

**REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW
RYNKU KORPORACYJNEGO W PKO BANKU POLSKIM SA
THE RULES OF BANK ACCOUNTS FOR CORPORATE MARKET
CUSTOMERS IN PKO BANK POLSKI SA**

Warszawa / Warsaw, 14.09.2019 r.



Bank Polski

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

**Rozdział 2. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku,
prowinizje i opłaty bankowe**

Rozdział 3. Dysponowanie rachunkiem

Rozdział 4. Realizacja zleceń płatniczych w formie bezgotówkowej

Rozdział 5. Realizacja zleceń płatniczych w formie gotówkowej

Rozdział 6. Czeki w obrocie krajowym

Rozdział 7. Polecenie zapłaty

Rozdział 8. Odpowiedzialność

Rozdział 9. Stosowanie kursów walutowych

**Rozdział 10. Otwieranie i prowadzenie rachunków lokat oraz
depozytów automatycznych**

Rozdział 11. Wyciągi

Rozdział 12. Serwis telefoniczny

Rozdział 13. Reklamacje

Rozdział 14. Bankowość elektroniczna iPKO biznes

Rozdział 15. Karty

Rozdział 16. Inne postanowienia

Table of Contents

Chapter 1. General provisions 2

**Chapter 2. Interest rate on funds held in the account, bank fees and
commissions** 6

Chapter 3. Using the account 7

Chapter 4. Execution of payment orders in a non-cash form 8

Chapter 5. Execution of payment orders in cash 11

Chapter 6. Cheques in domestic trading 12

Chapter 7. Direct debit 12

Chapter 8. Liability 14

Chapter 9. Application of exchange rates 15

**Chapter 10. Opening and holding of term deposit accounts and
automatic deposits** 16

Chapter 11. Account statements 19

Chapter 12. Telephone service 19

Chapter 13. Complaints 19

Chapter 14. iPKO biznes electronic banking services 21

Chapter 15. Cards 23

Chapter 16. Other provisions 27

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w PKO Banku Polskim SA, zwany dalej Regulaminem, określa zasady:

- 1) otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych,
 - 2) otwierania i prowadzenia rachunków lokat,
 - 3) świadczenia bankowości elektronicznej iPKO biznes,
 - 4) wydawania i obsługi kart debetowych oraz rozliczania operacji dokonanych przy użyciu tych kart,
 - 5) dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w formie otwartej,
 - 6) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
 - 7) świadczenia innych usług bankowych, określonych w Regulaminie.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w dotychczasowym Regulaminie wydawania i używania karty debetowej PKO Visa Business oraz Regulaminie wydawania i używania karty debetowej PKO Visa Business do rachunku walutowego.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia, na potrzeby niniejszego Regulaminu, oznaczają:

- 1) Administrator – Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku zarządzający uprawnieniami Użytkowników, nadanymi przez Posiadacza Rachunku lub w przypadku modułu Wnioski, Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku zarządzający uprawnieniami Użytkowników w zakresie Dysponowania Rachunkiem oraz składania Dyspozycji w postaci elektronicznej, Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku, upoważniony do dodawania i usuwania innych Użytkowników, lub w przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza Rachunku uprawnień Użytkowników, Administratorem jest Użytkownik wskazany przez Posiadacza Rachunku mający podgląd do sekcji administracyjnej Kontekstu iPKO biznes,
- 2) Aktywacja dostępu – udostępnienie bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 3) Autoryzacja – udzielenie Bankowi zgody przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika, na realizację Zlecenia płatniczego oraz Dyspozycji, a także innych czynności dokonywanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, poprzedzone uwierzytelnieniem lub silnym uwierzytelnieniem Użytkownika,
- 4) Bank, PKO Bank Polski SA – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna,
- 5) Bank Beneficjenta – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa albo instytucja finansowa albo dostawca usług płatniczych, który dokonuje rozliczenia kwoty Przelewu Zagranicznego z Beneficjentem,
- 6) Bank korespondent Banku – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa, która prowadzi dla Banku rachunek lub dla którego Bank prowadzi rachunek przez który następuje rozliczenie międzybankowe, to jest przekazanie środków do Przelewu Zagranicznego na rzecz Banku otrzymującego Przelew Zagraniczny,
- 7) bankowość elektroniczna iPKO biznes – obsługa produktów bankowych i usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu,
- 8) Bank otrzymujący – Bank Beneficjenta albo Bank pośredniczący,
- 9) Bank pośredniczący – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa albo instytucja finansowa albo dostawca usług płatniczych będący pośrednikiem w przesyłaniu instrukcji Przelewu Zagranicznego i środków do Przelewu Zagranicznego pomiędzy Bankiem otrzymującym Przelew Zagraniczny, a bankiem Beneficjenta,
- 10) Beneficjent – osoba fizyczna albo osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków, przekazanych na podstawie Zlecenia płatniczego z wyłączeniem Polecenia zapłaty,
- 11) Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego – jednostka organizacyjna Banku, odpowiedzialna za obsługę posprzedażową/bieżącą oraz reklamacyjną klientów korporacyjnych,
- 12) Data waluty dla banku – dzień postawienia środków do dyspozycji Banku otrzymującego. Przekazanie środków może odbywać się w:
 - a) Dacie waluty overnight, tj. w dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
 - b) Dacie waluty spot, tj. w drugim dniu roboczym następującym po dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
 - c) Dacie waluty tomnext, tj. w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
- 13) Data waluty dla Posiadacza Rachunku – dzień od którego, lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek,
- 14) Depozyt automatyczny – środki zdeponowane na rachunku Banku służącym do lokowania środków pieniężnych związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,
- 15) Dzień roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, z tym że w przypadku Zleceń płatniczych

CHAPTER 1. GENERAL PROVISIONS

§ 1.

1. The Rules of Bank Accounts for Corporate Market Customers in PKO Bank Polski SA, hereinafter referred to as "the Rules", specify the terms and conditions of:

- 1) opening, operating and closing of bank accounts,
 - 2) opening and maintaining term deposit accounts,
 - 3) providing iPKO Biznes electronic banking services,
 - 4) issuing and handling debit cards and settling transactions made with such cards,
 - 5) handling cash deposits and withdrawals in the open form,
 - 6) performing monetary settlements,
 - 7) providing other bank services, as defined in these Rules.
2. These Rules replace the provisions of the Rules of Issuing and Using PKO Visa Business Debit Cards and the Rules of Issuing and Using PKO Visa Business Debit Cards Associated with an FX Account.

§ 2.

The terms used in the Rules, for the purpose of these Rules, have the following meaning:

- 1) Administrator – a User who acts on behalf of the Account Holder and manages the privileges of the Users granted by the Account Holder or in the case of the Applications Module, a User who acts on behalf of the Account Holder and manages the Users' powers to act with regard to the Use of the Account and giving Instructions in electronic form, User acting on behalf of the Account Holder, authorized to add and remove other Users or where the Bank is entrusted with the function of parametrising the privileges of the Users named by the Account Holder; the Administrator is the User nominated by the Account Holder with insight in the administrative section of the iPKO biznes Context,
- 2) Access Activation – providing access to the iPKO biznes Electronic Banking Services,
- 3) Authorisation – permission given to the Bank by the Account Holder or a User to carry out a Payment Order or an Instruction as well as other activities performed via electronic access channels, preceded by authentication or strong authentication of the User,
- 4) Bank, PKO Bank Polski SA – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna,
- 5) Beneficiary's Bank – a domestic or foreign bank, credit institution, financial institution or payment service provider which settles the amount of an International Credit Transfer with the Beneficiary,
- 6) Bank's Correspondent Bank – a domestic or foreign bank or a credit institution which manages an account for the Bank or for which the Bank manages an account through which an interbank settlement takes place, that is a transfer of funds for the International Credit Transfer in favour of the bank receiving the International Credit Transfer,
- 7) iPKO biznes Electronic Banking Services – the handling of banking products and services via electronic access channels,
- 8) Receiving Bank – the Beneficiary's Bank or an Intermediary Bank,
- 9) Intermediary Bank – a domestic or foreign bank, credit institution, financial institution or payment service provider being an intermediary in the transmission of an International Credit Transfer Instruction and the funds for the International Credit Transfer between the bank receiving the International Credit Transfer and the Beneficiary's Bank,
- 10) Beneficiary – an individual, a legal entity or an organisational unit without legal personality, provided it has legal capacity, which is a recipient of funds transferred based on the Payment Order, excluding Direct Debit,
- 11) Corporate Customer Service Centre – an organisational unit of the Bank responsible for after-sale/current service of corporate customers as well as handling customer complaints,
- 12) Value Date for the Bank – the date on which relevant funds are placed at the disposal of the Receiving Bank. Funds can be transferred on:
 - a) Overnight value date, i.e. on the day of receipt of the International Credit Transfer order by the Bank,
 - b) Spot value date, i.e. on the second Business Day following the day of receipt of the International Credit Transfer order by the Bank,
 - c) Tomnext value date, i.e. on the Business Day following the day of receipt of the International Credit Transfer order by the Bank,
- 13) Value Date for the Account Holder – the date on or by which interest is accrued on the money credited or debited to the account,
- 14) Automatic Deposit – funds deposited on the Bank's account used for depositing funds related to the business activity conducted by the Account Holder,
- 15) Business Day – any day from Monday to Friday, excluding public holidays, save that in the case of Payment Orders a Business Day

dzień roboczy oznacza dzień, w którym banki uczestniczące w realizacji Zleceń płatniczych prowadzą działalność wymaganą do wykonania Zleceń płatniczych,

16) Dysponowanie Rachunkiem – dysponowanie środkami na Rachunku, złożenie Dyspozycji, innej niż Zlecenie płatnicze, zawarcie i wypowiedzenie umowy, prawo do ustanowienia, zmiany albo odwołania pełnomocnictwa, prawo do określania uprawnień do usług bankowości elektronicznej,

17) Dysponowanie środkami na Rachunku – prawo do składania Zleceń płatniczych lub innych dyspozycji dotyczących środków na rachunku,

18) Dyspozycja – oświadczenia woli lub wiedzy, w tym Zlecenia płatnicze oraz zlecenia dotyczące uruchamiania wybranych usług bankowych,

19) Elektroniczny kanał dostępu – udostępnione przez Bank Użytkownikowi rozwiązania techniczne umożliwiające korzystanie z usług przy użyciu urządzeń łączności i komunikacji przewodowej lub bezprzewodowej, w szczególności kanał:

- a) internetowy,
- b) telefoniczny,
- c) mobilny,

(poszczególne kanały dostępu mogą różnić się od siebie zakresem oferowanych opcji i funkcji, a aktualny, szczegółowy opis funkcji udostępnionych za ich pośrednictwem dostępny jest w materiałach informacyjnych na stronie internetowej),

20) EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów dostępnej w Komunikatach,

21) Hasło – hasło dostępu; indywidualna dana uwierzytelniająca w postaci alfanumerycznego ciągu znaków służącego do weryfikacji Użytkownika w ramach bankowości elektronicznej iPKO biznes,

22) Incydent – niespodziewane zdarzenie lub seria takich zdarzeń, które mają niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarzają znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą miały,

23) Identyfikator Użytkownika – indywidualna dana uwierzytelniająca w postaci unikalnego numeru nadawanego Użytkownikowi, wykorzystywanego przy identyfikacji Użytkownika podczas logowania do bankowości elektronicznej iPKO biznes,

24) 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,

25) Instrukcja kosztowa BEN – instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego pokrywa Beneficjent, najczęściej poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez zleceniodawcę,

26) Instrukcja kosztowa OUR – instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że zleceniodawca zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji Przelewu Zagranicznego, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego,

27) Instrukcja kosztowa SHA – instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu opłaca zleceniodawca, a koszty banku Beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego – Beneficjent,

28) Instrument płatniczy – zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywanych przez Posiadacza Rachunku do złożenia Zlecenia płatniczego,

29) iPKO dealer – platforma internetowa Banku służąca do zawierania transakcji skarbowych oraz lokat negocjowanych,

30) Karta płatnicza (karta) – karta debetowa oznaczona numerem karty, datą ważności, imieniem i nazwiskiem Użytkownika karty oraz nazwą Posiadacza rachunku, uprawniającą do wykonywania transakcji dostępnych przy użyciu karty,

31) Kod BIC (zwany też kodem SWIFT) – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT; kodem BIC Banku jest BPKOPLPW,

32) kod CVV2/CVC2 – trzycyfrowy kod umieszczony na rewersie karty służący do potwierdzania transakcji płatniczych wykonywanych bez fizycznego przedstawienia karty,

33) Kod jednorazowy – indywidualna dana uwierzytelniająca, w postaci numerycznego ciągu znaków, służąca do Autoryzacji Dyspozycji; kody jednorazowe są przekazywane w formie karty kodów jednorazowych w formie karty chip lub karty kodów w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego albo są generowane przez token mobilny iPKO biznes przez token Vasco DigiPass 270,

34) Komunikat Banku (Komunikat) – informacja podawana do wiadomości Posiadacza Rachunku, umieszczana w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych, na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl) lub w agencjach Banku,

35) Kontekst – zbiór rachunków i lista Użytkowników uprawnionych do korzystania z tych rachunków w bankowości elektronicznej iPKO biznes,

36) limit globalny kart – kwota, w ramach której przyznawane są miesięczne limity transakcji dla wszystkich kart wydanych do rachunku

means a day on which banks participating in the execution of Payment Orders are open for business as necessary to execute such Payment Orders,

16) Using the Account – using the funds on the Account, placing an Instruction other than the Payment Order, concluding and terminating the agreement, a right to give, change or revoke a power of attorney, a right to specify rights to electronic banking services,

17) Using the Funds in the Account – a power to give Payment Orders or other instructions concerning the funds in the account,

18) Instruction – any declaration of intent or knowledge, including a Payment Order and orders concerning the activation of selected banking services,

19) Electronic Access Channel – technical solutions made available by the Bank to the User enabling the User to use services by means of land-line and wireless communication equipment, particularly the following channels:

- a) Internet service,
- b) telephone service,
- c) mobile service,

(the respective access channels may differ in terms of options and functions offered; a detailed description of functions that are made available via such channels is available in the information materials published on the website),

20) EEA – European Economic Area including the countries listed in the list of countries available in Announcements,

21) Password – access password; personalised security credential in the form of a string of alphanumeric characters serving to verify the User in the iPKO biznes Electronic Banking Services;

22) Incident – an unexpected event or series of events which have an adverse effect on the integrity, availability, confidentiality, authenticity or continuity of the provision of payment services or present a high likelihood of having such an effect,

23) User ID – personalised security credential in the form of a unique number assigned to the User, used for identification of the User during logging in to iPKO biznes Electronic Banking Services,

24) Personalised security credentials – personalised features provided by the Bank for the purposes of authentication, which may also be used to signify consent in connection with an Instruction given, including for the purpose of Authorisation,

25) BEN Cost Option – a cost option specified in an International Credit Transfer, which provides that the fees and commissions of all banks participating in the execution of the International Credit Transfer are covered by the Beneficiary, usually by way of deduction from the amount transferred by the principal,

26) OUR Cost Option – a cost option specified in an International Credit Transfer, which provides that the principal agrees to pay all bank fees and commissions in respect of the execution of the International Credit Transfer, including the costs of the intermediary banks involved in the execution of the International Credit Transfer,

27) SHA Cost Option – a cost option specified in an International Credit Transfer, which provides that bank fees and commissions payable to the sender bank are incurred by the principal, and the costs of the Beneficiary's Bank and intermediary banks involved in the execution of the International Credit Transfer are incurred by the Beneficiary,

28) Payment Instrument – a customised device or a set of procedures used by the Account Holder for making Payment Orders,

29) iPKO dealer – an online platform operated by the Bank for the purpose of entering into Treasury transactions and placing negotiable deposits,

30) Payment card (card) – a debit card bearing a card number, expiry date, the name and surname of the card User and the name of the Account Holder, entitling the holder to make transactions permitted to be made with the card,

31) BIC (also known as a SWIFT code) – a code that identifies a bank which is a SWIFT member; Bank's BIC is BPKOPLPW,

32) CVV2/CVC2 Code – a three-digit code on the reserve of the card used for confirming card-not-present payment transactions,

33) One-time code – personalised security credential in the form of a numeric string of characters used for Authorising Instructions; one-time codes are delivered in the form of a One-Time Code Card which can have the form of a chip card or a code card in the form of a chip card with a digital public key certificate or they are generated by an iPKO biznes mobile token or Vasco DigiPass 270 Token,

34) Bank's Announcement (Announcement) – information published for Account Holders in Branches, Regional Corporate Centres of the Bank, on the Bank's website (www.pkobp.pl) or in the Bank's Agencies,

35) Context – a set of accounts and the list of Users authorised to use the accounts in iPKO biznes Electronic Banking Services,

36) global card limit – the amount comprising monthly transaction limits set for all the cards issued in connection with an account

prowadzonego w PLN (limit opcjonalny),

37) limit kartowy:

- a) dzienny wypłat gotówki – maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać wypłat w ciągu jednego dnia, z wyjątkiem wypłaty gotówki towarzyszącej transakcji bezgotówkowej, która pomniejsza dostępny limit transakcji płatniczych.
- b) dzienny transakcji płatniczych (dzienny operacji płatniczych) – maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w ciągu jednego dnia,
- c) dzienny transakcji internetowych – maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi bez fizycznego użycia karty. Limit dostępny od dnia podanego w Komunikacie,
- d) miesięczny transakcji – kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać transakcji w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego,
- e) zbliżeniowych transakcji płatniczych – dla transakcji krajowych maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności bezgotówkowych za towary i usługi, dla transakcji zagranicznych – liczba transakcji bezgotówkowych, którą Użytkownik karty może dokonywać przy użyciu karty – zgodnie z Komunikatem,

38) Niedopuszczalne saldo debetowe – ujemne saldo Rachunku spowodowane obciążeniem kwotami przewyższającymi stan dostępnych środków na Rachunku,

39) NIW – 10-cyfrowy Numer Identyfikacyjny Odbiorcy, nadawany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., umożliwiający Odbiorcy nie posiadającemu Numeru Identyfikacji Podatkowej (NIP) stosowanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty,

40) Odbiorca – odbiorca środków stanowiących przedmiot Polecenia zapłaty,

41) Oddział/Regionalne Centrum Korporacyjne – jednostka Banku prowadząca działalność operacyjną,

42) Opłata NON-STP – dodatkowa opłata pobierana od Posiadacza Rachunku zgodnie z Taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację Przelewu Zagranicznego,

43) PIN – indywidualne dane uwierzytelniające w postaci poufnego kodu identyfikacyjnego nadawanego dla karty, znanego tylko osobie fizycznej upoważnionej do użytkowania karty,

44) Przelew Zagraniczny (dawniej Dewizowe Polecenie Wypłaty) – zlecenie realizowane w obrocie dewizowym jako:

- a) Przelew Zagraniczny otrzymywany – dyspozycja uznania wskazanego Rachunku Posiadacza Rachunku kwotą Przelewu Zagranicznego, z wyłączeniem Zleceń w PLN otrzymywanych z banków krajowych oraz Zleceń pomiędzy Rachunkami prowadzonymi w Banku i w Oddziałach Zagranicznych Banku,
- b) Przelew Zagraniczny wysyłany – dyspozycja przekazania kwoty Przelewu Zagranicznego na wskazany rachunek z wyłączeniem Zleceń w PLN przekazywanych do banków krajowych oraz Zleceń pomiędzy Rachunkami prowadzonymi w Banku i w Oddziałach Zagranicznych Banku,

45) Polecenie zapłaty – Zlecenie płatnicze, inicjowane przez Odbiorcę, polegające na obciążeniu określonej kwotą Rachunku Posiadacza Rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy na podstawie udzielonej przez Posiadacza Rachunku zgody na obciążanie jego rachunku,

46) Posiadacz Rachunku – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność prawną, z którą Bank zawarł Umowę,

47) Powiadomienie – informacje podawane do wiadomości Posiadacza Rachunku, przekazywane za pośrednictwem bankowości elektronicznej oferowanej przez Bank, Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego lub umieszczane w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych lub w agencjach Banku lub na stronach internetowych Banku lub na wyciągach bankowych,

48) Rachunek – Rachunek bieżący lub pomocniczy, płatny na każde żądanie, służący do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,

49) Rachunek powiązany – Rachunek prowadzony w walucie innej niż PLN, różnej od waluty Rachunku do którego została wydana karta (nie dotyczy Rachunku prowadzonego w PLN),

50) Rachunek lokaty – Rachunek lokaty terminowej na warunkach standardowych lub Rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych, służący do lokowania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,

51) Rachunek VAT – rachunek otwierany na podstawie ustawy prawo bankowe,

52) Saldo Rachunku – stan środków pieniężnych na Rachunku,

53) SEPA – Jednolity Obszar Płatności w Euro (Single Euro Payments Area) obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), jak również kraje prezentowane na stronach internetowych Banku (www.pkobp.pl), którego uczestnicy realizują paneuropejskie instrumenty płatnicze, w tym

denominated in PLN (an optional limit),

37) card limit:

a) daily cash withdrawal limit – the upper limit to which the Card User may withdraw cash in one day, except for cash withdrawals accompanying non-cash transactions, which reduce the available payment transactions limit.

b) daily payment transactions limit – the upper limit to which the Card User may pay for goods and services in one day,

c) daily online transactions limit – the upper limit to which the Card User may pay for goods and services in one day without the physical use of the card. The limit available from the date stated in the relevant Announcement,

d) monthly transactions limit – the upper limit to which the Card User may perform transactions during one calendar month,

e) contactless transactions limit – in regard to domestic transactions, the upper limit to which the Card User may effect non-cash payments for goods and services and in regard to transactions abroad, the number of non-cash transactions which the Card User is allowed to make with the card – in accordance with the Announcement,

38) Unauthorised Debit Balance – a negative Account Balance resulting from debiting the Account with a higher amount than the Available Funds on the Account,

39) NIW – a 10-digit Recipient's Identification Number, as assigned by Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (National Clearing House), which enables the Recipient having no Tax Identification Number (NIP) to carry out settlements in the form of a Direct Debit,

40) Payee – the beneficiary of the funds in a Direct Debit transaction,

41) Branch/Regional Corporate Centre – a unit of the Bank which carries out operating activities,

42) NON-STP Fee – an additional fee the Account Holder is charged in accordance with the Tariff in case of the lack of data enabling the automatic execution of an International Credit Transfer,

43) PIN – personalised security credentials in the form of a confidential identification code assigned to a card, only known to the individual authorised to use the card,

44) International Credit Transfer (formerly FX Payment Order) – an order executed in foreign exchange trading as:

a) Incoming International Credit Transfer – an Instruction of crediting the International Credit Transfer amount to the indicated Account Holder's Account, excluding Orders in PLN received from domestic banks and Orders between Accounts held with the Bank and the Bank's Foreign Branches,

b) Outgoing Credit Transfer in foreign exchange trading – an Instruction to transfer the International Credit Transfer amount to the indicated account, excluding Orders in PLN sent to domestic banks and Orders between Accounts held with the Bank and the Bank's Foreign Branches,

45) Direct Debit – a Payment Order initiated by the Recipient which consists in debiting the Account Holder's Account with a specific amount and crediting the same amount to the Recipient's account based on the consent granted by the Account Holder to debiting their account,

46) Account Holder – a sole proprietor, a legal person, an unincorporated organisational unit with legal capacity which entered into an Agreement with the Bank,

47) Notification – information communicated to the Account Holder via electronic banking services offered by the Bank, Corporate Customer Service Centre or made available in Branches, Regional Corporate Centres or agencies of the Bank or on the Bank's website or account statements,

48) Account – a current or an auxiliary account, payable on demand, used for keeping funds of the Account Holder and for the purpose of domestic and foreign transactions related to the activity pursued by the Account Holder,

49) Linked Account – an account denominated in other currency than PLN and other than the currency of the Account against which a card has been issued (not applicable to a PLN-denominated Account),

50) Term Deposit Account – a term deposit account on standard terms and conditions or a term deposit account on negotiated terms and conditions, used for depositing funds of the Account Holder related to the activity pursued by the Account Holder,

51) VAT Account – an account set up on the basis of the Banking Law,

52) Account Balance – the amount of funds held in the Account,

53) SEPA – Single Euro Payments Area including the EU countries (and their dependent territories), as well as other countries listed on the Bank's website (www.pkobp.pl), whose members execute pan-European payment instruments, including SEPA Credit Transfers, on

Przelew Zagraniczny SEPA, na jednolitych zasadach,

54) Silne uwierzytelnienie – zapewniające ochronę poufności danych uwierzytelnienie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii wiedza, posiadanie, cecha charakterystyczna Użytkownika,

55) Taryfa – Taryfa prowizji i opłat bankowych Banku, umieszczana w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych lub na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl),

56) Token Vasco DigiPass 270 – urządzenie kryptograficzne generujące jednorazowe kody służące do weryfikacji tożsamości Użytkownika i do Autoryzacji Dyspozycji podczas korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes,

57) transakcja (operacja) – transakcja płatnicza dokonana w formie bezgotówkowej (transakcja bezgotówkowa) lub gotówkowej (wypłata lub wpłata gotówki) w szczególności z użyciem karty,

58) Umowa – odpowiednio umowa Rachunku lub umowa o wydawanie i używanie kart debetowych (np. umowa o wydawanie i używanie kart debetowych PKO VISA Business lub umowa o wydawanie i używanie kart PKO VISA Business Electron lub umowa o wydawanie i używanie kart debetowych PKO VISA Business do rachunku walutowego),

59) Unikatowy identyfikator – kombinacja liter, cyfr lub symboli określona przez bank, którą Posiadacz Rachunku zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania Beneficjenta Zlecenia płatniczego lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji klientów Banku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,

60) Usługa potwierdzenia dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej – usługa on-line polegająca na dostarczeniu informacji na temat dostępnych środków na co najmniej jednym rachunku Posiadacza Rachunku u innego dostawcy usług płatniczych albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych,

61) Usługa dostępu do informacji o rachunku – usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanej informacji na temat co najmniej jednego rachunku Posiadacza Rachunku posiadane przez Posiadacza Rachunku u innego dostawcy usług płatniczych albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych,

62) Usługa inicjowania płatności – usługa polegająca na zainicjowaniu Zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Posiadacza Rachunku z rachunku prowadzonego przez innego dostawcę usług płatniczych,

63) Uwierzytelnienie – weryfikacja tożsamości Użytkownika lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego przez Bank dokonywaną przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,

64) Użytkownik – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub innych czynności w zakresie nadanych jej uprawnień, upoważniona przez Posiadacza Rachunku do korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes oraz działająca w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku, Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku, upoważniony do dodawania i usuwania innych Użytkowników

65) Użytkownik karty – osoba fizyczna upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku transakcji przy użyciu karty,

66) wolne środki – środki dostępne:

a) powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym,

b) pomniejszone o wypłaty, opłaty, prowizje oraz kwoty przyjętych do realizacji obciążeń Rachunku oraz sumę blokad,

67) zbliżeniowa transakcja płatnicza (operacja zbliżeniowa) – transakcja dokonana przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym realizowaną poprzez zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia mobilnego do czytnika terminala (funkcja opcjonalna), funkcjonalność jest dostępna od dnia podanego w Komunikacie,

68) Zlecenie płatnicze – dyspozycja Posiadacza Rachunku przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym lub Przelewów Zagranicznych związanych z prowadzeniem Rachunku, powodująca zmianę jego salda,

69) 3D-Secure – indywidualne dane uwierzytelniające stanowiące zabezpieczenie transakcji płatniczych dokonywanych kartą bez jej fizycznego użycia, u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia.

§ 3.

1. Bank prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:

1) rachunki bieżące i pomocnicze,

2) rachunki VAT,

3) rachunki lokat terminowych oraz depozytów automatycznych, służących do przechowywania środków pieniężnych lub do przeprowadzania rozliczeń wynikających z wykonywanej działalności prowadzonej przez Posiadacza Rachunku.

2. Rachunki bankowe mogą być otwierane w PLN lub innych walutach wymienialnych, określonych w Tabeli kursów walut Banku, na podstawie Umowy zawartej między Bankiem a Posiadaczem Rachunku.

3. Rachunki VAT prowadzone są w walucie polskiej i służą do wykonywania rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (dalej również „split payment”), o

uniform principles,

54) Strong Authentication – an authentication based on the use of at least two or more elements categorised as User's knowledge, possession and inheritance, designed in such a way as to protect the confidentiality of the authentication data;

55) Tariff – a Tariff of Bank Commissions and Fees, available in Branches, Regional Corporate Centres or on the Bank's website (www.pkobp.pl),

56) Vasco DigiPass 270 Token – a cryptographic device generating One-Time Codes for verification of the User's identity and for authorisation of Instructions when using iPKO biznes Electronic Banking Services,

57) transaction (operation) – a payment transaction in the non-cash (non-cash transaction) or cash (cash deposit or withdrawal) form, particularly by means of a card,

58) Agreement – the Account Agreement or the agreement for issuing and using debit cards (e.g. Agreement for Issuing and Using PKO VISA Business Debit Cards or Agreement for Issuing and Using PKO VISA Business Card Associated with an FX Account),

59) Unique identifier – a combination of letters, digits or symbols determined by the bank, which the Account Holder is obliged to supply in order for the Beneficiary of the Payment Order or their account to be clearly identified; the account number in the NRB or IBAN structure is used as a unique ID for identification of the Bank's customers,

60) Service of confirmation of the availability in the account of an amount necessary to execute a payment transaction – an online service to provide information about funds available in at least one of the Account Holder's accounts held with either another payment service provider or with more than one payment service provider,

61) Account Information Service – an online service to provide consolidated information on one or more payment accounts held by the Account Holder with either another payment service provider or with more than one payment service provider,

62) Payment Initiation Service – a service to initiate a Payment Order at the request of the Account Holder with respect to a payment account held at another payment service provider,

63) Authentication – verification of the User's identity or the validity of the use of a specific payment instrument by the Bank, including the use of the user's personalised security credentials,

64) User – an individual with full capacity to perform acts in law or other acts within the scope of their authorisation, authorised by the Account Holder to use iPKO biznes Electronic Banking Services and acting for and on behalf of the Account Holder, acting in the name and on behalf of the Account Holder, a User acting on behalf of the Account Holder, authorized to add and remove other Users,

65) Card User – an individual authorised by the Account Holder to make transactions with a card for and on behalf of the Account Holder,

66) Available Funds – funds available:

a) plus deposits and funds available for use under the granted overdraft,

b) less withdrawals, fees, commissions and accepted debits and total frozen funds,

67) contactless payment transactions (contactless operation) – a transaction made with a card at a terminal with a contactless reader by putting a card fitted with contactless facilities or a mobile device close to the terminal's reader (optional function), the functionality is available as of the date stated in the Announcement

68) Payment Order – an Instruction of the Account Holder to perform financial settlements in domestic trading or International Credit Transfers related to the use of the Account, leading to the change in its balance.

69) 3D-Secure – personalised security credentials securing payment transactions made with a card without the physical use of the card with merchants supporting this type of security.

§ 3.

1. The Bank carries the following types of bank accounts:

1) current and auxiliary accounts,

2) VAT accounts,

3) term deposit accounts and automatic deposit accounts, meant for holding funds or performing settlements resulting from the Account Holder's business operations.

2. Bank accounts may be opened in PLN or in other convertible currencies specified in the Exchange Rates Table of the Bank on the basis of the Agreement concluded between the Bank and the Account Holder.

3. VAT accounts are maintained in the Polish currency and are used for monetary settlements in domestic dealings involving the split payment mechanism referred to in the Goods and Services Tax Act.

którym mowa w ustawie o podatku od towarów i usług.

4. Bank prowadzi jeden rachunek VAT niezależnie od liczby rachunków prowadzonych dla Posiadacza Rachunku. Na wniosek Posiadacza Rachunku, w przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku prowadzonego w walucie PLN, Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT dla tego samego Posiadacza Rachunku.

5. Posiadacz Rachunku może Dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT wyłącznie do realizacji operacji określonych w ustawie prawo bankowe, w tym m.in. do wykonywania i otrzymywania płatności split payment, przelewów podatku od towarów i usług do urzędu skarbowego oraz realizacji przelewów na podstawie informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego.

6. Otwarcie i prowadzenie rachunków VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.

7. Do rachunków VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.

8. Rachunki VAT są udostępnione w bankowości elektronicznej z dostępem pasywnym.

9. Warunkiem otwarcia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1 ppkt.1, jest zawarcie umowy pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem z zastrzeżeniem ust. 10.

10. Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

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

§ 4.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych są nieoprocentowane albo oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Wysokość obowiązującego oprocentowania jest ustalana przez Zarząd Banku i podawana w Komunikacie. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunkach bankowych, co nie wymaga wypowiedzenia w tym zakresie Umowy. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i terminów kapitalizacji odsetek jest przekazywana w Komunikatach.

2. Zmiana stopy procentowej od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych może być dokonana przez Bank w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:

1) dla Rachunków w PLN:

a) zmiany którejkolwiek ze stóp procentowych NBP, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,

b) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,

c) zmiany stawek dla depozytów rynku międzybankowego,

2) dla Rachunków w walucie wymienialnej:

a) zmiany stóp procentowych ustalanych przez odpowiedni Bank Centralny dla danej waluty,

b) zmiany stóp procentowych depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym,

c) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.

3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Posiadacza Rachunku w Banku oraz należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z Bankiem gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym do łącznej wysokości równoważności w złotych 100 000 euro.

§ 5.

Za usługi świadczone przez Bank, w tym za czynności związane z prowadzeniem Rachunku, a także za inne czynności określone w Taryfie, Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe zgodnie z Taryfą.

§ 6.

1. Prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie mogą ulegać zmianom.

2. Bank może dokonywać zmian, o których mowa w ust. 1, w przypadku:

1) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny lub

2) wzrostu kosztów obsługi Rachunku w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem firm współpracujących z Bankiem,

3) wprowadzenia przez Bank nowych usług rozszerzających zakres korzystania z Rachunku.

§ 7.

1. Bank pobiera należne prowizje i opłaty w ciężar Rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata lub w ciężar Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku.

2. Prowizje i opłaty pobierane są bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi operacjami.

4. The Bank will maintain one VAT account, regardless of the number of other accounts maintained for the Account Holder. On the Account Holder's request, if the Account Holder holds more than one account in PLN, the Bank may set up more than one VAT account for the same Account Holder.

5. The Account Holder may Use the funds held in the VAT account only for operations specified in the Banking Law, including but not limited to making and receiving split payments, remittance of goods and services (VAT) tax to the tax authority and execute credit transfers on the basis of information about the decision of the head of the relevant tax office.

6. No separate agreement is required to open and hold VAT accounts.

7. The Bank does not issue payment instruments in the sense of the Payment Services Act in relation to VAT accounts.

8. VAT accounts are made available via the electronic banking services with a passive access.

9. What is a prerequisite for opening bank accounts referred to in 1.1 above is for the Account Holder to enter into the Agreement with the Bank, with the reservation of section 10.

10. The Bank reserves the right to refuse to open a bank account for convenience.

CHAPTER 2. INTEREST RATE ON FUNDS HELD IN THE ACCOUNT, BANK FEES AND COMMISSIONS

§ 4.

1. Funds held in bank accounts bear no interest or bear interest at floating interest rates. The applicable interest rate is determined by the Bank's Management Board and published in the relevant Announcement. The Bank reserves the right to change the interest rate on and the settlement periods concerning bank accounts, which will not require terminating the Agreement in this respect. Information about the changed interest rates and interest capitalisation periods is provided in the Announcements.

2. The Bank may change the interest rate on the funds held in the bank accounts if at least one of the following circumstances arises:

1) regarding Accounts in PLN:

a) a change in any of the interest rates of the National Bank of Poland set by the Monetary Policy Council,

b) a change in the mandatory reserve requirement set by the Monetary Policy Council,

c) a change in the interbank market deposit rates,

2) regarding Accounts in convertible currencies:

a) a change in the interest rates set by the relevant Central Bank for a given currency,

b) a change in the interest rates on foreign currency deposits on a domestic or international money market,

c) a change in the mandatory reserve requirement for the banks set by the Monetary Policy Council.

3. Funds held in the Account Holder's accounts with the Bank and amounts owed to the Account Holder as a result of bank transactions with the Bank are guaranteed by the Bank Guarantee Fund to the extent set out in the Act on Bank Guarantee Fund up to the total PLN equivalent of EUR 100,000.

§ 5.

In consideration of the services provided by the Bank, including activities related to operating the Account, as well as other activities specified in the Tariff, the Bank charges bank fees and commissions according to the Tariff.

§ 6.

1. The bank fees and commissions specified in the Tariff are liable to change.

2. The Bank may introduce changes referred to in clause 1 in the event of:

1) changes in the inflation rate as announced to the public by the Polish Central Statistical Office, or

2) growing costs of Account handling due to changes in the prices of energy, telecommunication connections, postal services, interbank settlements, changes in the fees paid to intermediate companies cooperating with the Bank in connection with the performance of the agreement,

3) the launching by the Bank of new services which extend the scope of use of the Account.

§ 7.

1. All due fees and commissions are debited by the Bank to the Account to which the given commission or fee relates or to the Account indicated by the Account Holder.

2. Fees and commissions are charged without a separate Instruction on the part of the Account Holder, ahead of any other operations.

3. Prowizje i opłaty, w tym prowizje za Przelewy Zagraniczne otrzymywane, pobierane są niezależnie od dostępnych środków na Rachunku z uwzględnieniem § 42 ust. 1, pkt 5 w odniesieniu do prowizji i opłat z tytułu realizacji pozostałych zleceń.
4. W sytuacji spowodowania Niedopuszczalnego salda debetowego z tytułu braku środków na pokrycie należnych Bankowi prowizji lub opłat, Posiadacz Rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na Rachunek.
5. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie reguluje terminowo zobowiązań wobec Banku, w szczególności gdy zalega z należnymi Bankowi opłatami, lub prowizjami, Bank ma prawo do pobrania, bez zgody oraz odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku, na zasadach opisanych w niniejszym paragrafie środków z dowolnego rachunku prowadzonego na rzecz Posiadacza Rachunku.
6. Opłaty i prowizje pobierane za dyspozycje inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, usługę dostępu do informacji o rachunku, lub usługę potwierdzania dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania Zleceń płatniczych, odpowiadają opłatom i prowizjom pobieranym za analogiczne dyspozycje składane za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej.

ROZDZIAŁ 3. DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

Pełnomocnictwa

§ 8.

1. Posiadacz Rachunku składa w Banku Kartę wzorów podpisów zawierającą wykaz osób uprawnionych do Dysponowania Rachunkami albo środkami zgromadzonymi na Rachunkach, zakres uprawnień oraz sposób podpisywania Dyspozycji, przy czym pełnomocnicy mogą być wskazani w Karcie wzorów podpisów o ile zostało im udzielone pełnomocnictwo bezterminowe.
2. Posiadacz Rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwa do Dysponowania Rachunkami bądź środkami pieniężnymi zgromadzonymi na tych Rachunkach. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej. Pełnomocnictwa wygasają z chwilą śmierci pełnomocnika, z upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa.
3. Korzystanie z usług bankowości elektronicznej wymaga złożenia formularzy wskazanych przez Bank.
4. Złożenie i zmiana dokumentów, o których mowa w ust. 1- 3 wymaga formy pisemnej. Formularze o których mowa w ust.3 mogą być złożone w postaci elektronicznej, o ile taki sposób ich składania został udostępniony przez Bank.
5. Zmiana dokumentów, o których mowa w ust. 1- 2 staje się skuteczna najpóźniej w następnym Dniu roboczym po przyjęciu przez Bank zaktualizowanej Karty wzorów podpisów lub oświadczenia Posiadacza Rachunku o odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa.
6. Bank nie odpowiada za szkody powstałe na skutek niepowiadomienia Banku o zmianie, o której mowa w ust. 4 i 5.

Dyspozycje

§ 9.

1. Posiadacz Rachunku składa Zlecenia płatnicze (z wyłączeniem Rachunku VAT oraz rachunków lokat) w formie:
 - 1) papierowej, a mianowicie:
 - a) przygotowanego przez Posiadacza Rachunku formularza albo
 - b) wypełnionego w systemie informatycznym przez pracownika Banku formularza na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku, następnie wydrukowanego i zaakceptowanego/podpisanego przez Posiadacza Rachunku,
 - c) na elektronicznym nośniku informacji (płyta CD),
 - 2) poprzez Elektroniczne kanały dostępu – w szczególności, jeżeli Posiadacz Rachunku korzysta z karty płatniczej lub bankowości elektronicznej
 - 3) poprzez Usługę Inicjowania Płatności.
2. Posiadacz rachunku może składać Dyspozycję dotyczącą uruchomienia usług bankowych w formie papierowej w postaci:
 - 1) udostępnionego przez Bank i wypełnionego przez Posiadacza Rachunku formularza albo
 - 2) wypełnionego w systemie informatycznym przez pracownika Banku formularza na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku, następnie wydrukowanego i podpisanego przez Posiadacza Rachunku
3. Maksymalny czas realizacji Zlecenia płatniczego może być przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy Zlecenie płatnicze zostało złożone w formie, o której mowa w ust. 1 pkt 1 z wyłączeniem Przelewów Zagranicznych, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt. 4.
4. Zlecenia płatnicze realizowane są w formie:
 - 1) bezgotówkowej lub
 - 2) gotówkowej, z wyłączeniem zleceń Przelewu Zagranicznego.
5. Sposób realizacji Zleceń płatniczych z wykorzystaniem bankowości elektronicznej odbywa się zgodnie z warunkami i zasadami odrębnie

3. Fees and commissions, including commissions for incoming International Credit Transfers, are charged irrespective of the Available Funds in the Account, subject to § 42.1.5, in relation to fees and commissions in respect of the execution of other Orders.
4. If an Unauthorised Debit Balance occurs due to the lack of funds to cover the fees and commissions payable to the Bank, the Account Holder is obliged each time to make a deposit supplementing the balance of the Account.
5. If the Account Holder fails to pay its dues owed to the Bank on time, particularly if it is in arrears with fees or commissions payable to the Bank, the Bank has the right to debit any of the accounts operated for the Account Holder without the Account Holder's prior consent and separate Instruction, subject to the terms and conditions specified in this article.
6. The fees and commissions charged for instructions initiated by a payment initiation service provider, account information service provider or a provider of the service of confirmation of the availability in the account of an amount necessary to execute Payment Orders correspond to the fees and commissions charged for analogous instructions given via the electronic banking services.

CHAPTER 3. USING THE ACCOUNT

Powers of attorney

§ 8.

1. The Account Holder submits to the Bank a specimen signature card containing a list of persons authorised to Use the Accounts or the funds held in the Accounts, the scope of powers and the way of signing Instructions, provided that any such attorneys may be named in the specimen signature card if they have been given the power of attorney for an indefinite time.
2. The Account Holder may give a power of attorney to Use the Accounts or the funds held in these Accounts to any person who has the full capacity to perform acts in law. A power of attorney is given in a written form. Powers of attorney expire upon the death of the attorney, expiry of the term for which the power of attorney was given or in case of revocation thereof subject to peculiarities resulting from legal regulations.
3. The use of the electronic banking services requires the filing of the forms indicated by the Bank.
4. The filing of and any amendment to the documents referred to in sections 1-3 must be made in writing. The forms referred to in section 3 may be submitted in electronic form if the Bank has provided for such an option.
5. Any amendment to the documents referred to in sections 1-2 will take effect no later than the next Business Day following the day on which the Bank receives an updated specimen signature card or a statement by the Account Holder concerning the revocation of or amendment to the power of attorney.
6. The Bank will not be liable for any loss resulting from a failure to notify the Bank of any amendment referred to in sections 4 and 5 above.

Instructions

§ 9.

1. The Account Holder submits Payment Orders (except in relation to VAT accounts and term deposit accounts) in:
 - 1) a paper form, namely:
 - a) a form prepared by the Account Holder, or
 - b) a form completed by the Bank's employee in the IT system based on the information provided by the Account Holder, then printed and accepted/signed by the Account Holder,
 - c) on electronic media (CD),
 - 2) in an electronic form – in particular if the Account Holder uses a bank card or the electronic banking services.
 - 3) through the Payment Initiation Service.
2. The Account Holder may give an Instruction to activate bank services on paper, in the form of:
 - 1) the form made available by the Bank and filled in by the Account Holder, or
 - 2) a form completed by the Bank's employee in the IT system based on the information provided by the Account Holder, then printed and signed by the Account Holder.
3. The maximum time of execution of a Payment Order may be extended by one Business Day if the Payment Order is submitted in the form referred to in section 1.1, excluding Credit Transfers referred to in § 16.1.4.
4. Payment Orders are executed in the following forms:
 - 1) non-cash form; or
 - 2) cash form, excluding International Credit Transfer orders.
5. Payment Orders are executed by means of electronic banking services subject to the terms and conditions specifically stipulated in

określonymi w materiałach informacyjnych dostępnych na stronach internetowych Banku (www.pkobp.pl) lub podawanymi w Komunikatach lub w Powiadomieniach.

6. Sposób realizacji Dyspozycji dotyczącej uruchomienia usług bankowych odbywa się zgodnie z warunkami i zasadami odrębnie określonymi w materiałach informacyjnych dostępnych na stronach internetowych Banku (www.pkobp.pl) lub podawanymi w Komunikatach.

7. Autoryzacja Zlecenia płatniczego tj. udzielenie Bankowi przed wykonaniem Dyspozycji zgody na realizację Zlecenia płatniczego oraz autentykacja, tj. sprawdzenie wykorzystania konkretnego instrumentu płatniczego, w tym jego indywidualnych zabezpieczeń, odbywają się poprzez:

- 1) złożenie przez Posiadacza Rachunku podpisu na wypełnionym formularzu Zlecenia płatniczego lub
- 2) zatwierdzenie Dyspozycji zgodnie z warunkami i zasadami określonymi dla Elektronicznych kanałów dostępu.

8. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji danych dotyczących Zlecenia płatniczego przed jego wykonaniem, a w przypadku braku możliwości potwierdzenia Zlecenia płatniczego, wstrzymania jego realizacji do chwili uzyskania potwierdzenia od Posiadacza Rachunku.

9. Jeżeli potwierdzenie Zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 8 nie nastąpi do wyznaczonego w Zleceniu płatniczym terminu z zastrzeżeniem ust. 3, Bank zastrzega sobie prawo do odrzucenia Zlecenia płatniczego.

§ 10.

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

ROZDZIAŁ 4. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE BEZGOTÓWKOWEJ

§ 11.

1. Bank zobowiązuje się do realizacji Zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku niezwłocznie w dniu jego złożenia, jednak nie później niż w następnym Dniu roboczym, o ile w treści Zlecenia płatniczego nie przewidziano późniejszego terminu realizacji lub gdy jego wykonanie przez Bank jest określone innymi odrębnymi regulacjami, z zastrzeżeniem § 42 ust. 3.

2. W przypadku, gdy dzień wykonania Zlecenia płatniczego wskazany przez Posiadacza Rachunku nie jest dniem roboczym, a rachunek Beneficjenta prowadzony jest w innym banku, dniem wykonania Zlecenia płatniczego przez Bank jest pierwszy Dzień roboczy przypadający po tym dniu.

§ 12.

1. Posiadacz Rachunku może zrezygnować z realizacji Zlecenia płatniczego bez ponoszenia opłat z tego tytułu:

- 1) do końca dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia jego wykonywania przez Bank,
- 2) w dniu jego wykonania, w przypadku gdy możliwości techniczne Banku na to pozwalają, ale nie później niż do momentu obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku.

2. Zlecenie płatnicze może mieć charakter zlecenia stałego. Zlecenie stałe polega na regularnym, we wskazanych przez Posiadacza rachunku terminach, wykonywaniu przez Bank przelewów o stałej kwocie i w stałych cyklach czasowych na wskazany rachunek.

Polecenia przelewu w obrocie krajowym

§ 13.

1. Bank realizuje polecenia przelewu, w tym w formie zleceń stałych i przelewów predefiniowanych:

- 1) między Rachunkami prowadzonymi w Banku w PLN i w walutach wymienialnych,
 - 2) w PLN do innych banków krajowych.
2. Polecenie przelewu jest Dyspozycją Posiadacza Rachunku obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku określoną kwotą oraz uznania tą kwotą rachunku Beneficjenta.
3. Jeśli Rachunki Posiadacza Rachunku i Beneficjenta prowadzone są w Banku, realizacja polecenia przelewu między tymi Rachunkami możliwa jest jedynie w jednej z walut, w której prowadzone są te Rachunki, a w przypadku przewalutowania z zastosowaniem kursu walut z aktualnej Tabeli kursów walut Banku.

4. W przypadku złożenia polecenia przelewu w walucie wymienialnej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, polecenie to będzie wykonane po przewalutowaniu na PLN, a równowartość w PLN kwoty tego polecenia przelewu zostanie przekazana do wskazanego banku.

5. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złożył w Banku żądanie zwrotu kwoty zlecenia polecenia przelewu po:

- 1) wykonaniu zlecenia, tj. po wysłaniu środków pieniężnych do innego banku – Bank dokona na rzecz Posiadacza rachunku zwrotu środków, pod warunkiem otrzymania tych środków z innego banku w wysokości kwoty

the information materials available on the Bank's website (www.pkobp.pl) or published in the Bank's Announcements or Notifications.

6. Instructions to activate banking services are executed subject to the terms and conditions specifically stipulated in the information materials available on the Bank's website (www.pkobp.pl) or published in the relevant Announcements.

7. Authorisation of a Payment Order, i.e. permitting the Bank, prior to the execution of the Instruction, to execute the Payment Order as well as authentication, i.e. verifying the use of the specific payment instrument, including its individual security features, is effected by:

- 1) the Account Holder signing the completed form of the Payment Order, or
- 2) approval of the Instruction in accordance with the terms and conditions set for the Electronic Access Channels.

8. The Bank reserves the right to verify the data related to the Payment Order prior to the execution thereof, and if it is impossible to confirm the Payment Order, to withhold its execution until the receipt of the Account Holder's confirmation.

9. If the Payment Order confirmation referred to in section 8 is not received within the time limit specified in the Payment Order, subject to section 3, the Bank reserves the right to reject the Payment Order.

§ 10.

The Bank identifies the Beneficiary for whom Payment Orders are executed and executes the Payment Orders solely based on the Unique Identifier provided in the Payment Order, i.e. the bank account number in the NRB or IBAN structure, consistent with the requirements specified in the Order of the President of the National Bank of Poland on the method for numbering bank accounts held with banks.

CHAPTER 4. EXECUTION OF PAYMENT ORDERS IN A NON-CASH FORM

§ 11.

1. The Bank will execute the Account Holder's Payment Order without delay on the day when the same is placed, however no later than the next Business Day, unless the Order provides for the execution on a future date or its execution by the Bank is subject to other specific regulations, with the reservation of § 42.3.

2. If the Payment Order execution date indicated by the Account Holder falls on a Non-Business Day, and the Beneficiary's account is held with a different bank, the Payment Order will be executed by the Bank on the first Business Day following the aforementioned day.

§ 12.

1. The Account Holder may choose not to execute a Payment Order without incurring any costs:

- 1) by the end of the day preceding the day on which the Bank starts to execute the same,
- 2) on the day of its execution, if the Bank's technical capacity allows this, but no later than the time the Account Holder's Account is debited.

2. A Payment Order may have the nature of a standing order. A standing order consists in the regular execution by the Bank of credit transfer orders for a fixed amount and at fixed time intervals to the indicated account, on the dates specified by the Account Holder.

Transfer orders in domestic trading

§ 13.

1. The Bank executes transfer orders, including orders in the form of standing orders and predefined transfer orders:

- 1) between Accounts held with the Bank in PLN and in convertible currencies,
- 2) in PLN to other domestic banks.

2. A transfer order is an Instruction by the Account Holder to debit the Account Holder's Account with a specified amount and credit this amount to the Beneficiary's account.

3. If the Accounts of the Account Holder and the Beneficiary are held with the Bank, the execution of transfer orders between these Accounts is possible only in one of the currencies in which these Accounts are denominated and in the event of currency translation - applying the relevant rate from the Bank's Exchange Rates Table applicable from time to time.

4. If a transfer order is placed in a convertible currency to credit an account held with another domestic bank, such an order will be executed after translating its amount into PLN, and the PLN equivalent of the amount of such transfer order will be remitted to the indicated bank.

5. If the Account Holder requests the Bank to refund the transfer order amount after:

- 1) the order has been executed, i.e. after the funds have been remitted to the other bank – the Bank refund the amount returned by the Payee's bank to the Account Holder provided that the pertinent

zwróconej przez ten bank, z zastrzeżeniem § 37.

2) rozliczeniu zlecenia z Beneficjentem w Banku - Bank dokona zwrotu środków, pod warunkiem otrzymania od Beneficjenta, w formie pisemnej albo innej uzgodnionej z nim w umowie, zgody na ich zwrot, zawierającej upoważnienie dla Banku do obciążenia rachunku Beneficjenta zwracaną kwotą, z zastrzeżeniem § 37.

6. W przypadkach, o których mowa w ust. 5, Bank nie zwraca prowizji i opłat pobranych od Posiadacza rachunku z tytułu wykonania pierwotnego Zlecenia płatniczego.

7. W przypadku, gdy prośba o zwrot, o której mowa w ust. 5 wynika ze wskazania w poleceniu przelewu nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Beneficjenta, a Beneficjent nie dokona zwrotu środków w terminie wskazanym przez Bank w pisemnym zawiadomieniu, Bank na wniosek Posiadacza Rachunku, przekazuje dane Beneficjenta Posiadaczowi Rachunku w terminach i zakresie wskazanym w ustawie o usługach płatniczych.

8. W przypadku, gdy prośba o zwrot wynika ze wskazania przez zleceniodawcę w poleceniu przelewu nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Beneficjenta, którym jest Posiadacz Rachunku, i Posiadacz Rachunku nie dokona zwrotu środków w terminie wskazanym przez Bank w pisemnym zawiadomieniu, Bank przekazuje dane Posiadacza Rachunku na żądanie do banku zleceniodawcy w terminach i zakresie wskazanym w ustawie o usługach płatniczych.

§ 14.

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

Mechanizm podzielonej płatności (split payment)

§ 15

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, dla którego prowadzony jest rachunek VAT.

2. Z mechanizmu split payment korzystać może wyłącznie Posiadacz Rachunku posiadający rachunki rozliczeniowe prowadzone w walucie polskiej.

3. Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywane są bezgotówkowo wyłącznie w złotych polskich.

4. Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywane są przy użyciu komunikatu przelewu/Polecenia Zapłaty, 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 lub usługodawcy,
- 5) identyfikator płatności (IDP) w przypadku Polecenia zapłaty.

5. Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu split payment mogą być realizowane wyłącznie za pośrednictwem rachunku bieżącego albo pomocniczego Posiadacza Rachunku, tj. nie mogą być realizowane bezpośrednio z rachunku VAT.

Przelewy Zagraniczne

§ 16.

1. Bank realizuje w obrocie dewizowym, na podstawie przyjętego Zlecenia płatniczego Przelewy Zagraniczne wysyłane:

1) Przelewy Zagraniczne SEPA:

- a) realizowane przez banki, które działają na obszarze SEPA oraz podpisały Umowę przystąpienia do Przelewu Zagranicznego SEPA,
- b) w walucie EUR,
- c) zawierające instrukcję kosztową SHA,
- d) zawierające numer Rachunku Posiadacza Rachunku i rachunek Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
- e) o ustalonej strukturze XML (w przypadku importu plików).

2) Przelewy Zagraniczne EOG:

- a) w obrocie z państwami należącymi do EOG, z zastrzeżeniem § 19,
- b) zawierające instrukcję kosztową SHA (zlecenie zawierające instrukcję kosztową OUR albo BEN nie zostanie przyjęte do realizacji),

3) PKO Intercompany Payments:

- 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 PKO Banku Polskiego SA,

c) realizowane w zdefiniowanych walutach. Informacji o walutach, w jakich mogą być realizowane PKO Intercompany Payments udzielają pracownicy

funds are received from this bank, subject to § 37.

2) the settlement of the order with the Beneficiary in the Bank – the Bank will refund the money provided that it receives a consent to refund issued by the Beneficiary in writing or any other form agreed with the Beneficiary in the relevant agreement, including the authorisation for the Bank to debit the beneficiary's account with the amount of the refund, subject to § 37.

6. In the cases referred to in section 5, the Bank will not refund any commissions or fees charged to the Account Holder for the execution of the original Payment Order.

7. Where the request for a refund mentioned in section 5 results from the fact that the wrong unique identifier of the Beneficiary was stated in the Payment Order and the Beneficiary fails to return the money by the date set by the Bank in a relevant written notice, the Bank will disclose the Beneficiary's details to the Account Holder, on the Account Holder's request, within the time limit and to the extent specified in the Payment Services Act.

8. Where the request for a refund mentioned in section 5 results from the fact that, in the Payment Order, the payment originator stated the wrong unique identifier of the Beneficiary, who is the Account Holder and the Account Holder fails to return the money by the date set by the Bank in a relevant written notice, the Bank will disclose the Account Holder's details to the payment originator's bank, on request, within the time limit and to the extent specified in the Payment Services Act.

§ 14.

A predefined transfer order consists in the recurring execution by the Bank of transfer orders with a variable amount and date to the account indicated by the Account Holder.

Split Payment Mechanism

§ 15.

1. The split payment mechanism consists in the fact that:

1) the payment of the amount corresponding to the whole or part of the tax stated in the invoice is made to the VAT account,

2) the payment of the amount corresponding to the net sale amount stated in the invoice is made to the account which the VAT account is linked with.

2. The split payment mechanism is only available to an Account Holder holding settlement accounts in the Polish currency.

3. Monetary settlements in domestic trading on the basis of the split payment mechanism are made in non-cash form solely in the Polish złoty.

4. Monetary settlements in domestic trading on the basis of the split payment mechanism are made by means of the credit transfer message/Direct Debit message specifying:

- 1) the gross amount,
- 2) the goods and services tax included in the gross amount,
- 3) the number of the invoice which the payment relates to,
- 4) the supplier's or service provider's identifier,
- 5) the payment identifier in the case of Direct Debit.

5. Monetary settlements in domestic trading on the basis of the split payment mechanism may only be carried out via a current account or an auxiliary account held by the Account Holder, i.e. they may not be executed directly out of the VAT account.

International Credit Transfers

§ 16.

1. The Bank executes outgoing International Credit Transfers in foreign exchange trading, based on the received Payment Orders:

1) SEPA International Credit Transfers:

- a) executed by banks which operate in the SEPA area and have concluded the SEPA Credit Transfer Adherence Agreement,
- b) in EUR,
- c) containing the SHA Cost Option,
- d) specifying the number of Account Holder's Account and of the Beneficiary's account in the IBAN or NRB structure for payments addressed to other domestic banks,
- e) of a fixed XML structure (as regards file import).

2) EEA International Credit Transfers:

- a) in trading with the EEA member states, subject to § 19,
- b) containing the SHA Cost Option (Orders containing the OUR or BEN Cost Option will not be accepted for execution),

3) PKO Intercompany Payments:

- a) to accounts predefined by the Account Holder,
- b) between accounts maintained by specified banks. Information about the banks to which PKO Intercompany Payments may be executed, please, contact may be obtained from the personnel of PKO Bank Polski SA,

c) executed in pre-defined currencies. Information about the currencies in which PKO Intercompany Payments may be executed

PKO Banku Polskiego SA,

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 w obrocie z państwami należącymi do EOG zawierające instrukcję kosztową OUR albo BEN nie zostanie przyjęte do realizacji),

4) Pozostałe Przelewy Zagraniczne – tj. Przelewy Zagraniczne wysłane inne niż wskazane w pkt. 1, 2 i 3, zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku.

2. Dla Przelewów Zagranicznych SEPA, Bank nie wymaga podania przez Posiadacza Rachunku Kodu BIC Banku Beneficjenta. Kod BIC Banku Beneficjenta jest dla Przelewów Zagranicznych SEPA samodzielnie ustalany przez Bank na podstawie numeru rachunku Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB. Dla Przelewów Zagranicznych innych niż SEPA, Bank może wskazać BIC Banku Beneficjenta, ale za jego poprawność odpowiada Posiadacz rachunku.

3. W przypadku Przelewów Zagranicznych EOG płatność może być zrealizowana mimo niepodania albo podania błędnego kodu BIC Banku Beneficjenta lub numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN (lub NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych). W takim przypadku Bank pobierze od Posiadacza Rachunku, zgodnie z Taryfą, dodatkową opłatę NON-STP z zastrzeżeniem § 9 ust. 5.

§ 17.

1. W przypadku Przelewu Zagranicznego SEPA oraz Przelewu Zagranicznego EOG w walucie EUR, Bank uznaje rachunek Banku Beneficjenta kwotą Przelewu Zagranicznego nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Posiadacza Rachunku, z uwzględnieniem § 11 ust. 2 oraz z zastrzeżeniem § 9 ust. 3.

2. W przypadku Przelewu Zagranicznego EOG w walutach innych niż EUR, Bank uznaje rachunek Banku Beneficjenta kwotą Przelewu Zagranicznego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Posiadacza Rachunku z uwzględnieniem § 11 ust. 2 oraz z zastrzeżeniem § 9 ust. 3.

3. W przypadku pozostałych Przelewów Zagranicznych, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt. 4, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust. 1 i ust. 2, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację Przelewu Zagranicznego.

4. Przelewy Zagraniczne wymienione w ust. 1 mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku overnight, przy czym taka możliwość jest ostatecznie weryfikowana przez Bank na etapie rejestracji płatności.

5. Przelewy Zagraniczne wymienione w §16 ust. 1 pkt. 1, 2 oraz 4, z uwzględnieniem ust. 1 i ust. 4, mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku tomnext albo overnight.

6. Warunkiem realizacji Przelewu Zagranicznego wysyłanego w trybie pilnym jest:

1) złożenie Zlecenia płatniczego w walutach publikowanych w Komunikacie,

2) wskazanie w Zleceniu płatniczym kodu BIC Banku Beneficjenta, a w przypadku jego braku nazwy i adresu wraz z National ID tj. numerem rozliczeniowym Banku Beneficjenta,

3) wskazanie przez Posiadacza Rachunku numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB albo innej strukturze, jeżeli Bank Beneficjenta nie przyjął strukturę rachunków bankowych IBAN.

7. Przelew Zagraniczny, o którym mowa w ust. 1 może nie spełniać warunków realizacji Przelewu Zagranicznego w trybie pilnym, określonych w ust. 6, w szczególności nie wskazuje się kodu BIC Banku Beneficjenta.

§ 18.

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

§ 19.

1. Walutą Przelewu Zagranicznego są waluty wymienialne ogłaszane w Komunikacie, dla których Bank posiada bank korespondenta Banku oraz PLN w obrocie dewizowym, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Jeżeli wskazaną przez Posiadacza Rachunku walutą Przelewu Zagranicznego jest PLN, a Bank Beneficjenta nie prowadzi rozliczeń w PLN, Bank odmawia realizacji Przelewu Zagranicznego.

§ 20.

1. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złożył Dyspozycję anulowania Przelewu Zagranicznego wysyłanego po obciążeniu jego Rachunku, ale

may be obtained from the personnel of PKO Bank Polski SA,

d) executed in the currencies consistent with the currency of the Account Holder's account,

e) submitted in the urgent mode, with the 'overnight' value date for the Bank,

f) containing the SHA Cost Option (Orders in dealings with EEA member states containing the OUR or BEN Cost Option will not be accepted for execution),

4) Other International Credit Transfers, i.e. Outgoing International Credit Transfers other than the ones specified in sections 1, 2 and 3, containing any of the cost options (SHA, BEN or OUR), in accordance with the Account Holder's Instruction.

2. In regard to SEPA International Credit Transfers, the Bank does not require that the Account Holder state the BIC code of the Beneficiary's Bank. The Bank determines the BIC Code of the Beneficiary's Bank by itself on the basis of the Beneficiary's account number in the IBAN or the NRB structure. As regards International Credit Transfers other SEPA Credit Transfers, the bank may indicate the BIC code of the Beneficiary's Bank but responsibility for the correctness of the BIC code will lie with the Account Holder.

3. In case of EEA International Credit Transfers, the payment may be executed even if the BIC code of the Beneficiary's Bank or Beneficiary's account number in the IBAN structure (or NRB structure for payments addressed to other domestic banks) is missing or incorrect. In such a case, the Bank will charge the Account Holder an additional NON-STP fee, in accordance with the Tariff, subject to § 9.5.

§ 17.

1. In the case of a SEPA International Credit Transfer and an EEA International Credit Transfer in EUR, the Bank credits the Beneficiary's Bank's account with the amount of the Credit Transfer no later than the next Business Day following the date of receipt of the order for execution or after the future date specified by the Account Holder taking into account § 11.2 and subject to § 9.3.

2. In the case of an EEC International Credit Transfer in other currency than EUR, the Bank credits the Beneficiary's Bank's account with the amount of the Credit Transfer no later than the third Business Day following the date of receipt of the order for execution or after the future date specified by the Account Holder taking into account § 11.2 and subject to § 9.3.

3. In the case of other International Credit Transfer referred to in § 16.1.4, the time of execution may be longer than the one specified in sections 1 and 2, always depending on the number of banks involved in the execution of the International Credit Transfer.

4. Credit transfers mentioned in section 1 may be executed in urgent mode, with the overnight value date for the bank, and such a possibility is finally verified by the Bank at the stage of payment registration.

5. International Credit Transfers referred to in §16 section 1 subsections 1, 2 and 4 may be executed in an urgent mode with the tomnext or overnight value date for the bank.

6. The execution of an International Credit Transfer in urgent mode is conditional on:

1) submitting the Payment Order in one of the currencies published in the Announcement,

2) stating the BIC code of the Beneficiary's Bank in the Payment Order – and in its absence – its name and address including the National ID, i.e. the clearing number of the Beneficiary's Bank,

3) the Account Holder specifying the Beneficiary's bank account number in the IBAN or NRB or any other structure if the Beneficiary's Bank has not adopted the IBAN bank account structure.

7. The International Credit Transfer referred to in section 1 might not meet the requirements of the urgent Credit Transfer specified in section 6, and, in particular, it may not include the BIC code of the Beneficiary's Bank.

§ 18.

At the International origination stage, the Account Holder must always obtain from the Beneficiary and submit to the Bank information about the Beneficiary's unique identifier (or a set of data), which must be transferred to the Beneficiary's Bank in order for it to be able to execute the Payment Order correctly. Otherwise, the Account Holder will be liable for the failed or incorrectly executed International Credit Transfer.

§ 19.

1. International Credit Transfers are executed in the convertible currencies published in the Announcement, in regard to which the Bank has a correspondent bank and in PLN in foreign exchange trading, subject to section 2 below.

2. If the currency of the International Credit Transfer specified by the Account Holder is PLN, and the Beneficiary's Bank does not handle settlements in PLN, the Bank will refuse to execute such International Credit Transfer.

§ 20.

1. If the Account Holder submits an Instruction to cancel an International Credit Transfer after the Account Holder's Account has

przed wysłaniem Przelewu Zagranicznego do Banku otrzymującego, Bank realizuje Dyspozycję anulowania i dokonuje zwrotu środków, obejmujących kwotę Przelewu Zagranicznego oraz wszelkich prowizji i opłat pobranych od Posiadacza Rachunku w związku z przyjęciem Zlecenia płatniczego do realizacji. Za realizację Dyspozycji anulowania Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą.

2. W przypadku, gdy Dyspozycja anulowania Przelewu Zagranicznego wysłanego została złożona przez Posiadacza Rachunku po jego zrealizowaniu, to jest po wysłaniu Przelewu Zagranicznego do Banku otrzymującego, Bank dokonuje zwrotu, zgodnie z Dyspozycją anulowania, na rzecz Posiadacza Rachunku, pod warunkiem otrzymania zwrotu środków z Banku Beneficjenta oraz w wysokości kwoty zwróconej. W tym przypadku, Bank nie zwraca żadnych opłat i prowizji pobranych od Posiadacza Rachunku z tytułu przyjęcia Zlecenia płatniczego do realizacji.

3. Jeżeli Bank pośredniczący lub Bank Beneficjenta anulował Przelew Zagraniczny i zwrócił środki z przyczyn nieleżących po stronie Banku oraz bez złożenia Dyspozycji anulowania przez Posiadacza Rachunku, środki te zwraca się Posiadaczowi Rachunku z pobraniem należnych Bankowi opłat zgodnie z Taryfą, o ile kwota zwróconego przez Bank pośredniczący albo Bank Beneficjenta Przelewu Zagranicznego nie jest zbyt niska, aby pobrać należne Bankowi opłaty z tytułu zwrotu.

4. Zwrot środków pieniężnych na rzecz Posiadacza Rachunku jest dokonywany na Rachunek obciążony w wyniku realizacji pierwotnego Zlecenia płatniczego, a w przypadku, gdy Rachunek ten został zamknięty, zwrot środków pieniężnych następuje na inny Rachunek wskazany przez Posiadacza Rachunku.

5. W przypadku realizacji zwrotu środków Bank nie zwraca prowizji i opłat pobranych od Posiadacza Rachunku z tytułu wykonania pierwotnego Zlecenia płatniczego.

§ 21.

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

§ 22.

Bank realizuje Przelewy Zagraniczne otrzymywane jako:

- 1) Przelew Zagraniczny SEPA, który spełnia warunki wskazane w § 16 ust. 1 pkt. 1 lit. a – d oraz jest w ustalonej strukturze XML, ze wskazaniem charakteru SEPA,
- 2) PKO Intercompany Payments, które spełniają warunki wskazane w § 16 ust. 3 lit. a – f oraz zawierają wskazanie charakteru Intercompany Payment,
- 3) Pozostałe Przelewy Zagraniczne – Przelewy Zagraniczne inne niż wskazane w pkt. 1 – 2.

§ 23.

1. Bank uznaje Rachunek Posiadacza Rachunku w dniu otrzymania środków oraz komunikatu informującego o warunkach Przelewu Zagranicznego, o ile w Przelewie Zagranicznym otrzymywanym nie została wskazana późniejsza data realizacji.

2. Jeżeli realizacja Przelewu Zagranicznego otrzymywanego wymaga wyjaśnienia i kontaktu z Posiadaczem Rachunku, wtedy Datą waluty dla Posiadacza Rachunku jest dzień wyjaśnienia tej sprawy z Beneficjentem.

§ 24.

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

§ 25.

1. Zlecenia Przelewu Zagranicznego są przyjmowane przez Bank do realizacji na datę przyszłą, z zastrzeżeniem § 42 ust. 1.
2. W przypadku złożenia zlecenia z datą przyszłą, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych w wysokości umożliwiającej wykonanie tego Przelewu Zagranicznego i pobranie należnych Bankowi prowizji i opłat, w terminie na koniec dnia poprzedzającego dzień wykonania zlecenia.

ROZDZIAŁ 5. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE GOTÓWKOWEJ

§ 26.

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

been debited but before the International Credit Transfer is transmitted to the receiving bank, the Bank will execute a Cancellation Instruction and return the funds, including the amount of the International Credit Transfer and all the fees and commissions charged to the Account Holder in connection with the acceptance of the Payment Order for execution. The Bank will charge a fee for the execution of the Cancellation Instruction in accordance with the Tariff.

2. If the Account Holder submits an Instruction to cancel an International Credit Transfer after the execution of the outgoing International Credit Transfer, i.e. after the Credit International Credit Transfer has been sent to the receiving bank, the Bank will the money to the Account Holder, according to the Cancellation Instruction provided that the Bank receives the refund of the cancelled amount from the Beneficiary's Bank and only in the amount refunded. In such a case, the Bank will not refund any fees and commissions charged to the Account Holder for accepting the Payment Order for execution.

3. If the intermediary bank or the Beneficiary's Bank cancels an International Credit Transfer and returns the funds for reasons not attributable to the Bank and in the absence of the cancellation order submitted by the Account Holder, these funds will be returned to the Account Holder after deducting the fees due to the Bank according to the Tariff unless the amount of the International Credit Transfer returned by the intermediary bank or the Beneficiary's Bank is too low to deduct the fees due to the Bank for the return.

4. Funds are returned to the Account Holder by way of crediting the Account previously debited with the amount of the original Payment Order, and if the Account has been closed, the funds are returned to another Account specified by the Account Holder.

5. When returning the funds the Bank will not refund any fees and commissions charged to the Account Holder for the execution of the original Payment Order.

§ 21.

If the return takes place for reasons attributable to the Bank and the Account Holder requests that the returned International Credit Transfer be executed again, the Account Holder will not bear any additional fees in connection with such repeated execution of the International Credit Transfer.

§ 22.

The Bank executes incoming International Credit Transfers as:

- 1) SEPA International Credit Transfers which meet the terms and conditions specified in § 16.1(a) - (d), have the agreed XML structure and are identified as SEPA International Credit Transfers,
- 2) PKO Intercompany Payments which satisfy the terms and conditions specified in § 16.3(a) - (f) and are identified as PKO Intercompany Payments,
- 3) Other International Credit Transfers – other International Credit Transfers than those mentioned in 1-2 above.

§ 23.

1. The Bank credits the Account Holder's Account on the day of receipt of the funds and the message specifying the terms and conditions of the International Credit Transfer unless a future execution date is specified in the incoming International Credit Transfer.

2. If, in order to execute an International Credit Transfer, clarification and contact with the Account Holder are required, the day on which the matter will have been clarified with the Beneficiary will be the Value Date for the Account Holder.

§ 24.

The Account Holder may give an Instruction to perform additional activities related to an International Credit Transfer, including queries, clarification or funds search, by submitting a completed form to the Branch, Regional Corporate Centre or Corporate Customer Service Centre.

§ 25.

1. International Credit Transfer orders are accepted by the Bank for execution on a future date, subject to § 42.1.
2. Submitting a future-dated order, the Account Holder must ensure that the amount of funds in the account is sufficient to execute the International Credit Transfer and cover any fees and commissions due to the Bank at the end of the day preceding the order execution.

CHAPTER 5. EXECUTION OF PAYMENT ORDERS IN CASH

§ 26.

1. The Bank handles cash deposits and cash withdrawals in PLN and in convertible currencies specified in the Bank's Foreign Exchange Rates Table.
2. The Bank does not process withdrawals of convertible currencies in coins.
3. Secure envelope cash deposits and withdrawals are carried out under separately defined terms and conditions.

§ 27.

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

§ 28.

1. Oddział Banku może określić kwotę jednostkowej wypłaty gotówkowej, powyżej której Posiadacz Rachunku bądź beneficjent wypłaty powinien zgłosić wypłatę gotówki z wyprzedzeniem dwóch Dni roboczych.
2. W przypadku nieodebrania zamówionej kwoty wypłaty gotówkowej w terminie trzech dni roboczych po dniu zgłoszenia, Bank może pobrać opłatę z tytułu nieodebrania zgłoszonej wypłaty.
3. W przypadku, gdy zgłoszenia nie dokonano w terminie, o którym mowa w ust. 1, Bank może odmówić zrealizowania wypłaty gotówkowej.
4. Wysokość kwoty, o której mowa w ust. 1, podawana jest w Komunikatach udostępnionych w Oddziałach i agencjach Banku.

§ 29.

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

ROZDZIAŁ 6. CZEKI W OBROcie KRAJOWYM

§ 30.

1. Bank może wydać do Rachunku prowadzonego w PLN blankiety czekowe. Posiadacz Rachunku na blankietach wydanych przez Bank może wystawiać чеки gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Bank wydaje blankiety czekowe osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza Rachunku, podpisanego zgodnie z Kartą wzorów podpisów. Osoba odbierająca blankiety czekowe zobowiązana jest sprawdzić ich liczbę. Ryzyko związane z niesprawdzeniem przy odbiorze liczby blankietów czekowych obciąża Posiadacza Rachunku.
3. Posiadacz Rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych lub czeków, zapobiegającego ich zagubieniu lub kradzieży.
4. Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie zawiadomić Bank o utracie blankietów czekowych lub czeków, podając liczbę i numery utraconych blankietów czekowych lub czeków oraz okoliczności ich utraty. Bank może zażądać od Posiadacza Rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty blankietów czekowych lub czeków.
5. Bank odpowiada za szkody wynikłe z realizacji utraconych blankietów czekowych lub czeków od chwili przyjęcia przez Bank zawiadomienia o utracie czeków lub blankietów czekowych.
6. Posiadacz Rachunku powinien niezwłocznie zwrócić do Banku blankiety czekowe lub чеки odzyskane po zgłoszeniu zawiadomienia o ich utracie.
7. Bank realizuje чеки przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych następujących po dniu ich wystawienia lub w przypadku czeków potwierdzonych – w terminie 10 dni kalendarzowych następujących po dniu ich potwierdzenia. Dnia wystawienia (potwierdzenia) nie wlicza się do tego terminu.
8. W przypadku potwierdzonych czeków niepełnych, tj. niemających daty lub kwoty, termin ten wynosi 30 dni kalendarzowych następujących po dniu jego potwierdzenia.
9. Bank realizuje чеки przedstawione do zapłaty przed dniem wskazanym jako data wystawienia. Чеки takie są płatne w dniu ich przedstawienia do realizacji.

ROZDZIAŁ 7. POLECENIE ZAPŁATY

§ 31.

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

§ 32.

1. Podstawą realizacji Polecenia zapłaty jest udzielenie Odbiorcy płatności zgody na obciążenie rachunku, stanowiącej jednocześnie zgodę dla Banku na obciążanie Rachunku Posiadacza Rachunku kwotami Polecenia zapłaty.
2. Polecenie zapłaty może być stosowane w mechanizmie podzielonej płatności. Ustalenia co do stosowania tej formy rozliczeń powinny być dokonane bezpośrednio pomiędzy Odbiorcą a Posiadaczem Rachunku.
3. Posiadacz Rachunku może przekazać podpisaną zgodę do Odbiorcy i do Banku w następujący sposób:
 - 1) egzemplarz przeznaczony dla Odbiorcy – w sposób wskazany przez Odbiorcę,
 - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
 - a) osobiście albo
 - b) drogą korespondencyjną albo

§ 27.

The Bank undertakes to execute a cash deposit order without delay on the day on which such order is submitted, but no later than the next Business Day where the order is to credit an account held with another bank, subject to § 11.2.

§ 28.

1. A Branch of the Bank may specify the amount of a single cash withdrawal above which the Account Holder must notify the Bank about the planned cash withdrawal two Business Days in advance.
2. If the requested cash withdrawal amount is not collected within three Business Days of the notification, the Bank may charge a fee for the failure to collect the notified cash withdrawal.
3. If the notification is not made by within the time limit specified in section 1, the Bank may refuse to execute the cash withdrawal.
4. The amount referred to in section 1 is published in the Announcements available in the Bank's Branches and Agencies.

§ 29.

At the request of the Bank, where the Bank is to handle a cash withdrawal in an amount exceeding the amount specified in the Announcement, the person collecting the cash is obliged to present an additional identification document.

CHAPTER 6. CHEQUES IN DOMESTIC TRADING

§ 30.

1. The Bank may issue blank cheque forms for the Account held in PLN. The Account Holder may issue cash cheques and crossed cheques on blank cheque forms issued by the Bank.
2. The Bank will deliver blank cheque forms to the authorised person based on the Account Holder's application, signed according to the Specimen Signature Card. The person collecting blank cheque forms is obliged to check their quantity. The Account Holder bears the risk related to the failure to check the quantity of blank cheque forms upon collection.
3. The Account Holder is obliged to carefully store blank cheque forms or cheques and to protect them from loss or theft.
4. The Account Holder should notify the Bank without delay about the loss of blank cheque forms or cheques, stating the quantity and numbers of the lost blank cheque forms or cheques as well as circumstances of their loss. The Bank may request the Account Holder to confirm the loss of blank cheque forms or cheques in writing.
5. The Bank will be liable for the consequences of cashing the lost blank cheque forms or cheques from the time of receipt of the written notification about the loss of cheques or blank cheque forms.
6. The Account Holder must, without delay, return to the Bank any blank cheque forms or cheques which were recovered after reporting their loss.
7. The Bank cashes cheques which are presented for cashing within 10 calendar days of their issue date or in the case of confirmed cheques – within 10 calendar days of their confirmation. The issue (confirmation) date is not included in the aforementioned time limit.
8. In the case of confirmation of incomplete cheques, i.e. cheques without the date or amount, the applicable time limit is 30 calendar days after their confirmation.
9. The Bank will cash cheques which are presented for cashing before the day specified as the issue date. Such cheques are payable on the day of their presentation for cashing.

CHAPTER 7. DIRECT DEBIT

§ 31.

1. Settlements in the form of Direct Debit are only made in PLN through accounts held in PLN.
2. Direct Debit settlements are governed by a separate agreement concluded between the Bank and the Payee. In the further part of the Rules concerning the Direct Debit, the Account Holder means the Payer.

§ 32.

1. The basis for executing Direct Debits is a mandate granted to the Payee to debit the Payer's account, which also means the mandate for the Bank to debit the Account Holder's Account with the Direct Debit amounts.
2. Direct Debit may be employed in the split payment mechanism. Arrangements concerning the application of this form of settlement should be made directly between the Payee and the Account Holder.
3. The Account Holder may submit their signed mandate to the Payee and the Bank in the following way:
 - 1) the copy for the Payee – as specified by the Payee,
 - 2) the copy for the Bank:
 - a) in person, or
 - b) by mail, or

c) do Odbiorcy, razem z egzemplarzem przeznaczonym dla Odbiorcy – w sposób przez niego wskazany.

4. Posiadacz Rachunku może zezwolić na realizację Polecenia zapłaty bez wcześniejszego dostarczenia zgód do Banku o ile Bank udostępnił taką możliwość.

§ 33.

1. Bank rejestruje otrzymaną zgodę Posiadacza Rachunku w terminie do trzech Dni roboczych, o ile dokument został wypełniony w sposób prawidłowy. W przypadku stwierdzenia błędów, Bank zwraca dokument zgody do nadawcy.

2. Bank rejestruje zgodę po otrzymaniu pierwszego Polecenia zapłaty dla którego nie została zarejestrowana zgoda (aktywna lub wycofana) w przypadku gdy Posiadacz Rachunku zezwoli na realizację Polecenia zapłaty w trybie o którym mowa w § 32 ust. 4.

§ 34.

1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę przekazując pisemnie Odbiorcy i Bankowi dokument cofnięcia zgody. Dyspozycja cofnięcia zgody może zostać złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej, jeżeli Bank udostępnił taką możliwość.

2. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie ustanowić blokadę obciążen Poleceniem zapłaty, jeśli Bank udostępnił taką możliwość.

3. Bank rejestruje otrzymane cofnięcie zgody w terminie trzech Dni roboczych.

4. Otrzymane przez Bank cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu jego zarejestrowania. Polecenie zapłaty, które zostanie złożone lub wpłynie do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie przez Bank wykonane.

§ 35.

1. Bank obciąża Rachunek Posiadacza Rachunku otrzymanym Poleceniem zapłaty w dniu jego otrzymania od banku Odbiorcy, z zastrzeżeniem § 36.

2. Bank nie dokonuje płatności częściowych z Rachunku Posiadacza Rachunku z tytułu otrzymanego Polecenia zapłaty.

3. W przypadku otrzymania kilku Poleceń zapłaty do realizacji w jednym terminie, Bank obciąża Rachunek Posiadacza Rachunku w kolejności wpływu tych Poleceń zapłaty.

§ 36.

Bank nie zrealizuje otrzymanego Polecenia zapłaty, jeżeli:

- 1) Posiadacz Rachunku cofnął udzieloną zgodę,
- 2) Rachunek Posiadacza Rachunku został zamknięty,
- 3) Posiadacz Rachunku ustanowił blokadę na Polecenie zapłaty, o której mowa w § 34 ust 2,
- 4) Posiadacz Rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty, o którym mowa w § 39, z uwzględnieniem § 42 ust. 1, 2.

§ 37.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć w formie pisemnej na formularzu Polecenia zapłaty lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej pod warunkiem udostępnienia przez Bank takiej możliwości, zlecenie zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty na rachunku, do którego została udzielona zgoda, w terminie pięciu dni roboczych od dnia dokonania obciążenia Rachunku.

2. Bank uznaje Rachunek Posiadacza Rachunku w dniu złożenia zlecenia zwrotu Polecenia zapłaty kwotą zwrotu wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania Rachunku Posiadacza Rachunku, naliczonymi przez Bank od kwoty zwrotu, za okres od dnia obciążenia Rachunku do dnia poprzedzającego złożenie przez Posiadacza Rachunku zlecenia zwrotu.

§ 38.

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

§ 39.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty w Oddziale Banku lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej pod warunkiem udostępnienia przez Bank takiej możliwości. Odwołanie to oznacza zlecenie wstrzymania obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku wskazanym, przyszłym Poleceniem zapłaty.

2. Odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty może być złożone przez Posiadacza Rachunku w Banku nie później niż do końca Dnia roboczego poprzedzającego dzień planowanej realizacji Polecenia zapłaty.

3. Składając odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty Posiadacz Rachunku podaje:

- 1) numer rachunku Posiadacza Rachunku, którego będzie dotyczyło odwołanie,
- 2) nazwę Posiadacza Rachunku,
- 3) nazwę i adres Odbiorcy,
- 4) termin, do którego Posiadacz Rachunku zleca wstrzymanie obciążania jego Rachunku operacjami Polecenia zapłaty,

c) to the Payee, together with a copy for the Payee – as specified by them.

4. The Account Holder may allow the execution of Direct Debit without prior submitting the mandate in the Bank, provided that the Bank has made such a possibility available.

§ 33.

1. The Bank registers the mandate received from the Account Holder within three Business Days if the submitted document is completed correctly. If errors are found, the Bank will return the document to the sender.

2. The Bank registers the mandate after receiving the first Direct Debit for which the mandate (active or cancelled) has not been registered, if the Account Holder allows the execution of the Direct Debit according to the procedure referred to in § 32 section 4.

§ 34.

1. The Account Holder may revoke the mandate at any time by submitting a mandate revocation document in writing to the Payee and the Bank. The mandate revocation instruction may be submitted via the electronic banking services if the Bank has provided for such an option.

2. The Account Holder may, at any time, lock the Direct Debit facility if the Bank has provided for such an option.

3. The Bank registers the received mandate revocation within three Business Days.

4. A mandate revocation received by the Bank becomes effective upon registration. A Direct Debit submitted to or received by the Bank after the mandate revocation has been registered will not be executed by the Bank.

§ 35.

1. The Bank debits the Account Holder's Account with the received Direct Debit on the day of its receipt from the Payee's bank, subject to § 36.

2. The Bank does not make partial payments from the Account Holder's Account in respect of the received Direct Debit.

3. If the Bank receives several Direct Debits to be executed on the same date, the Bank will debit the Account Holder's Account in the order in which these Direct Debits have been received by the Bank.

§ 36.

The Bank will not execute a received Direct Debit if:

- 1) the Account Holder has revoked the mandate,
- 2) the Account Holder's account has been closed,
- 3) the Account Holder has locked the Direct Debit facility as mentioned in §34.2,
- 4) the Account Holder has submitted a cancellation request for a non-executed Direct Debit referred to in § 39, subject to § 42 sections 1 and 2.

§ 37.

1. The Account Holder may submit a request – in writing, on the Direct Debit form or via the electronic banking services if the Bank has provided for such an option – for the refund of the executed Direct Debit to the account for which the mandate was granted within five Business Days of the date of debiting the Account.

2. The Bank will credit the Account Holder's Account on the day of submission of the Direct Debit refund request with the amount of the Direct Debit to be refunded plus interest for interest-bearing Account Holder's Account, calculated by the Bank on the amount to be refunded, for the period from the date of debiting the Account to the day preceding the submission of the refund request by the Account Holder.

§ 38.

In the event of any disputes regarding settlements in the form of Direct Debit, resulting from the agreement between the Account Holder and the Payee, the Account Holder should contact the Payee directly.

§ 39.

1. The Account Holder may submit a cancellation request for a non-executed Direct Debit at the Bank's Branch or via the electronic banking services if the Bank has provided for such an option. Such cancellation request is an Instruction to withhold the debiting of the Account Holder's Account with future Direct Debit transactions.

2. The cancellation request for a non-executed Direct Debit may be submitted by the Account Holder at the Bank no later than the end of the Business Day preceding the planned date of Direct Debit execution.

3. In the cancellation request for a non-executed Direct Debit, the Account Holder must specify the following:

- 1) the number of the Account Holder's Account to which the cancellation request refers,
- 2) the name of the Account Holder,
- 3) the name and address of the Payee,
- 4) the date by which the Account Holder instructs the Bank to withhold the debiting of its Account with Direct Debit transactions,

5) informację, czy odwołanie ma dotyczyć tylko pierwszej operacji Polecenia zapłaty czy wszystkich Polecen zapłaty w ramach terminu, o którym mowa w pkt 10.

oraz jeśli Posiadacz Rachunku posiada tę informację:

- 6) NIP/NIW Odbiorcy,
- 7) identyfikator płatności wskazany przez Odbiorcę na dokumencie zgody,
- 8) tytuł płatności wraz z numerem faktury,
- 9) kwotę Polecenia zapłaty,
- 10) datę płatności Polecenia zapłaty, którego dotyczy odwołanie.

ROZDZIAŁ 8. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 40.

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

§ 41.

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji Zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku lub zlecenia na rzecz Posiadacza Rachunku, z wyłączeniem odpowiedzialności za utracone korzyści.
2. Za przekroczenie terminów, o których mowa w § 11 oraz w § 27 lub za nieprawidłową realizację Zlecenia płatniczego Bank wypłaci Posiadaczowi Rachunku odsetki obliczone za każdy dzień opóźnienia od kwoty Zlecenia płatniczego niezrealizowanego w terminie lub kwoty nieprawidłowo zrealizowanego Zlecenia płatniczego, w wysokości odsetek ustawowych z zastrzeżeniem § 58.

§ 42.

1. Bank nie zrealizuje Zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku oraz otrzymanego Polecenia zapłaty i nie poniesie odpowiedzialności, o której mowa w § 41 w przypadku:
 - 1) złożenia Zlecenia płatniczego przez osoby nieuprawnione do dysponowania Rachunkiem albo do dysponowania środkami na Rachunku,
 - 2) złożenia Zlecenia płatniczego wystawionego w sposób nieczytelny lub nietrwały, niezgodnie z treścią rubryk formularza oraz zawierającego podpisy lub odciski pieczęci firmowej Posiadacza Rachunku (o ile Posiadacz Rachunku takiej pieczęci używa) niezgodny z wzorami umieszczonymi w Karcie wzorów podpisów,
 - 3) braku wymaganych danych,
 - 4) stwierdzenia nieprawidłowości we wskazanym przez Posiadacza Rachunku numerze Rachunku, którego dotyczy Zlecenie płatnicze,
 - 5) braku dostępnych środków na Rachunku, w tym braku środków na pokrycie należnych Bankowi opłat lub prowizji z tytułu realizacji Zlecenia płatniczego,
 - 6) nieprzedstawienia dokumentów niezbędnych ze względu na rodzaj składanego Zlecenia płatniczego,
 - 7) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania obciążeń Rachunku,
 - 8) wystąpienia przyczyn nieleżących po stronie Banku, w tym wystąpienia ograniczeń prawnych lub zaistnienia okoliczności traktowanych na gruncie prawa polskiego jako siła wyższa,
 - 9) niezgodności kwoty wyrażonej słownie z kwotą wyrażoną cyfrowo.
2. Bank zastrzega sobie prawo ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza Rachunku środkami zgromadzonymi na Rachunku poprzez niewykonanie transakcji oraz dokonanie blokady środków zgromadzonych na Rachunku w przypadkach przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przepisów dotyczących zajęć egzekucyjnych wierzytelności z rachunków bankowych. Ponadto w wykonaniu obowiązków wynikających z ww. przepisów Bank może zażądać od Posiadacza Rachunku dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania Dyspozycji.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do lub z krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych. W takim przypadku, Bank dołoży wszelkich starań w celu niezwłocznego poinformowania Posiadacza Rachunku o takiej odmowie.

5) indication whether the cancellation request applies only to the first Direct Debit transaction or to all Direct Debits within the time limit referred to in point 8.

and, if known to the Account Holder:

- 6) Payee's NIP/NIW number,
- 7) the payment identifier stated by the Payee on the mandate document,
- 8) the payment reference, with the invoice number,
- 9) the Direct Debit amount,
- 10) the payment date of the Direct Debit to be cancelled.

CHAPTER 8. LIABILITY

§ 40.

1. The Account Holder will be liable for providing incorrect data in the submitted Payment Order or for the lack of information enabling correct and timely execution of the Payment Order.
2. The Account Holder will be liable for any consequences of providing an incorrect unique identifier, in particular the number of the bank account to be credited or debited according to the Payment Order.
3. At the request of the Principal, in the case referred to in section 1, the Bank will take action to recover the amount of the International Credit Transfer, as far as International Credit Transfers within the EEA in the currencies of the EEA states are concerned. The Bank will charge fees for the recovery of such funds according to the Tariff.
4. The Account Holder bears the costs related to the clarification correspondence or return of funds following the execution of the Credit Transfer, including a possible currency conversion, resulting from the lack of or incorrect information provided by the Account Holder.

§ 41.

1. The Bank will be liable for all losses arising from its fault as a result of untimely or improper execution of a Payment Order submitted to the Account Holder or an order for the benefit of the Account Holder, excluding any liability for lost profits.
2. If the Bank fails to meet the deadlines referred to in § 11 and in § 27 or if it fails to execute a Payment Order correctly, the Bank will pay to the Account Holder default interest – at the statutory interest rate for every day of delay – on the amount of the Payment Order which has not been executed on time or the amount of incorrectly executed Payment Order, subject to § 58.

§ 42.

1. The Bank will not execute a Payment Order by the Account Holder or a received Direct Debit instruction and will not be liable as specified in § 41 in the event that:
 - 1) the Payment Order has been placed by persons who are not authorised to use the Account or to use the funds in the Account,
 - 2) the Order has been made in an illegible or impermanent writing, inconsistent with the form's clauses and containing signatures or company seal of the Account Holder (provided that the Account Holder uses such a seal) which are inconsistent with the specimens provided in the Specimen Signature Card,
 - 3) the required data is missing,
 - 4) the account number specified by the Account Holder, to which the given Payment Order refers is found to be incorrect,
 - 5) the Account does not hold available funds, including funds to cover fees and commissions due to the Bank for execution of the Payment Order,
 - 6) documents required due to the type of the placed Payment Order are not presented,
 - 7) a decision is issued by a relevant authority that prohibits any debiting of the Account,
 - 8) certain causes have occurred which the Bank is not responsible for, including legal limitations or circumstances deemed to be Force Majeure under the Polish law have arisen,
 - 9) the amount expressed in words is inconsistent with the amount stated in numerals.
2. The Bank reserves the right to restrict the Account Holder's ability to use the funds held in the Account by not executing transactions and freezing the funds held in the Account in cases provided for in the Act on Counteracting Money Laundering and Financing Terrorism and the regulations concerning the seizure of funds in bank accounts as part of enforcement proceedings. Furthermore, in order to fulfil the obligations under these regulations, the Bank may require the Account Holder to provide additional oral or written explanations or present documents necessary for the Instructions to be carried out.

3. The Bank reserves the right to refuse to execute a transaction to countries or entities subject to national or international sanctions or embargoes, in particular the sanctions established by the European Union, United States of America or the United Nations Organisation. In such a case, the Bank will make every effort to notify the Account Holder of such refusal without delay.

§ 43.

1. Jeżeli nie zostaną spełnione warunki niezbędne dla realizacji Zlecenia płatniczego, Bank bez zbędnej zwłoki powiadomi Posiadacza Rachunku lub udostępni informację o odmowie wykonania Zlecenia płatniczego, przyczynach tej odmowy oraz w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania nieprawidłowości, w sposób wskazany w umowie lub niniejszym Regulaminie, chyba, że informacja taka naruszałaby powszechnie obowiązujące przepisy prawa, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Bank przekazuje powiadomienia, o których mowa w ust. 1, za pomocą usług bankowości elektronicznej albo w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie korzysta z takich usług, poprzez kontakt telefoniczny, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Jeżeli Zlecenie płatnicze zostało złożone w Oddziale i rejestrowane jest w obecności Posiadacza Rachunku informacja, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana Posiadaczowi Rachunku bezpośrednio.

4. Za powiadomienie lub udostępnienie informacji o odmowie realizacji Przelewu Zagranicznego w przypadkach, o których mowa w ust. 1, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.

5. Opłaty, o której mowa w ust. 4, nie pobiera się, jeżeli informacji o odmowie udziela pracownik Oddziału bezpośrednio w chwili złożenia Zlecenia płatniczego przez Posiadacza Rachunku w tym Oddziale.

§ 44.

1. Z zastrzeżeniem ust. 3-6, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego dnia roboczego po stwierdzeniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek Posiadacza Rachunku lub po otrzymaniu stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi Rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.

2. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku korzysta z rachunku, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba, że Posiadacz Rachunku uchybił terminowi zgłoszenia, który w przypadku nieautoryzowanych transakcji płatniczych wynosi 1 miesiąc od dnia realizacji Zlecenia płatniczego.

3. Posiadacza Rachunku obciążają w pełnej wysokości nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 67 ust. 1.

4. Do czasu zgłoszenia, o którym mowa w § 67 ust. 3, pkt 3 oraz w § 77 pkt.3), Posiadacz Rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych.

5. Posiadacz Rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro (w przypadku transakcji zbliżeniowych niepotwierdzonych PIN-em do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 50 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 Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty albo skradzionym Posiadaczowi Rachunku, Użytkownikowi karty instrumentem płatniczym

2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego,

6. Od momentu zgłoszenia, o którym mowa w § 67 ust. 3, pkt 3) oraz w § 77 pkt.3), dokonanego przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika, Bank przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, chyba, że Posiadacz Rachunku lub Użytkownik doprowadził do nich umyślnie.

7. Odpowiedzialność Banku, o której mowa w ust. 2 obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz Rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.

8. W przypadku, w którym Bank udowodni okoliczności, o których mowa w ust. 3 lub fakt autoryzowania transakcji płatniczej, Bank jest uprawniony do potrącenia z rachunku Posiadacza Rachunku kwoty, którą uznał ten rachunek w wyniku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, o czym Bank informuje Posiadacza Rachunku.

9. Za wszelkie działania pełnomocników (w tym Użytkowników) odpowiada Posiadacz Rachunku.

10. Wszystkie transakcje zlecane przez pełnomocników (w tym Użytkowników) traktowane są przez Bank jako transakcje zlecane przez Posiadacza Rachunku.

ROZDZIAŁ 9. STOSOWANIE KURSÓW WALUTOWYCH

§ 45.

1. W przypadku, gdy rozliczenie z Posiadaczem Rachunku następuje w walucie innej niż waluta Zlecenia płatniczego, stosuje się bieżące kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów walut Banku w dniu realizacji Zlecenia płatniczego.

2. Do rozliczenia prowizji lub opłat Bank stosuje:

§ 43.

1. If the conditions necessary for the execution of a Payment Order are not met, the Bank will – without undue delay – notify the Account Holder or provide information about its refusal to execute the Payment Order, the reasons for such refusal and, if applicable, about the way of correcting the irregularities in the manner provided for in the agreement or these Rules unless such information was to violate the generally applicable laws, subject to section 2.

2. The Bank will notify the Account Holder as mentioned in section 1 via the electronic banking services or if the Account Holder does not use such services, by telephone, subject to section 3 below.

3. If the Payment Order is placed at a Branch of the Bank and registered in the presence of the Account Holder, the Account Holder will be advised as per section 1 directly.

4. The Bank will charge a fee according to the Tariff for the notification or provision of information about its refusal to execute the International Credit Transfer in the cases referred to in section 1 above.

5. The fees referred to in section 4 will not be charged if the information on the refusal is provided by the employee of the Branch of the Bank directly at the time of placing the order by the Account Holder at such Branch.

§ 44.

1. With the reservation of sections 3-6 below, if an unauthorised payment transaction is identified, the Bank will, no later than the end of the next Business Day after the identification of the unauthorised payment transaction debiting the Account Holder's Account or following the receipt of a notice to this effect, the Bank will refund the Account Holder for the amount of the unauthorised payment transaction except where the Bank has reasonable and properly documented grounds to suspect fraud and has reported the same to the law enforcement authorities in writing.

2. If the Account Holder uses an account, the Bank will restore the debited account to the condition which would exist if the unauthorised payment transaction had not occurred unless the Account Holder has failed to report the unauthorised transaction by the lapse of the relevant time limit which, in the case of unauthorised payment transactions is 1 month from the execution of the Payment Order.

3. The Account Holder will be fully responsible for unauthorised payment transactions if the Account Holder has procured them intentionally or as a result of an intentional breach, or a breach resulting from gross negligence, of at least one of the obligations stated in § 67.1

4. Until the report mentioned in § 67.3.3 and § 77.3 is made, the Account Holder will be responsible for the financial liabilities arising as a result of unauthorised payment transactions.

5. The Account Holder is liable for any financial obligations arising from any unauthorised payment transaction up to the PLN equivalent of EUR 150 (for contactless operations which have not been authorised with the PIN – up to the equivalent of EUR 50), translated at the average exchange rate announced by the National Bank of Poland for the day on which the payment transaction is performed, if such unauthorised payment transaction results from:

1) the use of the payment instrument lost by or stolen from the Account Holder or the Card User

2) appropriation of the payment instrument,

6. The Bank will assume liability for the financial liabilities arising from unauthorised payment transactions from the moment the report mentioned in § 67.3.3 and § 77.3 is made, unless such unauthorised payment transactions were caused the Account Holder or the User intentionally.

7. The Bank's liability referred to in section 2 also covers the fees and commissions charged to the Account Holder as a result of the non-performance or inadequate performance of a payment transaction.

8. Where the Bank has proved the facts referred to in section 3 or the fact that the payment transaction in question was authorised, the Bank will be entitled to debit the Account Holder's account for the amount credited to that account following the report mentioned in section 1 above, which the Bank will notify the Account Holder about.

9. The Account Holder is responsible for all activities of the attorneys (including Users).

10. All transactions ordered by the attorneys (including Users) are treated by the Bank as transactions ordered by the Account Holder.

CHAPTER 9. APPLICATION OF EXCHANGE RATES

§ 45.

1. If the settlement with the Account Holder is made in a currency other than the currency of the Payment Order, the current exchange rates published in the Exchange Rates Table of the Bank on the day of execution of the Payment Order will apply.

2. In the settlement of fees and commissions, the Bank applies:

1) kurs średni NBP publikowany w Tabeli kursów walut Banku – dla Przelewów Zagranicznych,

2) kurs kupna lub sprzedaży dla dewiz lub pieniądza dla pozostałych operacji bankowych, realizowanych w walutach obcych.

3. Kursy walut Banku mogą ulegać zmianie w ciągu Dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut Banku, dostępnej na stronie Banku www.pkobp.pl, w Oddziałach Banku i agencjach Banku.

4. Jeżeli Posiadacz Rachunku złożył Zlecenie Przelewu Zagranicznego do realizacji na datę przyszłą, rozliczenie z Posiadaczem Rachunku odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut Banku obowiązującej o godzinie 8.00 tego dnia.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 oraz dla rozliczenia kosztów innych banków uczestniczących w realizacji Przelewu Zagranicznego, Bank stosuje kursy:

1) dla rozliczenia bezgotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,

2) dla rozliczenia gotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy.

6. Do rozliczenia anulowań i zwrotów zleceń Przelewów Zagranicznych stosuje się kursy walut z dnia ich rozliczenia, za wyjątkiem sytuacji, gdy następują one z przyczyn leżących po stronie Banku i stosowane są kursy z dnia pierwotnego rozliczenia, z uwzględnieniem § 46.

§ 46.

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

§ 47.

Jeżeli do Zlecenia płatniczego została zawarta transakcja negocjowana, do rozliczenia kwoty Zlecenia płatniczego stosuje się kurs negocjowany. Transakcje negocjowane są zawierane na podstawie odrębnej umowy.

ROZDZIAŁ 10. OTWIERANIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW LOKAT ORAZ DEPOZYTÓW AUTOMATYCZNYCH

§ 48.

1. Bank może, na podstawie Dyspozycji Posiadacza Rachunku, otwierać Rachunki lokat.

2. Warunkiem otwarcia Rachunku lokaty jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku na Rachunku, w dniu otwarcia Rachunku lokaty, jednak w przypadku lokaty negocjowanej nie później niż do godziny 16.30, odpowiedniej kwoty środków pieniężnych.

3. Bank określa i podaje w Komunikacie wysokość i zasady oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na Rachunkach lokat prowadzonych na warunkach standardowych, minimalną kwotę lokaty, waluty, w jakich prowadzone są Rachunki lokat oraz terminy, na jakie otwierane są te rachunki.

4. Wysokość stopy procentowej i okres umowny Rachunku lokaty dla kwot wyższych niż podane w Komunikacie mogą być negocjowane, z zastrzeżeniem § 51, § 52 oraz § 53.

§ 49.

1. Okres umowny Rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia pobrania środków pieniężnych na Rachunek lokaty, a kończy się w dniu poprzedzającym dzień przekazania środków z Rachunku lokaty na Rachunek.

2. Środki pieniężne przechowywane na Rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu według stałej albo zmiennej stopy procentowej określonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia Rachunku lokaty, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 oraz § 56 ust. 2.

3. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku lokaty.

4. Bank przekazuje środki pieniężne zgromadzone na Rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w następnym dniu kalendarzowym po dniu upływu okresu umownego Rachunku lokaty, z zastrzeżeniem § 50.

5. Posiadacz Rachunku może do rozliczenia środków zgromadzonych na Rachunku lokaty lub naliczonych odsetek wskazać inny Rachunek, niż wskazany w ust. 4. Dyspozycja zmiany Rachunku, w powiązaniu z którym zostaną rozliczone środki lokaty, powinna zostać złożona w Banku najpóźniej na jeden dzień roboczy przed upływem okresu umownego Rachunku lokaty.

§ 50.

1. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie złoży odmiennej Dyspozycji, okres umowny Rachunku lokaty zawartej na warunkach standardowych będzie automatycznie przedłużany na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego Rachunku lokaty.

1) the average exchange rate of the National Bank of Poland published in the Exchange Rates Table of the Bank – in regard to International Credit Transfers,

2) the buy or sell rates regarding foreign exchange or foreign cash in relation to other bank transactions executed in foreign currencies.

3. The Bank's exchange rates are liable to change during the Business Day and are announced in the current Exchange Rates Table of the Bank available on the Bank's website www.pkobp.pl, at the Bank's Branches and Agencies.

4. If the Account Holder submits a future-dated International Credit Transfer order, the settlement with the Account Holder will be carried out on that future date with the application of the Exchange Rates Table of the Bank valid at 8.00 a.m. on that day.

5. In the case referred to in section 1 and for settlement of the costs of other banks participating in the execution of the International Credit Transfer in foreign exchange trading, the Bank applies the following exchange rates:

1) in a non-cash settlement – the foreign exchange buy or sell rate, as appropriate,

2) in a cash settlement – the foreign cash buy or sell rate, as appropriate.

6. Cancelled and returned International Credit Transfer orders are settled at the exchange rates valid on the day of their settlement, except where such settlement occurs due to the reasons attributable to the Bank and the exchange rates valid on the day of original settlement are applied, with the reservation of § 46.

§ 46.

The settlement with the Account Holder of an incoming Credit Transfer is performed at the exchange rates specified in the Exchange Rates Table of the Bank, valid on the Value Date for the Account Holder.

§ 47.

If a negotiated transaction has been concluded in connection with the Payment Order, the Payment Order amount will be settled at the relevant negotiated exchange rate. Negotiated transactions are concluded under a separate agreement.

CHAPTER 10. OPENING AND HOLDING OF TERM DEPOSIT ACCOUNTS AND AUTOMATIC DEPOSITS

§ 48.

1. The Bank may open Term Deposit Accounts based on the Account Holder's Instructions.

2. A Term Deposit Account may be opened provided that the Account Holder holds sufficient funds in the Account on the day of opening of the Term Deposit Account, and in the case of a negotiable deposit – by 16:30 hours at the latest.

3. The Bank will specify, and publish in an Announcement, the interest rates and the rules of application of the interest rates to the funds held in deposit Accounts maintained on standard terms and conditions, the minimum deposit amount, the currencies in which Term Deposit Accounts are maintained and periods for which these accounts are opened.

4. The interest rate and the contractual term of the Term Deposit Account in the case of higher amounts than those published in the Announcement may be negotiated, subject to § 51, § 52 and § 53.

§ 49.

1. The contractual term of a term Deposit Account starts on the day of appropriation of funds for the term Deposit Account and ends on the day preceding the day of transferring the funds from the Term Deposit Account to the Account.

2. The funds held in a Term Deposit Account accrue interest according to a fixed or floating per annum interest rate valid on the day of opening the Term Deposit Account, subject to § 4.3 and § 56.2.

3. The actual number of days for which the funds are held in the Term Deposit Account is used to calculate the amount of interest accrued on the funds held in the Term Deposit Account.

4. The Bank will transfer the funds held in the Term Deposit Account, along with accrued interest, to the Account which the funds for opening the deposit originated from, on the next calendar day following the expiry of the contractual term of the Term Deposit Account, subject to § 50.

5. The Account Holder may specify a different Account than the one mentioned in section 4 for the settlement of funds held in the Term Deposit Account or the accrued interest. An Instruction to change the Account in relation to which the deposit funds will be settled should be submitted to the Bank no later than one Business Day prior to the expiry of the contractual term of the Term Deposit Account.

§ 50.

1. Unless the Account Holder gives an Instruction to the contrary, the contractual term of a Term Deposit Account on the standard terms and conditions will be automatically extended for another contractual term of the same duration, subject to the terms and conditions applicable on the first day of the next contractual term of

2. Bank przekazuje środki pieniężne zgromadzone na Rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty 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 § 48 ust. 3.
3. W każdym czasie Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję nieprzedłużania okresu umownego Rachunku lokaty na kolejny.
4. Na Rachunki lokat nie przyjmuje się dopłat w czasie trwania okresu umownego.

§ 51.

1. Bank umożliwia Posiadaczowi rachunku negocjowanie warunków Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych telefonicznie z pracownikiem Banku, w sposób określony w ust. 7, lub w inny uzgodniony sposób.
2. Okres umowny rachunku lokaty zawartej na warunkach negocjowanych nie podlega automatycznemu przedłużeniu na kolejny okres.
3. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku nadany mu przez Bank numer identyfikacyjny, który będzie wykorzystywany podczas zawierania transakcji oraz aktualny wykaz pracowników Banku uprawnionych do negocjowania warunków lokat wraz z numerami telefonów.
4. Bank zobowiązuje się do aktualizowania danych zawartych w wykazie, o którym mowa w ust. 3 i powiadamia Posiadacza Rachunku niezwłocznie po dokonaniu zmian.
5. Posiadacz Rachunku ponosi wszelką odpowiedzialność z tytułu nieprawidłowego zabezpieczenia numeru, o którym mowa w ust. 1, przez Posiadacza Rachunku i ustanowionych pełnomocników, jak również z tytułu ujawnienia tego numeru osobom nieuprawnionym.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zawarcie transakcji z użyciem numeru, o którym mowa w ust. 3, przez osoby nieuprawnione.
7. Posiadacz rachunku będący Użytkownikiem bankowości elektronicznej uzyskuje dostęp do platformy iPKO dealer, w zakresie umożliwiającym zawieranie lokat negocjowanych. Weryfikacja Posiadacza Rachunku albo Użytkownika bankowości elektronicznej, będącego użytkownikiem iPKO dealer, prowadzona jest zgodnie z zasadami identyfikacji obowiązującej w bankowości elektronicznej.
8. Przed zawarciem lokaty negocjowanej na platformie iPKO dealer Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapoznania się z treścią Instrukcji użytkownika Platformy iPKO dealer dla Klientów PKO Banku Polskiego zwanej dalej „Instrukcją”. Instrukcja dostępna jest w oddziałach Banku i na iPKO dealer.

§ 52.

1. Posiadacz Rachunku negocjuje telefonicznie warunki Rachunku lokaty negocjowanej z pracownikiem Banku uprawnionym do zawierania lokat negocjowanych, podając w celach identyfikacyjnych:

- 1) numer identyfikacyjny, o którym mowa w § 51,
 - 2) nazwę Posiadacza Rachunku,
 - 3) imię i nazwisko pełnomocnika zawierającego transakcję.
2. Warunki lokaty negocjowanej mogą być negocjowane w każdym Dniu roboczym.
3. Lokata negocjowana może być otwarta, w zależności od dyspozycji Posiadacza Rachunku, na okresy wyrażone w dniach, od jednego dnia do 365/366 dni:
- 1) w dniu negocjacji,
 - 2) w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu negocjacji,
 - 3) w drugim dniu roboczym następującym po dniu negocjacji.
4. W celu zawarcia transakcji Posiadacz Rachunku ustala z pracownikiem Banku uprawnionym do zawierania lokat negocjowanych:
- 1) kwotę i walutę lokaty negocjowanej,
 - 2) wysokość stałej stopy procentowej w stosunku rocznym,
 - 3) datę otwarcia lokaty negocjowanej,
 - 4) okres utrzymania środków,
 - 5) datę zwrotu środków,
 - 6) numer Rachunku do rozliczenia lokaty.

§ 53.

1. Bank rejestruje telefoniczne uzgodnienia dotyczące negocjowania warunków Rachunku lokaty oraz przechowuje je przez okres 24 miesięcy od dnia zawarcia transakcji otwarcia lokaty.

2. Nagrania rozmów, o których mowa w ust. 1, będą wykorzystane w przypadku zaistnienia ewentualnych wątpliwości i sporów.

3. Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków Rachunku lokaty skutkuje zawarciem transakcji otwarcia Rachunku lokaty negocjowanej i stanowi zgodę na pobranie przez Bank z Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku, w dniu otwarcia Rachunku lokaty, kwoty środków

the Term Deposit Account.

2. The Bank will transfer the funds held in the Term Deposit Account, along with accrued interest, to the Account which the funds for opening the deposit originated from if, on the first day of the next contractual term of the term Deposit Account:

- 1) the Bank does not carry term deposit accounts with the same contractual term and interest rate rules, or
 - 2) The balance of the Term Deposit Account is lower than the minimum deposit amount referred to in § 48.3.
3. The Account Holder may, at any time, submit an Instruction not to extend the contractual term of the Term Deposit Account.
4. No additional payments will be accepted to be made into the Deposit Accounts during the contractual term.

§ 51.

1. The Bank allows the Account Holder to negotiate the conditions of a Term Deposit Account by telephone with an employee of the Bank as provided for in section 7 or otherwise, as agreed.
2. The contractual term of a Term Deposit Account established on negotiated conditions is not subject to automatic renewal.
3. The Bank will provide the Account Holder with an identification number assigned to it by the Bank, which is to be used when making transactions and the current list of the names and telephone numbers of the Bank's employees authorised to negotiate the terms and conditions of term deposits.
4. The Bank undertakes to update the list referred to in section 3 and above will notify the Account Holder of any changes without delay.
5. The Account Holder will be liable for any failure on the part of the Account Holder and appointed authorised users to properly protect the number referred to in section 1 as well as for any disclosure of this number to unauthorised persons.
6. The Bank will not be liable for the conclusion of any transaction by unauthorised persons using the number referred to in section 3.
7. The Account Holder who uses the electronic banking services will gain access to the iPKO dealer platform to the extent of making negotiable term deposit. The Account Holder or the user of the electronic banking services who use iPKO dealer will be verified according to the identification procedure established in the electronic banking services.
8. Before making a negotiable term deposit via iPKO dealer, the Account Holder must read the iPKO Dealer User Manual for Customers of PKO Bank Polski ("Manual"). The Manual is available in the Branches of the Bank and on iPKO dealer.

§ 52.

1. The Account Holder will negotiate, by telephone, the terms and conditions of the negotiable Term Deposit Account with the Bank's employee authorised to conclude negotiable deposits, providing the following information for verification purposes:
 - 1) the identification number referred to in § 51,
 - 2) the name of the Account Holder,
 - 3) name of the authorised user concluding the transaction.
2. The terms and conditions of a negotiable term deposit may be negotiated on any Business Day.
3. Depending on the Account Holder's Instruction, a negotiable term deposit may be placed for terms stated in days, from one day to 365/366 days:
 - 1) on the negotiation day,
 - 2) on the first Business Day following the negotiation day,
 - 3) on the second Business Day following the negotiation day.
4. In order to conclude the transaction, the Account Holder will arrange the following with the Bank's employee authorised to conclude negotiable term deposits:
 - 1) the amount and currency of the negotiable deposit,
 - 2) the fixed interest rate per annum,
 - 3) the negotiable term deposit placement date,
 - 4) the deposit term,
 - 5) the funds return date,
 - 6) the number of the Account for deposit settlement.

§ 53.

1. The Bank will record the arrangements made by telephone regarding the negotiated terms and conditions of the Term Deposit Account and retain them for 24 months after the date of term deposit transaction.

2. The recorded conversations referred to in section 1 will be used in the event of doubt or any dispute.

3. Acceptance of the negotiated terms and conditions of the Term Deposit Account by the parties results in the conclusion of the negotiable Term Deposit Account transaction and constitutes the consent to the withdrawal by the Bank, on the Term Deposit Account

pieniężnych, na jaką zostanie otwarta lokata.

4. W przypadku lokaty negocjowanej zawartej przez platformę iPKO dealer, Bank jest uprawniony do odstąpienia od jej zawarcia w ciągu 24 godzin od złożenia zlecenia przez Posiadacza rachunku w przypadku, gdy na skutek błędu w iPKO dealer, oprocentowanie lokaty negocjowanej znacznie odbiega od aktualnych warunków rynkowych kwotowanych dla danego terminu zapadalności transakcji.

5. Brak środków pieniężnych na Rachunku obciążanym, niezbędnych dla otwarcia Rachunku lokaty negocjowanej do godz. 16.30, z przyczyn występujących po stronie Posiadacza Rachunku, uważany jest za niedotrzymanie warunków transakcji i powoduje anulowanie transakcji zawarcia lokaty.

§ 54.

Rachunki lokat na warunkach negocjowanych nie podlegają automatycznemu przedłużeniu.

§ 55.

1. W dniu zawarcia lokaty negocjowanej, Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku, potwierdzenie warunków zawarcia transakcji lokaty negocjowanej, o ile strony nie postanowią inaczej.

2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku w uzgodniony z Posiadaczem Rachunku sposób.

3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zweryfikować otrzymane potwierdzenie.

4. W przypadku stwierdzenia przez Posiadacza Rachunku lokaty negocjowanej niezgodności z ustalonymi warunkami, o których mowa w § 52 Posiadacz Rachunku zobowiązany jest niezwłocznie, nie później niż do godziny 16.30 w dniu otwarcia Rachunku lokaty, zgłosić ten fakt do Banku.

§ 56.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć zlecenie wypłaty środków z Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez Bank za rozwiązanie Rachunku lokaty. Za rozwiązanie przez Posiadacza Rachunku lokaty uznane będzie również zajęcie egzekucyjne realizowane przez Bank na podstawie postanowienia wydanego przez uprawniony organ.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.

3. Bank przekaze kwotę lokaty na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, o ile strony nie ustalą inaczej, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. W przypadku ustanowienia na lokacie blokady, kwota lokaty nie może być wypłacona Posiadaczowi Rachunku do upływu ostatniego dnia obowiązywania blokady.

5. W przypadku zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty, na której jest ustanowiona blokada, za okres od dnia następującego po dniu zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty do ostatniego dnia obowiązywania blokady, środki zgromadzone na Rachunku lokaty będą oprocentowane w wysokości określonej jak dla środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, z którego na Rachunek lokaty pobrane zostały środki pieniężne.

§ 57.

1. Posiadacz Rachunku lokaty negocjowanej oraz Bank zobowiązują się do wzajemnego przekazywania danych teleadresowych do korespondencji w formie pisemnej oraz ich aktualizacji.

2. Potwierdzenia zawarcia otwarcia transakcji lokat przekazywane drogą elektroniczną lub w inny uzgodniony z Posiadaczem rachunku sposób traktowane są jako oryginały. Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na ich wykorzystanie w celach dowodowych.

§ 58.

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieprawidłowego otwarcia Rachunku lokaty lub jej rozliczenia, z wyłączeniem odpowiedzialności za utracone korzyści.

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

§ 59.

1. Na podstawie odrębnej pisemnej Dyspozycji Bank zobowiązuje się do lokowania środków pieniężnych, zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku na jego Rachunku, jako Depozytów automatycznych.

2. Bank otwiera Depozyty automatyczne dokonując, bez dodatkowej dyspozycji Posiadacza Rachunku, przeksięgowania środków pieniężnych z Rachunku na Depozyt automatyczny.

3. Bank otworzy Depozyt automatyczny, jeżeli o ustalonej godzinie na Rachunku Posiadacza Rachunku zostaną zgromadzone środki pieniężne w kwocie nie mniejszej niż wymagane minimum, określone w dyspozycji określonej w ust. 1.

4. Bank otwiera Depozyty automatyczne jedynie w Dni robocze.

opening date, of the amount of funds for which the deposit is opened from the Account specified by the Account Holder.

4. As regards a negotiable term deposit made via iPKO dealer, the Bank has the right to refrain from entering into the deposit agreement within 24 hours of the placement of the order by the Account Holder if, as a result of an error in iPKO dealer, the interest rate on the negotiable term deposit differs materially from the prevailing market terms quoted for the deposit term in question.

5. The lack of funds in the Account to be debited, which are necessary for opening the negotiated Deposit Account, by 4.30 p.m., for reasons attributable to the Account Holder, will be deemed as a failure to satisfy the terms and conditions of the transaction and result in the cancellation of the deposit opening transaction.

§ 54.

Negotiable term deposit accounts are not subject to automatic renewal.

§ 55.

1. On the date of establishment of a negotiable term deposit, the Bank will provide the Account Holder with a confirmation of the terms and conditions of the negotiable term deposit transaction unless the parties have agreed otherwise.

2. The confirmation referred to in section 1 will be delivered by the Bank to the Account Holder in the manner agreed with the Account Holder.

3. The Account Holder is obliged to verify the received confirmation.

4. If the Holder of a negotiable Term Deposit Account finds any inconsistencies with the agreed terms and conditions referred to in § 52, the Account Holder must notify the Bank about this fact without delay, however not later than by 16:30 hours on the day of opening of the Term Deposit Account.

§ 56.

1. The Account Holder may submit an Instruction to withdraw the funds from the Term Deposit Account before the lapse of the contractual term. Such an Instruction will be treated by the Bank as termination of the Term Deposit Account. What will also be considered as an early termination of the Term Deposit Account by the Account Holder is a bailiff's attachment order carried out by the Bank on the basis of a decision issued by a competent authority.

2. In the case referred to in section 1 above, no interest will accrue.

3. The Bank will transfer the deposit amount to the Account which the funds for opening the deposit originated from on the day on which the Account Holder submits the Instruction referred to in section 1 above, unless otherwise agreed by the parties, subject to section 4 below.

4. If a freeze is set up on the deposit, the deposit amount cannot be paid out to the Account Holder by the end of the last day of such freeze.

5. In case of expiry of the contractual period of maintenance of the deposit for which the freeze has been set up, in the period from the day following the day of expiry of the contractual period of the term deposit to the last day of freeze, the funds accumulated in the Term Deposit Account will bear interest at the rates specified as for the funds held in the Account which the funds for the Term Deposit Account originated from.

§ 57.

1. The Holder of a negotiated Term Deposit Account and the Bank undertake to provide each other in writing with their mailing details and to update the same.

2. Deposit confirmations delivered by electronic means or in a different manner agreed with the Account Holder are treated as originals. The Account Holder agrees that such deposit confirmations may be used as evidence.

§ 58.

1. The Bank will be liable for any damage caused due to its fault as a result of incorrect establishment or incorrect settlement of a Term Deposit Account except for any liability for lost profits.

2. In consideration of the incorrect establishment or settlement of the term deposit, the Bank will pay the Account Holder interest calculated for each day of delay on the deposit amount, at the interest rate as for the deposit concerned by the said irregularities.

§ 59.

1. The Bank will deposit funds held by the Account Holder in his Account as Automatic Deposits on the basis of a separate written Instruction.

2. The Bank will establish Automatic Deposits by reposting the funds from the Account to the Automatic Deposit, without an additional Instruction of the Account Holder.

3. The Bank will establish an Automatic Deposit if, at the agreed time, the Account Holder's Account holds funds in an amount not lower than the required minimum specified in the Instruction referred to in section 1.

4. The Bank will only open Automatic Deposits on Business Days.

5. Bank stawia środki pieniężne znajdujące się na Depozycie automatycznym, wraz z naliczonymi odsetkami, do dyspozycji Posiadacza Rachunku o godz. 8.00 w pierwszym Dniu roboczym następującym po dniu otwarcia Depozytu automatycznego.

6. Posiadacz Rachunku może wstrzymać lub wznowić otwarcie Depozytu automatycznego, składając w Banku pisemną Dyspozycję w terminie pozwalającym na jej realizację lub z wykorzystaniem bankowości elektronicznej, o ile bankowość elektroniczna dopuszcza taką możliwość.

§ 60.

1. Bank nalicza odsetki od kwoty Depozytu automatycznego za dzień, w którym Depozyt automatyczny został otwarty, a w przypadku, gdy pomiędzy tym dniem, a pierwszym Dniem roboczym następującym po dniu otwarcia depozytu wystąpią dni wolne od pracy, również za te dni.

2. Stopa procentowa Depozytu automatycznego ustalana jest w stosunku rocznym.

3. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy liczy 365 dni.

ROZDZIAŁ 11. WYCiąGI

§ 61.

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o stanie jego rachunku oraz rachunku VAT, przeprowadzonych transakcjach oraz o naliczonych opłatach i odsetkach w cyklach i w sposób uzgodniony w umowie.

2. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość operacji i Saldo Rachunku podane w wyciągach bankowych.

3. W przypadku stwierdzenia błędnej operacji lub nieprawidłowego Salda Rachunku Posiadacz Rachunku powinien w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyciągu bankowego zgłosić reklamację.

4. 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 odpowiednio dodatkowe wyciągi zawierające operacje z tych dni.

5. Na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku zawiadomienie o stanie sald. Saldo na zawiadomieniu jest prezentowane według daty księgowania operacji. Brak zgłoszenia niezgodności Salda przez Posiadacza Rachunku w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości Salda na koniec roku kalendarzowego.

ROZDZIAŁ 12. SERWIS TELEFONICZNY

§ 62.

1. Posiadacz Rachunku może otrzymać wszystkie informacje dotyczące prowadzonych na jego rzecz Rachunków i produktów oraz uzyskać wsparcie techniczne w zakresie bankowości elektronicznej za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego. Informacje telefonicznie są przekazywane przez Bank osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku.

2. Każdorazowo po zgłoszeniu telefonicznym osoby upoważnionej przeprowadzana jest przez Bank jej weryfikacja. Bank nie ponosi odpowiedzialności za udzielenie informacji osobom nieupoważnionym, jeżeli przesyłają one pomyślnie proces weryfikacji.

§ 63.

Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na nagrywanie za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego oraz na ich wykorzystanie do celów dowodowych.

ROZDZIAŁ 13. REKLAMACJE

§ 64.

1. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty może złożyć w Banku reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez Bank:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach Banku albo przesyłką pocztową,
- 2) za pomocą poczty elektronicznej – na adres e-mail,
- 3) telefonicznie, pisemnie, na adres email lub osobiście – do Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego,
- 4) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku.

2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty może składać reklamacje, podane są na stronie www.pkobp.pl oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach Banku.

3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty (w przypadku osoby fizycznej – imię, nazwisko, PESEL, a w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę oraz REGON lub NIP), aktualne dane adresowe, oraz – w miarę możliwości – numer

5. The Bank will place the funds deposited as Automatic Deposits, along with accrued interest, at the disposal of the Account Holder at 8:00 hours on the first Business Day following the day of establishment of the Automatic Deposit.

6. The Account Holder may have the establishment of the Automatic Deposit withheld or resumed by submitting a written Instruction to the Bank in due time to allow the execution thereof or via the electronic banking services, if the electronic banking system provides for such option.

§ 60.

1. The Bank calculates interest on the Automatic Deposit amount for the day on which the Automatic Deposit was established, and if there are public holidays between the aforementioned day and the first Business Day following the deposit date, also for these days.

2. The interest rate of the Automatic Deposit is a per annum rate.

3. To calculate interest, it is assumed that the calendar year numbers 365 days.

CHAPTER 11. ACCOUNT STATEMENTS

§ 61.

1. The Bank will advise the Account Holder about the balance of his account and VAT account, the completed transactions as well as the fees and interest charged at the intervals and in the manner stated in the Agreement.

2. The Account Holder is obliged to verify on an on-going basis the correctness of transactions and the Account Balance specified in the account statements.

3. If the Account Holder notices an erroneous transaction or incorrect Account Balance, the Account Holder should lodge a complaint within 14 calendar days from the date of receipt of the account statement.

4. Whenever the month ends on a Saturday or a Sunday, the Bank launches additional IT system processing understood as End-of-Month processing. Therefore, on the last day of the month being a Saturday or Sunday the Bank generates additional bank statements containing transactions executed on such days.

5. The Bank sends a notice of the Account Balance to the Account Holder at the end of each calendar year. The account balance in such a notice is presented according to the transaction posting date. If the Account Holder fails to report any inconsistencies in the Account Balance within 14 calendar days of the receipt of the notice, the Account Holder is deemed to have accepted the Account Balance at the end of the calendar year.

CHAPTER 12. TELEPHONE SERVICE

§ 62.

1. The Account Holder may receive any information regarding its Accounts and products and obtain technical support with respect to the electronic banking services through the agency of the Corporate Customer Service Centre. The Bank provides information by telephone to the persons authorised by the Account Holder.

2. Whenever an authorised person initiates a call, the Bank verifies such a person. The Bank will not be liable for the provision of information to unauthorised persons if they have been successfully verified.

§ 63.

The Account Holder agrees to the recording, by means of electromagnetic media, of all the telephone calls conducted with the Corporate Customer Service Centre and the use of such recordings as evidence.

CHAPTER 13. COMPLAINTS

§ 64.

1. The Account Holder or the Card User may file a complaint with the Bank about products or services offered by the Bank:

- 1) in writing – in person, at the Branches or Agencies of the Bank, or by post,
- 2) by e-mail to the relevant e-mail address
- 3) by telephone or in writing, to the e-mail address or in person - to the Corporate Customer Service Centre,
- 4) orally – by telephone or during a visit at the Branch or Agency of the Bank, subject to a written record.

2. The current telephone numbers and addresses at which the Account Holder or Card User may lodge complaints are published at www.pkobp.pl and on the noticeboards in the branches or agencies of the Bank.

3. The complaint should include identification data of the Account Holder's or Card User's identification data (in the case of a natural person: full name, Personal Identification Number, and in the case of a legal person or an organisational unit without legal personality, the name and Business Registry Number (REGON) or Tax Identification

rachunku bankowego lub karty płatniczej Posiadacza Rachunku, którego dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia dotyczącego produktów lub usług świadczonych przez Bank.

4. Brak zgłoszenia reklamacji dotyczącej nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych z użyciem karty transakcji w terminie 60 dni od dnia obciążenia Rachunku powoduje wygaśnięcie roszczenia.

5. Bank może zwrócić się do Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.

6. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.

7. Na żądanie Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.

8. Bank, z zastrzeżeniem ustępu 9, 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 Użytkownika karty lub Posiadacza Rachunku – osoby fizycznej, a w przypadku innego Posiadacza Rachunku termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank wyżej określonych terminów wystarczy wysyłanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.

9. Odpowiedzi na reklamację w zakresie dotyczącym praw i obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych Bank udziela w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów określonych w zdaniach poprzedzających jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, 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.

10. Po rozpatrzeniu reklamacji 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.

11. W przypadku Posiadacza Rachunku niebędącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, czy też wspólnikiem spółki cywilnej, będącym osobą fizyczną, informacja o wyniku rozpatrzenia reklamacji, innej niż wymieniona w ust. 9, zostanie przekazana w uzgodnionej z Posiadaczem Rachunku formie (np. ustnej, telefonicznej, papierowej, pocztą elektroniczną – adres e-mail).

12. Do złożonej reklamacji dotyczącej transakcji dokonanych kartą, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty powinien dostarczyć do Banku wszelkie dokumenty będące podstawą do rozpatrzenia reklamacji:

1) oświadczenie zawierające informacje, o których mowa w ust. 3 oraz datę dokonania transakcji, oryginalną kwotę dokonania transakcji, nazwę punktu bądź bankomatu, w którym dokonana została transakcja, wskazanie powodu złożenia reklamacji oraz potwierdzenie czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji kwestionowanej transakcji,

2) informacje, o których mowa w pkt 1, powinny być podane dla każdej reklamowanej transakcji,

3) inne dokumenty wskazane przez PKO Bank Polski SA, bez których niemożliwe będzie rozpatrzenie reklamacji.

13. Do reklamacji dotyczącej transakcji dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty powinien dostarczyć podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko Posiadacza Rachunku albo Użytkownika karty, numer PESEL, datę i godzinę zastrzeżenia karty, aktualne dane kontaktowe, okoliczności utraty karty, sposób kradzieży albo w przypadku zagubienia karty, kiedy zauważono brak karty, miejsce, data, godzina, informacje na temat ostatniej dokonanej transakcji przez Użytkownika karty oraz sposób przechowywania karty i PIN.

14. Reklamacje transakcji zrealizowanych poza siecią bankomatów Banku są rozpatrywane zgodnie z zasadami organizacji płatniczych.

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, po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego

15. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Posiadaczowi Rachunku, w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.

16. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą

Number (NIP)), current contact details, and – if possible – the number of the Account Holder's bank account or payment card which the complaint concerns, as well as the actual complaint about the products or services provided by the Bank.

4. Failure to lodge a complaint concerning unauthorised, unexecuted or improperly executed card transactions within 60 dates of the Account debiting date will result in the expiry of the complaint.

5. The Bank may request the Account Holder or the Card User to provide further information in writing or supply other documents if this is necessary for the resolution of the complaint.

6. If the Account Holder files the complaint immediately after the reason for it arose, this will facilitate and speed up a thorough investigation of the complaint by the Bank.

7. On the Account Holder's or Card User's request, the Bank will confirm the filing of the complaint in writing or otherwise, as mutually agreed.

8. The Bank investigates complaints without delay, in any case within 30 calendar days of the receipt of the complaint, with the reservation of section 9. In particularly complicated cases where the complaint cannot be investigated and a reply to the Account Holder or the Card User sent within the time limit specified in the preceding sentence, the Bank will advise the Account Holder about the expected date of the reply, which may not be later than 60 days of the receipt of the complaint where the Account Holder or the Card User is a natural person and 90 days in the case of a different Account Holder. In order for the Bank to be deemed to have met the deadlines defined in the preceding sentences, it is sufficient for the Bank to send a reply prior to the lapse of the relevant deadline.

9. The Bank will reply to a complaint concerning the rights and obligations provided for in the Payment Services Act within 15 business days of the receipt of the complaint. In particularly complicated cases where the complaint cannot be investigated and a reply sent within the time limit specified in the preceding sentence, the Account Holder or the Card User will be advised about the date of the reply, which may not fall later than 35 days of the receipt of the complaint. In order for the Bank to be deemed to have met the deadlines defined in the preceding sentences, it is sufficient for the Bank to send a reply prior to the lapse of the relevant deadline and as regards replies made in writing – if deposited in the office of the designated post operator in the sense of Article 3.13 of the Act of 23 November 2012 "Postal Law".

10. When the complaint is resolved, the Account Holder or the Card User, as appropriate, will be informed about the outcome in writing or on other durable media, particularly by e-mail – in the latter case at the Account Holder's or the Card User's request.

11. Where the Account Holder is not a natural person running a business (sole proprietor) or a partner in a registered partnership who is a natural person, the Account Holder will be advised about the outcome of the complaint resolution, other than the one mentioned in section 9 below, in the form agreed with the Account Holder (e.g. orally, by telephone, on paper, or by e-mail to the Account Holder's e-mail address).

12. Where the complaint concerns a card transaction, the Account Holder or the Card User should supply the Bank with all the documents on the basis of which the complaint may be considered:

1) a statement containing the information mentioned in section 3 and the transaction date, the original transaction amount, the name of the merchant or cash point where the transaction was made, the reason for the complaint and the confirmation whether the Card User was in possession of the card when the questioned transaction was made,

2) the information specified in section 1 should be provided in regard to each questioned transaction,

3) other documents as indicated by PKO Bank Polski SA, without which the Bank will be unable to resolve the complaint.

13. Where the complaint concerns transactions made with a card reported as lost, the Account Holder or the Card User should furnish the Bank with a signed statement including: the card number, the name and surname of the Account Holder or the Card User, the PESEL number, the date and time of reporting the card lost, contact details, the circumstances where the card was lost, how it was stolen or where it was lost, when the loss of the card was noticed, the place, date and time, information about the last transaction made by the Card User and about how the card and the PIN were stored.

14. Complaints regarding transactions made outside the Bank's cash point network will be processed according to the rules of the payment organisations.

An Account Holder who is a natural person has the right to have disputes with the Bank resolved by the Financial Ombudsman, to whom the complaint may be lodged according to the procedure specified at www.rf.gov.pl, after the complaint procedure specified above has been completed.

15. The complaint procedure specified above notwithstanding, the Account Holder has the right, at any time, to file a suit with the public court of competent jurisdiction.

16. The Bank investigates all complaints with utmost care,

starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

ROZDZIAŁ 14. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA IPKO BIZNES

§ 65.

1. Warunkiem korzystania z dostępu do bankowości elektronicznej jest posiadanie odpowiedniego wyposażenia technicznego i oprogramowania, niezbędnego do współpracy z Bankiem.
2. Wymagania w zakresie wyposażenia technicznego i oprogramowania Bank podaje do wiadomości Posiadacza Rachunku na stronie internetowej Banku.
3. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zasadach poprawnego i bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej oraz o potencjalnych transakcjach oszukańczych o wystąpieniu podejrzanym zdarzeń i nietypowych ataków.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1-3 Bank podaje do wiadomości Posiadacza Rachunku na stronach internetowych Banku lub w Powiadomieniach lub w serwisie telefonicznym.
5. Informacja przekazana innym kanałem (jak np. e-mail) dotycząca poprawnego i bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej nie jest informacją wiarygodną.

§ 66.

1. W bankowości elektronicznej mogą być udostępnione produkty bankowe i usługi wynikające z zakresu usług świadczonych przez Bank.
2. Posiadacz Rachunku korzystający z bankowości elektronicznej iPKO biznes ma także możliwość zawierania umów za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, o ile taki sposób ich zawierania został udostępniony przez Bank.
3. Informacje dotyczące produktów bankowych i zakresu usług świadczonych przez Bank w ramach bankowości elektronicznej oraz zasady i sposób korzystania z bankowości elektronicznej, w tym w szczególności ustawienia i funkcjonalność serwisu, są dostępne w materiałach informacyjnych na stronie internetowej Banku.
4. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zapoznać się z informacjami, o których mowa w ust. 1-3 przed rozpoczęciem korzystania z bankowości elektronicznej.
5. Zmiana wszelkich informacji oraz zasad i sposobu korzystania z bankowości elektronicznej, o których mowa w ust. 1-3, w tym w szczególności ustawień i funkcjonalności serwisu oraz zamiana wersji bankowości elektronicznej, nie wymaga zgody Posiadacza Rachunku.

§ 67.

1. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik jest zobowiązany do logowania oraz do składania Dyspozycji w Elektronicznych kanałach dostępu wyłącznie osobiście przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. Dostęp do informacji o rachunku, inicjowanie Zleceń płatniczych lub potwierdzanie dostępności kwoty na rachunku płatniczym odbywa się przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających.
3. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik jest zobowiązany do:
 - 1) zachowania w tajemnicy informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z bankowości elektronicznej i nieprzekazywania oraz nieujawniania innym osobom indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym Hasła, kodów jednorazowych oraz informacji przekazanych Bankowi dla celów weryfikacji,
 - 2) należytego zabezpieczenia wyposażenia technicznego i oprogramowania, za pośrednictwem którego korzysta z bankowości elektronicznej w szczególności poprzez stosowanie:
 - a) wyłącznie legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek zgodnie z zaleceniami producentów,
 - b) aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall,
 - c) najnowszych wersji przeglądarek internetowych,
 - d) haseł zabezpieczających dostęp do komputera, w szczególności, jeśli z urzędnika korzysta więcej osób,
 - e) innych rekomendowanych przez Bank rozwiązań udostępnionych na stronie internetowej Banku,
 - 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty lub zniszczenia indywidualnych danych uwierzytelniających albo stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Dyspozycji albo w przypadku pozyskania informacji, o których mowa w § 65 ust 5:
 - a) telefonicznie pod numer podany na karcie kodów jednorazowych w formie karty chip lub karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego lub w materiałach informacyjnych dotyczących bankowości elektronicznej,
 - b) osobiście w dowolnym Regionalnym Centrum Korporacyjnym.

§ 68.

1. W celu zapewnienia bezpieczeństwa Dyspozycji złożonych przez Użytkownika Bank stosuje Autoryzację Dyspozycji składanych w bankowości elektronicznej z wykorzystaniem indywidualnych danych uwierzytelniających. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji składanych przez serwis internetowy bądź telefoniczny, gdy

thoroughly and as quickly as practicable.

CHAPTER 14. IPKO BIZNES ELECTRONIC BANKING SERVICES

§ 65.

1. The Account Holder may use the electronic banking services provided that the Account Holder has appropriate hardware and software necessary for communication with the Bank.
2. The Bank will advise the Account Holder about the requirements concerning the hardware and software by publishing such requirements on the Bank's website.
3. The Bank informs the Account Holder about the rules of appropriate and safe use of electronic banking services, about potential fraudulent transactions and about the occurrence of suspicious events and unusual attacks.
4. The information referred to in sections 1-3 is provided by the Bank to the Account Holder on the Bank's website or by way of Notifications or via the telephone service.
5. Any information provided through a different channel (e.g. e-mail) concerning the appropriate and safe use of the electronic banking services is not to be treated as reliable.

§ 66.

1. Banking products and services offered by the Bank may be made available via the electronic banking services.
2. The Account Holder using iPKO biznes Electronic Banking Services can also enter into agreements via the electronic access channels, if such a contracting method has been made available by the Bank.
3. Information concerning the banking products and the scope of services provided by the Bank via the electronic banking services as well as the rules and manner of using the electronic banking services, including in particular the settings and functionality of the services, is available in the information materials posted on the Bank's website.
4. The Account Holder must read the information referred to in sections 1-2 before starting to use electronic banking services.

5. The Account Holder's consent is not required for any change in information and the rules and manner of using the electronic banking services referred to in sections 1-2, including in particular a change in the settings and functionality of the services and the change of the version of the electronic banking services.

§ 67.

1. The Account Holder or User is obliged to log in and submit Instructions via the electronic access channels in person only and using the personalised security credentials.
2. Access to account information, origination of Payment Orders or confirmation of the availability of a certain amount in the payment account is effected by means of the personalised security credentials.
3. The Account Holder or User must:
 - 1) keep confidential any information that ensures the safe use of the electronic banking services and not to transfer or disclose to any third parties the personalised security credentials including the Password, one-time codes and the information provided to the Bank for verification purposes,
 - 2) properly secure the hardware and software used for accessing the electronic banking services, in particular by using:
 - a) only legal software, its current updates and installation of patches according to the manufacturers' recommendations,
 - b) up-to-date antivirus and antispyware software as well as a firewall,
 - c) the latest versions of Internet browsers,
 - d) passwords protecting access to the computer, in particular if it is used by more people,
 - e) other solutions recommended by the Bank, as indicated on the Bank's website,
 - 3) immediately report the loss or damage of the personalised security credentials or detection of unauthorised, non-executed or improperly executed Instructions or if any information referred to in § 65.5 has been obtained:
 - a) by telephone on the number provided on the one-time code card in the form of a chip card or a one-time code card in the form of a chip card with a digital public key certificate or in the information materials about the electronic banking services,
 - b) in person in any Regional Corporate Centre.

§ 68.

1. In order to ensure the safety of the Instructions submitted by the User, the Bank applies Authorisation of Instructions submitted via the electronic banking services with the use of personalised security credentials. The Bank reserves the right to refuse to execute Instructions submitted via the Internet or telephone service if the

zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości co do tożsamości Użytkownika albo jego autentyczności.

2. Bank nagrywa rozmowy prowadzone za pośrednictwem serwisu telefonicznego oraz dokonuje zapisu Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu. Nagrane Dyspozycje Użytkownika stanowią dowód złożenia danej Dyspozycji.

3. Użytkownikowi przysługuje dostęp do informacji stanowiącej tajemnicę bankową w zakresie wynikającym z nadanych uprawnień na podstawie Umowy.

4. Wszelkie Dyspozycje złożone w formie elektronicznej przez osobę, która została prawidłowo uwierzytelniona jako Użytkownik, są traktowane jako Dyspozycje Użytkownika, działającego w imieniu Posiadacza Rachunku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację Dyspozycji dokonanych z naruszeniem zasad określonych w § 67.

§ 69.

1. Bank może ustanowić limity kwotowe dla transakcji płatniczych, jakie mogą być zlecane w poszczególnych elektronicznych kanałach dostępu.

2. Informacja w tym zakresie udostępniana zostanie na stronie internetowej Banku.

3. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do bankowości elektronicznej z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem dostępu do tych usług lub w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia dostępu do bankowości elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Dyspozycji lub w przypadku zidentyfikowania Incydu, z wykorzystaniem dostępu do bankowości elektronicznej. Bank, za pomocą Elektronicznych kanałów dostępu, informuje Posiadacza Rachunku o zablokowaniu dostępu do bankowości elektronicznej przed zablokowaniem lub jeśli jest to niemożliwe niezwłocznie po wykonaniu tej czynności, chyba że przekazanie takiej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub jest zabronione na mocy przepisów prawa.

4. Blokada jest utrzymana do czasu ustania przyczyny, z powodu której została wykonana.

§ 70.

1. Posiadacz Rachunku uzyskuje możliwość korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes po:

- 1) zapoznaniu się z materiałami informacyjnymi dotyczącymi bankowości elektronicznej,
- 2) zawarciu Umowy, aneksu lub załącznika do Umowy,

3) określeniu uprawnień, w tym wskazaniu co najmniej jednego Użytkownika jako Administratora,

4) otrzymaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,

5) dokonaniu aktywacji dostępu.

2. Warunkiem korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes jest posiadanie następujących indywidualnych danych uwierzytelniających:

- 1) Hasła,
- 2) Identyfikatora Użytkownika,
- 3) karty kodów jednorazowych w formie karty chip wraz z czytnikiem lub karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem albo aplikacji tokena mobilnego iPKO biznes albo tokena Vasco DigiPass 270.

3. Użytkownik uzyskuje dostęp do bankowości elektronicznej po uwierzytelnieniu lub silnym uwierzytelnieniu, jeżeli jest wymagane.

4. Uprawnienia funkcjonalne Użytkownika do korzystania z bankowości elektronicznej ustanawia wskazany przez Posiadacza Rachunku Administrator, wykorzystując funkcje administracyjne albo Bank na podstawie Dyspozycji Posiadacza Rachunku z wykorzystaniem odrębnego wniosku o konfigurację dostępu do bankowości elektronicznej iPKO biznes.

5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki działania Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza Rachunku i Użytkowników. W przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza Rachunku uprawnień Użytkowników, Bank nie ponosi odpowiedzialności za zgodne z poleceniem Posiadacza Rachunku skutki ich wykonania.

6. Bank nie ingeruje w zasadność schematów uprawnień, w tym schematów akceptacji Dyspozycji i Zleceń płatniczych, tworzonych przez Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza Rachunku.

§ 71.

Dyspozycje składane zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe spełniają wymagania formy pisemnej w zakresie, w jakim mają związek z czynnościami bankowymi.

§ 72

1. Bank odpowiadając na zapytania dostawców świadczących Usługę Dostępu do informacji o rachunku oraz Usługę potwierdzenia dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej dostarcza informacje wyłącznie o rachunkach płatniczych Posiadacza rachunku oraz środkach na rachunku dostępnych on-line, z wyłączeniem szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.

2. Bank realizuje Dyspozycje zainicjowane za pośrednictwem dostawcy

circumstances give rise to any doubts as to the identity or authenticity of the User.

2. The Bank records conversations conducted via the telephone service and Instructions submitted via the electronic access channels. The recorded User's Instructions constitute the proof of submission of a given Instruction.

3. The User is entitled to access information covered by banking secrecy rules to the extent of the rights granted under the Agreement.

4. Any Instructions submitted in an electronic form by a person who has been successfully verified as a User are treated as Instructions of a User acting on behalf of the Account Holder. The Bank will not be liable for the execution of any Instructions performed in breach of the rules specified in § 67.

§ 69.

1. The Bank may set periodical limits on the amount of payment transactions which can be ordered in individual electronic access channels.

2. Relevant information is available on the Bank's website.

3. The Bank reserves the right to block in full or in part the access to the electronic banking services for valid reasons related to the safety of access to these services or in connection with a suspicion of an unauthorised access to the electronic banking services or a deliberate action leading to an unauthorised Instruction of if an Incident regarding the use of access to electronic banking services has been identified. The Bank will notify the Account Holder about the blocking of access to electronic banking services via the Electronic Access Channels before such services are blocked or – if impossible – without delay after taking such measures unless the provision of such information would be unjustified due to security reasons or is prohibited by law.

4. The services will remain blocked until the reason for which they have been blocked ceases to apply.

§ 70.

1. The Account Holder may start to use the iPKO biznes Electronic Banking Services having done the following:

- 1) read the information materials about electronic banking services,
- 2) concluded the Agreement, amendment agreement or annex to the Agreement,
- 3) specified the permissions, including having named at least one User as the Administrator,
- 4) received personalised security credentials,
- 5) completed Access Activation.

2. iPKO biznes Electronic Banking Services may be used provided that the User has the following personalised security credentials:

- 1) Password,
- 2) User ID,
- 3) a one-time code card in the form of a chip card with a reader or a one-time code card in the form of a chip card with a digital public key certificate together with the reader or iPKO biznes mobile token or Vasco DigiPass 270 token.

3. A User will gain access to the electronic banking services following authentication or strong authentication, where required.

4. The User's functional rights to use electronic banking services are established by the Administrator named by the Account Holder, using the administrative functions of the system or by the Bank based on the Account Holder's Instruction using a separate request for configuration of the access to the iPKO biznes electronic banking services.

5. The Bank will not be liable for the consequences of any actions of the Administrator managing the permissions of the Users on behalf of the Account Holder and the Users. Where the Bank is assigned the function to parameterise the permissions of the Users named by the Account Holder, the Bank will not be liable for any consequences of the use of such permissions if the use is consistent with the Instruction of the Account Holder.

6. The Bank will not interfere with the validity of the model of permissions, including Payment Order acceptance schemes created by the Administrator managing User permissions on behalf of the Account Holder.

§ 71.

Instructions submitted in compliance with article 7 of the Act of 29 August 1997 "Banking Law" satisfy the requirement for the written form to the extent they are related to banking activities.

§ 72.

1. Responding to queries by providers of the account information service or the service of confirmation of the availability in the account of an amount necessary to execute a payment transaction, the Bank will only supply information about the Account Holder's payment accounts and funds in accounts available online, except for sensitive payment data.

2. The Bank will execute Instructions initiated via a payment initiation

świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na zasadach analogicznych dla innych Dyspozycji. Bank nie weryfikuje zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku dostawcy świadczącemu usługę inicjowania płatności, z zastrzeżeniem ust.3 i 4

3. W przypadku gdy Bank, z obiektywnie uzasadnionych i należyście udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku płatniczego przez takiego dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej, także na wniosek Posiadacza rachunku, odmówi dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku czy środków dostępnych do wykonania transakcji lub dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostępu do rachunków płatniczych, Bank udostępnia informacje o tym fakcie Posiadaczowi rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej, 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.

ROZDZIAŁ 15. KARTY

Wydanie kart i PINów do kart

§ 73.

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. 7.
3. Użytkownikowi karty może zostać osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza Rachunku.
4. Posiadacz Rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, z tym że jednej osobie może zostać wydana tylko jedna karta danego typu.

5. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianach danych personalnych i teled adresowych swoich oraz Użytkowników kart, z tym że dyspozycje zmiany danych w Banku składana jest odpowiednio przez Posiadacza rachunku i Użytkownika karty w zakresie swoich danych.

6. Posiadacz Rachunku występuje o wydanie karty Użytkownikowi karty, dostarczając jednocześnie na formularzu wzór podpisu Użytkownika karty.

7. Karta otrzymana przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty jest nieaktywna.

8. Bank zobowiązuje się, że w ciągu 10 dni od dnia dostarczenia podpisanych przez Posiadacza rachunku oraz Użytkowników kart dokumentów, o których mowa w ust. 6:

1) podejmie decyzję o wydaniu kart, a w przypadku odmowy poinformuje o tym Posiadacza rachunku.

2) prześle, w przypadku podjęcia decyzji o wydaniu kart, na adres Posiadacza rachunku wskazany w wyżej wymienionych formularzach, przesyłką poleconą karty, które Posiadacz rachunku zobowiązany jest dostarczyć Użytkownikom kart,

9. Jeżeli Bank prześle karty, w sposób określony w ust. 8, wydane do kart PIN-y będą przesłane listem zwykłym na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku podany na formularzu lub PIN zostanie nadany przez Użytkownika karty w uzgodniony sposób, określony na formularzu.

10. W przypadku dostarczenia PINów zgodnie z ust. 9, Posiadacz rachunku zobowiązuje się do ich dostarczenia Użytkownikom kart.

11. Posiadacz rachunku może również uzgodnić z Bankiem inny, indywidualny sposób dostarczenia kart i PINów.

12. Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez Bank w materiałach dostarczonych wraz z kartą oraz na stronie internetowej.

13. W dowolnym momencie trwania Umowy Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję podjęcia/odpięcia Rachunku powiązanego, będącą integralną częścią Umowy.

14. W przypadku zawartej umowy o wydawanie i używanie kart debetowych, wydawanie i używanie oraz rozliczanie operacji dokonanych przy użyciu tych kart jest realizowane na warunkach tej umowy. W przypadku ich braku obowiązują zasady zawarte w umowie Rachunku.

15. 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 operacji 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.

16. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany powiadomić Użytkowników kart o treści Regulaminu oraz jego zmianach, w części dotyczącej zasad i warunków wydawania i używania karty.

§ 74.

1. Karta, na której znajduje się pole na złożenie podpisu, powinna zostać podpisana, niezwłocznie po jej otrzymaniu, przez osobę, której dane są umieszczone na karcie. Podpis na karcie powinien być zgodny z wzorem

service provider on terms and conditions analogous to those applicable to other Instructions. The Bank does not verify the mandate given by the Account Holder to the payment initiation service provider, subject to sections 3 and 4 below.

3. Where the Bank, for objectively justified and duly evidenced reasons relating to unauthorised or fraudulent access to the payment account by that service provider including the unauthorised or fraudulent initiation of a payment transaction, also on the Account Holder's request, denies an account information service provider or a provider of confirmation of the availability in the account of an amount necessary to execute a payment transaction, or a payment initiation service provider access to payment accounts, the Bank will inform the Account Holder about such fact via the electronic bankingservices, where possible before access is denied and at the latest immediately thereafter, unless providing such information would compromise objectively justified security reasons or is prohibited by relevant laws.

CHAPTER 15. CARDS

Issuance of cards and related PINs

§ 73.

1. A card is issued on Account Holder's request following the conclusion of the Agreement, subject to section 2 below.

2. The card is issued after the Bank has been supplied with the details of the Card User, in accordance with section 7 below.

3. A Card User may be any individual having full capacity to perform acts in law who is named by the Account Holder.

4. The Account Holder may apply for the issuance of any number of cards although any individual may only be issued with one card of a given type.

5. The Account Holder must inform the Bank without delay about all changes in the Account Holder's and Card Users' personal and contact details and instructions for the Bank to change such data will be given by the Account Holder and the relevant Card User regarding their own respective details.

6. The Account Holder applies for the issuance of a card for a Card User, submitting a form containing a specimen of the Card User's signature.

7. The card received by the Account Holder or the Card User is inactive.

8. The Bank undertakes that, within 10 days of the submission of the documents mentioned in section 6, signed by the Account Holder and the Card User, the Bank will:

1) decide about the issuing of the cards and if the Bank declines to issue the Card, it will inform the Account Holder about that.

2) if the Bank has decided to issue the cards, send the cards by registered mail, to the Account Holder's address stated in said forms and the Account Holder will be required to deliver the cards to the Card Users,

9. If the Bank sends the cards in the manner specified in section 8 above, the PIN numbers related to the cards will be sent by ordinary mail to the Account Holder's mailing address stated in the form or the PIN will be set by the respective Card User in the agreed manner specified in the form.

10. Where the PINs are delivered in accordance with section 9, the Account Holder will deliver them to the Card Users.

11. The Account Holder may also arrange with the Bank for another, individual way of delivery of the cards and the PINs.

12. A card can be used after it has been activated in the manner specified by the Bank in the documents accompanying the card and on its website.

13. The Account Holder may, at any time during the term of the Agreement, submit an Instruction to link up/unlink the related Account being an integral part of the Agreement.

14. Where an agreement for issuing and handling debit cards has been concluded, the issuing and handling of cards and the settlement of transactions made with such cards will be effected on the terms and conditions of such agreement. In the absence thereof, the rules of the Account agreement will apply.

15. The Account Holder may rescind the part of the Agreement concerning cards, for convenience, within 14 days of the receipt of the first card provided that the Account Holder has not made any transaction with any of the cards issued against the account. In the event of rescission, the Bank will refund the card issuance fee, if one was charged. The fee may be reduced by the cost of production and sending of the card.

16. The Account Holder is obliged to inform the Card Users about the content of the Rules and any amendments therein concerning the terms and conditions of issuing and handling the cards.

§ 74.

1. A card containing a signature field should be signed upon receipt by the person whose personal data is stated on the card. The signature on the card should be consistent with the specimen

podpisu złożonym w Banku.

2. Posiadacz Rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki wynikające z niepodpisania karty po jej otrzymaniu.

§ 75.

Karta jest własnością Banku.

§ 76.

1. Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na karcie. 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. PIN do karty wznawionej nie ulega zmianie.

Zasady bezpieczeństwa

§ 77.

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

- 1) przechowywania karty i ochrony PIN, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa,
- 2) nieprzechowywania karty razem z PIN,
- 3) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty, zgodnie z § 76,
- 4) nieudostępniania karty i PIN osobom nieuprawnionym,
- 5) nieudostępniania danych umieszczonych na karcie w celach innych niż dokonanie transakcji, zgłoszenie reklamacji lub zgłoszenie unieważnienia karty lub w innych przypadkach przewidzianych przepisami prawa,
- 6) korzystania z karty zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.

§ 78.

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty należy niezwłocznie zgłosić ten fakt:

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

4. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych należy niezwłocznie zgłosić ten fakt w sposób wskazany w ust. 1.

§ 79.

Bank może zwrócić się do Posiadacza Rachunku o pisemne potwierdzenie okoliczności zdarzeń, o których mowa w § 78 ust 1.

§ 80.

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

§ 81.

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

Używanie karty

§ 82.

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

§ 83.

Karta może być używana wyłącznie przez osobę, dla której karta została wydana.

§ 84.

Karta służy do dokonywania transakcji lub innych usług przy użyciu karty. Zakres usług dostępnych przy użyciu karty określa Komunikat, a także dostępny jest na www.pkobp.pl.

§ 85.

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

§ 86.

1. Transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane do wysokości

signature provided to the Bank.

2. The Account Holder will be fully liable for the consequences arising from failure to sign the card upon receipt.

§ 75.

The card is the property of the Bank.

§ 76.

1. The card expiry date is expressed by the month and year stated on the card. The card will be valid until and including the last day of the stated month.

2. The card will be renewed automatically unless the Account Holder instructs the Bank otherwise no later than 45 days prior to the card expiry date.

3. The PIN for the renewed card does not change.

Security rules

§ 77.

The Card User is required to take appropriate measures to prevent the breach of the personalised security measures of the card, in particular:

- 1) to store the card and protect their PIN with due care and in accordance with the security rules,
- 2) not to keep the card together with the PIN,
- 3) report to the Bank, without delay, the loss, theft, appropriation, unauthorised use of or access to the card, in line with § 76,
- 4) not to share the card and the PIN with any authorised person,
- 5) not to disclose the details placed on the card for any purpose other than making transactions, lodging complaints or reporting the card lost or stolen, or otherwise, as provided for by law,
- 6) use the card in compliance with the provisions of the Agreement and these Rules.

§ 78.

1. If the card is lost, stolen, appropriated or used, or accessed without authorisation, the same should be reported to the Bank, without delay:

- 1) by telephone, on the telephone numbers available 24 hours a day, specified in the information materials sent with the card,
- 2) in person in any Branch of the Bank,
- 3) via the electronic banking services, if such a functionality is available,
- 4) otherwise, as agreed.

2. The Bank will confirm the receipt of the report mentioned in section 1 above, stating the date and time of the receipt.

3. If the Account Holder or the Card User suspects the theft, appropriation, unauthorised use of or access to the card, the Account Holder or the Card User should report this to the law enforcement authorities.

4. If unauthorised, failed or incorrect payment transactions are identified, the same should be reported without delay in the manner specified in section 1 above.

§ 79.

The Bank may request the Account Holder to provide a written confirmation of the circumstances in which the events referred to in § 78.1 occurred.

§ 80.

A card reported as lost which is then found cannot be used and should be destroyed.

§ 81.

The Bank will issue another card in place of the lost or damaged one unless the Account Holder instructs the Bank otherwise.

Use of card

§ 82.

The Account Holder will be liable for transactions made by the persons to whom the Account Holder or the Card user gave the use of the card or disclosed the PIN.

§ 83.

The card may only be used by the person to whom it was issued.

§ 84.

The card is meant for making transactions or using other card services. The range of the services which may be used by means of the card is specified in the relevant Announcement and at www.pkobp.pl.

§ 85.

The card may also be used for making transactions via applications and services offered by third parties, on the terms and conditions or according to the rules specified by such service providers.

§ 86.

1. Card transactions may be performed up to the amount of the

limitów, o których mowa w § 87, 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 i blokad środków pod wykonane transakcje, co może spowodować niedopuszczalne saldo debetowe na Rachunku.

3. Transakcje bezgotówkowe przy użyciu karty mogą być w szczególnych przypadkach dokonywane bez uwzględniania wolnych środków na Rachunku, do którego karta została wydana, co może spowodować niedopuszczalne saldo debetowe na Rachunku.

§ 87.

1. 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.

2. Bank ma prawo do zmiany limitów ustalonych dla karty bez zgody Posiadacza Rachunku w przypadku nieterminowej spłaty należności wynikających z Umowy albo stwierdzenia zagrożenia ich terminowej spłaty.

3. W sytuacji określonej w ust. 2, Bank jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Posiadacza Rachunku o dokonanych zmianach limitów.

4. Posiadacz Rachunku może również określić w Umowie wysokość limitu globalnego dla kart wydanych do Rachunków w walucie polskiej.

§ 88.

1. Użytkownik karty jest zobowiązany, przy dokonywaniu transakcji bezgotówkowej, z wyjątkiem zapłaty za towary lub usługi bez fizycznego użycia karty, do okazania dokumentu potwierdzającego tożsamość na życzenie osoby realizującej transakcję.

2. Każda transakcja bezgotówkowa, z wyłączeniem transakcji w terminalu samoobsługowym, realizowana z fizycznym użyciem karty jest potwierdzana dowodem dokonania transakcji wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą.

3. Dowód dokonanej transakcji powinien być podpisany przez Użytkownika karty, o ile transakcja nie została autoryzowana w inny sposób, o którym mowa w ust 5.

4. W celu prawidłowego zainicjowania lub wykonania transakcji konieczne jest użycie karty lub jej danych przez uwierzytelnionego lub silnie uwierzytelnionego Użytkownika karty w sposób określony w Regulaminie oraz wyrażenie zgody na wykonanie transakcji (autoryzacja transakcji).

5. Użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji (autoryzuje transakcję) w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów tj. poprzez:

- 1) wprowadzenie PIN i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji – w bankomatach oraz terminalach,
 - 2) złożenie podpisu na dowodzie wykonania transakcji w terminalu,
 - 3) podanie wymaganych danych np: numeru karty, daty jej ważności, kodu CVC2/CVV2 lub kodu 3D - Secure, w przypadku transakcji wykonywanych na odległość tj. bez fizycznego przedstawienia karty i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji,
 - 4) zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia mobilnego z nośnikiem zbliżeniowym do terminala płatniczego z czytnikiem zbliżeniowym,
 - 5) fizyczne użycie karty w terminalu bez konieczności potwierdzania transakcji PIN-em lub podpisem.
6. W celu kontroli rozliczeń prawidłowości wykonanej transakcji, Bank zaleca Posiadaczowi rachunku przechowywanie dokumentów potwierdzających jej dokonanie, odmowę zrealizowania, anulowania oraz dokonanie transakcji uznaniowej (zwrot towaru), do czasu sprawdzenia informacji podanych na wyciągu z Rachunku, o którym mowa w § 60.

§ 89.

1. Bank nie odpowiada za szkody wynikłe z powodu działania siły wyższej lub realizacji obowiązków wynikających z zastosowania przepisów prawa.

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności:

- 1) za odmowę realizacji transakcji w punktach handlowo-usługowych, bankomatach innych banków lub oddziałach innych banków,
- 2) za dodatkowe stosowane lokalnie prowizje, nieustalone i niepobierane przez Bank,
- 3) w przypadkach zastosowania przepisów 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 zainicjowaniem transakcji. Opłata ta nie jest prowizją Banku i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez Bank zgodnie z Taryfą.

§ 90.

1. Bank w szczególnie uzasadnionych przypadkach kierując się ochroną interesów Posiadacza Rachunku lub interesów Banku ma prawo do:

limits specified in § 87, taking into account disposable funds available in the Account, subject to sections 2-3.

2. Contactless transactions may be performed by means of the card issued against the Account in the Polish currency up to the contactless operations limit specified in the Announcement, regardless of the balance of disposable funds available and the reservation of funds for executed transactions, which may result in an unauthorised debit balance in the Account.

3. Non-cash card transactions may in exceptional cases be performed regardless of the disposable funds in the Account against which the card was issued, which may result in an unauthorised debit balance in the Account.

§ 87.

1. On the Account Holder's request, the Bank will reset the following limits for the cards, considering the upper limits specified in the relevant Announcement:

- 1) the monthly transaction limit for every card,
- 2) the daily cash withdrawal limit for every card,
- 3) the daily payment transaction limit for every card,
- 4) the daily online transaction limit for every card.

2. The Bank may reset the limits set for the card without the Account Holder's consent if the Account Holder fails to pay the dues arising from the Agreement on time or if the Bank finds that the timely payment is jeopardised.

3. In such an event, the Bank must inform the Account Holder about such reset limits without delay.

4. The Account Holder may also set in the Agreement a global limit for all the cards issued against the Accounts in the Polish currency.

§ 88.

1. When making a non-cash transaction other than payment for goods or services without the physical use of the card, the Card User must produce an identification document if requested to do so by the person handling the transaction.

2. Every non-cash transaction, except for transactions via self-service terminals, made with the physical use of the card will be confirmed by a transaction receipt issued by the merchant accepting the card payment.

3. The transaction receipt should be signed by the Card User unless the transaction was authorised otherwise, as specified in section 5.

4. In order to initiate or make a transaction correctly, the authenticated or strongly authenticated Card User must use the card in the manner prescribed in the rules and state his consent to the transaction (authorise the transaction).

5. The Card User will state his consent to the transaction (authorise the transaction) in at least one of the following ways:

- 1) by entering the PIN and pressing the button confirming the transaction – in cash points and terminals,
- 2) signing the receipt for the transaction made in a terminal,
- 3) stating the required details, such as the card number, the validity date, the CVC2/CVV2 code or 3-D Secure code, in the case of transactions performed without the physical use of the card, and by pressing the button confirming the transaction,
- 4) waving a card with the contactless feature or a mobile device with a contactless medium near a payment terminal with a contactless reader,
- 5) the physical use of the card in a terminal, without having to confirm the transaction with the PIN or signature.

6. For the purpose of verification of the settlement of a completed transaction, the Bank recommends that the Account Holder should store documents confirming the performance, denial, cancellation or a transaction, or a reversal transaction (return of the goods) until the Account Holder verifies the information included in the Account statement referred to in § 60.

§ 89.

1. The Bank will not be liable for any loss caused by force majeure or the performance of its legal obligations.

2. The Bank will not be responsible for:

- 1) denial of transactions at merchants, cash points operated by other banks or at branches of other banks,
- 2) any extra local charges not set and charged by the Bank,

3) the application of the rules stipulated in the Act on Counteracting Money Laundering and Terrorist Financing.

3. A merchant may charge the Account Holder an extra fee (surcharge) on a card transaction provided that the merchant informs the Card User about the surcharge before initiating the transaction. Such a surcharge is not a fee charged by the Bank and will be on top of the fees and commissions charged by the Bank as per the Tariff.

§ 90.

1. Where specifically justified in view of the protection of interests of the Account Holder or the Bank, the Bank may:

- 1) stałego lub czasowego uniemożliwienia korzystania z karty poprzez jej blokadę:
 - a) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty,
 - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji lub
 - c) z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Posiadacza Rachunku zdolności kredytowej, gdy korzystanie z karty jest związane z korzystaniem przez Posiadacza Rachunku z udzielonego mu kredytu,

- 2) nie wydania kolejnej karty.

2. Bank poinformuje Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty o zablokowaniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu, za pomocą środków porozumienia się na odległość:

- 1) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub
- 2) 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.

Zasady rozliczania transakcji przy użyciu karty

§ 91.

1. Wszystkie transakcje dokonane przy użyciu karty obciążają Rachunek albo Rachunek powiązany (jeśli został ustanowiony) z datą ich dokonania.

2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku powiązanym lub Rachunku, do którego została wydana karta, środków pozwalających na pokrycie wszystkich wykonanych przy użyciu karty transakcji wraz z towarzyszącymi tym transakcjom prowizjami i opłatami do czasu rozliczenia transakcji przez Bank.

§ 92.

1. Transakcje dokonywane przy użyciu karty wydanej do Rachunku w walucie polskiej są rozliczane z uwzględnieniem następujących zasad:

- 1) transakcje dokonane w walucie polskiej, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,

- 2) transakcje dokonane w walucie innej niż waluta tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego rachunku, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą jest prezentowany na wyciągu z Rachunku. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.

2. Transakcje dokonywane przy użyciu karty wydanej do Rachunku w walucie innej niż waluta polska są rozliczane z uwzględnieniem następujących zasad:

- 1) w przypadku braku ustanowienia do Rachunku, do którego została wydana karta, Rachunku powiązanego:

- a) transakcje dokonane w walucie tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,

- b) transakcje dokonane w walucie innej niż waluta tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego rachunku, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą jest prezentowany na wyciągu z Rachunku. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.

- c) transakcje dokonane przy użyciu karty realizowane w bankomatach Banku będą przeliczane przez Bank, według prowadzonej tabeli kursów walut Banku, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania transakcji.

- 2) w przypadku ustanowienia do Rachunku, do którego została wydana karta, Rachunku powiązanego:

- a) transakcje dokonane w walucie tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,

- b) transakcje dokonane w walucie Rachunku powiązanego obciążają Rachunek powiązany w jego walucie, z zastrzeżeniem, że w przypadku braku wolnych środków na Rachunku powiązanym następuje obciążenie Rachunku, do którego została wydana karta, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą jest prezentowany na wyciągu z Rachunku. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.

- c) transakcje dokonane przy użyciu karty realizowane w bankomatach Banku będą przeliczane przez Bank, według prowadzonej tabeli kursów walut Banku, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania transakcji.

3. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu

1) prevent the use of the card on a permanent or temporary basis by blocking it:

- a) for valid reasons related to the security of the card,

- b) in connection with a suspected unauthorised use of the card or intentional action leading to unauthorised payment transaction, or

- c) in connection with an increased risk of loss of creditworthiness by the Account Holder where the use of the card is related to the use by the Account Holder of a loan,

- 2) refuse to issue another card.

2. The Bank will inform the Account Holder or the Card User that the Card will be blocked prior to blocking the card and if it is impossible – as soon as possible thereafter, by distance communication means:

- 1) via the electronic access channels, or

- 2) by telephone.

The above does not apply to cases where the provision of information that the card has been blocked would be unreasonable for security reasons or prohibited by separate laws.

3. The Bank will unblock the card or replace it with a new card if the reasons for blocking the card cease to apply.

Card transaction settlement rules

§ 91.

1. All card transactions are charged to the Account or Linked Account (if established) on the date when performed.

2. The Account Holder is required to ensure that the Linked Account or the Account against which the card was issued holds an amount of funds sufficient to cover all the transactions made with the card and related fees and commissions until the transactions are settled by the Bank.

§ 92.

1. Transactions made with a card issued against the Account in the Polish currency are settled in accordance with the following rules:

- 1) transactions made in the Polish zloty will be debited into the Account in the Account currency,

- 2) transactions made in other currency than the Account currency will be debited to the Account in the Account currency having been translated by the payment organisation whose acceptance logo is displayed on the card at the exchange rates applicable on the date of transaction processing by the payment organisation. The date of transaction processing by the payment organisation is specified in the Account statement. The exchange rates applied by the payment organisation whose acceptance logo is displayed on the card are available on its website.

2. Transactions made with a card issued against the Account in a currency other than the Polish currency are settled in accordance with the following rules:

- 1) if no Linked Account is established in relation to the Account against which the card was issued:

- a) transactions made in the Account Currency will be debited in to the Account in the Account currency,

- b) transactions made in other currency than the Account currency will be debited to the Account in the Account currency having been translated by the payment organisation whose acceptance logo is displayed on the card at the exchange rates applicable on the date of transaction processing by the payment organisation. The date of transaction processing by the payment organisation is specified in the Account statement. The exchange rates applied by the payment organisation whose acceptance logo is displayed on the card are available on its website.

- c) transactions made with a card in a Bank's cash point will be translated by the Bank at the foreign cash buying rate applicable on the transaction date, stipulated in the Table of Exchange Rates.

- 2) if a Linked Account is established in relation to the Account against which the card was issued:

- a) transactions made in the Account Currency will be debited in to the Account in the Account currency,

- b) transactions made in the currency of the Linked Account will be debited to the Linked Account in the currency of the Linked Account with the reservation that if the Linked Account does not hold disposable funds, the Account against which the card was issued will be debited after the transaction has been translated by the payment organisation whose acceptance logo is displayed on the card at the exchange rates applicable on the date of transaction processing by the payment organisation. The date of transaction processing by the payment organisation is specified in the Account statement. The exchange rates applied by the payment organisation whose acceptance logo is displayed on the card are available on its website.

- c) transactions made with a card in a Bank's cash point will be translated by the Bank at the foreign cash buying rate applicable on the transaction date, stipulated in the Table of Exchange Rates.

3. The Bank may reserve certain funds due to not-yet-settled card

nierozliczonych transakcji dokonanych przy użyciu karty.

4. Blokada, o której mowa w ust. 3, jest anulowana w momencie rozliczenia transakcji lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji w terminie 7 dni Bank może obciążyć Posiadacza Rachunku kwotą transakcji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji.

5. W przypadku transakcji dokonywanych bez blokady środków saldo Rachunku albo Rachunku powiązanego będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia transakcji z datą dokonania transakcji.

6. Blokada, o której mowa w ust. 3, w przypadku transakcji płatniczych dokonanych w walutach obcych jest ustanawiana w oparciu o kursy z dnia ich dokonania, stosowane przez organizację płatniczą w ramach, której wydana została karta. Kursy walutowe zastosowane przy ustanawianiu blokady mogą być różne w odniesieniu do kursów zastosowanych przy rozliczeniu, o którym mowa w ust. 1-2.

ROZDZIAŁ 16. INNE POSTANOWIENIA

§ 93.

1. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.

2. Bank od kwoty zadłużenia, o którym mowa w ust. 1, za okres od dnia powstania Niedopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie, pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej przewidzianej dla Niedopuszczalnych sald debetowych w Rachunkach bieżących, podanej w Komunikacie Banku, obowiązującej w okresie, za który naliczane są odsetki.

3. Odsetki, o których mowa w ust. 2, pobierane są z dostępnych środków pieniężnych na Rachunku po zakończeniu okresu rozliczeniowego, za który zostały naliczone, a w przypadku braku dostępnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na Rachunek.

4. Posiadacz Rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności Banku z tytułu powstania Niedopuszczalnego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.

5. Bank pobiera należności w następującej kolejności:

- 1) zadłużenie z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego,
- 2) odsetki od zadłużenia z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego.

6. Bank rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego, w przypadku ich nieuregulowania przez Posiadacza Rachunku w wyznaczonym przez Bank terminie.

§ 94.

1. Każda ze stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.

2. Posiadacz Rachunku może rozwiązać Umowę w każdym czasie, bez podania przyczyny z zastrzeżeniem zapisów § 95.

3. Bank może rozwiązać Umowę z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:

- 1) nieprzestrzegania postanowień umowy Rachunku przez Posiadacza,
- 2) nieudzielania przez Posiadacza Rachunku informacji niezbędnych do prowadzenia Rachunku,
- 3) braku na Rachunku obrotów przez okres trzech kolejnych miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku gdy Saldo Rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych Bankowi,
- 4) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza Rachunku działalności, dla obsługi, której Rachunek został otwarty,
- 5) zaistnienia po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie Rachunku na dotychczasowych warunkach lub gdy Bank zaprzestął świadczenia tego rodzaju usługi,
- 6) działania Posiadacza Rachunku stanowiącego nadużycie nadanych mu uprawnień powodującego uszczerbek majątkowy po stronie Banku,
- 7) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 8) umieszczenia Posiadacza Rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (dotyczy również umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),

9) gdy Bank powziął uzasadnione podejrzenie, że rachunek wykorzystywany jest do działalności przestępczej.

4. Strony Umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie Umowy z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1, terminu wypowiedzenia.

5. Warunkiem rozwiązania umowy rachunku, z którym powiązany jest rachunek VAT jest zamknięcie tego rachunku VAT, z zastrzeżeniem ust. 6, chyba że jest on powiązany z innym rachunkiem.

transactions.

4. The reservation mentioned in section 3 is cancelled when the transaction has been settled or on the lapse of 7 days after the reservation if the Bank has not received the transaction settlement confirmation. If no confirmation of the transaction settlement is received within 7 days, the Bank may charge the Account Holder with the transaction amount plus the applicable fees and commissions at a later date, after the receipt of the transaction settlement.

5. In the case of transactions executed without prior reservation of the funds, the balance of the Account or the Linked Account will not be reduced until the settlement of the transaction on the future transaction date.

6. In regard to payment transactions in foreign currencies, the reservation mentioned in section 3 is made at the exchange rates applicable by the payment organisation under whose auspices the card was issued on the respective transaction dates. The exchange rates applied when the reservation was made may differ from the exchange rates applied in the settlement mentioned in sections 1-2 above.

CHAPTER 16. OTHER PROVISIONS

§ 93.

1. Unauthorised Debit Balance becomes overdue and payable as of the day of its occurrence.

2. The Bank will charge interest on the amount of debt referred to in section 1 for the period from the date of occurrence of the Unauthorised Debit Balance to and including the day preceding its repayment, at the floating interest rate specified for Unauthorised Debit Balances in current accounts, published in the Bank's Announcement, valid during the period for which the interest is charged.

3. The interest referred to in section 2 is charged from the Available Funds in the Account after the end of the settlement period for which it is charged, and in the absence of Available Funds – from any amounts next credited to in the Account.

4. If there are no funds available to cover the amounts due to the Bank by way of the Unauthorised Debit Balance, the Account Holder is obliged to make supplementary payments.

5. The Bank collects amounts due in the following order:

- 1) the debt arising from the Unauthorised Debit Balance,
- 2) interest on the debt arising from the Unauthorised Debit Balance.

6. The Bank will initiate the enforcement procedure to recover debt arising from any Unauthorised Debit Balance if the Account Holder fails to settle it within the time limit set by the Bank.

§ 94.

1. Either Party may terminate the Agreement upon a 30-day prior notice.

2. The Account Holder may terminate the Agreement for convenience at any time, subject to the provisions of § 95.

3. The Bank may terminate the Agreement for valid reasons, in particular if:

- 1) the Account Holder has failed to observe the provisions of the Account agreement,
- 2) the Account Holder has failed to provide information necessary for maintaining the Account,
- 3) there have been no movements in the Account for a period of three consecutive months, other than adding of interest and its withdrawal, if the Account Balance is insufficient to cover current fees and commissions due to the Bank,
- 4) the Account Holder discontinues its business activity for the purpose of which the Account has been opened,
- 5) if certain circumstances arise on the Bank's side which prevent it from maintaining the Account on the former terms and conditions or if the Bank ceases to carry this type of service,
- 6) the Account Holder acts in a way constituting the abuse of rights granted to him, resulting in a financial loss for the Bank,
- 7) the Bank is unable to fulfil its obligations related to the application of financial due diligence measures provided for in the Act on Counteracting Money Laundering and Financing Terrorism,
- 8) the Account Holder has been put on the list of public warnings of the Polish Financial Supervision Authority (KNF) (this also applies where the Account Holder has been put on a blacklist published by the supervisory authority of any other country),
- 9) the Bank has reasonable grounds to suspect that the account is used for a criminal activity.

4. The Parties to the Agreement may agree to terminate the Agreement upon shorter or longer notice than the one specified in clause 1.

5. The termination of an agreement concerning an account which is linked with a VAT account is conditional on the closing of the VAT account, subject to section 6, unless the VAT account is also linked with another account.

6. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji, gdy jego saldo wynosi 0,00 złotych i nie jest on prowadzony dla innego rachunku.

7. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do podjęcia działań i dokonania rozliczeń zapewniających saldo 0,00 złotych na rachunku VAT.

8. 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 wskazany w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek.

9. Niezależnie od wysokości salda rachunku VAT w momencie wypowiedzenia umowy rachunku, umowa rozwiąże się z chwilą upływu okresu wypowiedzenia pod warunkiem, że saldo rachunku VAT wyniesie 0,00 złotych. Jeśli po upływie okresu wypowiedzenia saldo rachunku VAT jest dodatnie, umowa rozwiąże się z dniem, kiedy saldo rachunku VAT wyniesie 0,00 złotych.

10. Do czasu otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w ust. 8, pkt 2, Bank świadczy wynikające z zawartej umowy usługi na dotychczasowych warunkach, z zastrzeżeniem ust.11.

11. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank, do czasu otrzymania informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w ust. 8, pkt 2, Bank zastrzega sobie możliwość do zablokowania dokonywania uznań i obciążeń na rachunku powiązanym z rachunkiem VAT oraz na rachunku VAT. Możliwość blokowania dotyczy okresu pomiędzy dniem skutecznego doręczenia wypowiedzenia umowy rachunku, a powstaniem na rachunku VAT salda 0,00 złotych.

12. Bank może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty postanowień umowy lub Regulaminu, a w szczególności:

1) udzielenia przez Posiadacza Rachunku informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,

2) podjęcia przez Posiadacza Rachunku mylnie wpłaconych przez Bank na Rachunek kwot i niezwrócenia ich w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia wezwania przez Bank do ich zwrotu, z zastrzeżeniem ust. 8,

3) powstania na Rachunku Niedopuszczalnego Salda Debetowego i niespłacenia go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jego powstania.

13. W każdym przypadku rozwiązania Umowy, Rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego, o ile strony Umowy nie uzgodnią inaczej.

14. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich Rachunków, o ile strony nie uzgodnią inaczej.

15. Bank w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo operacji na Rachunku może bez wezwania oraz bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku uznać lub, o ile na Rachunku będą znajdowały się wystarczające środki, obciążyć Rachunek nienależnie zaewidencjonowaną kwotą.

§ 95.

1. Wypowiedzenie Umowy 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 liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, rozumianego jako dzień doręczenia wypowiedzenia Umowy osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

3. Korespondencja dostarczana osobiście lub przez kuriera będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie otrzymania przez odbiorcę.

4. Korespondencja wysłana listem poleconym za potwierdzeniem odbioru będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie potwierdzenia odbioru przez odbiorcę przesyłki.

5. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza Rachunku wypowiedzenia umowy wysłanego przez Bank na ostatni znany adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku, wypowiedzenie umowy uważa się za doręczone w pierwszym dniu roboczym, w którym przesyłka mogła zostać odebrana na podstawie zawiadomienia pocztowego (tzw. awizo).

§ 96.

1. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Bank dezaktywuje wszystkie powiązane z rachunkiem produkty i usługi oraz zaprzestaje świadczenia usług, dla których wskazany jest ten rachunek. W każdym przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz Rachunku ureguje wszystkie swoje zobowiązania wobec Banku związane z korzystaniem z produktów powiązanych z Rachunkiem oraz zwróci wydane do rachunku blankiety czekowe, czek i karty bankowe, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Karty obciążeniowe wydane do rachunku zwracane są przez Posiadacza Rachunku łącznie ze składanym wypowiedzeniem Umowy rachunku lub, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, niezwłocznie po otrzymaniu wypowiedzenia.

3. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza Rachunku zobowiązań,

6. A VAT account may only be closed if the balance amounts to PLN 0.00 and it is not linked with any other account.

7. The Account Holder is required to take action and carry out settlements ensuring the PLN 0.00 balance in the VAT account.

8. Where the VAT account holds a positive balance, the funds may be transferred to:

1) another VAT account maintained by the Bank for the Account Holder, or

2) the account indicated in the advice of a decision of the head of the tax office which also includes permission to transfer the funds held in the VAT account to the account indicated in the decision.

9. Regardless of the balance of the VAT account upon the termination of the account agreement, the agreement will be dissolved on the lapse of the period of notice on condition that the balance of the VAT account then amounts to PLN 0.00. If on the lapse of the notice period, the balance of the VAT account is possible, the agreement will be dissolved when the balance of the VAT account amounts to PLN 0.00.

10. Until the Bank receives information about the decision of the head of the tax office mentioned in section 8.2 above, the Bank will provide the contracted services on the existing terms and conditions, subject to section 11 below.

11. Where the Bank has given notice of termination of the Agreement, until the Bank receives information about the decision of the head of the tax office mentioned in section 8.2 above, the Bank reserves the right to block the crediting and debiting of the account linked with the VAT account and the VAT account itself. The right to block applies to the period from the date of the effective service of the notice of termination of the account agreement and the date when the balance of the VAT reaches PLN 0.00.

12. The Bank may terminate the Agreement without notice in the event of a gross breach by the Account Holder of the provisions of the Agreement, in particular if:

1) the Account Holder has provided information inconsistent with facts or legal circumstances,

2) the Account Holder withdraw funds erroneously posted to the Account by the Bank and fails to return such funds within 14 calendar days of the date of the Bank's notice requiring the return of the same, subject to section 8,

3) an Unauthorised Debit Balance occurs in the Account and the Account Holder fails to repay it, along with due interest, within 14 calendar days thereafter.

13. In any case of the termination of the Agreement, the Term Deposit Accounts will be maintained until the end of the contractual period unless the Parties to the Agreement decide otherwise.

14. Termination of the Agreement is equivalent to the termination of all the Accounts, unless the Parties agree otherwise.

15. As part of correcting the incorrectly recorded transactions on the Account, the Bank may, without being requested or specifically instructed to do so by the Account Holder, credit or debit the Account, provided that there are sufficient funds in the Account, with the unduly posted amount.

§ 95.

1. The notice of termination of the Agreement must be made in writing and signed by the persons authorised to make declarations of intent with respect to proprietary rights and obligations.

2. The notice period runs from the date of service of the notice of termination to the other party, understood as the delivery of the notice of termination in person or by registered mail, return receipt requested.

3. Any correspondence delivered in person or by courier is deemed to have been effectively delivered on the day of its receipt by the recipient.

4. Any correspondence sent by registered mail, return receipt requested, is deemed to have been effectively delivered on the date of such return receipt is signed by the recipient.

5. If the Account Holder fails to collect the termination notice sent by the Bank to the last known address of the Account Holder, the termination notice will be deemed to have been effectively delivered on the first Business Day on which the recipient could have collected it based on the attempted delivery notice.

§ 96.

1. Following the lapse of the notice period, the Bank will deactivate all the products and services related to the Account and cease to provide the services for which this Account has been nominated. In the case of termination of the Agreement, the Account Holder will discharge all of his liabilities towards the Bank related to the use of products linked with the Account and return any blank cheque forms, cheques or bank cards issued for the Account, subject to section 2.

2. The charge cards issued for the account must be returned by the Account Holder at the time of submitting the notice of termination of the Account Agreement or, if the Agreement is terminated by the Bank, as soon as the notice of termination is received.

3. If the Account Holder fails to discharge the liabilities referred to in

o których mowa w ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia należności ze środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku na innym Rachunku lub Rachunku lokaty, a Posiadacz Rachunku upoważnia Bank do obciążenia jego Rachunku.

4. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie zwróci wydanych do Rachunku blankietów czekowych, czeków lub kart bankowych, odpowiada za szkody powstałe na skutek ich użycia.

5. Posiadacz Rachunku wypowiadając Umowę lub przyjmując wypowiedzenie Umowy przez Bank, powinien podać sposób zadysponowania środkami znajdującymi się na Rachunku.

6. Po rozwiązaniu Umowy środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji, o której mowa w ust. 5 nie podlegają oprocentowaniu.

§ 97.

Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu Umowy,
- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami dokonywanymi na Rachunku,
- 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o lokowaniu środków pieniężnych niezwiązanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON.

§ 98.

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Regulaminu lub Taryfy.
2. Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w szczególności w przypadku:

- 1) wprowadzenia nowych, uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Rachunku, karty bankowej,
- 2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Posiadacza Rachunku, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Posiadaczem Rachunku Umowy,
- 3) wydania orzeczeń sądowych albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzorczych w tym Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy.

3. Bank powiadomi Posiadacza Rachunku o proponowanych zmianach Regulaminu oraz Taryfy dokonywanych w czasie obowiązywania Umowy nie później niż 30 dni przed datą wejścia w życie proponowanej zmiany wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia Powiadomienia.

W przypadku wypowiedzenia Umowy, rozwiązanie Umowy nastąpi w sposób i w terminie określonym w Regulaminie.

4. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy przekazywane są Posiadaczowi Rachunku:

- 1) za pośrednictwem użytkowanej przez Posiadacza Rachunku bankowości elektronicznej, albo
- 2) poprzez zamieszczenie Powiadomienia na wyciągu bankowym z Rachunku doręczanym w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów.

5. Treść obowiązującego Regulaminu i Taryfy jest dostępna na stronie internetowej Banku lub u pracowników Banku. Na żądanie, Posiadacz Rachunku jest uprawniony do otrzymania od Banku dokumentacji umownej, zawierającej Regulamin i Taryfę.

6. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie wypowie Umowy w przewidzianym w ust. 2 terminie, zmiany Regulaminu lub Taryfy obowiązują od dnia podanego w informacji udostępnionej Posiadaczowi Rachunku.

§ 99.

Przyjmuje się, iż językiem obowiązującym w kontaktach między Bankiem a Posiadaczem Rachunku jest język polski, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

§ 100.

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, z wyjątkiem art. 32a tego działu.

3. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

section 1 above, the Bank reserves the right to satisfy its claims from the funds held by the Account Holder in a different Account or Term Deposit Account, and the Account Holder authorises the Bank to debit his Account.

4. If the Account Holder fails to return the blank cheque forms, cheques or bank cards issued for the Account, the Account Holder will be liable for any loss resulting from use thereof.

5. In terminating the Agreement or accepting the Bank's notice of termination of the Agreement, the Account Holder should specify what to do with the funds held in the Account.

6. Following the termination of the Agreement, no interest will accrue on the funds for which no Instruction referred to in clause 5 has been submitted.

§ 97.

The Account Holder undertakes to:

- 1) notify the Bank without delay of any changes in the data contained in the documents submitted to the Bank in order to conclude the Agreement,
- 2) provide explanations, at the request of the Bank, regarding transactions conducted on the Account,
- 3) notify the Bank without delay about depositing money not connected with the business conducted by the Account Holder as defined in the certificate of assignment of the REGON business identification number.

§ 98.

1. The Bank reserves the right to amend the Rules or the Tariff.

2. In particular, the Bank has the right to amend these Rules in the event of:

- 1) the enactment, rescission of or amendment to any generally applicable laws governing the Account,
- 2) an extension, alteration or limitation of the functionality of the services, change in the method of use of the services by the Account Holder, the launching of new services, discontinuation of the performance of certain activities being the object of services supplied by the Bank under the agreement with the Account Holder,
- 3) the issuance of court judgments or decisions, of recommendations or directions by the regulators including the Polish Financial Supervision Authority or other government agencies affecting the provisions of the Agreement.

3. The Bank will notify the Account Holder of the amendments introduced into the Rules or the Tariff made during the term of the Agreement, not later than 30 days before the date of entry the amendment into force with the pertinent effective date, and advise the Account Holder of its right to terminate the Agreement within 14 calendar days of the date of Notification.

If the notice of termination of the Agreement is given, the Agreement will be dissolved in the manner and within the time limit specified in the Rules.

4. The Account Holder will be notified of any amendments to the Rules or the Tariff:

- 1) through the electronic banking services used by the Account Holder, or
 - 2) by publishing the Notification on the bank statement of the Account delivered in the manner prescribed for the delivery of bank statements.
5. The applicable text of Rules and the Tariff is available on the Bank's website or from the Bank's employees. Upon request, the Account Holder is entitled to receive from the Bank contractual documentation including the Rules and the Tariff.

6. If the Account Holder does not give notice of termination of the Agreement within the time limit referred to in clause 2, the amendments to the Rules or the Tariff will be effective as of the date specified in the information provided to the Account Holder.

§ 99.

The language to be used in contacts between the Bank and the Account Holder is Polish, unless the Agreement stipulates otherwise.

§ 100.

1. Any matters not provided for in these Rules are governed by the generally applicable legal provisions, in particular the provisions of the Act: The Banking Law, the Foreign Exchange Act, the Civil Code together with implementing provisions and the Act on Payment Services, subject to section 2 below.

2. The provisions of Article 33 and of Section II of the Act on Payment Services do not apply, except for Article 32a of that Section.

3. The Polish Financial Supervision Authority is the institution exercising supervision over the operations of the Bank.