  - 3) dziennego limitu transakcji płatniczych na każdą kartę,
  - 4) dziennego limitu internetowego na każdą kartę.
3. W przypadku nie wskazania przez Posiadacza rachunku propozycji limitu miesięcznego transakcje przy użyciu karty dokonywane są do wysokości wolnych środków na rachunku z uwzględnieniem ustalonych przez Bank limitów maksymalnych dla kart wskazanych w Komunikacie.
4. W sytuacji określonej w ust. 3, Bank jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Posiadacza rachunku o dokonanych zmianach limitów.

#### § 40.

1. W celu wykonania transakcji płatniczej konieczne jest użycie karty lub jej danych przez uwierzytelnionego lub silnie uwierzytelnionego Użytkownika karty oraz wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej (autoryzacja transakcji)
2. Użytkownik karty jest zobowiązany przy dokonywaniu transakcji do okazania, na życzenie osoby realizującej transakcję, dokumentu stwierdzającego tożsamość.
3. Każda transakcja płatnicza dokonana przy fizycznym użyciu karty jest potwierdzana odpowiednim dowodem dokonania transakcji płatniczej wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą.
4. Użytkownik karty potwierdza (autoryzuje) zlecenie wykonania transakcji, w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów tj. poprzez
  - 1) wprowadzenie kodu PIN i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji płatniczej – w bankomatach, w tym stanowiskach samoobsługowych oraz terminalach,
  - 2) złożenie podpisu na dowodzie wykonania transakcji,
  - 3) podanie wymaganych danych np. numeru karty, daty jej ważności, lub kodu CVC2/CVV2, lub danych w ramach 3D-Secure (np. kodu PIN lub kodu jednorazowego) lub loginu i hasła oraz użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji w przypadku transakcji wykonywanych na odległość, tj. bez fizycznego przedstawienia karty,
  - 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 kodem PIN lub podpisem.
  - 6) potwierdzenie transakcji w aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej.
5. W celu kontroli rozliczeń Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przechowywania dokumentu potwierdzającego:
  - 1) dokonanie transakcji,
  - 2) odmowę zrealizowania transakcji,
  - 3) anulowanie transakcji,
  - 4) dokonanie transakcji uznaniowej (zwrot towaru)do dnia otrzymania i sprawdzenia informacji o dokonanych transakcjach podanych na wyciążu z rachunku, o którym mowa w § 10.

#### § 41.

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, nie ustalone i nie pobierane przez Bank,
  - 3) w przypadkach zastosowania przepisów przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Punkt akceptujący kartę może pobrać od Posiadacza rachunku dodatkową opłatę od transakcji dokonanej przy użyciu karty (tzw. *surcharge*) pod warunkiem poinformowania Użytkownika karty o tej opłacie przed rozpoczęciem dokonywania transakcji. Opłata ta nie jest prowizją Banku i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez Bank zgodnie z Taryfą.

#### § 42.

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:
    - 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) nie wydania kolejnej karty.
2. Bank poinformuje Użytkownika karty o zablokowaniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe, niezwłocznie po jej zablokowaniu, za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej (z wyłączeniem bankomatów i stanowisk samoobsługowych) lub usługi bankowości telefonicznej lub telefonicznie. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
3. Bank odblokowuje kartę albo zastępuje ją nową kartą, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.

### Rozdział 4. Zasady rozliczania transakcji przy użyciu karty

#### § 43.

1. Transakcje płatnicze obciążają rachunek z datą ich dokonania.

2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych na pokrycie zobowiązań wynikających z dokonywania transakcji płatniczych przy użyciu karty.
3. Transakcje płatnicze dokonane przy użyciu karty obciążają rachunek, do którego wydana została karta w walucie tego rachunku, z zastrzeżeniem § 44 ust. 4-5.
4. W przypadku kart z miesięczną opłatą za obsługę karty debetowej:
  - 1) okres rozliczeniowy trwa miesiąc,
  - 2) pierwszy okres rozliczeniowy rozpoczyna się w dniu wskazanym w materiałach informacyjnych doręczonych wraz z kartą a kończy się w następnym miesiącu, z upływem dnia, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu pierwszy dzień okresu rozliczeniowego. W przypadku gdyby takie go dnia w danym miesiącu nie było, okres rozliczeniowy upływa w przedostatnim dniu tego miesiąca, a kolejny okres rozliczeniowy rozpoczyna się w ostatnim dniu miesiąca. Okres rozliczeniowy rozpoczynający się pierwszego dnia miesiąca kończy się ostatniego dnia tego miesiąca,
  - 3) zwrot towaru lub anulowanie transakcji zmniejsza wartość i liczbę bezgotówkowych transakcji płatniczych w okresie rozliczeniowym, w którym nastąpił zwrot albo anulowanie bezgotówkowej transakcji płatniczej,
  - 4) dla kart gdzie pobranie opłaty miesięcznej uzależnione jest od warunku dokonania określonej wartości lub liczby transakcji płatniczych w okresie rozliczeniowym, za który pobierana jest miesięczna opłata za kartę, opłata za kartę pobierana jest siódmego dnia po zakończeniu okresu rozliczeniowego,
  - 5) dla kart gdzie pobranie opłaty miesięcznej następuje bezwarunkowo opłata za obsługę karty debetowej pobierana jest w dniu następującym po zakończeniu okresu rozliczeniowego,
  - 6) szczegółowe informacje o okresie rozliczeniowym są dostępne za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej oraz w oddziałach Banku.

#### § 44.

1. Transakcje dokonane przy użyciu kart są rozliczane wg następujących zasad:
  - 1) transakcje przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Mastercard do rachunków w walucie polskiej:
    - a) dokonane w walutach obcych, dla których Bank prowadzi Tabelę kursów, będą przeliczane przez Bank z waluty transakcji na walutę polską, według ustalonych kursów sprzedaży dla pieniądza obowiązujących w dniu dokonania transakcji. Tabela kursów Banku prezentowana jest w oddziałach Banku lub w agencjach Banku i na stronie internetowej,
    - b) dokonane w walutach obcych, dla których Bank nie prowadzi Tabeli kursów, będą przeliczane na euro według kursów stosowanych przez organizację płatniczą Mastercard w dniu dokonania transakcji, a następnie przeliczane na złote zgodnie z lit. a). Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Mastercard dostępne są na stronie internetowej,
  - 2) transakcje przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Visa, do rachunku w walucie polskiej dokonywane w walutach obcych są przeliczane przez organizację płatniczą Visa na walutę polską według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą Visa. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą Visa jest prezentowany na wyciągu bankowym. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Visa dostępne są na stronie internetowej,
2. Transakcje przy użyciu kart wydanych do rachunku prowadzonego w walucie obcej:
  - 1) dokonane w walucie rachunku, do którego wydana jest karta wówczas obciążenie rachunku następuje w walucie tego rachunku,
  - 2) dokonane w walucie innej niż waluta rachunku, do którego wydana jest karta, będą przeliczone po kursie stosowanym w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie na walutę rachunku. Dzień przetworzenia transakcji jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.
3. Transakcje dokonane przy użyciu kart z funkcją wielowalutową rozliczane wg następujących zasad:
  - 1) transakcje płatnicze realizowane w walucie rachunku podpiętego obciążają rachunek podpięty w walucie tego rachunku. Brak środków na rachunku podpiętym skutkuje obciążeniem rachunku głównego, z wyjątkiem sytuacji, w których transakcja realizowana jest bez blokady środków, o których mowa w § 38 ust. 3, wówczas nastąpi obciążenie rachunku podpiętego,
  - 2) transakcje płatnicze realizowane w walucie innej niż waluta rachunku głównego lub podpiętego obciążają rachunek główny,
  - 3) obciążenie rachunku głównego następuje po przeliczeniu kwoty transakcji płatniczej na walutę rachunku głównego zgodnie z zasadami opisanymi odpowiednio w ust. 1 albo ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Od dnia wskazanego przez Bank w Komunikacie, przeliczenia transakcji, o których mowa w ust. 1 pkt 2, ust. 2 pkt 2 dokonywane są według kursów stosowanych przez daną organizację płatniczą w dniu dokonania transakcji.
5. Szczegółowe informacje w zakresie kwoty łącznych opłat za przeliczenie waluty związane z transakcjami płatniczymi realizowanymi w oparciu o kartę (marża) Bank podaje w Komunikacie.

## DZIAŁ IV DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

### Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji

#### § 45.

1. Posiadacz rachunku lub osoba przez niego upoważniona może:
  - 1) składać dyspozycje dotyczące rachunku i innych produktów i usług posiadanych w Banku,
  - 2) składać dyspozycje płatnicze czyli dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się:
    - a) na rachunku, do wysokości wolnych środków z uwzględnieniem limitów dla usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej oraz limitów, o których mowa w § 17 i 39,
    - b) na rachunku lokaty do wysokości środków zgromadzonych na rachunku lokaty.
2. Dyspozycja której złożenie Bank dopuszcza, zostanie zrealizowana pod warunkiem wyrażenia przez Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną zgody (autoryzacji) w jeden ze wskazanych poniżej sposobów, z zastrzeżeniem ust. 3-6:
  - 1) przez złożenie podpisu w sposób dopuszczony przez Bank,
  - 2) przez podanie ciągu cyfr z wiadomości SMS wysłanej przez Bank na numer telefonu komórkowego Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej wskazany do kontaktu z Bankiem, od dnia podanego w Komunikacie.
  - 3) z wykorzystaniem karty płatniczej, w jeden ze sposobów przewidzianych dla wyrażenia zgody na transakcje wykonywane kartą płatniczą,



- 4) autoryzowania za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej przy użyciu indywidualnych danych uwierzytelniających, lub użyciu przycisku potwierdzającego złożenie dyspozycji,
  - 5) przez użycie indywidualnych danych uwierzytelniających lub przycisku potwierdzającego złożenie dyspozycji w sposób dopuszczony przez Bank,
  - 6) w inny sposób uzgodniony przez Bank z Posiadaczem rachunku,
3. Posiadacz rachunku może składać dyspozycje do rachunku drogą korespondencyjną, o ile Bank dopuszcza złożenie danej dyspozycji w ten sposób i zostanie ona pozytywnie zweryfikowana przez Bank w zakresie zgodności podpisu Posiadacza rachunku ze wzorem podpisu złożonym przez Posiadacza rachunku w Banku, z zastrzeżeniem ust. 4
  4. Bank nie dopuszcza składania dyspozycji przelewów zagranicznych drogą korespondencyjną.
  5. Bank określa w Komunikacie datę udostępnienia, zakres, szczegółowy opis wyrażenia zgody oraz dyspozycje możliwe do realizacji przy użyciu danego sposobu wyrażenia zgody, o których mowa w ust. 2, a także wykaz placówek je udostępniających.
  6. Dyspozycja nie zostanie zrealizowana w Bank w przypadku:
    - 1) braku uprawnień osoby składającej dyspozycję,
    - 2) niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem podpisu Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej, złożonym w Banku,
    - 3) nieprzedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość lub innego instrumentu wymaganego przez Bank do weryfikacji Użytkownika
    - 4) nieprzedstawienia albo nieterminowego przestania dokumentów niezbędnych ze względu na rodzaj składanej dyspozycji,
    - 5) braku poprawnego uwierzytelnienia Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej w przypadku dyspozycji składanej za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej lub strony internetowej,
    - 6) braku poprawnie wyrażonej zgody dla dyspozycji składanych z wykorzystaniem form, o których mowa w ust. 2
    - 7) wskazanym w odpowiedniej umowie, o produkt lub usługę, której dotyczy ta umowa, został udostępniony w ramach usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.
  7. Dyspozycja płatnicza złożona z przysłą datą realizacji przypadającą na dzień niebędący dla Banku dniem roboczym, będzie wykonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

## Rozdział 2. Przyjęcie i realizacja dyspozycji płatniczej

### § 46.

1. Warunkiem przyjęcia przez Bank dyspozycji płatniczej jest jej autoryzowanie przez Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną w jeden ze sposobów wskazanych w § 45 ust. 2.
2. W przypadku, gdy bezpośrednio po złożeniu dyspozycji płatniczej Bank informuje Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną o konieczności jej potwierdzenia w ramach procesu autoryzacji, dyspozycję uznaje się za autoryzowaną z chwilą jej potwierdzenia przez Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną.
3. W przypadku braku potwierdzenia, o którym mowa w ust. 2, w terminie określonym w informacji przedstawionej przy składaniu dyspozycji płatniczej, dyspozycję płatniczą uznaje się za nieautoryzowaną. Bank niezwłocznie informuje, w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku, o dyspozycjach płatniczych, w odniesieniu do których stwierdzony został brak autoryzacji.

### § 47.

1. Bank identyfikuje Odbiorcę, na rzecz którego realizowana jest dyspozycja płatnicza i wykonuje ją wyłącznie na podstawie wskazanego w dyspozycji numeru rachunku bankowego Odbiorcy, w strukturze IBAN albo NRB (zgodnego z wymogami określonymi w odrębnych przepisach), stanowiącego unikatowy identyfikator Posiadacza rachunku. Bank nie weryfikuje zgodności innych danych Odbiorcy podanych w dyspozycji płatniczej z danymi podanymi przez Posiadacza rachunku.
2. Bank odmawia realizacji dyspozycji płatniczej, w przypadkach wskazanych w § 45 ust. 4 oraz w przypadku:
  - 1) gdy dyspozycja jest nieczytelna, nie zrozumiała, nieczytelna lub
  - 2) braku wymaganych danych, w szczególności występowania niezgodności pomiędzy kwotami wpisanymi słownie i cyfrowo, lub stwierdzenia, że wskazany w dyspozycji unikatowy identyfikator Odbiorcy nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 1 lub
  - 3) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania wypłat z rachunku lub
  - 4) gdy kwota wolnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty dyspozycji oraz należnych prowizji lub opłat, z zastrzeżeniem § 38 ust. 3,
  - 5) gdy kwota transakcji płatniczej przewyższa limit (ilościowy lub kwotowy) ustalony przez Bank lub Posiadacza rachunku dla danych transakcji płatniczych,
  - 6) gdy wystąpi uzasadnione podejrzenie, że zlecenie płatnicze jest związane z krajami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone lub Organizację Narodów Zjednoczonych lub narusza politykę sankcyjną Banku, lub
  - 7) gdy Posiadacz rachunku odmawia na żądanie Banku lub banku Odbiorcy udzielenia odpowiedzi oraz okazania dokumentów wskazujących na źródło pochodzenia wartości majątkowych będących przedmiotem transakcji, lub
  - 8) niepodania dodatkowych danych nieprzewidzianych w dyspozycji płatniczej, a żądanych przez Bank lub bank Odbiorcy, lub gdy obowiązek odmowy wykonania dyspozycji płatniczej wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności w przypadkach określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Bank niezwłocznie powiadamia Posiadacza rachunku, w uzgodniony sposób, o odmowie wykonania dyspozycji płatniczej, przyczynach tej odmowy oraz, w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania nieprawidłowości, chyba, że informacja taka naruszałaby powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Jeżeli zlecenie płatnicze zostało złożone w placówce Banku, informacja o odmowie jest od razu przekazywana bezpośrednio Posiadaczowi rachunku.
5. Bezpośrednio po otrzymaniu dyspozycji płatniczej Bank dostarcza lub udostępnia Posiadaczowi rachunku, w uzgodnionej formie, potwierdzenie przyjęcia tej dyspozycji do realizacji.
6. Posiadacz rachunku może zrezygnować z realizacji dyspozycji płatniczej do końca dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia jej wykonywania przez Bank, a jeśli możliwości techniczne na to pozwalają, Posiadacz rachunku może zrezygnować z jej realizacji również w dniu jej wykonania przez Bank.
7. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej lub przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem Posiadacz rachunku nie może odwołać dyspozycji płatniczej po udzieleniu dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej albo po udzieleniu Odbiorcy zgody na wykonanie transakcji płatniczej.

#### § 48.

Bank zastrzega sobie prawo ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza rachunku środkami zgromadzonymi na jego rachunkach bankowych poprzez niewykonanie transakcji, zamrożenie wartości majątkowych Posiadacza rachunku oraz blokadę środków zgromadzonych na rachunkach w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w przepisach dotyczących zajęć i egzekucyjnych wierzytelności z rachunków bankowych, a także w innych przypadkach wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa. W wykonaniu obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Bank może żądać od Posiadacza rachunku dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji.

#### § 49.

1. Posiadacz rachunku ma obowiązek powiadomić Bank w sposób określony w § 19, o zauważonych przez siebie niezgodnościach powstałych w wyniku uznania lub obciążenia rachunku bankowego Posiadacza rachunku, nieautoryzowaną transakcją płatniczą lub w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyjątku bankowego.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3-7, 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 bankowy Posiadacza rachunku lub po otrzymaniu stosownego zgłoszenia, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw, zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej albo przywraca obciążony rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba, że Posiadacz rachunku uchybił terminowi zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 lub w § 124 ust. 2.
3. Posiadacza rachunku obciążają w pełnej wysokości nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego nie dbalstwa naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 15 ust. 1-6 oraz § 19 ust. 1.
4. Do czasu zgłoszenia, o którym mowa w § 19 ust. 1, Posiadacz rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro, 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 Użytkownika albo skradzionym instrumentem płatniczym,
  - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego.
5. Od momentu zgłoszenia, o którym mowa w § 19 ust. 1, dokonanego przez Posiadacza rachunku, Bank przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, chyba, że Posiadacz rachunku lub upoważniona przez niego osoba doprowadziła do nich umyślnie.
6. Odpowiedzialność Banku, o której mowa w ust. 5, obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
7. Posiadacz rachunku nie jest uprawniony do ubiegania się od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji płatniczej, spowodowanej uwarunkowaniami prawnymi lub zaistnieniem okoliczności traktowanych na gruncie prawa polskiego jako siła wyższa.
9. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za skutki wynikłe z niepełnych lub błędnych danych wskazanych przez niego w dyspozycji płatniczej, w szczególności, kiedy wskazał nieprawidłowy unikatowy identyfikator Odbiorcy – w takim przypadku Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej, lecz na żądanie Posiadacza rachunku podejmuje starania w celu odzyskania kwoty zrealizowanej dyspozycji płatniczej.
10. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku złożył żądanie zwrotu kwoty dyspozycji płatniczej po wysłaniu środków pieniężnych do innego banku lub po przekazaniu ich Odbiorcy, Bank zwróci środki Posiadaczowi rachunku pod warunkiem ich otrzymania z innego banku lub zgody Odbiorcy na ich zwrot, z upoważnieniem do obciążenia rachunku Odbiorcy zwracaną kwotą.
11. Zwrot nie obejmuje opłat pobranych od Posiadacza rachunku z tytułu wykonania pierwotnej dyspozycji płatniczej i jest dokonywany na rachunek obciążony w wyniku realizacji pierwotnej dyspozycji płatniczej albo w formie gotówkowej, zgodnie z formą realizacji pierwotnej dyspozycji płatniczej. Jeśli rachunek został zamknięty, Odbiorca po zgłoszeniu się do oddziału może wskazać inny rachunek prowadzony w Banku.
12. W przypadku, gdy inny bank, który w ramach realizacji dyspozycji płatniczej swoje go klienta przekazał środki do Banku, zwrócił się z prośbą o ich zwrot, Bank zwraca środki pod warunkiem, że środki nie zostały przekazane Posiadaczowi rachunku albo Bank nie powiadomił Odbiorcy o wpływie środków na jego rzecz. Jeśli środki zostały przekazane Posiadaczowi rachunku albo został on powiadomiony o wpływie środków, Bank dokona ich zwrotu pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku zgody na ich zwrot, z upoważnieniem do obciążenia rachunku zwracaną kwotą.
13. W przypadku, gdy prośba o odzyskanie środków, o której mowa w ust. 11 wynika ze wskazania w transakcji płatniczej nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Odbiorcy, a 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. Bank, w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo transakcji na rachunku, może bez wezwania Posiadacza rachunku oraz bez jego odrębnej dyspozycji uznać lub obciążyć rachunek, z zastrzeżeniem, że obciążenie nie może spowodować zadłużenia przeterminowanego na tym rachunku.
15. W przypadku, w którym Bank udowodni okoliczności, o których mowa w ust. 3 lub fakt autoryzowania transakcji, Bank jest uprawniony do potrącenia z rachunku Posiadacza rachunku kwoty, którą uznał rachunek w wyniku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 nawet jeśli potrącenie powoduje powstanie nieopuszczalnego salda debetowego na rachunku, o czym Bank poinformuje Posiadacza rachunku.

### Rozdział 3. Rozliczenie dyspozycji płatniczej

#### § 50.

1. Bank udostępni Posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po uznaniu rachunku Banku tą kwotą, z zastrzeżeniem za sad dotyczących natychmiastowych transakcji wymiany walut, o których mowa w § 94 - § 110. Termin uznania rachunku Posiadacza rachunku w każdym przypadku nie przekroczy terminu określonego w ustawie o usługach płatniczych.

2. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanej transakcji płatniczej, a prowizje lub opłaty należne Bankowi pobierane są odrębnie, bez potrącania z kwoty transakcji.
3. Jeżeli rozliczenie z Posiadaczem rachunku następuje w walucie innej niż waluta dyspozycji płatniczej, do rozliczenia zarówno kwoty dyspozycji, jak i należnych Bankowi prowizji lub opłat, stosuje się kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów walut Banku w momencie otrzymania dyspozycji płatniczej Posiadacza rachunku lub transakcji płatniczej innego banku, z uwzględnieniem § 81, przy zastosowaniu następujących kursów:
  - 1) dla rozliczenia bezgotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,
  - 2) dla rozliczenia gotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy,
  - 3) dla rozliczenia prowizji w przypadku przelewów zagranicznych/walutowych - kurs średni NBP.
4. Kursy walut mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut Banku, dostępnej w oddziałach lub agencjach Banku oraz na stronie internetowej.
5. Jeżeli do dyspozycji płatniczej została zawarta natychmiastowa transakcja wymiany walut, do rozliczenia kwoty tej dyspozycji płatniczej stosuje się kursy negocjowane, a realizacja transakcji płatniczej odbywa się na podstawie zasad, o których mowa w § 103- § 110.
6. Jeżeli w kasie oddziału lub agencji Banku brak jest bilonu w danej walucie obcej a zachodzi konieczność wydania reszty w tym bilonie, Bank przelicza tę resztę na walutę polską po kursie średnim NBP.

## DZIAŁ V DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM – TRANSAKcje KRAJOWE

### Rozdział 1. Wpłata gotówki

#### § 51.

1. Złożenie dyspozycji wpłaty gotówki (w tym usługa polegająca na wpłacie gotówki na rachunek za pomocą urzędzenia umożliwiającego taką wpłatę lub w placówce dostawcy) na rachunek może być dokonywane:
  - 1) w oddziale lub agencji Banku poprzez
    - a) złożenie formularza wypełnionego samodzielnie przez Posiadacza rachunku
    - b) wypełnienie przez przedstawiciela Banku danych w aplikacji na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną - dyspozycję przygotowaną na podstawie tych informacji przedkłada się do autoryzacji Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej, a dokonanie przez niego autoryzacji oznacza potwierdzenie poprawności danych,
  - 2) poprzez wykorzystanie karty płatniczej,
  - 3) w inny uzgodniony sposób.
2. Posiadacz rachunku z wyłączeniem ust. 1 pkt 2, podaje:
  - 1) dane wpłacającego (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres),
  - 2) dane Odbiorcy wpłaty (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres), zgodnie z wymogami dyspozycji,
  - 3) numer rachunku Odbiorcy,
  - 4) kwotę i walutę,
  - 5) tytuł,
  - 6) inne dane niezbędne ze względu na rodzaj składowanej dyspozycji wpłaty gotówkowej.
3. Wpłata gotówki na rachunek prowadzony w Banku w walucie tego rachunku jest u dostępna na rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym.
4. W przypadku wpłaty gotówki na rachunek prowadzony w innym banku, Bank przekazuje środki niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji płatniczej, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym.
5. Wpłata gotówki w walucie wymiennej na rachunek Odbiorcy prowadzony w Banku jest realizowana bez przewalutowania na walutę polską albo na inną walutę wymienną, wyłącznie w przypadku, gdy rachunek Odbiorcy prowadzony jest w walucie wskazanej w dyspozycji.
6. Wpłata gotówki w walucie wymiennej na rachunek prowadzony w innym banku, jest realizowana po przewalutowaniu na walutę polską a równowartość w walucie polskiej kwoty tej wpłaty zostaje przekazana do wskazanego banku. Przewalutowanie jest dokonywane zgodnie z § 50 ust. 3.

### Rozdział 2. Wypłata gotówki

#### § 52.

1. Złożenie dyspozycji wypłaty gotówki z rachunku prowadzonego w Banku może być dokonywane w sposób wskazany w § 51 ust. 1.
2. Oddział Banku może określić kwotę jednostkowej wypłaty gotówki, powyżej której Posiadacz rachunku powinien zgłosić wypłatę w terminie wcześniejszym. Wysokość kwoty oraz wymagany termin powiadomienia wskazany jest w Komunikacie.
3. Bank podaje w Komunikacie, informację o wysokości maksymalnych kwot wypłat gotówki w agencjach Banku.
4. Dyspozycja wypłaty gotówki powinna zawierać:
  - 1) numer rachunku, z jakiego dokonywana jest wypłata gotówki,
  - 2) kwotę i walutę wypłaty,
  - 3) imię i nazwisko osoby upoważnionej do odbioru gotówki,
  - 4) datę wypłaty,
  - 5) tytuł wypłaty.
5. Na żądanie Banku składający dyspozycję zobowiązany jest do okazania dodatkowego dokumentu umożliwiającego potwierdzenie jego tożsamości.

### Rozdział 3. Polecenie przelewu, polecenie przelewu wewnętrznego, zlecenie stałe, zlecenie zmienne

#### § 53.

1. Bank realizuje dyspozycje płatnicze w formie polecenia przelewu.
2. Złożenie dyspozycji polecenia przelewu może być dokonywane w sposób wskazany w § 51 ust. 1 pkt 1 i 3 lub z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.
3. Dyspozycja polecenia przelewu zawiera:
  - 1) numer rachunku, który ma być obciążony,
  - 2) dane Posiadacza rachunku zgodnie z wymogami zlecenia,

- 3) dane Odbiorcy przelewu (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres), zgodnie z wymogami dyspozycji,
- 4) numer rachunku Odbiorcy,
- 5) kwotę i walutę,
- 6) tytuł,
- 7) datę realizacji przelewu, w tym ewentualnie dyspozycję blokady środków pieniężnych na poczet realizacji przelewu z przyszłą datą realizacji,
- 8) inne dane niezbędne ze względu na rodzaj składowanej dyspozycji,
- 9) identyfikator płatności nadany przez Odbiorcę (dotyczy zlecenia zmiennego),
4. W ramach polecenia przelewu Bank oferuje również natychmiastowe polecenie przelewu, które wykonywane jest w zakresie określonym w Komunikacie.
5. Polecenie przelewu może mieć charakter:
  - 1) zlecenia stałego, oznaczającego usługę inicjowaną przez Posiadacza rachunku polegającą na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z jego rachunku na rachunek Odbiorcy,
  - 2) zlecenia zmiennego, oznaczającego usługę inicjowaną przez Posiadacza rachunku polegającą na przekazywaniu środków pieniężnych na rachunek Odbiorcy w zmiennej kwocie, w stałych lub zmiennych cyklach czasowych.

#### § 54.

1. W przypadku polecenia przelewu, Bank przekazuje środki pieniężne na rachunek w innym banku niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji, je dnak nie później niż w następnym dniu roboczym.
2. Termin, o którym mowa w ust. 1, może być przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy dyspozycja została złożona w formie papierowej, z zastrzeżeniem ograniczeń tego przedłużenia określonych przez przepisy prawa.
3. W przypadku polecenia przelewu wewnętrznego środki są dostępne na rachunku Odbiorcy natychmiast w dniu złożenia dyspozycji, o ile w dyspozycji płatniczej nie wskazano późniejszego terminu realizacji.
4. W przypadku natychmiastowego polecenia przelewu, zasada opisana w ust. 1 nie obowiązuje, a dyspozycja realizowana jest 7 dni w tygodniu i 24 godziny na dobę.
5. W przypadku dyspozycji płatniczej z przyszłą datą realizacji Posiadacz rachunku w dniu płatności, do godziny wskazanej w Komunikacie, jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych w wysokości umożliwiającej wykonanie przez Bank tej dyspozycji i pobranie należnych prowizji lub opłat.
6. W przypadku zlecenia zmiennego Bank przekazuje środki pieniężne na rachunek Odbiorcy, bez uprzedniego potwierdzenia albo za takim potwierdzeniem, przez Posiadacza rachunku z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, je dnostkowej transakcji płatniczej, o ile Bank umożliwia dokonanie takiego wyboru.
7. Je śli Posiadacz rachunku wybrał opcję:
  - 1) realizacji je dnostkowej transakcji w ramach zlecenia zmiennego bez jego potwierdzenia, wówczas Bank na podstawie informacji przekazywanych przez Odbiorcę, obciąża rachunek wskazany w zleceniu zmiennym w dniu płatności wskazanym przez Odbiorcę, a je śli ten dzień przypada na dzień niebędący dniem roboczym, obciążenie następuje pierwszego dnia roboczego po tym dniu,
  - 2) realizacji je dnostkowej transakcji w ramach zlecenia zmiennego za jego potwierdzeniem, wówczas Bank na podstawie danych dostarczonych przez Odbiorcę, udostępnia Posiadaczowi rachunku, je dnostkową dyspozycję płatniczą do jej zweryfikowania i potwierdzenia na cztery dni robocze przed dniem wskazanym przez Odbiorcę, jako dzień płatności. Po potwierdzeniu przez Posiadacza rachunku je dnostkowej dyspozycji płatniczej Bank obciąża wskazany rachunek, w dniu płatności określonym przez Odbiorcę, a je śli ten dzień przypada na dzień nie będący dniem roboczym obciążenie następuje pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
8. W przypadku otrzymania, po terminie płatności wskazanym przez Odbiorcę, danych dotyczących transakcji:
  - 1) o której mowa w ust. 7 pkt 1, Bank obciąży wskazany rachunek nie później niż następnego dnia roboczego po dniu otrzymania danych dotyczących transakcji płatniczej,
  - 2) o której mowa w ust. 7 pkt 2, Bank obciąży wskazany rachunek nie wcześniej niż 4 dni robocze od dnia otrzymania danych dotyczących transakcji płatniczej.

#### § 55.

1. Polecenie przelewu w walucie wymienialnej jest realizowane po przewalutowaniu na walutę polską, a równowartość w walucie polskiej kwoty dyspozycji jest przekazywana do wskazanego banku.
2. Polecenie przelewu wewnętrznego w walucie wymienialnej jest realizowane z przewalutowaniem na walutę polską albo na inną walutę wymienialną w przypadku, gdy oba rachunki prowadzone są w różnych walutach, a dyspozycja realizowana jest w jednej z walut, w której prowadzone są te rachunki.
3. Przewalutowania dotyczące dyspozycji płatniczych, o których mowa w ust. 1 i 2 są dokonywane zgodnie z § 50.

### Rozdział 4. Polecenie zapłaty

#### § 56.

1. Stronami rozliczeń w formie polecenia zapłaty są Odbiorca, będący zleceniodawcą polecenia zapłaty, bank Odbiorcy, płatnik oraz bank płatnika.
2. Bank może działać jako bank Odbiorcy albo bank płatnika albo jako oba banki łącznie.
3. Podstawą realizacji poleceń zapłaty dla Odbiorcy jest zawarcie pomiędzy Odbiorcą a bankiem Odbiorcy, umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty przez Odbiorcę.
4. Polecenie zapłaty realizowane jest na rachunek Odbiorcy w oparciu o zgodę Posiadacza rachunku, która stanowi je dnocześnie zgodę dla Banku na obciążanie rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.
5. Zgoda, o której mowa w ust. 4, zawiera:
  - 1) dane Posiadacza rachunku (imię, nazwisko),
  - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w strukturze NRB, będący unikatowym identyfikatorem,
  - 3) nazwę i adres Odbiorcy,
  - 4) identyfikator Odbiorcy (NIP albo NIW – 10-cyfrowy Numer Identyfikacyjny Wierzyciela, stosowany, w przypadku Odbiorcy nieposiadającego numeru NIP),
  - 5) identyfikator płatności (IDP) określony przez Odbiorcę.
6. Posiadacz rachunku przekazuje zgodę do Odbiorcy lub Banku w następujący sposób:
  - 1) egzemplarz przeznaczony dla Odbiorcy - w sposób wskazany przez Odbiorcę,
  - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
    - a) osobiście albo drogą korespondencyjną,

- b) z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej, o ile usługa ta dopuszcza taką możliwość,
  - c) do Odbiorcy, razem z egzemplarzem przeznaczonym dla Odbiorcy - w sposób wskazany przez Odbiorcę.
7. Bank rejestruje zgodę w terminie do 3 dni roboczych po jej otrzymaniu, o ile dokument został wypełniony w sposób prawidłowy.
  8. Posiadacz rachunku może cofnąć zgodę, w sposób wskazany w ust. 6. Bank rejestruje cofnięcie zgody, w sposób określony w ust. 7. Polecenie zapłaty, które zostanie złożone lub wpłynie do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie wykonane.
  9. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty (wstrzymania obciążenia rachunku) nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
  10. Posiadacz rachunku może złożyć żądanie zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty na rachunek, do którego została udzielona zgoda, w terminie do 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku.
  11. Odwołanie lub żądanie zwrotu Posiadacz rachunku może złożyć w oddziale Banku albo z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile usługa ta dopuszcza taką możliwość.
  12. Posiadacz rachunku może ustawić blokadę wskazanego rachunku do obciążeń w formie polecenia zapłaty, o ile usługa dopuszcza taką możliwość. Blokada ustanowiona przez Posiadacza rachunku może mieć charakter ogólny, mający zastosowanie do wszystkich Odbiorców lub charakter szczególny wskazujący na konkretnych Odbiorców.
  13. Realizując żądanie zwrotu, Bank przywraca rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca realizacja polecenia zapłaty, tzn. w dniu złożenia żądania zwrotu uznaje rachunek kwotą zwrotu z datą jego złożenia, wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania rachunku, naliczonymi od kwoty zwrotu, za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego dzień zwrotu.

#### § 57.

1. Polecenie zapłaty realizowane jest wyłącznie w walucie polskiej.
2. Polecenie zapłaty może być realizowane z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności.
3. Bank realizuje polecenie zapłaty w dniu jego otrzymania, tzn. obciąża rachunek Posiadacza rachunku z tą datą, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Bank nie dokonuje płatności częściowych z rachunku Posiadacza rachunku z tytułu otrzymanego polecenia zapłaty.
5. W przypadku otrzymania kilku poleceń zapłaty, dotyczących rachunku tego samego Posiadacza rachunku, do realizacji w jednym terminie, Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku w kolejności wpływu tych poleceń zapłaty, z zastrzeżeniem, że polecenie zapłaty przekraczające wysokość wolnych środków na rachunku Posiadacza rachunku, nie zostanie zrealizowane i Bank realizuje wówczas odpowiednio następne polecenie zapłaty, zgodnie z kolejnością wpływu.
6. Bank nie realizuje otrzymanego polecenia zapłaty, jeżeli:
  - 1) brak jest zgody lub została ona cofnięta,
  - 2) kwota wolnych środków na rachunku Posiadacza rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty tej dyspozycji i kwoty należnych prowizji lub opłat,
  - 3) rachunek Posiadacza rachunku został zamknięty,
  - 4) Posiadacz rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.
7. W sprawach spornych dotyczących rozliczeń w formie polecenia zapłaty Posiadacz rachunku kontaktuje się bezpośrednio z Odbiorcą.

#### § 58.

1. Złożenie zlecenia polecenia zapłaty przez Odbiorcę w Banku, działającym jako Bank Odbiorcy, może nastąpić w sposób określony w § 51 ust. 1 pkt 1 i pkt 3 oraz:
  - 1) z wykorzystaniem elektronicznego, zabezpieczonego nośnika informacji, zawierającego plik w strukturze uzgodnionej z Bankiem,
  - 2) usługi bankowości elektronicznej, jeżeli Odbiorca zawarł umowę z Bankiem, o której mowa w § 11 ust. 1, o ile bankowość elektroniczna dopuszcza taką możliwość.
2. Bank przyjmuje od Odbiorcy do wykonania zlecenie polecenia zapłaty złożone najpóźniej w dniu poprzedzającym datę płatności.
3. Bank wykonuje otrzymane od Odbiorcy zlecenie polecenie zapłaty w dniu wskazanym w zleceniu jako data płatności.
4. W przypadku, gdy data płatności wskazana w poleceniu zapłaty złożonym w Banku przypada na dzień niebędący dniem roboczym, polecenie zapłaty zostanie wykonane przez Bank w pierwszym dniu roboczym po wskazanej w nim dacie płatności.
5. Bank uznaje rachunek Odbiorcy kwotą polecenia zapłaty niezwłocznie po otrzymaniu środków z banku Płatnika. Uznanie rachunku Odbiorcy nastąpi z datą wpływu tych środków.

#### § 59.

1. Bank, działając jako bank Odbiorcy, przyjmuje do wykonania żądanie zwrotu polecenia zapłaty, otrzymane z banku Płatnika nie później niż dwa dni robocze, odpowiednio po terminie, o którym mowa w § 56 ust. 10.
2. W przypadku otrzymania z banku Płatnika żądania zwrotu polecenia zapłaty w terminie późniejszym niż wymieniony w ust. 1, Bank ma prawo odmówić wykonania zwrotu.

### Rozdział 5. Mechanizm podzielonej płatności (split payment)

#### § 60.

1. Mechanizm podzielonej płatności, polega na tym że:
  - 1) zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT,
  - 2) zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest rachunek VAT.
2. Z mechanizmu split payment korzystają mogą wyłącznie Posiadacze rachunków prowadzonych w walucie polskiej.
3. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywana jest wyłącznie w złotych polskich.
4. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywana jest przy użyciu komunikatu przelewu, w którym wskazuje się:
  - 1) kwotę brutto,
  - 2) kwotę podatku od towarów i usług zawartego w kwocie brutto,
  - 3) numer faktury, której dotyczy płatność,
  - 4) numer identyfikatora dostawcy.
5. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment może być zlecona wyłącznie z rachunku Posiadacza rachunku, tj. nie może być realizowana bezpośrednio z rachunku VAT.

## DZIAŁ VI DYSPONOWANIE RACHUNKIEM – POLECENIA WYPŁATY W OBROTCIE DEWIZOWYM (PRZELEWY ZAGRANICZNE)

### Rozdział 1. Przelew zagraniczny wysyłany

#### § 61.

1. Bank realizuje dyspozycje przelewu zagranicznego w walutach wymienialnych określonych w Komunikacie oraz w walucie polskiej, o ile bank Odbiorcy prowadzi rozliczenia w walucie polskiej – w przeciwnym wypadku Bank odmawia realizacji dyspozycji.
2. Bank rozlicza przelew zagraniczny w formie bezgotówkowej.

#### § 62.

Złożenie dyspozycji przelewu zagranicznego może nastąpić w sposób określony w § 51 ust. 1 pkt. 1 lub 3 albo z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.

#### § 63.

Dyspozycja przelewu zagranicznego powinna zawierać:

- 1) kwotę i walutę przelewu zagranicznego,
- 2) nazwę (firmę) lub imię i nazwisko oraz adres Odbiorcy,
- 3) numer rachunku bankowego Odbiorcy w strukturze IBAN lub innej strukturze, jeżeli bank Odbiorcy nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN,
- 4) kod BIC banku Odbiorcy a w przypadku jego braku – nazwę i adres oraz National ID banku Odbiorcy albo pełną nazwę i pełny adres banku Odbiorcy dla przelewów zagranicznych innych niż realizowane w trybie pilnym, z wyłączeniem przelewu zagranicznego do EOG,
- 5) instrukcję kosztową - przy czym dla przelewów zagranicznych do krajów EOG w walutach tych krajów dopuszczalne jest stosowanie wyjątkowo instrukcji kosztowej SHA, z zastrzeżeniem § 65 pkt 1. Jeżeli Posiadacz rachunku nie wskaże instrukcji kosztowej, przelew zagraniczny jest realizowany z instrukcją kosztową SHA,
- 6) numer rachunku Posiadacza rachunku do rozliczenia kwoty przelewu zagranicznego,
- 7) numer rachunku Posiadacza rachunku do rozliczenia prowizji lub opłat należnych z tytułu realizacji przelewu zagranicznego, jeżeli Posiadacz rachunku wskazał instrukcję kosztową SHA albo OUR; (w przypadku, gdy Posiadacz rachunku poda w dyspozycji tylko jeden numer rachunku, przyjmuje się, że jest to rachunek dla rozliczenia zarówno kwoty przelewu zagranicznego, jak i prowizji lub opłat),
- 8) datę waluty dla banku oznaczającą dzień, w którym przekazywana przelewem zagranicznym kwota jest udostępniona do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny - jeżeli Posiadacz rachunku nie wskaże daty waluty dla banku, przelew zagraniczny jest realizowany z datą waluty spot albo w przypadku polecenia przelewu zagranicznego do EOG w walucie EUR, z datą waluty tonext.

#### § 64.

1. Biorąc pod uwagę umowę międzybankową, możliwości techniczne oraz wymogi prawa powszechnie obowiązującego, Bank dokonuje wyboru sposobu realizacji przelewu zagranicznego z należytą starannością oraz w sposób umożliwiający jego prawidłową realizację w oparciu o dane przekazane przez Posiadacza rachunku.
2. Bank odpowiada za realizację przelewu zagranicznego, zgodnie z instrukcjami złożonymi przez Posiadacza rachunku w dyspozycji, z zastrzeżeniem, że Posiadacz rachunku, który samodzielnie wypełnia formularz zobowiązany jest do podania wszystkich wymaganych informacji na formularzu dyspozycji w sposób dokładny i czytelny.
3. Na podstawie danych przekazanych przez Posiadacza rachunku, Bank określi rodzaj przelewu zagranicznego, wybierając spośród rodzajów wskazanych w § 65.
4. W razie podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na Posiadaczu rachunku.

#### § 65.

Na podstawie przyjętego zlecenia, Bank realizuje:

- 1) polecenia wypłaty SEPA, tj. polecenia wypłaty:
  - a) realizowane przez banki, które działają na obszarze SEPA oraz podpisały umowę przystąpienia do polecenia wypłaty SEPA (SEPA Credit Transfer Adherence Agreement),
  - b) w walucie EUR,
  - c) zawierające instrukcję kosztową SHA,
  - d) zawierające numer rachunku bankowego Zleciodawcy i Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
- 2) polecenia wypłaty EOG, tj. polecenia wypłaty:
  - a) w obrocie z państwami należącymi do EOG w walutach krajów EOG z zastrzeżeniem § 61,
  - b) zawierające instrukcję kosztową SHA - dyspozycja zawierająca instrukcję kosztową BEN albo OUR nie zostanie przyjęta do realizacji,
- 3) PKO Intercompany Payments tj. Polecenia wypłaty wysyłane:
  - a) na rachunki zdefiniowane uprzednio przez Posiadacza Rachunku,
  - b) w ramach rachunków prowadzonych przez określone banki. Informacji o bankach, do których mogą być realizowane PKO Intercompany Payments udzielają pracownicy Banku,
  - c) realizowane w zdefiniowanych walutach. Informacji o walutach, w jakich mogą być realizowane PKO Intercompany Payments udzielają pracownicy Banku,
  - d) realizowane w walutach zgodnych z walutą rachunku Posiadacza rachunku,
  - e) zlecone w trybie pilnym, z datą waluty dla Banku overnight,
  - f) zawierające instrukcję kosztową SHA (Zlecenie zawierające instrukcję kosztową BEN albo OUR nie zostanie przyjęte do realizacji),
- 4) PKO Payments tj. Polecenia wypłaty wysyłane:
  - a) w ramach rachunków prowadzonych przez banki, których kod SWIFT BIC rozpoczyna się od liter NDEA,
  - b) realizowane w zdefiniowanych walutach. Informacji o walutach, w jakich mogą być realizowane PKO Payments udzielają pracownicy Banku,
  - c) zlecone w trybie pilnym, z datą waluty dla Banku tonext,
  - d) zawierające instrukcję kosztową SHA.

- 5) pozostałe polecenia wypłaty – tj. polecenia wypłaty inne niż wskazane w pkt 1-4, zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją Zleceniodawcy.

#### § 66.

1. Przelew zagraniczny, określony w § 62, realizowany jest z datą waluty dla banku spot, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Przelew zagraniczny może zostać zrealizowany, na życzenie Posiadacza rachunku, w trybie pilnym z datą waluty dla banku tomnext albo overnight, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Przelew zagraniczny do EOG w walucie EUR jest standardowo realizowany z datą waluty dla banku tomnext, nawet w przypadku, gdy Posiadacz rachunku wybierze datę waluty spot, bez konieczności spełnienia wszystkich warunków określonych w ust. 4.
4. Warunkiem realizacji przelewu zagranicznego w trybie pilnym, o którym mowa w ust. 2, jest:
  - 1) bezgotówkowe rozliczenie przelewu zagranicznego,
  - 2) złożenie dyspozycji przelewu zagranicznego w walutach wskazanych w Komunikacie,
  - 3) wskazanie przez Posiadacza rachunku kodu BIC banku Odbiorcy, a w przypadku jego braku – nazwy i adresu wraz z National ID banku beneficjenta,
  - 4) wskazanie przez Posiadacza rachunku numeru rachunku bankowego Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB albo innej strukturze, jeżeli bank Odbiorcy nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN.

#### § 67.

1. Bank przyjmuje również dyspozycję przelewu zagranicznego z przyszłą datą realizacji, o ile przy składaniu dyspozycji spełnione są warunki, o których mowa w § 63, a dyspozycja jest realizowana w ciężar rachunku.
2. Dla dyspozycji z przyszłą datą realizacji, rozliczenie z Posiadaczem rachunku odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut Banku obowiązującej w dniu daty przyszłej o godzinie 8.00.

#### § 68.

Rozliczenie kwoty zlecenia oraz wszelkich prowizji i opłat odbywa się bezgotówkowo – w ciężar określonych rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza rachunku.

#### § 69.

Bank rozlicza z Posiadaczem rachunku kwotę przelewu zagranicznego w walucie określonej w zleceniu oraz opłaty i prowizje należne Bankowi w dniu złożenia dyspozycji albo we wskazanej dacie przyszłej.

#### § 70.

1. W przypadku przelewu zagranicznego do EOG w walucie EUR, Bank uznaje rachunek banku Odbiorcy kwotą przelewu zagranicznego nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dniu rozliczenia wskazanym w § 69.
2. W przypadku przelewu zagranicznego do EOG w walutach innych niż EUR, Bank uznaje rachunek banku Odbiorcy kwotą przelewu zagranicznego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dniu rozliczenia wskazanym w § 69.
3. W przypadku złożenia dyspozycji w formie papierowej termin wskazany w ust. 1 i 2 może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy.
4. W przypadku pozostałych przelewów zagranicznych czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust. 1 i 2, z zastrzeżeniem że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację przelewu zagranicznego.

#### § 71.

1. Do momentu obciążenia rachunku Posiadacz rachunku może rezygnować z realizacji przelewu zagranicznego bez ponoszenia opłat z tego tytułu.
2. Po obciążeniu rachunku może on złożyć dyspozycję anulowania przelewu zagranicznego.
3. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania została złożona przez Posiadacza rachunku przed wystaniem przelewu zagranicznego do banku otrzymującego, Bank anuluje transakcję i zwraca środki z zastosowaniem § 50, o ile będzie to technicznie możliwe.
4. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania została złożona przez Posiadacza rachunku po zrealizowaniu przelewu zagranicznego, to jest po jego wysłaniu do banku otrzymującego, Bank dokonuje zwrotu środków, z zastosowaniem § 49 ust. 11 i 12 i § 50.

#### § 72.

Jeżeli bank pośredniczący lub bank Odbiorcy anulował przelew zagraniczny i zwrócił środki bez dyspozycji anulowania złożonej przez Posiadacza rachunku, Bank zwraca środki Posiadaczowi rachunku z zastosowaniem § 49 ust. 12 i § 50.

#### § 73.

Do rozliczenia anulowanej albo zwróconej kwoty przelewu zagranicznego oraz kosztów innych banków uczestniczących w realizacji przelewu zagranicznego, Bank stosuje kursy zgodnie z § 50.

#### § 74.

1. Posiadacz rachunku może zlecić dodatkowe czynności dotyczące uzupełnień, zmian lub zapytań do przelewu zagranicznego.
2. Na podstawie przyjętej dyspozycji Bank wykonuje dodatkowe czynności zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.

### Rozdział 2. Przelew zagraniczny otrzymywany

#### § 75.

Przelew zagraniczny uznaje się za otrzymany przez Bank, gdy do Banku wpłynęły zarówno środki, jak i prawidłowe dane umożliwiające realizację otrzymanego przelewu zagranicznego.

#### § 76.

Bank realizuje przelew zagraniczny otrzymywany jako:

- 1) polecenie wypłaty SEPA, które spełnia warunki wskazane w § 65 pkt 1,
- 2) zlecenie płatnicze otrzymane od instytucji finansowych, na podstawie odrębnych umów,
- 3) PKO Intercompany Payments, które spełniają warunki wskazane w § 65 pkt 3 oraz zawierają wskazanie charakteru Intercompany Payment,
- 4) pozostałe polecenia wypłaty – inne niż wskazane w pkt 1-4.

#### § 77.

Bank rozlicza przelew zagraniczny otrzymywany poprzez uznanie wskazanego rachunku Odbiorcy odpowiednio w walucie wymienialnej lub w walucie polskiej, zgodnie z walutą tego rachunku.

#### § 78.

Rozliczenie, o którym mowa w § 77 obejmuje:

- 1) kwotę przelewu zagranicznego oraz
- 2) prowizję lub opłaty należne Bankowi pod warunkiem, że instrukcje w otrzymanym przelewie zagranicznym wskazują instrukcję kosztową SHA, BEN lub w przelewie zagranicznym brak jest instrukcji określających stronę opłacającą te opłaty.

#### § 79.

1. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanego przelewu zagranicznego, a prowizję i opłaty należne Bankowi pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank, jako bank beneficjenta może potrącić zobowiązania, o których mowa w § 78 pkt 2 z kwoty przelewu zagranicznego, jeżeli strony tak postanowią w odrębnej umowie.
3. Posiadacz rachunku, zgodnie z umową, o której mowa w ust. 2, może wskazać inny niż wskazany w przelewie zagranicznym rachunek prowadzony w Banku do rozliczenia.

#### § 80.

1. W przypadku przelewu zagranicznego otrzymanego Bank zobowiązany jest do uznania rachunku Odbiorcy w dniu otrzymania środków oraz komunikatu informującego o warunkach przelewu zagranicznego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli w komunikacie informującym o warunkach przelewu zagranicznego została wskazana data późniejsza, Bank uznaje rachunek Odbiorcy we wskazanej dacie.
3. Kwotę przelewu zagranicznego Bank udostępnia do dyspozycji Odbiorcy niezwłocznie po terminie uznania rachunku Odbiorcy, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Kwota negocjowanego przelewu zagranicznego jest udostępniona do dyspozycji Odbiorcy, zgodnie z zasadami dotyczącymi natychmiastowych transakcji wymiany walut, o których mowa w § 94 - § 110.
5. Jeżeli zawarcie natychmiastowej transakcji wymiany walut nie będzie możliwe na datę, o której mowa w ust. 1 wskazaną w przelewie i transakcja ta zostanie zawarta na datę późniejszą - rozliczenie przelewu zagranicznego z Odbiorcą odbędzie się z datą natychmiastowej transakcji wymiany walut.

#### § 81.

Jeżeli realizacja przelewu zagranicznego wymaga wyjaśnienia i kontaktu z Odbiorcą, datą rozliczenia z Odbiorcą jest dzień wyjaśnienia tej sprawy z Posiadaczem rachunku.

#### § 82.

1. Posiadacz rachunku może złożyć zlecenie dodatkowych czynności związanych z przelewem zagranicznym obejmujące za pytania, wyjaśnienia albo poszukiwanie wpływu środków, jeżeli oczekuje on wpływu przelewu zagranicznego, który nie nastąpił.
2. W przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, przeprowadzone przez Bank dodatkowe czynności nie zostały zakończone wyjaśnieniem sprawy umożliwiający rozliczenie przelewu zagranicznego Bank anuluje przelew zagraniczny i zwraca środki do banku, z którego otrzymał przelew zagraniczny.

#### § 83.

1. W przypadku, gdy Odbiorca odmawia przyjęcia kwoty przelewu zagranicznego, odmowa powinna być złożona w formie pisemnego oświadczenia, na podstawie którego Bank anuluje przelew zagraniczny i zwraca środki do banku, z którego otrzymał przelew zagraniczny, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli odmowa przyjęcia, o której mowa w ust. 1 dotyczy polecenia wypłaty SEPA, a rachunek Odbiorcy został uznany kwotą przelewu zagranicznego, Posiadacz rachunku nie może odmówić przyjęcia kwoty w trybie opisanym w ust. 1.

### DZIAŁ VII CZEKI

#### § 84.

1. Bank może wydać do rachunku prowadzonego w walucie polskiej 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 Upoważnień do rachunków lub podpisem zgodnym ze wzorem podpisu zamieszczonym w Karcie Identyfikacyjnej klienta. 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, o ile jest to możliwe, 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 czeków lub blankietów czekowych 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.

### DZIAŁ VIII LOKATY I DEPOZYTY AUTOMATYCZNE

#### Rozdział 1. Otwieranie i prowadzenie rachunków lokat

#### § 85.

1. Bank określa i podaje w Komunikacie warunki prowadzenia rachunków lokat, tj. minimalną kwotę lokaty, zasady i wysokość oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach lokat, waluty, w jakich prowadzone są rachunki lokat, terminy, na jakie otwierane są te rachunki oraz inne informacje określające specyfikę danego rachunku lokaty, z zastrzeżeniem ust. 2.



2. Wysokość stopy procentowej i okres umowny rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych ustalane są zgodnie z postanowieniami § 90.

#### § 86.

1. Bank otwiera rachunki lokat na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku.
2. W ramach zawartej umowy Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat w złotych lub walutach wymienialnych, w zadeklarowanych przez siebie terminach.
3. W dniu otwarcia rachunku lokaty Posiadacz rachunku zapewnia, na rachunku obciążanym środki pieniężne w wysokości określonej w dyspozycji otwarcia rachunku lokaty.
4. Bank potwierdza wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku na:
  - 1) wyciągu bankowym z rachunku obciążanego lub
  - 2) potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty.

#### § 87.

1. 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 § 92 ust. 1 i 2 oraz § 5 ust. 4.
2. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni utrzymywania środków pieniężnych na rachunku lokaty.
3. Kwota środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty jest oprocentowana:
  - 1) dla okresu wyrażonego w dniach - od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty do ostatniego dnia okresu umownego włącznie,
  - 2) dla okresu wyrażonego w miesiącach - od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty do dnia przypadającego w ostatnim miesiącu tego okresu, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu okresu umownego nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca.

#### § 88.

1. Okres umowny rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty a kończy się:
  - 1) dla okresu wyrażonego w dniach - z upływem ostatniego dnia tego okresu,
  - 2) dla okresu wyrażonego w miesiącach - z upływem dnia, przypadającego w ostatnim miesiącu tego okresu, który odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu okresu umownego nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca.
2. Okres umowny rachunku lokaty zawartej na warunkach standardowych będzie automatycznie przedłużany na kolejny taki sam okres umowny, o ile Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji.
3. Po upływie okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty podlegającej przedłużeniu na kolejny okres są pozostawiane na rachunku lokaty na warunkach i przy zastosowaniu stóp procentowych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty.
4. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następną datę kalendarzową po upływie okresu umownego.
5. W przypadku rachunku lokaty niepodlegającej przedłużeniu na kolejny okres umowny Bank przekaże środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty, z zastrzeżeniem § 92 ust. 4.
6. W przypadku lokaty podlegającej przedłużeniu, Posiadacz rachunku ma możliwość za dysponowania naliczonymi odsetkami w następujący sposób:
  - 1) dopisanie odsetek do kwoty środków zgromadzonych na rachunku lokaty na koniec danego okresu umownego - wówczas lokata przedłużana jest na kolejny okres umowny w kwocie środków zgromadzonych na rachunku lokaty powiększonych o naliczone odsetki, bądź
  - 2) przekazanie na koniec danego okresu umownego skapitalizowanych odsetek na rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty albo inny rachunek Posiadacza rachunku w Banku, wskazany przez Posiadacza rachunku - wówczas lokata odnawiana jest na kwotę środków zgromadzonych na rachunku lokaty.
7. Posiadacz rachunku ma możliwość wskazania do przelewu kapitału lub odsetek po zamknięciu rachunku lokaty terminowej innego rachunku w Banku niż rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty.
8. W przypadku, gdy w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty:
  - 1) w ofercie Banku nie ma rachunków lokat o takim samym okresie umownym i zasadach oprocentowania, lub
  - 2) saldo rachunku lokaty jest niższe niż minimalna kwota lokaty, o której mowa w § 85 ust. 1, z zastrzeżeniem § 92 ust. 4.Bank przekaże środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty albo na inny rachunek Posiadacza rachunku w Banku wskazany przez Posiadacza rachunku.
9. W każdym czasie Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję nieprzedłużania czasu trwania lokaty na kolejny okres umowny.

#### § 89.

1. Bank umożliwi Posiadaczowi rachunku negocjowanie warunków rachunku lokaty terminowej w sposób określony w § 90.
2. Okres umowny rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych nie podlega automatycznemu przedłużeniu na kolejny okres.

#### § 90.

1. Rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych może być otwarty, w zależności od dyspozycji Posiadacza rachunku, na okresy wyrażone w dniach, od 1 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.
2. Strony ustalają warunki zawierania transakcji w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
  - 1) kwotę i walutę lokaty negocjowanej,
  - 2) wysokość stałej stopy procentowej w stosunku rocznym,
  - 3) datę otwarcia lokaty negocjowanej,
  - 4) okres utrzymywania środków lub datę zwrotu środków,
  - 5) numer rachunku do rozliczenia lokaty.
3. Warunki rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych mogą być negocjowane w każdym dniu roboczym.

#### § 91.

1. Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków rachunku lokaty skutkuje zawarciem umowy otwarcia rachunku lokaty i 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.

#### § 92.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez Bank za rozwiązanie umowy rachunku lokaty, o ile warunki prowadzenia rachunku lokaty nie przewidują inaczej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują, o ile warunki prowadzenia rachunku lokaty nie przewidują inaczej.
3. Bank przekaże kwotę środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty albo na inny rachunek Posiadacza rachunku prowadzony w Banku wskazany przez Posiadacza rachunku, w dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku ustanowienia na rachunku lokaty blokady środków pieniężnych kwota lokaty nie może zostać wypłacona do 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.

### Rozdział 2. Prowadzenie depozytów automatycznych

#### § 93.

1. 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 odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku,
2. Bank otwiera depozyty automatyczne w dni robocze.
3. Bank stawia do dyspozycji Posiadacza rachunku środki pieniężne znajdujące się na depozycie automatycznym, wraz naliczonymi odsetkami, o godz. 8.00 pierwszego dnia roboczego, następującego po dniu otwarcia depozytu automatycznego.
4. Posiadacz rachunku może wstrzymać otwarcie depozytu automatycznego, składając w Banku pisemną dyspozycję w terminie pozwalającym na jej realizację lub z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
5. 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 automatycznego wystąpią dni wolne od pracy, również za te dni.
6. Stopa procentowa depozytu automatycznego ustalana jest w stosunku rocznym i wskazywana jest w Komunikacie. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy liczy 365 dni.

### DZIAŁ IX ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKcji SKARBOWYCH

#### Rozdział 1. Zasady ogólne dotyczące zawierania transakcji

#### § 94.

1. Bank umożliwia Posiadaczowi rachunku zawieranie natychmiastowej transakcji wymiany walut oraz rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych uzgadnianych telefonicznie z uprawnionym pracownikiem Banku lub za pomocą iPKO de aler na zasadach określonych poniżej. Posiadacz rachunku może ograniczyć w odrębnej dyspozycji Użytkowników uprawnionych do zawierania natychmiastowej transakcji wymiany walut oraz rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku nadany mu przez Bank numer identyfikacyjny, który będzie wykorzystywany podczas zawierania transakcji skarbowych.
3. Numer identyfikacyjny jest przekazywany Posiadaczowi rachunku w sposób z nim uzgodniony, tj. pisemnie lub drogą elektroniczną lub Posiadaczowi rachunku i jego pełnomocnikowi w iPKO de aler.
4. Posiadacz rachunku i ustanowiony przez niego pełnomocnik są zobowiązani do prawidłowego zabezpieczenia numeru identyfikacyjnego, jak również do nieujawniania tego numeru osobom nieuprawnionym.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zawarcie transakcji skarbowej z użyciem numeru, o którym mowa w ust. 2, przez osoby nieuprawnione.
6. Przyjęcie przez Strony warunków transakcji, na zasadach określonych niżej, ustalonych podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej lub za pomocą iPKO de aler stanowi zawarcie transakcji skarbowej.
7. W przypadku transakcji natychmiastowej Bank może odmówić jej zawarcia bez podania przyczyny, z wyjątkiem § 108, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Postanowienia ust. 7 nie dotyczą Posiadaczy rachunku będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą zawierających Umowę lub transakcję bezpośrednio związaną z ich działalnością gospodarczą, 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:
  - a) niezapewnienia środków pieniężnych na rachunku Posiadacza rachunku do rozliczenia zawartej transakcji,
  - b) gdy możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa, decyzji właściwych urzędów lub organów administracji publicznej.
  - c) gdy na skutek monitorowania sytuacji klienta przez Bank okaże się, że w okresie ostatnich 12 miesięcy wystąpiły zdarzenia mające wpływ na wiarygodność klienta rozumianą jako prawdopodobieństwo do niewywiązywania się przez niego ze zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem.
9. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji skarbowej, korespondencja elektroniczna w tym zakresie oraz uzgodnienia i proces zawarcia transakcji za pomocą iPKO de aler są rejestrowane przez Bank na elektronicznych nośnikach informacji.
10. Bank przechowuje nośniki, o których mowa w ust. 9, przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki informacji zostały sporządzone i jest zobowiązany do ich udostępniania Klientowi na jego żądanie.
11. Uprawnienie do żądania przekazania kopii nagrań rozmów dotyczy zapisów dokonanych od 3.01.2018 r.

12. Za udostępnienie nagranej rozmowy, o której mowa powyżej Bank nalicza opłaty zgodnie z Taryfą na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów.

#### § 95.

1. Bank udostępni Posiadaczowi rachunku wykaz pracowników Banku uprawnionych do negocjowania warunków natychmiastowych transakcji wymiany walut 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.

#### § 96.

Warunkiem do uznania przez Bank, że oświadczenie woli złożone zostało w imieniu Posiadacza rachunku, będzie podanie numeru identyfikacyjnego, o którym mowa w § 94 ust. 2.

#### § 97.

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 warunki transakcji skarbowych w terminie podanym w Komunikacie.

#### § 98.

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 niezwłocznie zweryfikować zgodność potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowej z ustalonymi warunkami tej transakcji, a w przypadku stwierdzenia niezgodności, niezwłocznie ten fakt zgłosić do Banku.
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 § 124.
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 natychmiastowej transakcji wymiany walut, transakcja jest zawarta na warunkach zarejestrowanych przez Bank w trakcie uzgodnień.
6. 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 Stronę w celach dowodowych.

#### § 99.

Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przekazania do Banku, w uzgodnionej formie adresu e-mail, służącego do przekazywania korespondencji związanej z realizacją transakcji natychmiastowej oraz jej go aktualizacji.

### Rozdział 2. Platforma iPKO dealer

#### § 100.

1. Posiadacz rachunku będący Użytkownikiem usługi bankowości elektronicznej uzyskuje dostęp do platformy iPKO dealer.
2. Weryfikacja Posiadacza rachunku albo Użytkownika usługi bankowości elektronicznej, będącego użytkownikiem iPKO dealer, prowadzona jest zgodnie z zasadami identyfikacji obowiązującej w bankowości elektronicznej.
3. Posiadacz rachunku oraz ustanowiony przez niego pełnomocnik są zobowiązani do prawidłowego zabezpieczenia danych, pozwalających na logowanie się do platformy iPKO dealer, jak również do nieujawniania tych danych osobom nieuprawnionym.

#### § 101.

1. Informacje dotyczące iPKO dealer, w tym informacje dotyczące funkcjonalności oraz wymagań w zakresie wyposażenia technicznego i oprogramowania, zawarte są w Instrukcji użytkownika Platformy iPKO dealer dla Klientów Banku, zwanej dalej „Instrukcją”.
2. Przed podpisaniem Umowy Bank przekazuje lub udostępni Instrukcję Posiadaczowi rachunku, który zobowiązany jest do zapoznania się z jej treścią.
3. Instrukcja dostępna jest w oddziałach Banku i na iPKO dealer.
4. Posiadacz rachunku będący użytkownikiem iPKO dealer zobowiązany jest do przestrzegania Instrukcji użytkownika Platformy iPKO dealer dla Klientów Banku.

#### § 102.

1. Bank jest uprawniony, w ciągu 24 godzin od momentu zawarcia transakcji skarbowej do odstąpienia od niej w przypadku, gdy na skutek błędów w iPKO dealer oprocentowanie lokaty negocjowanej 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 zawierających Umowę lub transakcję bezpośrednio związaną z ich działalnością gospodarczą, gdy z treści Umowy lub transakcji wynika, że nie posiadają one dla tych osób charakteru zawodowego, wynikające go 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 na platformie iPKO dealer, w przypadku:
  - a. zawarcia przez Posiadacza rachunku lub ustanowionego przez niego pełnomocnika transakcji skarbowej nie stanowiącej zabezpieczenia ryzyka finansowego, lub
  - b. 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 pismem.

4. W przypadku zablokowania możliwości zawierania transakcji na platformie iPKO dealer, Posiadacz rachunku w dalszym ciągu ma możliwość zawierania transakcji telefonicznie.

### Rozdział 3. Natychmiastowe transakcje wymiany walut

#### § 103.

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) numer rachunku /numery rachunków Posiadacza rachunku do rozliczenia transakcji w sposób jednoznacznie pozwalający na jego/ich zidentyfikowanie.
2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 6, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Posiadacz rachunku wskazał rachunki domyślne.
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 dotyczy 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, w wyniku którego Bank pobiera z rachunku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 6 środki pieniężne w celu rozliczenia transakcji.
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.

#### § 104.

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.

### Rozdział 4. Zasady przyjmowania Orderów i zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut w związku z ich realizacją

#### § 105.

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),
  - 4) termin ważności Orderu,
  - 5) kurs Orderu,
  - 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 jest uprawniony, 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.

#### § 106.

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 § 103 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.

### Rozdział 5. Rozliczenie natychmiastowych transakcji wymiany walut

#### § 107.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut w dacie waluty.

2. W przypadku nie dotrzymania 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 transakcji przeciwstawnej do transakcji 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 natychmiastowej transakcji wymiany walut.
3. Bank obliczy kwotę rozliczenia transakcji i obciąży albo uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą rozliczenia w dacie waluty natychmiastowej transakcji wymiany walut.

#### § 108.

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 § 107 ust. 1 i nie 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.

#### § 109.

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 nie dostarczenia dokumentów w terminie, o którym mowa w ust. 1, Bank dokona rozliczenia transakcji zgodnie z postanowieniami § 108 ust. 3.

#### § 110.

Przychody z natychmiastowej transakcji wymiany walut podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na Bank obowiązek płatnika podatku, należne Posiadaczowi rachunku kwoty przekazane zostaną po dokonaniu wymaganych przepisami potrąceń. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania przychodów z natychmiastowej transakcji wymiany walut, Posiadacz rachunku powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego.

### DZIAŁ X DOPUSZCZALNE SALDO DEBETOWE (DEBET NA KONCIE)

#### § 111.

1. Dopuszczalne saldo debetowe w ramach rachunku bieżącego może być przyznane na wniosek Posiadacza rachunku, w oparciu o ramowe zasady wskazane w ust. 2-5, w zakresie kwot określonych w aktualnym na dzień złożenia wniosku Komunikacie, po pozytywnym rozpatrzeniu przez Bank wniosku Posiadacza rachunku.
2. Przyznanie kwoty dopuszczalnego salda debetowego następuje po złożeniu przez Posiadacza rachunku wymaganych przez Bank dokumentów oraz po pozytywnym rozpatrzeniu przez Bank wniosku Posiadacza rachunku, przy czym Bank może zmniejszyć kwotę dopuszczalnego salda debetowego w stosunku do wnioskowanej. Kwota przyznanego przez Bank dopuszczalnego salda debetowego jest stawiana do dyspozycji Posiadacza rachunku na rachunku bieżącym najpóźniej w następnym dniu po udostępnieniu Posiadaczowi rachunku przez Bank Potwierdzenia przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego.
3. Potwierdzenie przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego, o którym mowa w ust. 2, określa:
  - 1) walutę oraz wysokość przyznanej kwoty dopuszczalnego salda debetowego,
  - 2) rodzaj oraz wysokość aktualnego na dzień wydania potwierdzenia oprocentowania,
  - 3) zasady i termin spłaty
 i przekazywane jest Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, tj. za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej w serwisie internetowym, lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na ostatnio wskazany adres e-mail Posiadacza Rachunku lub w formie pisemnej.
4. Potwierdzenie przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego jest integralną częścią umowy.
5. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do spłaty dopuszczalnego salda debetowego w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia jego powstania, niezależnie od wykorzystanej kwoty dopuszczalnego salda debetowego.
6. Za spłatę dopuszczalnego salda debetowego uznaje się saldo na rachunku w kwocie równej albo większej od zera, wykazane na koniec dnia operacyjnego.
7. Warunkiem ponownego wykorzystania kwoty dopuszczalnego salda debetowego jest jego spłata.
8. Bank wstrzymuje możliwość dalszego wykorzystywania kwoty dopuszczalnego salda debetowego:
  - 1) z chwilą powstania niedopuszczalnego salda debetowego, do dnia jego spłaty.
  - 2) w przypadku zajęcia wierzytelności z rachunku bieżącego przez organ egzekucyjny.
  - 3) z chwilą przypadku przekroczenia terminu spłaty dopuszczalnego salda debetowego.
9. Zawarcie przez Posiadacza rachunku umowy kredytu w walucie polskiej w rachunku powoduje utratę możliwości korzystania z dopuszczalnego salda debetowego.

#### § 112.

1. Wysokość dopuszczalnego salda debetowego może ulec zmianie w przypadku obniżenia się wysokości wpływów na rachunek.
2. Bank powiadomi na piśmie Posiadacza rachunku o zmianie wysokości dopuszczalnego salda debetowego oraz o terminie jej obowiązywania w sposób przewidziany dla Potwierdzenia przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego.

#### § 113.

1. Bank pobiera odsetki od dopuszczalnego salda debetowego według zmiennej stopy procentowej określonej w Komunikacie, obowiązującej w okresie utrzymywania się dopuszczalnego salda debetowego, za okres od dnia jego powstania do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
2. W okresie obowiązywania umowy Bank jest uprawniony do zmiany wysokości stopy procentowej dopuszczalnego salda debetowego w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z przesłanek określonych w § 5 ust. 5 pkt 1.
3. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania jest podawana w Komunikacie.

4. Odsetki, o których mowa w ust. 1, pobierane są z wolnych środków pieniężnych na rachunku po zakończeniu miesiąca, za który zostały naliczone, a w przypadku braku wolnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na rachunek. Odsetki kapitalizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego.
5. Spłata należnych odsetek od dopuszczalnego salda debetowego może być wliczona w ciężar limitu dopuszczalnego salda debetowego.

#### § 114.

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę w części określonej w Potwierdzeniu przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego w każdym czasie, z tym że rozwiązanie umowy w tej części nastąpi z dniem spłaty dopuszczalnego salda debetowego.
2. Bank może wypowiedzieć umowę w części określonej w Potwierdzeniu przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego w przypadku:
  - 1) utraty przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej albo w przypadku niedotrzymania przez Posiadacza rachunku warunków przyznania dopuszczalnego salda debetowego - za 30 dniowym okresem wypowiedzenia,
  - 2) zagrożenia upadłością Posiadacza rachunku - za 7 dniowym okresem wypowiedzenia.

### DZIAŁ XI ZASADY DOKONYWANIA WPLĄT I WYPŁĄT GOTÓWKOWYCH W FORMIE ZAMKNIĘTEJ

#### Rozdział 1. Zasady ogólne dokonywania wpłat zamkniętych

#### § 115.

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 uporządkowanej rozumie się takie formowanie wpłat zamkniętych, b):
  - 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 nieuporządkowanej 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 rejestrowane 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 dziennego limitu wpłat zamkniętych ustanowionego w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, na rachunku, na którym zarejestrowana została wpłata zamknięta, zostanie założona blokada kwotowa w wysokości różnicy pomiędzy kwotą transakcji a kwotą dostępnego limitu dziennego. Zdjęcie blokady 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 dniu, w którym dokonywana była wpłata.
8. Weryfikacja limitu o którym mowa w ust. 5 odbywa się zgodnie z postanowieniami zawartej umowy.
9. W celu przeprowadzenia weryfikacji, o której mowa w ust. 8, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do dostarczenia, na prośbę Banku, 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.

#### Rozdział 2. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych, rejestrowanych na podstawie dyspozycji wpłaty

#### § 116.

1. Dla wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, rejestrowanych na podstawie dyspozycji wpłaty, 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 bezpiecznej 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 sposób nie naruszający paska zabezpieczającego (w przypadku wpłaty zbiorczej), dyspozycję wpłaty gotówkowej, zawierającą:
    - 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 Banku - 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 wpłat zamkniętych,
    - 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, na dany we własnym zakresie, indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty cząstkowej,

- 6) w przypadku wpłaty zbiorczej umieszcza się we wnętrzu zbiorczego opakowania bezpiecznego wykaz wpłat częściowych wchodzących w skład wpłaty zbiorczej, zawierający następujące dane na ich temat:
  - a) indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty częściowej, o którym mowa w pkt 5,
  - b) kwotę i walutę danej wpłaty częściowej, oraz nazwę Posiadacza rachunku, kwotę zbiorczą i walutę wpłaconej gotówki.
2. W przypadku niedopełnienia przez Posiadacza rachunku lub przez wyznaczone przez Posiadacza rachunku i działające na jego rzecz podmioty zasad, o których mowa w ust. 1, Bank:
  - 1) niezwłocznie poinformuje Posiadacza rachunku o stwierdzonej nieprawidłowości,
  - 2) uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą wpłaty zamkniętej w dniu i z datą usunięcia nieprawidłowości.
3. Wpłaty na podstawie dyspozycji wpłaty, dokonywane są w trybie wskazanym w wykazie jednostek organizacyjnych Banku, to jest:
  - 1) w kasie oddziału Banku lub
  - 2) do wrzutni elektronicznej lub
  - 3) do wrzutni mechanicznej
 albo jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank, wpłaty na podstawie dyspozycji są odbierane są przez Transportującego z lokalizacji Posiadacza rachunku.
4. Bank, z zastrzeżeniem ust. 2, za rejestruje kwotę za deklarowaną na dyspozycji wpłaty dołączonym do wpłaty zamkniętej, na rachunku Posiadacza rachunku wskazanym w tym dokumencie:
  - 1) w dniu i z datą wniesienia wpłaty zamkniętej do kas oddziału Banku,
  - 2) nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odebrania wpłaty przez Transportującego, z datą odbioru wskazaną w dyspozycji zamówienia transportu albo wynikającą z Harmonogramu, jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank,
  - 3) w dniu wyjścia 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) wyjścia wpłaty z wrzutni – w przypadku wrzutni mechanicznej.
5. W przypadku wpłaty na podstawie dyspozycji wpłaty, dokonanej w innej walucie niż waluta rachunku, złożonej do wrzutni elektronicznej lub odbieranej od Posiadacza rachunku przez Transportującego i rejestrowanej na rachunku Posiadacza po dniu dokonania wrzutu lub dniu odbioru, z datą wstępną stosuje się przy rejestrowaniu wpłaty odpowiednie kursy walut z ostatniej Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu dokonania wrzutu lub odbioru.

### Rozdział 3. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych, rejestrowanych w trybie on-line na podstawie elektronicznej deklaracji

#### § 117.

1. 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 Bank, to jest w kopertach bezpiecznych Banku.
2. Wpłaty zamknięte *on-line* dokonywane są wyłącznie do wrzutni *on-line*, wskazanych przez Posiadacza rachunku, zgodnie z ust. 10 albo jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank, wpłaty zamknięte *on-line* odbierane są przez Transportującego z lokalizacji Posiadacza rachunku.
3. 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.
4. W przypadku, gdy umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank, 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.
5. W przypadku, gdy w danym dniu Posiadacz rachunku dokonał wpłat zamkniętych *on-line* na kwotę równą kwocie wskazanej w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, jako maksymalną dzienną wartość wpłat zamkniętych *on-line* za deklarowanie kolejnych wpłat zamkniętych *on-line*, w tym dniu skutkować będzie założeniem blokady środków.
6. Elektroniczna deklaracja oraz zdeponowanie wpłaty do wrzutni *on-line* następuje zgodnie z przekazaną Posiadaczowi rachunku przez Bank instrukcją dotyczącą dokonywania wpłat zamkniętych *on-line* oraz zgodnie z filmem szkoleniowym w zakresie obsługi wrzutni, dostępnym pod adresem: <https://www.pko.bp.pl/obsługa-wrzutni>.
7. 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.
8. Wpłaty zamknięte *on-line* dokonywane są wyłącznie w walucie zgodnej z walutą rachunku, na który są dokonywane.
9. Bank uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą za deklarowaną 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.
10. 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 Bankowi następujące dane:
  - 1) dane osób, które w imieniu Posiadacza rachunku deklarować będą wpłaty zamknięte *on-line* imię i nazwisko, numer Pesel, rodzaj i cechy dokumentu tożsamości,
  - 2) dane osób lub podmiotów, które w imieniu Posiadacza rachunku dostarczać będą wpłaty do wrzutni *on-line* imię i nazwisko, numer Pesel, rodzaj i cechy dokumentu tożsamości,
  - 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 za mówienia na bezpieczne koperty: imię i nazwisko, numer Pesel, rodzaj i cechy dokumentu tożsamości, a w przypadku gdy umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank: dane osób, które w imieniu Posiadacza rachunku deklarować będą wpłaty zamknięte *on-line* imię i nazwisko, numer Pesel, rodzaj i cechy dokumentu tożsamości,
  - 8) dane lokalizacji Posiadacza rachunku, z których dokonywane będą wpłaty,
  - 9) dane rachunku, na który dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Posiadacza rachunku,

- 10) adresy e-mail i dane kontaktowe osób, które będą przekazywać zamówienia na bezpieczne koperty: imię i nazwisko, numer Pesel, rodzaj i cechy dokumentu tożsamości.
11. Posiadacz rachunku w dowolnym momencie obowiązywania umowy w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, może dokonać zmiany informacji przekazanych zgodnie z ust. 10, lub ich uzupełnienia, w szczególności rozszerzając zakres korzystania z usługi wpłat zamkniętych *on-line*. W tym celu wymagane jest pisemne powiadomienie Banku o zaistniałych zmianach. Zmiany, zaczynają obowiązywać w terminie 5 dni roboczych od otrzymania przez Bank zgłoszenia Posiadacza rachunku.
  12. Koperty bezpieczne Banku zostaną dostarczone na wskazany przez Posiadacza rachunku adres, każdorazowo po otrzymaniu przez Bank od Posiadacza rachunku, zamówienia zgodnego z przekazanym przez Bank wzorem. Posiadacz rachunku może złożyć zamówienie na bezpieczne koperty odpowiednio zabezpieczoną pocztą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w wykazie pracowników Banku upoważnionych do kontaktu z Posiadaczem rachunku w zakresie realizacji wpłat lub wypłat zamkniętych.
  13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wpłaty zadeklarowane lub umieszczone we wrzutni niezgodnie z instrukcją, o której mowa w ust. 6.
  14. W przypadku niedopełnienia warunków, o których mowa w ust. 1 oraz w ust. 3-4, a także w ust. 6-8 Bank:
    - 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.
  15. Posiadacz rachunku, na żądanie Banku, zobowiązany jest do potwierdzenia czy otrzymana liczba bezpiecznych kopert Banku oraz ich zakresy kodów są zgodne z przedłożonym przez Bank zestawieniem, na adres e-mail, dotyczący zamawiania kopert, wskazany w wykazie pracowników Banku upoważnionych do kontaktu z Posiadaczem rachunku w zakresie realizacji wpłat lub wypłat zamkniętych.
  16. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przestrzegania Regulaminu oraz instrukcji dokonywania wpłat zamkniętych, w przypadku niedotrzymania warunków zawartej umowy przez Posiadacza rachunku, Bank ma prawo:
    - 1) pobrać stosowną opłatę zgodnie z Taryfą, chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej,
    - 2) wypowiedzieć umowę usługi dokonywania wpłat i wypłat zamkniętych.

#### Rozdział 4. Zasady korzystania z wrzutni

##### § 118.

1. W przypadku, gdy zgodnie z umową w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, wpłaty zamknięte będą dokonywane do wrzutni (elektronicznych lub mechanicznych) lub w przypadku korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi wpłat zamkniętych *on-line*, Bank udostępni Posiadaczowi rachunku lub osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku niezbędną liczbę kart dostępu albo kluczy do wrzutni.
2. 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 Bank w przypadku zagubienia udostępnionej przez Bank karty dostępu albo klucza do wrzutni.
3. W przypadku, zagubienia udostępnionej przez Bank karty dostępu albo klucza do wrzutni Bank obciąży Posiadacza rachunku kosztami z tytułu wydania mu duplikatu karty albo klucza.
4. W przypadku rozwiązania umowy dotyczącej dokonywania wpłat zamkniętych Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zwrotu kart lub kluczy do wrzutni.

#### Rozdział 5. Zasady postępowania w przypadku awarii

##### § 119.

1. W przypadku wystąpienia awarii wrzutni elektronicznej lub mechanicznej, Bank zobowiązuje się do przyjmowania wpłat zamkniętych do kas oddziału, przy którym zlokalizowana jest dana wrzutnia, aż do usunięcia awarii lub innej wskazanej w umowie wrzutni.
2. W przypadku awarii wrzutni *on-line* i braku możliwości zdeponowania wcześniej zadeklarowanej w aplikacji PKO Cash wpłaty zamkniętej *on-line*, Bank zobowiązuje się do przyjęcia takiej wpłaty w kasie oddziału, przy którym zlokalizowana jest uszkodzona wrzutnia *on-line*.
3. 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 dyspozycji wpłaty, zgodnie z zasadami wskazanymi w § 116. Bank zobowiązuje się do przyjmowania takich wpłat do kas oddziałów, przy których zlokalizowane są wrzutnie *on-line*, wskazane przez Posiadacza rachunku zgodnie z § 117 ust. 10.

#### Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia różnic we wpłacie zamkniętej

##### § 120.

1. Bank przelicza środki pieniężne wpłacone w formie wpłaty zamkniętej nie później niż w terminie 4 dni roboczych licząc od dnia, z datą którego wpłata została zarejestrowana na rachunku Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 116 ust. 4.
2. Przeliczenie środków pieniężnych wpłaconych w formie wpłaty zamkniętej, następuje bez obecności Posiadacza rachunku.
3. W przypadku stwierdzenia we wpłacie zamkniętej jakichkolwiek różnic pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną na dyspozycji wpłaty albo w PKO Cash albo na klawiaturze wrzutni, a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej, dotyczących zarówno nadwyżki, jak i niedoboru, Bank sporządza protokół, który stanowi podstawę do uznania albo obciążenia stwierdzonej różnicy rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta. Posiadacz rachunku zobowiązuje się przyjmując protokół, stanowiący jedyny dowód stwierdzenia różnicy pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną na dyspozycji wpłaty albo w PKO Cash albo na klawiaturze wrzutni, a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej.
4. Wystąpienie we wpłacie zamkniętej znaku pieniężnego:
  - 1) niepodlegającego wymianie w Banku z powodu zużycia bądź uszkodzenia,
  - 2) waluty innej niż waluta, w której została złożona dyspozycja wpłaty,
  - 3) nieobjętego skupem w Banku,
  - 4) budzące wątpliwość co do jego autentyczności, powoduje powstanie niedoboru.
5. W przypadku wpłaty zbiorczej, o której mowa w § 116 ust. 1 pkt 4-6, Bank na protokole, o którym mowa w ust. 3, umieści informacje szczegółowe dotyczące różnic pomiędzy kwotami zadeklarowanymi na wykazie, o którym mowa w § 116 ust 1, pkt 6,



- a rzeczywistymi kwotami, znajdującymi się w poszczególnych jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej.
6. Protokół o którym mowa w ust. 3 może zostać przekazany Posiadaczowi rachunku z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej, o ile wynika to z zakresu świadczonych w ramach bankowości elektronicznej usług.
  7. W przypadku, o którym mowa w ust. 3-4, Bank, z datą z jaką zarejestrowano 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, zgodnie z protokołem o którym mowa w ust. 3, w sposób wskazany w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych.
  8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 1, Posiadacz rachunku zobowiązuje się do zapewnienia na rachunku wystarczających środków pieniężnych.
  9. W przypadku wpłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z Tabeli kursów Banku, z daty, z jaką zarejestrowano na rachunku wpłatę zamkniętą.
  10. Bank zobowiązuje się:
    - 1) wydać Posiadaczowi rachunku znak pieniężny, o którym mowa w ust. 4 pkt 1-3, lub też, w przypadku zwrotu tego znaku przez NBP – znak pieniężny w walucie obcej, o którym mowa w ust. 4 pkt 4,
    - 2) przekazać równowartość znaku pieniężnego waluty polskiej, o którym mowa w ust. 4 pkt 4, uznanego w wyniku ekspertyzy za autentyczny na rachunek Posiadacza rachunku, na który dokonywana była wpłata,
    - 3) wydać Posiadaczowi rachunku inną rzecz, która została umieszczona we wpłacie, wysyłając kurierem na wskazany przez Posiadacza rachunku adres i na koszt Posiadacza rachunku, zgodnie z obowiązującą Taryfą.

## Rozdział 7. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych

### § 121.

1. Posiadacz rachunku każdorazowo określi kwotę wypłaty zamkniętej składając dyspozycję, zwaną dalej „dyspozycją wypłaty”, zgodnie ze wzorem przekazanym Posiadaczowi rachunku przez Bank.
2. Posiadacz rachunku składa dyspozycję wypłaty zamkniętej za pośrednictwem serwisu bankowości elektronicznej iPKO biznes albo odpowiednio za bezpieczną pocztą elektroniczną.
3. Wpłata zamknięta z opcją transportu, realizowana jest na podstawie odrębnej umowy.
4. Wpłaty zamknięte są przekazywane Posiadaczowi rachunku lub osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku w kasie, każdorazowo po otrzymaniu przez Bank od Posiadacza rachunku dyspozycji wypłaty.
5. Bank obciąży kwotą wypłaty rachunek Posiadacza rachunku, z którego dokonywana jest wypłata zamknięta w dniu realizacji wypłaty zamkniętej.
6. 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.
7. 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 4 dni robocze przed datą jej realizacji.
8. Bank ma prawo odmówić realizacji wypłaty zamkniętej, o której mowa w ust. 7, lub zaproponować inny termin realizacji tej wypłaty.
9. Bank przekaże Posiadaczowi rachunku telefonicznie informacje o odmowie realizacji wypłaty, o której mowa w ust. 7 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.
10. Bank nie będzie realizował dyspozycji wypłaty złożonych niezgodnie z warunkami określonymi w ust. 6 i 7. Bank niezwłocznie powiadomi o tym Posiadacza rachunku telefonicznie, na numer telefonu podany przez Posiadacza rachunku na dyspozycji.
11. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza rachunku wypłaty zamkniętej z przyczyn leżących po stronie Posiadacza rachunku, Bank pobierze od Posiadacza rachunku prowizję tak jak dla wypłaty zrealizowanej.

## Rozdział 8. Sposób pakowania i formowania gotówki – wpłaty zamknięte

### § 122.

1. Bank dokonuje wpłat zamkniętych wyłącznie w opakowaniu bezpiecznym, którego otwarcie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów naruszenia, to znaczy: w bezpiecznej kopercie z samoprzylepnym zamknięciem lub w zaplombowanym worku z tkaniny.
2. Znaki pieniężne stanowiące wpłatę zamkniętą są sformowane, spakowane i oznakowane zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi.
3. Bank każde jednostkowe opakowanie bezpieczne oznacza następującymi elementami:
  - 1) nazwa jednostki organizacyjnej Banku,
  - 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.
4. Bank dokonuje wpłat zamkniętych zgodnie ze specyfikacją określoną w dyspozycji wypłaty lub wypłaty z opcją transportu. W przypadku braku możliwości realizacji wypłaty zgodnej ze specyfikacją, Bank dąży starań by struktura wypłaty była jak najbardziej zbliżona do określonej przez Posiadacza rachunku.

## Rozdział 9. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia niezgodności w wypłacie zamkniętej

### § 123.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do komisyjnego przeliczenia wypłaty w formie zamkniętej w dniu, w którym wypłata została odebrana.
2. Przeliczenie, o którym mowa w ust. 1, następuje bez obecności osoby przekazującej wypłatę.

3. W przypadku stwierdzenia przez Posiadacza rachunku niezgodności w odebranej wypłacie zamkniętej, Posiadacz rachunku sporządza, zgodnie ze wzorem przekazanym przez Bank, w 2 egzemplarzach protokoł stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej
4. Posiadacz rachunku niezwłocznie przesyła kopię protokołu, o którym mowa w ust. 3, na adres e-mail wskazany na Wykazie pracowników Banku upoważnionych do kontaktu w zakresie realizacji wpłat lub wypłat zamkniętych, a następnie pocztą, nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odbioru wypłaty, w której stwierdzono różnicę, oryginalnego protokołu wraz ze wszystkimi elementami opakowania wypłaty. Przesłanie protokołu stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej będzie uznane przez Bank jako zgłoszenie reklamacji, z zastrzeżeniem § 124.
5. Bank poinformuje Posiadacza rachunku o wyniku rozpatrzenia reklamacji zgodnie z § 124 ust. 12.
6. Bank, 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.
7. W przypadku wypłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku, przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z Tabeli kursów Bank z daty, z jaką zarejestrowano na rachunku wypłatę zamkniętą.

## DZIAŁ XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### Rozdział 1. Reklamacje

#### § 124.

1. Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty może składać reklamacje dotyczące produktów lub usług świadczonych przez Bank:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach Banku albo przesyłką pocztową,
  - 2) ustnie – telefonicznie, lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku,
  - 3) elektronicznie - w serwisie internetowym w usługach bankowości elektronicznej – o ile dopuszczona jest taka możliwość.
2. W przypadku transakcji kartowych reklamacje powinny zostać złożone nie później jednak niż 60 dni od daty dokonania lub niedokonania transakcji, odrębnie dla każdej kwestionowanej transakcji. W przypadku nie złożenia reklamacji w powyższym terminie, roszczenia Posiadacza rachunku wygasają.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty (w przypadku osoby fizycznej – imię, nazwisko, numer PeSEL, a w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej – nazwę oraz REGON lub NIP), aktualne dane adresowe, oraz - w miarę możliwości - numer rachunku lub karty płatniczej której dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia dotyczącego karty lub usług z nią związanych.
4. Do złożonej reklamacji transakcji kartowej Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien dostarczyć do Banku 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.
5. W przypadku reklamacji dotyczących transakcji dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Użytkownik karty powinien dostarczyć do podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko Użytkownika karty, numer PeSEL, datę i godzinę zastrzeżenia karty, aktualne dane kontaktowe, okoliczności utraty karty, sposób kradzieży, 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. Wskazane powyżej dokumenty należy dołączyć do reklamacji.
6. W przypadku gdy rozpatrzenie reklamacji nie wymaga złożenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty dokumentów wymienionych w ust. 4 i 5 Bank może zwolnić Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty z obowiązku ich dostarczenia.
7. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty może składać reklamacje podane są na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach Banku.
8. Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
9. Reklamacje dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych, nie należycie wykonanych lub nieprawidłowo zainicjowanych transakcji płatniczych, Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien złożyć niezwłocznie w sposób wskazany w ust. 1. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.
10. Na żądanie Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
11. Bank, z zastrzeżeniem ust. 12, rozpatruje reklamacje 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 Posiadaczy rachunku będących osobami fizycznymi, a dla pozostałych Posiadaczy rachunku termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.
12. 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 ich 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 wystarczające jest wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie - nadanie w placówce operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
13. Po rozpatrzeniu reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 14, Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty zostanie poinformowany o jej wyniku w formie papierowej albo na wniosek Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w szczególności pocztą elektroniczną.
14. W przypadku Posiadacza rachunku niebędącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, czy też wspólnikiem spółki cywilnej, będącym osobą fizyczną, informacja o wyniku rozpatrzenia reklamacji, innej niż wymieniona w ust. 12, zostanie przekazana w uzgodnionej z Posiadaczem rachunku formie (np. ustnej, telefonicznej, papierowej, pocztą elektronicznej – adres email).

15. W przypadku uwzględnienia przez Bank reklamacji, o której mowa w ust. 2, reklamowana kwota jest rejestrowana na rachunku z datą dokonania transakcji. Reklamowana kwota zwracana jest Posiadaczowi rachunku z ewentualnymi prowizjami i opłatami, jeżeli zostały one pobrane przez Bank.
16. Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną, ma prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów z Bankiem przed Rzecznikiem Finansowym, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie [www.rf.gov.pl](http://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 2. Zmiany Regulaminu lub Taryfy

### § 125.

1. 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 lokacyjnego, rachunku VAT, karty 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.
2. Bank powiadomi Posiadacza rachunku o proponowanych zmianach Regulaminu oraz Taryfy dokonywanych w czasie obowiązywania Umowy 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.
3. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy przekazywane są Posiadaczowi rachunku:
  - 1) za pośrednictwem użytkowanych przez Posiadacza usług bankowości elektronicznej, albo
  - 2) w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów.
4. Treść Regulaminu i Taryfy jest dostępna na stronie internetowej Banku lub w oddziałach i agencjach Banku.
5. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie wypowiedzi Umowy w przewidzianym w ust. 2 terminie, zmiany Regulaminu lub Taryfy obowiązują od dnia podanego w informacji udostępnionej Posiadaczowi Rachunku.

## Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy

### § 126.

Rozwiązanie umowy następuje w przypadku:

- 1) wypowiedzenia umowy przez Posiadacza rachunku lub Bank,
- 2) upływu terminu, na który umowa została zawarta, o ile nie uległa przedłużeniu.

### § 127.

1. Każda ze stron może rozwiązać umowę rachunku w całości lub w części dotyczącej poszczególnych produktów lub usług z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę rachunku w każdym czasie, bez podania przyczyny.
3. Bank może wypowiedzieć umowę rachunku z następujących ważnych przyczyn:
  - 1) niedokonywania na rachunku obrotów przez okres kolejnych trzech 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 zadłużenia przeterminowanego i nieuregulowanego 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 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności:
    - a) niedostarczenia przez Posiadacza rachunku wszystkich żądanych przez Bank informacji lub dokumentów, wymaganych w ramach stosowania 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 Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, w związku z wykonywaniem obowiązków na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy,
  - 6) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że rachunek jest wykorzystywany do działalności przestępczej,
  - 7) umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (a także umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),
  - 8) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Posiadacza rachunku jest obowiązany udzielić Bankowi jako podmiotowi prowadzącemu rachunek,
  - 9) wykonywania przez Posiadacza rachunku umowy rachunku w sposób sprzeczny z naturą umowy rachunku i społeczno-gospodarczym jej przeznaczeniem,
  - 10) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza rachunku działalności, dla obsługi, której rachunek został otwarty.
4. Strony umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie umowy rachunku z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1, terminu wypowiedzenia.
5. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji gdy jego saldo wynosi 0,00 złotych i nie jest prowadzony dla innego rachunku.
6. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do podjęcia działań i dokonania rozliczeń zapewniających saldo 0,00 złotych na rachunku VAT.
7. W przypadku dodatniego salda rachunku VAT możliwe jest przekazanie tych środków:

- 1) na inny rachunek VAT prowadzony w Banku dla Posiadacza rachunku lub
  - 2) na rachunek bankowy wskazany w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek bieżący,
  - 3) na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji Posiadacza rachunku VAT (rachunek techniczny); funkcjonalność dostępna od dnia podanego w Komunikacie.
8. Rachunek zostanie zamknięty z dniem kiedy saldo powiązanego z nim rachunku VAT wyniesie 0,00 złotych.
  9. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku, rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego, o ile strony umowy nie uzgodnią inaczej.
  10. Wypowiedzenie umowy rachunku w całości jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich rachunków otwartych na podstawie umowy, o ile strony nie uzgodnią inaczej.

#### § 128.

1. Wypowiedzenie umowy rachunku wymaga zachowania formy pisemnej 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.

#### § 129.

1. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku Posiadacz rachunku ureguje wszystkie swoje zobowiązania wobec Banku związane z korzystaniem z produktów bezpośrednio powiązanych z rachunkiem oraz zwróci wydane do rachunku dokumenty i instrumenty płatnicze, a w szczególności blankiety czekowe, чеki lub karty.
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 po uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku z rachunku lokaty.
3. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Bank dezaktywuje wszystkie powiązane z rachunkiem produkty i usługi, o ile Bank i Posiadacz rachunku tak uzgodnili.
4. Posiadacz rachunku wypowiadając umowę rachunku lub przyjmując wypowiedzenie umowy rachunku przez Bank, powinien podać sposób za dysponowania saldem rachunku.
5. Po rozwiązaniu umowy środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji, o której mowa w ust. 5, nie podlegają oprocentowaniu.

### Rozdział 4. Inne postanowienia

#### § 130.

1. Posiadacz rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.
2. Bank w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo transakcji na rachunku wezwie Posiadacza rachunku do zwrotu kwot będących następstwem zarejestrowanych nieprawidłowo transakcji, wyznaczając termin, a po jego bezskutecznym upływie obciąży rachunek nienależnie zaewidencjonowaną kwotą.
3. Bank rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego w przypadku ich nieuregulowania przez Posiadacza rachunku w wyznaczonym przez Bank terminie.

#### § 131.

Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych nierezydentów zostaną pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych według obowiązujących przepisów.

#### § 132.

Z chwilą uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zawodową, Bank uprawniony jest w zakresie dotyczącym tego Posiadacza rachunku, którego dotyczy informacja o śmierci do:

- 1) unieważnienia kart,
- 2) unieważnienia czeków,
- 3) zablokowania dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.

#### § 133.

Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu umowy, w tym danych dotyczących adresu korespondencyjnego,
- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonywanymi na rachunku.

#### § 134.

Regulamin rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw jest wiążący dla Banku i Posiadacza rachunku przez czas trwania umowy, o ile strony w umowie nie ustalił odmiennie swoich praw i obowiązków. Treść Regulaminu oraz Taryfy może być w każdym czasie pozyskana, odtwarzana lub utrwalana przez Posiadacza rachunku ze strony internetowej w formie ogólnodostępnej dla wszystkich klientów Banku. Posiadacz rachunku ma prawo żądać udostępnienia mu treści Regulaminu oraz Taryfy w każdym czasie.

#### § 135.

1. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo dewizowe, Kodeksu cywilnego, wraz z przepisami wykonawczymi oraz ustawy o usługach płatniczych z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych w zakresie wskazanym w art. 33 oraz w zakresie działu II tej ustawy, z wyjątkiem art. 32a tego działu.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Posiadacza rachunku w Banku oraz przy usługach mu należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z Bankiem gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie

- przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, do łącznej wysokości równoważności w złotych 100 000 euro.  
Aktualna informacja o obowiązującym systemie gwarantowania depozytów dostępna jest na stronie internetowej.
4. Językiem obowiązującym w relacjach pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku jest język polski.
  5. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.