

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

---



Bank Polski

|  |    |
|--|----|
| Spis treści  |    |
| DZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE   | 2  |
| Rozdział 1. Definicje  | 2  |
| Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku  | 4  |
| Rozdział 3. Karta Wzorów Podpisów i Pełnomocnictwa   | 4  |
| Rozdział 4. Oprocentowanie   | 4  |
| Rozdział 5. Prowizje i opłaty  | 5  |
| Rozdział 6. Wyciągi  | 5  |
| DZIAŁ II USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ  | 5  |
| DZIAŁ III KARTA  | 7  |
| Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa  | 8  |
| Rozdział 3. Używanie karty   | 8  |
| Rozdział 4. Zasady rozliczania transakcji przy użyciu karty  | 10 |
| DZIAŁ V DYSPONOWANIE RACHUNKIEM  | 10 |
| Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji   | 10 |
| Rozdział 2. Przyjęcie i realizacja dyspozycji płatniczej   | 11 |
| Rozdział 3. Rozliczenie dyspozycji płatniczej  | 12 |
| DZIAŁ VI DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM- TRANSAKcje KRAJOWE  | 13 |
| Rozdział 1. Wpłata gotówki   | 13 |
| Rozdział 2. Wypłata gotówki  | 13 |
| Rozdział 3. Polecenie przelewu, polecenie przelewu wewnętrznego, zlecenie stałe, zlecenie zmienne                        | 13 |
| Rozdział 4. Polecenie zapłaty  | 14 |
| Rozdział 5. Mechanizm podzielonej płatności (split payment)  | 15 |
| DZIAŁ VII DYSPONOWANIE RACHUNKIEM- POLECENIA WYPŁATY W OBROcie DEWIZOWYM (PRZELEWY ZAGRANICZNE)                          | 15 |
| Rozdział 1. Przelew zagraniczny wysyłany   | 15 |
| Rozdział 2. Przelew zagraniczny otrzymywany  | 17 |
| DZIAŁ VIII CZEKI   | 17 |
| DZIAŁ IX LOKATY I DEPOZYTY AUTOMATYCZNE  | 18 |
| Rozdział 1. Otwieranie i prowadzenie rachunków lokat   | 18 |
| Rozdział 2. Otwieranie i prowadzenie depozytów automatycznych  | 19 |
| DZIAŁ X DOPUSZCZALNE SALDO DEBETOWE (DEBET NA KONCIE)  | 19 |
| DZIAŁ XI ZASADY DOKONYWANIA WPŁAT I WYPŁAT GOTÓWKOWYCH W FORMIE ZAMKNIĘTEJ   | 20 |
| Rozdział 1. Zasady ogólne dokonywania wpłat zamkniętych  | 20 |
| Rozdział 2. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych, rejestrowanych na podstawie dowodu wpłaty                              | 20 |
| Rozdział 3. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych, rejestrowanych w trybie on-line na podstawie elektronicznej deklaracji | 21 |
| Rozdział 4. Zasady korzystania z wrzutni   | 22 |
| Rozdział 5. Zasady postępowania w przypadku awarii   | 22 |
| Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia różnic we wpłacie zamkniętej                                     | 22 |
| Rozdział 7. Zasady dokonywania wypłat zamkniętych  | 23 |
| Rozdział 8. Sposób pakowania i formowania gotówki - wypłaty zamknięte  | 23 |
| Rozdział 9. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia niezgodności w wypłacie zamkniętej                               | 23 |
| DZIAŁ XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE  | 24 |
| Rozdział 1. Reklamacje   | 24 |
| Rozdział 2. Zmiany Regulaminu lub Taryfy   | 24 |
| Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy   | 25 |
| Rozdział 4. Inne postanowienia   | 26 |

## DZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Regulamin rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady:
  - 1) otwierania, prowadzenia i zamykania przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną rachunków bankowych,
  - 2) warunki wydawania i obsługi kart debetowych,
  - 3) warunki otwierania i prowadzenia rachunków lokat,
  - 4) warunki przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
  - 5) warunki dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej,
  - 6) warunki świadczenia innych usług określonych w Regulaminie.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w:
  - 1) dotychczasowym Regulaminie wydawania i używania karty debetowej PKO Visa Business,
  - 2) dotychczasowych w Warunkach korzystania z usługi „zlecenie zmienne”.

## Rozdział 1. Definicje

### § 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

- 1) **Administrator** – Użytkownika działającego w imieniu Posiadacza rachunku, zarządzającego uprawnieniami Użytkowników, nadanymi przez Posiadacza rachunku lub w przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza rachunku uprawnień Użytkowników Administratorem jest Użytkownik wskazany przez Posiadacza rachunku mający podgląd do danych kontekstu iPKO Biznes,
- 2) **aktywacja dostępu** – udostępnienie Użytkownikowi przez Bank usług bankowości elektronicznej,
- 3) **autoryzacja** – zgodę na wykonanie dyspozycji, za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, poprzedzoną uwierzytelnieniem lub silnym uwierzytelnieniem Użytkownika,
- 4) **Bank** – Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł,
- 5) **bank** – bank krajowy albo bank zagraniczny,
- 6) **bank Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia kwoty przelewu zagranicznego z Odbiorcą,
- 7) **bank otrzymujący** – bank, który otrzymuje przelew zagraniczny z drugiego banku w celu jego dalszej realizacji,
- 8) **bank pośredniczący** – bank będący pośrednikiem w przesyłaniu przelewu zagranicznego pomiędzy bankiem otrzymującym przelew zagraniczny a bankiem Odbiorcy,
- 9) **bank wysyłający** – bank, który wysyła przelew zagraniczny do innego banku,
- 10) **data przyszła** – datę będącą późniejszym dniem roboczym niż dzień złożenia dyspozycji w oddziale bądź z wykorzystaniem elektronicznych kanałów dostępu,
- 11) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek,
- 12) **dopuszczalne saldo debetowe** – saldo ujemne w wysokości nieprzekraczającej kwoty określonej w Potwierdzeniu przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego, zgodnie z kryteriami podanymi w Komunikacie,
- 13) **dysponowanie rachunkiem** – składanie dyspozycji dotyczących rachunku, w szczególności obejmujących dysponowanie środkami na rachunku, wypowiedzenie umowy rachunku, udzielenie pełnomocnictwa,
- 14) **dysponowanie środkami na rachunku** – składanie dyspozycji płatniczych lub innych dotyczących środków na rachunku,
- 15) **dyspozycja** – oświadczenie woli lub wiedzy, w tym dyspozycje płatnicze składane przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika,
- 16) **dyspozycja płatnicza (zlecenie płatnicze)** – dyspozycję, zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej, na podstawie której Bank przeprowadza transakcję płatniczą;
- 17) **dzień roboczy** – dzień przypadający od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy, z tym, że w przypadku rozliczeń, dzień roboczy oznacza dzień, w którym banki uczestniczące w realizacji dyspozycji płatniczych, prowadzą działalność wymaganą do wykonania tych dyspozycji,
- 18) **elektroniczne kanały dostępu** – udostępnione przez Bank rozwiązania techniczne umożliwiające korzystanie z usług przy użyciu urządzeń łączności i komunikacji przewodowej lub bezprzewodowej, w szczególności:
  - a) serwis internetowy,
  - b) serwis telefoniczny,
  - c) aplikacja mobilna,
  - d) bankomat, w tym stanowisko samoobsługowe,
- 19) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów dostępnej na stronie internetowej,
- 20) **Harmonogram** – dokument określający warunki odbioru lub dostarczania gotówki w ramach wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej,
- 21) **IBAN** – (International Bank Account Number) międzynarodowy standard numeracji kont bankowych,
- 22) **instrukcja kosztowa BEN** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego pokrywa Odbiorca, najczęściej poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez Posiadacza rachunku,
- 23) **instrukcja kosztowa OUR** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że Posiadacz rachunku zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji przelewu zagranicznego, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego,
- 24) **instrukcja kosztowa SHA** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu opłaca Posiadacz rachunku, a koszty banku beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego – Odbiorca, często poprzez pobranie z przekazywanej kwoty,
- 25) **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,
- 26) **iPKO dealer** – platformę internetową Banku służącą do zawierania transakcji skarbowych, w tym lokat negocjowanych,
- 27) **karta** – kartę debetową oznaczoną numerem karty, datą ważności, imieniem i nazwiskiem Użytkownika karty oraz nazwą Posiadacza rachunku, uprawniającą do wykonywania transakcji płatniczych,
- 28) **kod BIC** – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT, kodem BIC Banku jest BPKOPLPW,
- 29) **kod CVV2/CVC2** – trzycyfrowy kod umieszczony na rewersie karty służący do potwierdzania transakcji wykonywanych bez fizycznego przedstawienia karty,
- 30) **kontekst** – zbiór rachunków i lista Użytkowników uprawnionych do korzystania z tych rachunków w ramach elektronicznych kanałów dostępu,
- 31) **Komunikat** – informację udostępnioną w oddziałach, agencjach Banku i na stronie internetowej,
- 32) **limit kartowy**:
  - a) dzienny wypłaty gotówki - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać wypłat w ciągu doby,
  - b) dzienny transakcji płatniczych - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w ciągu jednej doby oraz dokonywać wypłaty gotówki towarzyszącej transakcji bezgotówkowej,

- c) dzienny limit transakcji internetowych -maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w Internecie w ciągu doby.
- d) miesięczny limit transakcji - kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać transakcji w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego,
- e) transakcji zbliżeniowych - kwota albo liczba transakcji bezgotówkowych, do wysokości których dokonanie transakcji może nie wymagać potwierdzenia poprzez wprowadzenie PIN lub złożenia podpisu na dowodzie sprzedaży przez Użytkownika karty,
- 33) **National ID** - numer rozliczeniowy banku pozwalający na jego identyfikację,
- 34) **niedopuszczalne saldo debetowe** - ujemne saldo rachunku spowodowane obciążeniem kwotami przewyższającymi stan dostępnych środków na rachunku lub niespłaceniem w terminie dopuszczalnego salda debetowego,
- 35) **NRB** - krajowy standard numeracji rachunków bankowych,
- 36) **numer identyfikacyjny** - unikalny numer nadawany Posiadaczowi rachunku, wykorzystywany przy ustalaniu warunków lokat negocjowanych,
- 37) **Odbiorca** - osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będącą odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
- 38) **overnight (Ekspres)**- dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący dniem otrzymania dyspozycji,
- 39) **okres rozliczeniowy** - termin kapitalizowania odsetek od środków na rachunku bankowym oraz rozliczania odsetek od salda debetowego,
- 40) **organizacja płatnicza** - organizację, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych,
- 41) **okres umowny rachunku lokaty** - okres utrzymywania rachunku lokaty, w którym Bank zobowiązuje się do przechowania środków pieniężnych powierzonych przez Posiadacza rachunku,
- 42) **PIN** - indywidualną daną uwierzytelniającą w postaci poufnego kodu identyfikacyjnego nadawanego dla karty, znanego tylko Użytkownikowi karty,
- 43) **Polecenie wypłaty LVP (Low Value Payment)** - polecenie wypłaty otrzymywane w walucie polskiej na niską kwotę, które zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN lub NRT oraz którego realizacją jest uwarunkowana spełnieniem określonych warunków uzgodnionych w umowie pomiędzy Bankiem a bankiem korespondentem Banku,
- 44) **Posiadacz rachunku** - osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zawodową, osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, lecz posiadającą zdolność prawną, z którą Bank zawarł umowę,
- 45) **Powiadomienie** - informacje podawane do wiadomości Posiadacza rachunku, przekazywane za pośrednictwem bankowości elektronicznej, lub udostępniane w oddziałach, agencjach Banku i na stronie internetowej lub przekazywane na wyciągach bankowych,
- 46) **Prawo bankowe** - ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 47) **przelew zagraniczny/walutowy** - otrzymaną z banku albo wysłaną do banku dyspozycję przekazania kwoty na wskazany rachunek bankowy lub wypłatę kwoty na rzecz wskazanego Odbiorcy, zwany dalej „przelewem zagranicznym”,
- 48) **rachunek** - rachunek bieżący lub zbiór rachunków (bieżący i pomocnicze), płatny na każde żądanie, służący do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez Posiadacza rachunku działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON,
- 49) **rachunek lokaty** - rachunek lokaty terminowej na warunkach standardowych albo rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych lub inne rachunki lokat wprowadzone do oferty Banku, związane z prowadzoną przez Posiadacza rachunku lokaty działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON,
- 50) **rachunek VAT** - rachunek otwierany dla Posiadaczy rachunków na podstawie Prawa bankowego,
- 51) **saldo rachunku** - stan środków pieniężnych na rachunku albo na rachunku lokaty,
- 52) **SEPA** - Jednolity Obszar Płatności w walucie EUR (ang. Single Euro Payments Area) obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), jak również inne kraje prezentowane na stronie internetowej,
- 53) **spot (Standard)** - dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący drugim dniem roboczym następującym po dniu otrzymania dyspozycji,
- 54) **skrzyżka elektroniczna** - funkcję wybranych elektronicznych kanałów dostępu, umożliwiającą obsługę korespondencji pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku lub Użytkownikiem,
- 55) **strona internetowa** - stronę internetową www.pkobp.pl należąca do Banku,
- 56) **SWIFT** - międzynarodowy system telekomunikacyjny (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), za pomocą, którego Bank wysyła i otrzymuje przelewy zagraniczne,
- 57) **Taryfa** - Taryfę prowizji i opłat bankowych w Banku dla małych i średnich przedsiębiorstw,
- 58) **tomnext (Pilny)** - dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący następnym dniem roboczym po dniu otrzymania dyspozycji,
- 59) **transakcja płatnicza (operacja)** -zainicjowaną przez płatnika lub odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych,
- 60) **transakcja (operacja)** - transakcję dokonaną w formie gotówkowej (transakcja gotówkowa) lub w formie bezgotówkowej (transakcja bezgotówkowa),
- 61) **transakcja zbliżeniowa** - transakcję dokonaną przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym polegająca na realizacji płatności poprzez zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową do czytnika terminala (funkcja opcjonalna),
- 62) **Transportujący** - przedsiębiorca działający na rzecz i zlecenie Banku oraz wykonujący usługę przewozu i ochrony wartości pieniężnych na rzecz Banku,
- 63) **umowa** - umowę, na podstawie której jest otwierany i prowadzony dla Posiadacza rachunku rachunek bieżący oraz są świadczone usługi bankowości elektronicznej, a także otwierane są lub mogą być otwarte inne rachunki lub rachunki lokat na rzecz Posiadacza rachunku oraz mogą być wydawane karty i rozliczane transakcje dokonane przy ich użyciu,
- 64) **unikatowy identyfikator** - kombinację liter, cyfr lub symboli określoną przez bank, którą Użytkownik zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania Odbiorcy lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji Posiadacza rachunku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,
- 65) **usługi bankowości elektronicznej** - obsługę produktów bankowych i usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu,
- 66) **usługi fakultatywne** - usługi dodatkowe, z których może skorzystać Posiadacz rachunku za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej,
- 67) **uwierzytelnienie** - weryfikację przez Bank tożsamości Użytkownika lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego łącznie z zastosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających,
- 68) **Użytkownik** - Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zawodową korzystającą z usług bankowości elektronicznej lub osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, upoważnioną przez Posiadacza rachunku do korzystania z usług bankowości elektronicznej, działającą w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku,
- 69) **Użytkownik karty** - Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą lub zawodową lub osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych upoważnioną przez Posiadacza rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku transakcji przy użyciu karty,
- 70) **wolne środki** - saldo rachunku:
  - a) powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym albo dopuszczalnego salda debetowego,
  - b) pomniejszone o wypłaty oraz kwoty przyjętych do realizacji obciążeń rachunku oraz sumę blokad,
- 71) **3D-Secure** - („Mastercard Secure Code” dla kart Mastercard lub „Verified by VISA” dla kart VISA) - indywidualna dana uwierzytelniająca stanowiąca zabezpieczenie transakcji dokonywanych kartą bez fizycznego jej użycia..

## Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku

### § 3.

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
  - 1) rachunki bieżące i pomocnicze,
  - 2) rachunki VAT,
  - 3) rachunki lokat terminowych oraz depozytów automatycznychsłużące do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń wynikających z wykonywanej działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku, określonej w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON.
- Rachunek bieżący może być otworzony w walucie polskiej. Rachunki pomocnicze, rachunki lokat terminowych oraz depozytów automatycznych mogą być otwierane w walucie polskiej lub innych walutach wymiernalnych określonych w Komunikacie.
- Rachunki VAT prowadzone są w walucie polskiej i służą do zapewnienia możliwości wykonywania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (zwanym też „split payment”), zgodnie z Prawem bankowym.
- Bank prowadzi jeden rachunek VAT niezależnie od liczby prowadzonych dla Posiadacza rachunku rachunków bieżących i pomocniczych. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku bieżącego i pomocniczego prowadzonego w walucie polskiej dla Posiadacza rachunku, Bank na wniosek Posiadacza rachunku może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT.
- Posiadacz rachunku może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT wyłącznie do realizacji transakcji określonych w Prawie bankowym, w tym m.in. do wykonywania i otrzymywania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, przelewów podatku od towarów i usług do urzędu skarbowego oraz realizacji przelewów na podstawie informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego.
- Do rachunków VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
- Warunkiem otwarcia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1, jest zawarcie umowy pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.
- Otwarcie i prowadzenie rachunków VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku bez podania przyczyny.

## Rozdział 3. Karta Wzorów Podpisów i Pełnomocnictwa

### § 4.

- Posiadacz rachunku składa w Banku Kartę wzorów podpisów zawierającą wykaz osób uprawnionych do dysponowania rachunkami albo środkami na rachunkach, zakres uprawnień oraz sposób podpisywania dyspozycji. Posiadacz rachunku wskazuje na Karcie wzorów podpisów pełnomocników, o ile zostało im udzielone pełnomocnictwo bezterminowe, z zastrzeżeniem ust. 2.
- W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, gdy uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku posiada wyłącznie Posiadacz rachunku możliwe jest odstąpienie od złożenia Karty Wzorów Podpisów, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Złożony na umowie wzór podpisu obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku.
- Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, na piśmie, pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami albo do dysponowania środkami na rachunkach w określonym w pełnomocnictwie. Pełnomocnictwa wygasają z chwilą śmierci Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zawodową, z chwilą śmierci pełnomocnika, upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa.
- Zmiana dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 4, wymaga formy pisemnej i 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.
- Bank nie odpowiada za szkody powstałe na skutek niepowiadomienia Banku o zmianie, o której mowa w ust. 5.
- W przypadku, gdy brak jest innych ustaleń, Karta wzorów podpisów obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku.

## Rozdział 4. Oprocentowanie

### § 5.

- Środki pieniężne na rachunkach bankowych u są nieoprocentowane albo oprocentowane według zmiennej stopy procentowej od dnia ich wpływu na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty z rachunku, zgodnie z warunkami określonymi w umowie lub Regulaminie.
- Odsetki na rachunkach bieżących, pomocniczych oraz rachunkach VAT, prowadzonych w walucie polskiej kapitalizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego, a odsetki na rachunkach prowadzonych w innych walutach kapitalizowane są na koniec roku kalendarzowego.
- W przypadku gdy środki pieniężne na rachunkach bankowych są oprocentowane, Bank zastrzega sobie możliwość zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunku, co nie wymaga wypowiedzenia umowy w tym zakresie.
- Bank jest uprawniony do dokonania zmiany stopy procentowej od środków pieniężnych na rachunkach bankowych w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) dla rachunków w walucie polskiej:
    - a) zmiany którejkolwiek ze stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
    - b) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
    - c) zmiany stawek dla depozytów rynku międzybankowego,
  - 2) dla rachunków w walucie wymiernalnej:
    - 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.
- Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i okresów rozliczeniowych jest podawana w Komunikatach.

### § 6.

- Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
- Od kwoty zadłużenia przeterminowanego z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego odpowiadającej:
  - 1) w przypadku umów rachunków zawartych od dnia 1 stycznia 2016r. – aktualnej wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
  - 2) w przypadku umów rachunków zawartych do dnia 31 grudnia 2015r. – czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.
- Zmiana wysokości:
  - 1) odsetek maksymalnych za opóźnienie powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 2 pkt 1,
  - 2) stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 2 pkt 2.
- Bank poinformuje Posiadacza rachunku o zmianie wysokości stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła zmiana, poprzez udostępnienie aktualnej wysokości tej stopy procentowej w Komunikacie.

5. W okresie obowiązywania umowy Bank jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, o której mowa w ust. 2, w przypadku zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylecia tych przepisów.
6. Okres zadłużenia z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego liczy się od dnia następnego po dniu powstania zadłużenia do dnia spłaty tego zadłużenia włącznie.
7. Odsetki, o których mowa w ust. 2, pobierane są z wolnych środków pieniężnych na rachunku po zakończeniu okresu rozliczeniowego, za który zostały naliczone, a w przypadku braku wolnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na rachunek.

## Rozdział 5. Prowizje i opłaty

### § 7.

1. Za usługi świadczone przez Bank, w tym za czynności związane z prowadzeniem rachunku, a także za inne czynności określone w Taryfie, Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe zgodnie z Taryfą, chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej.
2. Opłaty i prowizje pobierane za dyspozycje inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej odpowiadają opłatom i prowizjom pobieranym za analogiczne dyspozycje składane za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej.
3. Aktualna Taryfa jest udostępniana Posiadaczowi rachunku w oddziałach i agencjach Banku oraz na stronie internetowej w formie Komunikatu.

### § 8.

1. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy. Przesłanką do zmiany przez Bank tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez Bank nowych opłat lub prowizji jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
  - 1) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny,
  - 2) zmian cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem firm współpracujących z Bankiem oraz w wyniku wprowadzenia nowych przepisów prawnych,
  - 3) wprowadzenia nowych produktów i usług o charakterze opcjonalnym, nowej funkcjonalności w ramach dotychczasowej usługi, dodania nowego zakresu usługi,
  - 4) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej,
  - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach umowy rachunku,
  - 6) wzrostu kosztów obsługi transakcji.
2. Bank powiadomi Posiadacza rachunku o zmianach Taryfy w trybie określonym w § 106 ust. 3-6.

### § 9.

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

## Rozdział 6. Wyciągi

### § 10.

1. Bank informuje Posiadacza rachunku o stanie jego rachunku oraz rachunku VAT, przeprowadzonych transakcjach oraz o naliczonych opłatach i odsetkach w cyklach miesięcznych, chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość transakcji i saldo rachunku podawane na wyciągach bankowych.
3. W przypadku stwierdzenia błędnej transakcji lub nieprawidłowego salda rachunku Posiadacz rachunku powinien w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyciągu bankowego zgłosić Bankowi w celu sprostowania, a w przypadku nieprawidłowości dotyczących transakcji kartowych 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 transakcje z tych dni.
5. Na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o saldzie rachunku. Brak zgłoszenia niezgodności dotyczących salda rachunku przez Posiadacza rachunku w ciągu 14 dni kalendarzowych od otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda rachunku na koniec roku kalendarzowego.

## DZIAŁ II USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

### § 11.

1. Posiadacz rachunku uzyskuje możliwość korzystania z usług bankowości elektronicznej po zawarciu umowy oraz po:
  - 1) określeniu uprawnień,
  - 2) otrzymaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,
  - 3) dokonaniu aktywacji dostępu,
  - 4) uwierzytelnieniu lub silnym uwierzytelnieniu, jeżeli jest wymagane.
2. Z chwilą aktywacji dostępu Bank umożliwia Użytkownikowi składanie dyspozycji za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu. Poszczególne kanały dostępu mogą różnić się od siebie zakresem oferowanych opcji i funkcji.
3. Po dokonaniu aktywacji dostępu Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zawodową jest uprawniony do zawierania umów za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu przy użyciu kodu autoryzacyjnego, o ile taki sposób ich zawierania został udostępniony przez Bank.
4. Aktualny, szczegółowy opis funkcji udostępnianych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, informacje o aktualnej ofercie oraz o dostępnych sposobach zawierania poszczególnych umów są udostępnione na stronie internetowej.
5. Zmiana funkcji w zakresie usług świadczonych w ramach usług bankowości elektronicznej nie wymaga zgody Posiadacza rachunku.
6. Warunkiem korzystania z usług bankowości elektronicznej jest posiadanie przez Użytkownika komputera lub innego urządzenia (w szczególności telefon komórkowy, tablet) podłączonego do sieci Internet i wyposażonego w przeglądarkę internetową oraz odpowiednie oprogramowanie.
7. Warunkiem korzystania z serwisu telefonicznego jest posiadanie przez Użytkownika telefonu z wybieraniem tonowym.

8. Dla wybranych serwisów internetowych uprawnienia funkcjonalne Użytkownika do korzystania z systemu bankowości elektronicznej ustanawia wskazany przez Posiadacza rachunku Administrator, wykorzystując funkcje administracyjne systemu albo Bank, na podstawie złożonego przez Posiadacza rachunku odrębnego wniosku o konfigurację dostępu. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki działania Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza rachunku i ustanowionych przez Administratora Użytkowników. W przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza rachunku uprawnień Użytkowników, Bank nie ponosi odpowiedzialności za zgodne z poleceniem Posiadacza rachunku skutki ich wykonania.
9. Posiadacz rachunku, ustanawiając Administratora lub Użytkownika, zobowiązany jest poinformować ich o zasadach korzystania z usług bankowości elektronicznej, w tym o zasadach bezpieczeństwa.
10. Posiadacz rachunku ma możliwość korzystania ze skrzynki elektronicznej udostępnionej przez Bank, w zakresie określonym na stronie internetowej.
11. Rachunki VAT są udostępnione w ramach usług bankowości elektronicznej jedynie z dostępem pasywnym.

#### § 12.

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

#### § 13.

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

#### § 14.

1. Bank odpowiadając na zapytania dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku, dostarcza informację wyłącznie o rachunkach Posiadacza rachunku dostępnych on-line, z wyłączeniem szczególnie chronionych danych dotyczących płatności. Bank nie weryfikuje zgody udzielonej przez Użytkownika dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku.
2. Bank realizuje dyspozycje zainicjowane za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na zasadach analogicznych dla innych dyspozycji. Bank nie weryfikuje zgody udzielonej przez Użytkownika dostawcy świadczącemu usługę inicjowania płatności.
3. Bank udostępnia funkcjonalność składania i odwoływania zgód przez Użytkownika na potrzeby zapytań w ramach potwierdzania dostępności kwoty na rachunku płatniczym. Bank potwierdza dostępność kwoty, z uwzględnieniem środków dostępnych, wyłącznie kiedy w chwili zapytania rachunek dostępny jest on-line.
4. W przypadku gdy Bank, z obiektywnie uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku przez takiego dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej, także na wniosek Posiadacza rachunku, odmówi dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku lub dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostępu do rachunków, Bank udostępnia Użytkownikowi informacje o tym fakcie za pośrednictwem usług 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.

#### § 15.

1. Użytkownik jest zobowiązany do logowania oraz wykonywania transakcji za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu wyłącznie osobiście oraz do:
  - 1) zachowania w tajemnicy informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z usług bankowości elektronicznej i nieprzekazywania oraz nieudostępniania i nieujawniania innym osobom indywidualnych danych, za wyjątkiem przypadków przewidzianych w przepisach prawa,
  - 2) należytego zabezpieczenia wyposażenia technicznego i oprogramowania, za pośrednictwem którego korzysta z usług bankowości elektronicznej, w szczególności poprzez stosowanie:
    - a) wyłącznie legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek systemowych zgodnie z zaleceniami producentów,
    - b) aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall,
    - c) najnowszych wersji przeglądarek internetowych,
    - d) haseł zabezpieczających dostęp do komputera, w szczególności, jeśli z urządzenia korzysta więcej osób,
    - e) innych rekomendowanych przez Bank rozwiązań udostępnionych na stronie internetowej,
  - 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty lub zniszczenia indywidualnych danych uwierzytelniających:
    - a) telefonicznie pod numer podany na karcie kodów jednorazowych,
    - b) osobiście w dowolnym oddziale Banku,
    - c) za pośrednictwem serwisu internetowego,
    - d) za pośrednictwem serwisu telefonicznego.
2. Posiadacz rachunku powinien podać Bankowi numer telefonu oraz w miarę możliwości adres poczty elektronicznej, pod którym Bank może kontaktować się w celu zapewnienia bezpieczeństwa korzystania z usług bankowości elektronicznej.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie powiadamiać Bank o wszelkich zmianach dotyczących danych osobowych, danych kontaktowych własnych, jak i ustanowionych Użytkowników, poświadczając je w przypadku danych osobowych odpowiednimi dokumentami.
4. Zmiana danych, o których mowa w ust. 3, może zostać złożona odpowiednio przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, o ile Bank dopuszcza taki sposób zmiany danych.
5. Bank przyjmuje zgłoszenia zmiany danych Użytkowników w zakresie ich dotyczącym.
6. Szczegółowy opis środków, jakie powinien przedsięwziąć Posiadacz rachunku w celu zapewnienia bezpieczeństwa dostępu do usług bankowości elektronicznej podawany jest do wiadomości na stronie internetowej oraz w serwisie telefonicznym.
7. Zakazuje się Posiadaczowi rachunku dostarczania za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej treści o charakterze bezprawnym.

#### § 16.

1. Wszelkie dyspozycje złożone w formie elektronicznej przez osobę, która została uwierzytelniona jako dany Użytkownik, są traktowane jako dyspozycje Użytkownika. Dla udowodnienia przez Bank prawidłowej autoryzacji dyspozycji płatniczej przez Użytkownika, wystarczy wykazanie zarejestrowanego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających wykorzystywanych do autoryzacji dyspozycji płatniczej przez zweryfikowanego Użytkownika.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji dokonanych z naruszeniem zasad określonych w § 15 ust. 1.
3. Bank zapisuje w sposób trwały dla celów dowodowych wszystkie dyspozycje złożone w elektronicznych kanałach dostępu.
4. Nagrania rozmów przeprowadzanych w serwisie telefonicznym, jak również rozmowy z zapisem audiowizualnym, stanowią własność Banku.

## § 17.

1. Składanie dyspozycji w elektronicznych kanałach dostępu odbywa się przy wykorzystaniu odpowiednich dla danego elektronicznego kanału dostępu indywidualnych danych uwierzytelniających wymaganych przy autoryzacji.
2. Dyspozycje mogą być składane w dowolnym dniu i o dowolnej porze, z wyłączeniem okresu przerw niezbędnych do konserwacji, napraw technicznych lub przywrócenia poprawności funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu. Informacje o wystąpieniu przerwy są dostępne na stronie internetowej albo w serwisie internetowym oraz w serwisie telefonicznym. W przypadku wprowadzenia przerwy, o której mowa wyżej, Posiadacz rachunku będzie mógł być obsługiwany w dni robocze w oddziałach Banku, których aktualny wykaz dostępny jest na stronie internetowej.
3. Bank ustanawia maksymalne limity kwotowe transakcji płatniczych, jakie mogą być wykonywane za pośrednictwem serwisu internetowego.
4. Z uwzględnieniem ust. 3 Posiadacz rachunku może ustanowić:
  - 1) dzienny kwotowy limit transakcji płatniczych wykonywanych za pośrednictwem serwisu internetowego,
  - 2) limit dla transakcji płatniczych inicjowanych w ramach usługi inicjowania transakcji płatniczych.
5. Bank ustanawia domyślne limity dla transakcji, jakie mogą być wykonywane za pomocą elektronicznych kanałów dostępu:
  - 1) dzienny limit kwotowy transakcji płatniczych,
  - 2) dzienny limit ilościowy transakcji płatniczych,
  - 3) dzienny limit kwotowy i ilościowy transakcji płatniczych, których autoryzacja nie wymaga podania indywidualnych danych uwierzytelniających.
6. Limity, o których mowa w ust. 4 i ust. 5 pkt. 1-2, mogą być zmieniane przez Posiadacza rachunku w dowolnym czasie, chyba że dana Umowa stanowi inaczej.
7. O wysokości limitów, o których mowa w ust. 3, 4 i 5 Bank poinformuje Posiadacza rachunku w serwisie internetowym.

## § 18.

1. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do usług bankowości elektronicznej z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem dostępu do tych usług lub w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia dostępu do usług bankowości elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej dyspozycji płatniczej z wykorzystaniem dostępu do usług bankowości elektronicznej.
2. W przypadku, kiedy korzystanie z usług bankowości elektronicznej związane jest z korzystaniem przez Posiadacza rachunku z kredytu w ramach umowy, Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do usług bankowości elektronicznej w zakresie związanym z korzystaniem przez Posiadacza rachunku z udzielonego mu kredytu, z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej.
3. Bank za pomocą elektronicznych kanałów dostępu informuje Posiadacza rachunku o zablokowaniu dostępu do usług 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.
5. Użytkownik, w zakresie nadanych mu uprawnień, może samodzielnie zablokować dostęp do wybranych elektronicznych kanałów dostępu, w zakresie określonym na stronie internetowej.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zakłócenia w działaniu usługi wynikłe z winy operatora telefonii komórkowej lub dostawcy usług internetowych, za pośrednictwem którego komunikaty SMS lub wyciągi e-mail są wysyłane.
7. Bank nie odpowiada za brak możliwości korzystania z usług bankowości elektronicznej w przypadkach:
  - 1) wad transmisji danych zaistniałych z przyczyn niezależnych od Banku,
  - 2) strat spowodowanych działaniem siły wyższej obejmującej m.in. katastrofy naturalne, działania wojenne, strajki, rozruchy, ataki terrorystyczne,
  - 3) strat spowodowanych decyzjami organów władzy publicznej,
  - 4) opóźnień wynikających z awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączny telekomunikacyjnych, powstałych z przyczyn niezależnych od Banku,
  - 5) opóźnień i innych nieprawidłowości wynikających z działania firm świadczących usługi przesyłu danych teleinformatycznych, usługi poczty elektronicznej lub tradycyjnej,
  - 6) przerwy w funkcjonowaniu systemu wynikającej z konieczności dokonania niezbędnych czynności związanych z prawidłowym funkcjonowaniem, ulepszaniem, konserwacją lub zabezpieczaniem systemów informatycznych i zasilania.

## § 19.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia albo zniszczenia indywidualnych danych uwierzytelniających bądź nieuprawnionego dostępu do usług bankowości elektronicznej lub innych instrumentów płatniczych:
  - 1) telefonicznie pod numerami telefonów dostępnymi 24 godziny na dobę, podanymi na stronie internetowej,
  - 2) osobiście w oddziałach Banku, których aktualny wykaz dostępny jest na stronie internetowej,
  - 3) za pośrednictwem serwisu internetowego.
2. Bank przyjmuje również zgłoszenia, o których mowa w ust. 1, składane przez Użytkowników w zakresie ich dotyczącym.
3. W przypadku podejrzenia kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających lub dostępu do usług bankowości elektronicznej albo innych instrumentów płatniczych, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie złożyć zawiadomienie o przestępstwie do organów ścigania.
4. Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku o pisemne potwierdzenie zaistnienia zdarzeń, o których mowa w ust. 1 oraz wskazanie okoliczności, w jakich zdarzenia te wystąpiły albo się ujawniły.
5. Posiadacza rachunku obciążają transakcje płatnicze dokonane za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub innych instrumentów płatniczych przez osoby, którym Posiadacz rachunku albo Użytkownik ujawnił lub udostępnił indywidualne dane uwierzytelniające lub inne instrumenty płatnicze.

## § 20.

1. Posiadacz rachunku może korzystać z usług fakultatywnych oferowanych przez Bank. Informacje dotyczące oferowanych przez Bank usług fakultatywnych są podawane na stronie internetowej
2. Bank może zaprzestać świadczenia usług fakultatywnych, o czym informuje Posiadacza rachunku z trzydziestodniowym wyprzedzeniem.
3. Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi fakultatywnej w każdym czasie.

## DZIAŁ III KARTA

### Rozdział 1. Wydanie karty

## § 21.

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. Posiadacz rachunku może bez podania przyczyny odstąpić od umowy w części dotyczącej karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej transakcji przy użyciu którejkolwiek z kart wydanych do rachunku. W przypadku odstąpienia Bank zobowiązuje się do zwrotu opłaty za wydanie karty, o ile taka została pobrana. Opłata ta może zostać pomniejszona o koszty wyprodukowania i wysłania karty.
4. Użytkownikiem karty może zostać osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, z tym że jednej osobie może zostać wydana tylko jedna karta danego typu.
6. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o każdorazowej zmianie danych Użytkownika karty. Użytkownik karty nie będący Posiadaczem rachunku może zgłosić Bankowi dyspozycję zmiany danych w zakresie jego dotyczącym.
7. Posiadacz rachunku występuje o wydanie karty Użytkownikowi karty, dostarczając jednocześnie na piśmie wzór podpisu Użytkownika karty.
8. Karta otrzymana przez Użytkownika karty jest nieaktywna.
9. Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez Bank w materiałach dostarczonych wraz z kartą oraz na stronie internetowej.

#### § 22.

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

#### § 23.

Karta jest własnością Banku.

#### § 24.

1. Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na jej awersie. 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.

### Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa

#### § 25.

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

- 1) przechowywania karty i ochrony PIN, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa,
- 2) nieprzechowywania karty razem z PIN,
- 3) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty, kradzieży, przywłaszczenia, zniszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia, zgodnie z § 26,
- 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.

#### § 26.

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

#### § 27.

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

#### § 28.

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

#### § 29.

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

### Rozdział 3. Używanie karty

#### § 30.

1. Posiadacza rachunku obciążają transakcje dokonane przez osoby, którym Użytkownik karty udostępnił kartę lub ujawnił PIN.
2. Do czasu zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia Posiadacz rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu tej karty do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro lub w przypadku transakcji zbliżeniowych niepotwierdzonych numerem PIN do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 50 euro. Ograniczenie to nie dotyczy transakcji, do których doszło z winy Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, w szczególności gdy nie dopełnił on obowiązków określonych w § 25 lub, gdy nie dokonał zgłoszenia niezgodności kwestionowanych transakcji podanych na wyciągu z rachunku, o którym mowa w § 10, albo błędów lub innych nieprawidłowości w przeprowadzeniu rozliczenia, w terminie, o którym mowa w § 105 ust. 2.
3. Od momentu zgłoszenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia Bank przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku transakcji dokonanych przy użyciu karty, chyba że do transakcji doszło z winy umyślnej Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty.
4. Równowartość, o której mowa w ust. 2, oblicza się według średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania zgłoszenia.
5. Bank może przejąć odpowiedzialność za zobowiązania finansowe Posiadacza rachunku, powstałe w wyniku transakcji dokonanych przed zgłoszeniem, o którym mowa w ust. 2, przy użyciu karty utraconej, skradzionej lub przywłaszczonej, nieuprawnionego użycia karty lub dostępu



do karty do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro lub 50 euro w przypadku transakcji zbliżeniowej niepotwierdzonej numerem PIN, przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji z zastrzeżeniem ust. 1.

### § 31.

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

### § 32.

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

### § 33.

Karta służy do dokonywania następujących transakcji:

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

### § 34.

1. Transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane do wysokości limitów, o których mowa w § 35 ust.1, z uwzględnieniem wolnych środków na rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Transakcje zbliżeniowe przy użyciu karty wydanej do rachunku w walucie polskiej mogą być dokonywane do wysokości limitu kartowego dla transakcji zbliżeniowych określonego w Komunikacie bez uwzględnienia wolnych środków na rachunku, do którego karta została wydana i blokad środków pod wykonane transakcje na rachunku, do którego karta została wydana.
3. Transakcje bezgotówkowe przy użyciu karty mogą być w szczególnych przypadkach dokonywane bez uwzględniania wolnych środków na rachunku, do którego karta została wydana.
4. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu karty.
5. Saldo rachunku, pomniejszone o kwoty dokonanych transakcji płatniczych, blokad pod wykonane transakcje płatnicze, opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu używania karty, stanowi saldo środków dostępnych.
6. Blokada, o której mowa w ust. 4, jest anulowana w momencie rozliczenia transakcji płatniczej lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej w terminie 7 dni Bank może obciążyć Posiadacza karty kwotą transakcji płatniczej oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej.
7. W przypadku transakcji płatniczych dokonywanych bez blokady środków saldo rachunku będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia transakcji płatniczej z datą dokonania transakcji płatniczej.
8. Blokada, o której mowa w ust. 4, w przypadku transakcji płatniczych dokonanych w walutach obcych jest ustanawiana w oparciu o kursy z dnia ich dokonania, stosowane przez organizację płatniczą w ramach, której wydana została karta. Kursy walutowe zastosowane przy ustanawianiu blokady mogą być różne w odniesieniu do kursów zastosowanych przy rozliczeniu, o którym mowa w § 40.
9. Zbliżeniowe transakcje płatnicze przy użyciu karty mogą być dokonywane bez uwzględniania środków dostępnych na rachunku, do którego karta została wydana.
10. Wypłata gotówki towarzysząca bezgotówkowej transakcji płatniczej, dokonywanej przy użyciu karty, pomniejsza dostępny limit transakcji płatniczych bezgotówkowych. Maksymalna wysokość wypłaty gotówki towarzyszącej bezgotówkowej transakcji płatniczej dokonywanej przy użyciu karty, podawana jest w Komunikacie oraz na stronie internetowej.

### § 35.

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

### § 36.

1. W celu wykonania transakcji płatniczej konieczne jest użycie karty lub jej danych przez uwierzytelnionego lub silnie uwierzytelnionego Użytkownika karty oraz wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej (autoryzacja transakcji)
2. Użytkownik karty jest zobowiązany przy dokonywaniu transakcji do okazania, na życzenie osoby realizującej transakcję, dokumentu stwierdzającego tożsamość.
3. Każda transakcja płatnicza dokonana przy fizycznym użyciu karty jest potwierdzana odpowiednim dowodem dokonania transakcji płatniczej wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą.
4. Użytkownik karty potwierdza (autoryzuje) zlecenie wykonania transakcji, w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów tj. poprzez:
  - 1) wprowadzenie kodu PIN i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji płatniczej – w bankomatów oraz terminalach,
  - 2) złożenie podpisu na dowodzie wykonania transakcji,
  - 3) podanie wymaganych danych np. numeru karty, daty jej ważności lub kodu CVC2/CVV2 w przypadku transakcji wykonywanych na odległość, tj. bez fizycznego przedstawienia karty i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji płatniczej,
  - 4) za pomocą 3 D-Secure, w przypadku transakcji dokonywanych w Internecie,
  - 5) zbliżenie karty do terminala elektronicznego z czytnikiem zbliżeniowym w celu realizacji transakcji,
  - 6) fizyczne użycie karty w terminalu bez konieczności potwierdzania transakcji numerem PIN lub podpisem.
5. W celu kontroli rozliczeń Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przechowywania dokumentu potwierdzającego:
  - 1) dokonanie transakcji,
  - 2) odmowę zrealizowania transakcji,
  - 3) anulowanie transakcji,
  - 4) dokonanie transakcji uznaniowej (zwrot towaru)

do dnia otrzymania i sprawdzenia informacji o dokonanych transakcjach podanych na wyciągu z rachunku, o którym mowa w § 10.

#### § 37.

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 rozpoczęciem dokonywania transakcji. Opłata ta nie jest prowizją Banku i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez Bank zgodnie z Taryfą.

#### § 38.

1. Bank w szczególnie uzasadnionych przypadkach kierując się ochroną interesów Posiadacza rachunku lub interesów Banku ma prawo do:
  - 1) stałego lub czasowego uniemożliwienia korzystania z karty:
    - a) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty,
    - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji lub
    - c) z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej, gdy korzystanie z karty jest związane z korzystaniem przez Posiadacza rachunku z udzielonego mu kredytu,
  - 2) nie wydania kolejnej karty.
2. Bank poinformuje Użytkownika karty o zablokowaniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe, niezwłocznie po jej zablokowaniu, za 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.

#### § 39.

1. Wszystkie transakcje dokonane przy użyciu karty obciążają rachunek z datą ich dokonania.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na 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.

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

#### § 40.

1. Transakcje dokonywane przy użyciu karty są rozliczane z uwzględnieniem następujących zasad:
  - 1) transakcje kartami wydanymi do rachunku w walucie polskiej dokonane w walutach obcych, dla których Bank prowadzi Tabelę kursów, będą przeliczane przez Bank z waluty transakcji na złote, według ustalonych kursów sprzedaży dla pieniądza z dnia dokonania transakcji. Tabela kursów Banku prezentowana jest w oddziałach lub w agencjach Banku i na stronie internetowej,
  - 2) transakcje dokonane kartami wydanymi do rachunku w walucie polskiej, w walutach obcych, dla których Bank nie prowadzi Tabeli kursów, będą przeliczane na euro według kursów i reguł stosowanych przez organizację płatniczą, której znak jest umieszczony na awersie karty, a następnie przeliczane na złote zgodnie z pkt 1,
  - 3) jeżeli transakcje przy użyciu karty wydanej do rachunku w walucie innej niż waluta polska, będą dokonane w walucie rachunku, do którego wydana jest karta, wówczas obciążenie rachunku następuje w walucie tego rachunku,
  - 4) jeżeli transakcje przy użyciu karty wydanej do rachunku w walucie innej niż waluta polska, będą dokonane w walucie innej niż waluta rachunku, obciążenie rachunku, do którego została wydana karta, następuje po kursie przeliczonym przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie na walutę rachunku.
2. Od dnia podanego w Komunikacie transakcje dokonane przy użyciu kart będą rozliczane wg następujących zasad:
  - 1) transakcje przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Mastercard,
    - a) do rachunku w walucie polskiej, dokonane w walutach obcych, dla których Bank prowadzi Tabelę kursów, będą przeliczane przez Bank z waluty transakcji na walutę polską, według ustalonych kursów sprzedaży dla pieniądza obowiązujących w dniu dokonania transakcji. Tabela kursów Banku prezentowana jest w oddziałach Banku lub w agencjach Banku i na stronie internetowej,
    - b) do rachunku w walucie polskiej, dokonane w walutach obcych, dla których Bank nie prowadzi Tabeli kursów, będą przeliczane na euro według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą Mastercard, a następnie przeliczane na złote zgodnie z lit. a. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą Mastercard jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Mastercard dostępne są na stronie internetowej,
  - 2) transakcje przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Visa, do rachunku w walucie polskiej dokonywane w walutach obcych są przeliczane przez organizację płatniczą Visa na walutę polską według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą Visa. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą Visa jest prezentowany na wyciągu bankowym. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Visa dostępne są na stronie internetowej,
  - 3) jeżeli transakcje przy użyciu karty wydanej do rachunku prowadzonego w walucie innej niż waluta polskiej, będą dokonane w walucie rachunku, do którego wydana jest karta wówczas obciążenie rachunku następuje w walucie tego rachunku,
  - 4) jeżeli transakcje przy użyciu karty wydanej do rachunku prowadzonego w walucie innej niż waluta polska, będą dokonane w walucie innej niż waluta rachunku, do którego wydana jest karta, obciążenie rachunku następuje po kursie stosowanym w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie na walutę rachunku. Dzień przetworzenia transakcji jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.
3. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji dokonanych przy użyciu karty.

## DZIAŁ V DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

### Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji

#### § 41.

1. Posiadacz rachunku lub osoba przez niego upoważniona może:

- 1) składać dyspozycje dotyczące rachunku i innych produktów i usług posiadanych w Banku,
- 2) składać dyspozycje płatnicze czyli dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się:
  - a) na rachunku, do wysokości wolnych środków z uwzględnieniem limitów dla usług bankowości elektronicznej oraz limitów, o których mowa w §§ 17 i 35,
  - b) na rachunku lokaty do wysokości środków zgromadzonych na rachunku lokaty.
2. Dyspozycja zostanie zrealizowana pod warunkiem wyrażenia przez Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną zgody (autoryzacji) w jeden ze wskazanych poniżej sposobów:
  - 1) w placówce lub poza placówką w obecności przedstawiciela Banku:
    - a) złożenie podpisu na dokumencie papierowym,
    - b) złożenie podpisu na ekranie dotykowym,
    - c) podanie przez Posiadacza rachunku ciągu cyfr z wiadomości SMS wysłanej przez Bank na numer telefonu komórkowego Posiadacza rachunku wskazany do kontaktu z Bankiem,
    - d) z wykorzystaniem karty płatniczej, w jeden ze sposobów przewidzianych dla autoryzacji transakcji wykonywanych kartą płatniczą,
    - e) w inny sposób uzgodniony przez Bank z Posiadaczem rachunku ,
  - 2) za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej przy użyciu indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym poprzez użycie przycisku potwierdzającego złożenie dyspozycji,
  - 3) w inny uzgodniony przez Bank z Posiadaczem rachunku sposób.
3. Bank określa w Komunikacie: datę udostępnienia, zakres oraz dyspozycje możliwe do realizacji przy użyciu danego sposobu wyrażenia zgody, o których mowa w ust. 2 pkt 1 lit. b-e, a także wykaz placówek je udostępniających.
4. Dyspozycja nie zostanie zrealizowana PKO Bank Polski SA w przypadku:
  - 1) braku uprawnień osoby składającej dyspozycję,
  - 2) niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem podpisu Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej, złożonym w Banku ,
  - 3) nieprzedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość lub innego instrumentu wymaganego przez Bank do weryfikacji Posiadacza rachunku,
  - 4) nieprzedstawienia albo nieterminowego przesłania dokumentów niezbędnych ze względu na rodzaj składanej dyspozycji,
  - 5) braku poprawnej weryfikacji Posiadacza rachunku w przypadku dyspozycji składanej za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej,
  - 6) braku poprawnej autoryzacji dyspozycji składanych w placówkach z wykorzystaniem form, o których mowa w ust. 2 pkt 1 lit b-e.
5. Dyspozycja płatnicza złożona z przysłą datą realizacji przypadającą na dzień niebędący dla Banku dniem roboczym, będzie wykonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

## Rozdział 2. Przyjęcie i realizacja dyspozycji płatniczej

### § 42.

1. Warunkiem przyjęcia przez Bank dyspozycji płatniczej jest jej autoryzowanie przez Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną w jeden ze sposobów wskazanych w § 41 ust. 2.
2. W przypadku, gdy bezpośrednio po złożeniu dyspozycji płatniczej Bank informuje Posiadacza rachunku lub osobę przez niego upoważnioną o konieczności jej potwierdzenia w ramach procesu autoryzacji, dyspozycję uznaje się za autoryzowaną z chwilą jej potwierdzenia.
3. W przypadku braku potwierdzenia, o którym mowa w ust. 2, w terminie określonym w informacji przedstawionej przy składaniu dyspozycji płatniczej, dyspozycję płatniczą uznaje się za nieautoryzowaną. Bank niezwłocznie informuje, w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku, o dyspozycjach płatniczych, w odniesieniu do których stwierdzony został brak autoryzacji.

### § 43.

1. Bank identyfikuje Odbiorcę, na rzecz którego realizowana jest dyspozycja płatnicza i wykonuje ją wyłącznie na podstawie wskazanego w dyspozycji numeru rachunku bankowego Odbiorcy, w strukturze IBAN albo NRB (zgodnego z wymogami określonymi w odrębnych przepisach), stanowiącego unikatowy identyfikator Posiadacza rachunku. Bank nie weryfikuje zgodności innych danych Odbiorcy podanych w dyspozycji płatniczej z danymi podanymi przez Posiadacza rachunku.
2. Bank odmawia realizacji dyspozycji płatniczej, w przypadkach wskazanych w § 41 ust. 4 oraz w przypadku:
  - 1) gdy dyspozycja jest niezrozumiała, nieczytelna lub
  - 2) braku wymaganych danych, w szczególności występowania niezgodności pomiędzy kwotami wpisanymi słownie i cyfrowo, lub stwierdzenia, że wskazany w dyspozycji unikatowy identyfikator Odbiorcy nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 1 lub
  - 3) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania wypłat z rachunku lub
  - 4) gdy kwota wolnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty dyspozycji oraz należnych prowizji lub opłat, z zastrzeżeniem § 34 ust. 3,
  - 5) gdy kwota transakcji płatniczej przewyższa limit (ilościowy lub kwotowy) ustalony przez Bank lub Posiadacza rachunku dla danych transakcji płatniczych.
3. Bank niezwłocznie powiadamia Posiadacza rachunku, w uzgodniony sposób, o odmowie wykonania dyspozycji płatniczej, przyczynach tej odmowy oraz, w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania nieprawidłowości, chyba, że informacja taka naruszałaby powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Jeżeli zlecenie płatnicze zostało złożone w placówce Banku, informacja o odmowie jest od razu przekazywana bezpośrednio Posiadaczowi rachunku.
5. Bezpośrednio po otrzymaniu dyspozycji płatniczej Bank dostarcza lub udostępnia Posiadaczowi rachunku, w uzgodnionej formie, potwierdzenie przyjęcia tej dyspozycji do realizacji.
6. Posiadacz rachunku może zrezygnować z realizacji dyspozycji płatniczej do końca dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia jej wykonywania przez Bank, a jeśli możliwości techniczne na to pozwalają, Posiadacz rachunku może zrezygnować z jej realizacji również w dniu jej wykonania przez Bank.
7. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej lub przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem Posiadacz rachunku nie może odwołać dyspozycji płatniczej po udzieleniu dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej albo po udzieleniu Odbiorcy zgody na wykonanie transakcji płatniczej.

### § 44.

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

#### § 45.

1. Posiadacz rachunku ma obowiązek powiadomić Bank w sposób określony w § 19, o zauważonych przez siebie niezgodnościach powstałych w wyniku uznania lub obciążenia rachunku bankowego Posiadacza rachunku, nieautoryzowaną transakcją płatniczą lub w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyciągu bankowego.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3-7, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego dnia roboczego po stwierdzeniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek bankowy Posiadacza rachunku lub po otrzymaniu stosownego zgłoszenia, j z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw, zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej albo przywraca obciążony rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba, że Posiadacz rachunku uchybił terminowi zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 lub w § 105 ust. 2.
3. Posiadacza rachunku obciążają w pełnej wysokości nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 15 ust. 1-6 oraz § 19 ust. 1.
4. Do czasu zgłoszenia, o którym mowa w § 19 ust. 1, Posiadacz rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, do kwoty stanowiącej równoważność w złotych 150 euro, przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji płatniczej, jeżeli nieautoryzowana transakcja płatnicza jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconym przez Użytkownika albo skradzionym instrumentem płatniczym,
  - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego.
5. Od momentu zgłoszenia, o którym mowa w § 19 ust. 1, dokonanego przez Posiadacza rachunku, Bank przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, chyba, że Posiadacz rachunku lub upoważniona przez niego osoba doprowadziła do nich umyślnie.
6. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA, o której mowa w ust. 5, obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
7. Posiadacz rachunku nie jest uprawniony do ubiegania się od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji płatniczej, spowodowanej uwarunkowaniami prawnymi lub zaistnieniem okoliczności traktowanych na gruncie prawa polskiego jako siła wyższa.
9. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za skutki wynikłe z niepełnych lub błędnych danych wskazanych przez niego w dyspozycji płatniczej, w szczególności, kiedy wskazał nieprawidłowy unikatowy identyfikator Odbiorcy – w takim przypadku Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej, lecz na żądanie Posiadacza rachunku podejmuje starania w celu odzyskania kwoty zrealizowanej dyspozycji płatniczej.
10. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku złoży żądanie zwrotu kwoty dyspozycji płatniczej po wysłaniu środków pieniężnych do innego banku lub po przekazaniu ich Odbiorcy, Bank zwróci środki Posiadaczowi rachunku pod warunkiem ich otrzymania z innego banku lub zgody Odbiorcy na ich zwrot, z upoważnieniem do obciążenia rachunku Odbiorcy zwracaną kwotą.
11. Zwrot nie obejmuje prowizji i opłat pobranych od Posiadacza rachunku z tytułu wykonania pierwotnej dyspozycji płatniczej i jest dokonywany na rachunek obciążony w wyniku realizacji pierwotnej dyspozycji płatniczej albo w formie gotówkowej, zgodnie z formą realizacji pierwotnej dyspozycji płatniczej. Jeśli rachunek został zamknięty, Odbiorca po zgłoszeniu się do oddziału może wskazać inny rachunek prowadzony w Banku.
12. W przypadku, gdy inny bank, który w ramach realizacji dyspozycji płatniczej swojego klienta przekazał środki do Banku, zwrócił się z prośbą o ich zwrot, Bank zwraca środki pod warunkiem, że środki nie zostały przekazane Posiadaczowi rachunku albo Bank nie powiadomił Odbiorcy o wpływie środków na jego rzecz. Jeśli środki zostały przekazane Posiadaczowi rachunku albo został on powiadomiony o wpływie środków, Bank dokona ich zwrotu pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku zgody na ich zwrot, z upoważnieniem do obciążenia rachunku zwracaną kwotą.
13. W przypadku, gdy prośba o odzyskanie środków, o której mowa w ust. 11 wynika ze wskazania w transakcji płatniczej nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Odbiorcy, a Posiadacz rachunku nie dokona zwrotu środków w terminie wskazanym przez Bank w pisemnym zawiadomieniu, Bank przekazuje dane Posiadacza rachunku na żądanie do banku zlecienniodawcy w terminach i zakresie wskazanym w ustawie o usługach płatniczych.
14. Bank, w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo transakcji na rachunku, może bez wezwania Posiadacza rachunku oraz bez jego odrębnej dyspozycji uznać lub obciążyć rachunek, z zastrzeżeniem, że obciążenie nie może spowodować zadłużenia przeterminowanego na tym rachunku.
15. W przypadku, w którym Bank udowodni okoliczności, o których mowa w ust. 3 lub fakt autoryzowania transakcji, Bank jest uprawniony do potrącenia z rachunku Posiadacza rachunku kwoty, którą uznał rachunek w wyniku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 nawet jeśli potrącenie powoduje powstanie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku, o czym Bank poinformuje Posiadacza rachunku.

### Rozdział 3. Rozliczenie dyspozycji płatniczej

#### § 46.

1. Bank udostępni Posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po uznaniu rachunku Banku tą kwotą, z zastrzeżeniem zasad wynikających z odrębnych umów dotyczących transakcji negocjowanej. Termin uznania rachunku Posiadacza rachunku w każdym przypadku nie przekroczy terminu określonego w ustawie o usługach płatniczych.
2. Bank udostępni Posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanej transakcji płatniczej, a prowizje lub opłaty należne Bankowi pobierane są odrębnie, bez potrącania z kwoty transakcji.
3. Jeżeli rozliczenie z Posiadaczem rachunku następuje w walucie innej niż waluta dyspozycji płatniczej, do rozliczenia zarówno kwoty dyspozycji, jak i należnych Bankowi prowizji lub opłat, stosuje się kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów walut Banku w momencie otrzymania dyspozycji płatniczej Posiadacza rachunku lub transakcji płatniczej innego banku, z uwzględnieniem § 77, przy zastosowaniu następujących kursów:
  - 1) dla rozliczenia bezgotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,
  - 2) dla rozliczenia gotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy,
  - 3) dla rozliczenia prowizji w przypadku przelewów zagranicznych/walutowych - kurs średni NBP.
4. Kursy walut mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut Banku, dostępnej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej.
5. Jeżeli do dyspozycji płatniczej została zawarta transakcja negocjowana, do rozliczenia kwoty tej dyspozycji płatniczej stosuje się kursy negocjowane, a realizacja transakcji płatniczej odbywa się na podstawie odrębnej umowy dotyczącej przeprowadzania negocjowanej transakcji wymiany walut wymienialnych.
6. Jeżeli w kasie placówki Banku brak jest bilonu w danej walucie obcej a zachodzi konieczność wydania reszty w tym bilonie, Bank przelicza tę resztę na walutę polską po kursie średnim NBP.

## DZIAŁ VI DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM– TRANSAKcje KRAJOWE

### Rozdział 1. Wpłata gotówki

#### § 47.

1. Złożenie dyspozycji wpłaty gotówki na rachunek może być dokonywane:
  - 1) na formularzu złożonym przez Posiadacza rachunku w placówce Banku,
  - 2) w inny uzgodniony sposób.
2. Posiadacz rachunku podaje:
  - 1) dane wpłacającego (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres),
  - 2) dane Odbiorcy wpłaty (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres), zgodnie z wymogami dyspozycji,
  - 3) numer rachunku Odbiorcy,
  - 4) kwotę i walutę,
  - 5) tytuł,
  - 6) inne dane niezbędne ze względu na rodzaj składanej dyspozycji wpłaty gotówkowej.
3. Wpłata gotówki na rachunek prowadzony w Banku w walucie tego rachunku jest udostępniana na rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym.
4. W przypadku wpłaty gotówki na rachunek prowadzony w innym banku, Bank przekazuje środki niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji płatniczej, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym.
5. Wpłata gotówki w walucie wymiennej na rachunek Odbiorcy prowadzony w Banku jest realizowana bez przewalutowania na walutę polską albo na inną walutę wymienną, wyłącznie w przypadku, gdy rachunek Odbiorcy prowadzony jest w walucie wskazanej w dyspozycji.
6. Wpłata gotówki w walucie wymiennej na rachunek prowadzony w innym banku, jest realizowana po przewalutowaniu na walutę polską a równowartość w walucie polskiej kwoty tej wpłaty zostaje przekazana do wskazanego banku. Przewalutowanie jest dokonywane zgodnie z § 46 ust. 3.

### Rozdział 2. Wypłata gotówki

#### § 48.

1. Złożenie dyspozycji wypłaty gotówki z rachunku może być dokonywane w sposób wskazany w § 47 ust 1.
2. Oddział Banku może określić kwotę jednostkowej wypłaty gotówki, powyżej której Posiadacz rachunku powinien zgłosić wypłatę w terminie wcześniejszym. Wysokość kwoty oraz wymagany termin powiadomienia wskazany jest w Komunikacie.
3. Bank podaje w Komunikacie, informację o wysokości maksymalnych kwot wypłat gotówki w agencjach Banku.
4. Dyspozycja wypłaty gotówki powinna zawierać:
  - 1) numer rachunku, z jakiego dokonywana jest wypłata gotówki,
  - 2) kwotę i walutę wypłaty,
  - 3) imię i nazwisko osoby upoważnionej do odbioru gotówki,
  - 4) datę wypłaty,
  - 5) tytuł wypłaty.
5. Na żądanie Banku składający dyspozycję zobowiązany jest do okazania dodatkowego dokumentu umożliwiającego potwierdzenie jego tożsamości.

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

#### § 49.

1. Bank realizuje dyspozycje płatnicze w formie polecenia przelewu.
2. Złożenie dyspozycji polecenia przelewu może być dokonywane w sposób wskazany w § 47 ust 1 pkt 1 i 3 lub z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej.
3. Dyspozycja polecenia przelewu zawiera:
  - 1) numer rachunku, który ma być obciążony,
  - 2) dane Posiadacza rachunku zgodnie z wymogami zlecenia,
  - 3) dane Odbiorcy przelewu (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres), zgodnie z wymogami dyspozycji,
  - 4) numer rachunku Odbiorcy,
  - 5) kwotę i walutę,
  - 6) tytuł,
  - 7) datę realizacji przelewu, w tym ewentualnie dyspozycję blokady środków pieniężnych na poczet realizacji przelewu z przysłą datą realizacji,
  - 8) inne dane niezbędne ze względu na rodzaj składanej dyspozycji,
  - 9) identyfikator płatności nadany przez Odbiorcę (dotyczy zlecenia zmiennego),
4. W ramach polecenia przelewu Bank oferuje również natychmiastowe polecenie przelewu, które wykonywane jest w zakresie określonym w Komunikacie.
5. Polecenie przelewu może mieć charakter:
  - 1) zlecenia stałego, oznaczającego usługę inicjowaną przez Posiadacza rachunku polegającą na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z jego rachunku na rachunek Odbiorcy,
  - 2) zlecenia zmiennego, oznaczającego usługę inicjowaną przez Posiadacza rachunku polegającą na przekazywaniu środków pieniężnych na rachunek Odbiorcy w zmiennej kwocie, w stałych lub zmiennych cyklach czasowych.

#### § 50.

1. W przypadku polecenia przelewu, Bank przekazuje środki pieniężne na rachunek w innym banku niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym.
2. Termin, o którym mowa w ust. 1, może być przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy dyspozycja została złożona w formie papierowej, z zastrzeżeniem ograniczeń tego przedłużenia określonych przez przepisy prawa.
3. W przypadku polecenia przelewu wewnętrznego środki są udostępniane na rachunku Odbiorcy natychmiast w dniu złożenia dyspozycji, o ile w dyspozycji płatniczej nie wskazano późniejszego terminu realizacji.
4. W przypadku natychmiastowego polecenia przelewu, zasada opisana w ust. 1 nie obowiązuje, a dyspozycja realizowana jest 7 dni w tygodniu i 24 godziny na dobę.
5. W przypadku dyspozycji płatniczej z przysłą datą realizacji Posiadacz rachunku w dniu płatności, do godziny wskazanej w Komunikacie, jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych w wysokości umożliwiającej wykonanie przez Bank tej dyspozycji i pobranie należnych prowizji lub opłat.
6. W przypadku zlecenia zmiennego Bank przekazuje środki pieniężne na rachunek Odbiorcy, bez uprzedniego potwierdzenia albo za takim potwierdzeniem, przez Posiadacza rachunku z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, jednostkowej transakcji płatniczej, o ile Bank umożliwia dokonanie takiego wyboru.
7. Jeśli Posiadacz rachunku wybrał opcję:

- 1) realizacji jednostkowej transakcji w ramach zlecenia zmiennego bez jego potwierdzenia, wówczas Bank na podstawie informacji przekazywanych przez Odbiorcę, obciąża rachunek wskazany w zleceniu zmiennym w dniu płatności wskazanym przez Odbiorcę, a jeśli ten dzień przypada na dzień niebędący dniem roboczym, obciążenie następuje pierwszego dnia roboczego po tym dniu,
- 2) realizacji jednostkowej transakcji w ramach zlecenia zmiennego za jego potwierdzeniem, wówczas Bank na podstawie danych dostarczonych przez Odbiorcę, udostępni Posiadaczowi rachunku, jednostkową dyspozycję płatniczą do jej zweryfikowania i potwierdzenia na cztery dni robocze przed dniem wskazanym przez Odbiorcę, jako dzień płatności. Po potwierdzeniu przez Posiadacza rachunku jednostkowej dyspozycji płatniczej Bank obciąża wskazany rachunek, w dniu płatności określonym przez Odbiorcę, a jeśli ten dzień przypada na dzień niebędący dniem roboczym obciążenie następuje pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
8. W przypadku otrzymania, po terminie płatności wskazanym przez Odbiorcę, danych dotyczących transakcji:
  - 1) o której mowa w ust. 7 pkt 1, Bank obciąży wskazany rachunek nie później niż następnego dnia roboczego po dniu otrzymania danych dotyczących transakcji płatniczej,
  - 2) o której mowa w ust. 7 pkt 2, Bank obciąży wskazany rachunek nie wcześniej niż 4 dni robocze od dnia otrzymania danych dotyczących transakcji płatniczej.

#### § 51.

1. Polecenie przelewu w walucie wymiennej jest realizowane po przewalutowaniu na walutę polską, a równowartość w walucie polskiej kwoty dyspozycji jest przekazywana do wskazanego banku.
2. Polecenie przelewu wewnętrznego w walucie wymiennej jest realizowane z przewalutowaniem na walutę polską albo na inną walutę wymienną w przypadku, gdy oba rachunki prowadzone są w różnych walutach, a dyspozycja realizowana jest w jednej z walut, w której prowadzone są te rachunki.
3. Przewalutowania dotyczące dyspozycji płatniczych, o których mowa w ust.1 i 2 są dokonywane zgodnie z § 46.

### Rozdział 4. Polecenie zapłaty

#### § 52.

1. Stronami rozliczeń w formie polecenia zapłaty są Odbiorca, będący zleceniodawcą polecenia zapłaty, bank Odbiorcy, płatnik oraz bank płatnika.
2. Bank może działać jako bank Odbiorcy albo bank płatnika albo jako oba banki łącznie.
3. Podstawą realizacji poleceń zapłaty dla Odbiorcy jest zawarcie pomiędzy Odbiorcą a bankiem Odbiorcy, umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty przez Odbiorcę.
4. Polecenie zapłaty realizowane jest na rachunek Odbiorcy w oparciu o zgodę Posiadacza rachunku, która stanowi jednocześnie zgodę dla Banku na obciążanie rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.
5. Zgoda, o której mowa w ust. 4, zawiera:
  - 1) dane Posiadacza rachunku (imię, nazwisko),
  - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w strukturze NRB, będący unikatowym identyfikatorem,
  - 3) nazwę i adres Odbiorcy,
  - 4) identyfikator Odbiorcy (NIP albo NIW – 10-cyfrowy Numer Identyfikacyjny Wierzyciela, stosowany, w przypadku Odbiorcy nieposiadającego numeru NIP),
  - 5) identyfikator płatności (IDP) określony przez Odbiorcę.
6. Posiadacz rachunku przekazuje zgodę do Odbiorcy lub Banku w następujący sposób:
  - 1) egzemplarz przeznaczony dla Odbiorcy - w sposób wskazany przez Odbiorcę,
  - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
    - a) osobiście albo drogą korespondencyjną,
    - b) z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej, o ile usługa ta dopuszcza taką możliwość,
    - c) do Odbiorcy, razem z egzemplarzem przeznaczonym dla Odbiorcy - w sposób wskazany przez Odbiorcę.
7. Bank rejestruje zgodę w terminie do 3 dni roboczych po jej otrzymaniu, o ile dokument został wypełniony w sposób prawidłowy.
8. Posiadacz rachunku może cofnąć zgodę, w sposób wskazany w ust. 6 Bank rejestruje cofnięcie zgody, w sposób określony w ust. 7. Polecenie zapłaty, które zostanie złożone lub wpłynie do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie wykonane.
9. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty (wstrzymania obciążenia rachunku) nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
10. Posiadacz rachunku może złożyć żądanie zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty na rachunek, do którego została udzielona zgoda, w terminie do 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku.
11. Odwołanie lub żądanie zwrotu Posiadacz rachunku może złożyć w oddziale Banku albo z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, o ile usługa ta dopuszcza taką możliwość.
12. Posiadacz rachunku może ustawić blokadę wskazanego rachunku do obciążeń w formie polecenia zapłaty, o ile usługa dopuszcza taką możliwość. Blokada ustanowiona przez Posiadacza rachunku może mieć charakter ogólny, mający zastosowanie do wszystkich Odbiorców lub charakter szczególny wskazujący na konkretnych Odbiorców.
13. Realizując żądanie zwrotu, Bank przywraca rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca realizacja polecenia zapłaty, tzn. w dniu złożenia żądania zwrotu uznaje rachunek kwotą zwrotu z datą jego złożenia, wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania rachunku, naliczonymi od kwoty zwrotu, za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego dzień zwrotu.

#### § 53.

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

#### § 54.

1. Złożenie zlecenia polecenia zapłaty przez Odbiorcę w Banku, działającym jako Bank Odbiorcy, może nastąpić w sposób określony w § 47 ust. 1 pkt.1 i ppkt.1 oraz:

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

#### **§ 55.**

1. Bank, działając jako bank Odbiorcy, przyjmuje do wykonania żądanie zwrotu polecenia zapłaty, otrzymane z banku Płatnika nie później niż dwa dni robocze, odpowiednio po terminie, o którym mowa w § 52 ust. 10.
2. W przypadku otrzymania z banku Płatnika żądania zwrotu polecenia zapłaty w terminie późniejszym niż wymieniony w ust. 1, Bank ma prawo odmówić wykonania zwrotu.

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

#### **§ 56.**

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

## **DZIAŁ VII DYSPONOWANIE RACHUNKIEM- POLECENIA WYPŁATY W OBROcie DEWIZOWYM (PRZELEWY ZAGRANICZNE)**

### **Rozdział 1. Przelew zagraniczny wysyłany**

#### **§ 57.**

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

#### **§ 58.**

Złożenie dyspozycji przelewu zagranicznego może nastąpić w sposób określony w § 47 ust. 1 pkt. 1 lub 3 albo z wykorzystaniem serwisu internetowego lub serwisu telefonicznego w ramach usług bankowości elektronicznej.

#### **§ 59.**

Dyspozycja przelewu zagranicznego powinna zawierać:

- 1) kwotę i walutę przelewu zagranicznego,
- 2) nazwę (firmę) lub imię i nazwisko oraz adres Odbiorcy,
- 3) numer rachunku bankowego Odbiorcy w strukturze IBAN lub innej strukturze, jeżeli bank Odbiorcy nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN,
- 4) kod BIC banku Odbiorcy a w przypadku jego braku – nazwę i adres oraz National ID banku odbiorcy albo pełną nazwę i pełny adres banku Odbiorcy dla przelewów zagranicznych innych niż realizowane w trybie pilnym, z wyłączeniem przelewu zagranicznego do EOG,
- 5) instrukcję kosztową - przy czym dla przelewów zagranicznych do krajów EOG w walutach tych krajów dopuszczalne jest stosowanie wyłącznie instrukcji kosztowej SHA, z zastrzeżeniem § 61 pkt 1. Jeżeli Posiadacz rachunku nie wskaże instrukcji kosztowej, przelew zagraniczny jest realizowany z instrukcją kosztową SHA,
- 6) numer rachunku Posiadacza rachunku do rozliczenia kwoty przelewu zagranicznego ,
- 7) numer rachunku Posiadacza rachunku do rozliczenia prowizji lub opłat należnych z tytułu realizacji przelewu zagranicznego, jeżeli Posiadacz rachunku wskazał instrukcję kosztową SHA albo OUR; (w przypadku, gdy Posiadacz rachunku poda w dyspozycji tylko jeden numer rachunku, przyjmuje się, że jest to rachunek dla rozliczenia zarówno kwoty przelewu zagranicznego, jak i prowizji lub opłat) ,
- 8) datę waluty dla banku oznaczającą dzień, w którym przekazywana przelewem zagranicznym kwota jest udostępniona do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny - jeżeli Posiadacz rachunku nie wskaże daty waluty dla banku, przelew zagraniczny jest realizowany z datą waluty spot albo w przypadku polecenia przelewu zagranicznego do EOG w walucie EUR, z datą waluty *tomnext*.

#### **§ 60.**

1. Biorąc pod uwagę umowy międzybankowe, możliwości techniczne oraz wymogi prawa powszechnie obowiązującego, Bank dokonuje wyboru sposobu realizacji przelewu zagranicznego z należytą starannością oraz w sposób umożliwiający jego prawidłową realizację w oparciu o dane przekazane przez Posiadacza rachunku.
2. Bank odpowiada za realizację przelewu zagranicznego, zgodnie z instrukcjami złożonymi przez Posiadacza rachunku w dyspozycji, z zastrzeżeniem, że Posiadacz rachunku, który samodzielnie wypełnia formularz zobowiązany jest do podania wszystkich wymaganych informacji na formularzu dyspozycji w sposób dokładny i czytelny.
3. Na podstawie danych przekazanych przez Posiadacza rachunku, Bank określi rodzaj przelewu zagranicznego, wybierając spośród rodzajów wskazanych w § 61.
4. W razie podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na Posiadaczu rachunku.

#### **§ 61.**

Na podstawie przyjętego zlecenia, Bank realizuje:

- 1) polecenia wypłaty SEPA , tj. polecenia wypłaty:

- a) realizowane przez banki, które działają na obszarze SEPA oraz podpisały umowę przystąpienia do polecenia wypłaty SEPA (SEPA Credit Transfer Adherence Agreement),
  - b) w walucie EUR,
  - c) zawierające instrukcję kosztową SHA,
  - d) zawierające numer rachunku bankowego Zleceniodawcy i Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
- 2) polecenia wypłaty EOG, tj. polecenia wypłaty:
- a) w obrocie z państwami należącymi do EOG w walutach krajów EOG z zastrzeżeniem § 57,
  - b) zawierające instrukcję kosztową SHA - dyspozycja zawierająca instrukcję kosztową BEN albo OUR nie zostanie przyjęta do realizacji,
- 3) PKO Intercompany Payments tj. Polecenia wypłaty wysyłane:
- a) na rachunki zdefiniowane uprzednio przez Posiadacza Rachunku,
  - b) w ramach rachunków prowadzonych przez określone banki. Informacji o bankach, do których mogą być realizowane PKO Intercompany Payments udzielają pracownicy PKO Banku Polskiego SA,
  - c) realizowane w zdefiniowanych walutach. Informacji o walutach, w jakich mogą być realizowane PKO Intercompany Payments udzielają pracownicy 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 zawierające instrukcję kosztową BEN albo OUR nie zostanie przyjęte do realizacji),
- 4) PKO Payments tj. Polecenia wypłaty wysyłane:
- a) w ramach rachunków prowadzonych przez banki, których kod SWIFT BIC rozpoczyna się od liter NDEA,
  - b) realizowane w zdefiniowanych walutach. Informacji o walutach, w jakich mogą być realizowane PKO Payments udzielają pracownicy PKO Banku Polskiego SA,
  - c) zlecone w trybie pilnym, z datą waluty dla Banku *tomnext*,
  - d) zawierające instrukcję kosztową SHA.
- 5) pozostałe polecenia wypłaty - tj. polecenia wypłaty inne niż wskazane w pkt 1-4, zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją Zleceniodawcy.

#### § 62.

1. Przelew zagraniczny, określony w § 61, realizowany jest z datą waluty dla banku *spot*, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Przelew zagraniczny może zostać zrealizowany, na życzenie Posiadacza rachunku, w trybie pilnym z datą waluty dla banku *tomnext* albo *overnight*, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Przelew zagraniczny do EOG w walucie EUR jest standardowo realizowany z datą waluty dla banku *tomnext*, nawet w przypadku, gdy Posiadacz rachunku wybierze datę waluty *spot*, bez konieczności spełnienia wszystkich warunków określonych w ust. 5.
4. Warunkiem realizacji przelewu zagranicznego w trybie pilnym, o którym mowa w ust. 2, jest:
  - 1) bezgotówkowe rozliczenie przelewu zagranicznego,
  - 2) złożenie dyspozycji przelewu zagranicznego w walutach wskazanych w Komunikacie,
  - 3) wskazanie przez Posiadacza rachunku kodu BIC banku Odbiorcy, a w przypadku jego braku - nazwy i adresu wraz z National ID banku beneficjenta,
  - 4) wskazanie przez Posiadacza rachunku numeru rachunku bankowego Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB albo innej strukturze, jeżeli bank Odbiorcy nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN.

#### § 63.

1. Bank przyjmuje również dyspozycję przelewu zagranicznego z przyszłą datą realizacji, o ile przy składaniu dyspozycji spełnione są warunki, o których mowa w § 59, a dyspozycja jest realizowana w ciężar rachunku.
2. Dla dyspozycji z przyszłą datą realizacji, rozliczenie z Posiadaczem rachunku odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut PKO BP SA obowiązującej w dniu daty przyszłej o godzinie 8.00.

#### § 64.

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

#### § 65.

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

#### § 66.

1. W przypadku przelewu zagranicznego do EOG w walucie EUR, Bank uznaje rachunek banku Odbiorcy kwotą przelewu zagranicznego nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dniu rozliczenia wskazanym w § 65.
2. W przypadku przelewu zagranicznego do EOG w walutach innych niż EUR, Bank uznaje rachunek banku Odbiorcy kwotą przelewu zagranicznego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dniu rozliczenia wskazanym w § 65.
3. W przypadku złożenia dyspozycji w formie papierowej termin wskazany w ust 1 i 2 może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy.
4. W przypadku pozostałych przelewów zagranicznych czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust 1 i 2,
5. z zastrzeżeniem że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację przelewu zagranicznego.

#### § 67.

1. Do momentu obciążenia rachunku Posiadacz rachunku może rezygnować z realizacji przelewu zagranicznego bez ponoszenia opłat z tego tytułu.
2. Po obciążeniu rachunku może on złożyć dyspozycję anulowania przelewu zagranicznego.
3. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania została złożona przez Posiadacza rachunku przed wysłaniem przelewu zagranicznego do banku otrzymującego, Bank anuluje transakcję i zwraca środki z zastosowaniem § 46.
4. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania została złożona przez Posiadacza rachunku po zrealizowaniu przelewu zagranicznego, to jest po jego wysłaniu do banku otrzymującego Bank, dokonuje zwrotu środków, z zastosowaniem § 45 ust. 11 i 12 i § 46.

#### § 68.

Jeżeli bank pośredniczący lub bank odbiorcy anulował przelew zagraniczny i zwrócił środki bez dyspozycji anulowania złożonej przez Posiadacza rachunku, Bank zwraca środki Posiadaczowi rachunku z zastosowaniem § 45 ust. 12 i § 46.

#### § 69.

Do rozliczenia anulowanej albo zwróconej kwoty przelewu zagranicznego oraz kosztów innych banków uczestniczących w realizacji przelewu zagranicznego, Bank stosuje kursy zgodnie z § 46.



#### § 70.

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

### Rozdział 2. Przelew zagraniczny otrzymywany

#### § 71.

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

#### § 72.

Bank realizuje przelew zagraniczny otrzymywany jako:

- 1) polecenie wypłaty SEPA, które spełnia warunki wskazane w § 61 pkt 1,
- 2) polecenie wypłaty LVP,
- 3) zlecenie płatnicze otrzymane od instytucji finansowych, na podstawie odrębnych umów,
- 4) PKO Intercompany Payments, które spełniają warunki wskazane w § 61 pkt 3 oraz zawierają wskazanie charakteru Intercompany Payment,
- 5) pozostałe polecenia wypłaty – inne niż wskazane w pkt 1-4.

#### § 73.

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

#### § 74.

Rozliczenie, o którym mowa w § 73 obejmuje:

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

#### § 75.

1. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanego przelewu zagranicznego, a prowizje i opłaty należne Bankowi pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank, jako bank beneficjenta może potrącić zobowiązania, o których mowa w § 74 pkt 2 z kwoty przelewu zagranicznego, jeżeli strony tak postanowią w odrębnej umowie.
3. Posiadacz rachunku, zgodnie z umową, o której mowa w ust. 2, może wskazać inny niż wskazany w przelewie zagranicznym rachunek prowadzony w Banku do rozliczenia.

#### § 76.

1. W przypadku przelewu zagranicznego otrzymanego Bank zobowiązany jest do uznania rachunku Odbiorcy w dniu otrzymania środków oraz komunikatu informującego o warunkach przelewu zagranicznego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli w komunikacie informującym o warunkach przelewu zagranicznego została wskazana data późniejsza, Bank uznaje rachunek Odbiorcy we wskazanej dacie.
3. Kwotę przelewu zagranicznego Bank udostępni do dyspozycji Odbiorcy niezwłocznie po terminie uznania rachunku Odbiorcy, z zastrzeżeniem ust.4.
4. Kwota negocjowanego przelewu zagranicznego jest udostępniona do dyspozycji Odbiorcy, w sposób wynikający z odrębnych umów dotyczących transakcji negocjowanej.
5. Jeżeli zawarcie transakcji negocjowanej nie będzie możliwe na datę, o której mowa w ust. 1 wskazaną w przelewie i transakcja ta zostanie zawarta na datę późniejszą - rozliczenie przelewu zagranicznego z Odbiorcą odbędzie się z datą transakcji negocjowanej.

#### § 77.

Jeżeli realizacja przelewu zagranicznego wymaga wyjaśnienia i kontaktu z Odbiorcą, a Posiadacz rachunku zgłosił się do oddziału Banku, wtedy datą rozliczenia z Odbiorcą jest dzień wyjaśnienia tej sprawy z Posiadaczem rachunku.

#### § 78.

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

#### § 79.

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

### DZIAŁ VIII CZEKI

#### § 80.

1. Bank może wydać do rachunku prowadzonego w walucie polskiej blankiety czekowe. Posiadacz rachunku na blankietach wydanych przez Bank może wystawiać чеки gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Bank wydaje blankiety czekowe osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku, podpisanego zgodnie z Kartą 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, o ile jest to możliwe, liczbę i numery utraconych blankietów czekowych lub czeków oraz okoliczności ich utraty. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty blankietów czekowych lub czeków.

5. Bank odpowiada za szkody wynikłe z realizacji utraconych czeków lub blankietów czekowych od chwili przyjęcia przez Bank zawiadomienia o utracie czeków lub blankietów czekowych.
6. Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zwrócić do Banku blankiety czekowe lub чеки odzyskane po zgłoszeniu zawiadomienia o ich utracie.

## DZIAŁ IX LOKATY I DEPOZYTY AUTOMATYCZNE

### Rozdział 1. Otwieranie i prowadzenie rachunków lokat

#### § 81.

1. Bank określa i podaje w Komunikacie warunki prowadzenia rachunków lokat, tj. minimalną kwotę lokaty, zasady i wysokość oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach lokat (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych), waluty, w jakich prowadzone są rachunki lokat, terminy, na jakie otwierane są te rachunki oraz inne informacje określające specyfikę danego rachunku lokaty.
2. Wysokość stopy procentowej i okres umowny rachunku lokaty dla kwot wyższych niż podane w Komunikacie mogą być negocjowane.

#### § 82.

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

#### § 83.

1. Środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu według stałej albo zmiennej stopy procentowej, określonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia rachunku lokaty, z zastrzeżeniem § 89 ust. 1 i 2 oraz § 5 ust. 4.
2. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni utrzymywania środków pieniężnych na rachunku lokaty.
3. Kwota środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty jest oprocentowana:
  - 1) dla okresu wyrażonego w dniach - od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty do ostatniego dnia okresu umownego włącznie,
  - 2) dla okresu wyrażonego w miesiącach - od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty do dnia przypadającego w ostatnim miesiącu tego okresu, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu okresu umownego nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca.

#### § 84.

1. Okres umowny rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty a kończy się:
  - 1) dla okresu wyrażonego w dniach - z upływem ostatniego dnia tego okresu,
  - 2) dla okresu wyrażonego w miesiącach - z upływem dnia, przypadającego w ostatnim miesiącu tego okresu, który odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu okresu umownego nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca.
2. Okres umowny rachunku lokaty zawartej na warunkach standardowych będzie automatycznie przedłużany na kolejny taki sam okres umowny, o ile Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji.
3. Po upływie okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty podlegającej przedłużeniu na kolejny okres są pozostawiane na rachunku lokaty na warunkach i przy zastosowaniu stóp procentowych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty.
4. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie okresu umownego.
5. W przypadku rachunku lokaty niepodlegającej przedłużeniu na kolejny okres umowny Bank przekaże środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty, z zastrzeżeniem § 89 ust. 4.
6. W przypadku lokaty podlegającej przedłużeniu, Posiadacz rachunku ma możliwość zadysponowania naliczonymi odsetkami w następujący sposób:
  - 1) dopisanie odsetek do kwoty środków zgromadzonych na rachunku lokaty na koniec danego okresu umownego - wówczas lokata przedłużana jest na kolejny okres umowny w kwocie środków zgromadzonych na rachunku lokaty powiększonych o naliczone odsetki, bądź
  - 2) przekazanie na koniec danego okresu umownego skapitalizowanych odsetek na rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty albo inny rachunek Posiadacza rachunku w Banku, wskazany przez Posiadacza rachunku - wówczas lokata odnawiana jest na kwotę środków zgromadzonych na rachunku lokaty.
7. Posiadacz rachunku ma możliwość wskazania do przelewu kapitału lub odsetek po zamknięciu rachunku lokaty terminowej innego rachunku w Banku niż rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty.
8. W przypadku, gdy w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty:
  - 1) w ofercie Banku nie ma rachunków lokat o takim samym okresie umownym i zasadach oprocentowania, lub
  - 2) saldo rachunku lokaty jest niższe niż minimalna kwota lokaty, o której mowa w § 81 ust. 1, z zastrzeżeniem § 89 ust. 4.Bank przekaże środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty albo na inny rachunek Posiadacza rachunku w Banku wskazany przez Posiadacza rachunku.
9. W każdym czasie Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję nieprzedłużania czasu trwania lokaty na kolejny okres umowny.

#### § 85.

1. Bank umożliwi Posiadaczowi rachunku negocjowanie warunków rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych telefonicznie z pracownikiem Banku, osobiście w oddziale Banku 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 rachunków lokat wraz z numerami telefonów.
4. Posiadacz rachunku ponosi wszelką odpowiedzialność za prawidłowe zabezpieczenie, zarówno przez siebie jak i przez ustanowionych pełnomocników, numeru, o którym mowa w ust. 3, jak również za ujawnienie tego numeru osobom nieuprawnionym.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zawarcie transakcji z użyciem numeru identyfikacyjnego, o którym mowa w ust. 3, przez osoby nieuprawnione.
6. Posiadacz rachunku będący użytkownikiem bankowości elektronicznej uzyskuje dostęp do iPKO dealer, w zakresie umożliwiającym zawieranie lokat negocjowanych.. Uwierzytelnienie Posiadacza rachunku albo jego pełnomocnika, będącego Użytkownikiem iPKO dealer, przeprowadzane jest zgodnie z zasadami uwierzytelniania określonymi dla usług bankowości elektronicznej.

7. Przed zawarciem umowy rachunku 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.

#### § 86.

1. Posiadacz rachunku negocjuje warunki rachunku lokaty negocjowanej z pracownikiem Banku uprawnionym do zawierania lokat negocjowanych, podając w celach identyfikacyjnych:
  - 1) numer identyfikacyjny, o którym mowa w § 85 ust. 3,
  - 2) nazwę Posiadacza rachunku,
  - 3) imię i nazwisko pełnomocnika zawierającego transakcję.
2. Lokata negocjowana może być otwarta, w zależności od dyspozycji Posiadacza rachunku, na okresy wyrażone w dniach, od 1 dnia do 365/366 dni:
  - 1) w dniu negocjacji,
  - 2) w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu negocjacji,
  - 3) w drugim dniu roboczym następującym po dniu negocjacji.
3. 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 utrzymywania środków lub datę zwrotu środków,
  - 5) numer rachunku do rozliczenia lokaty.
4. Warunki lokaty negocjowanej mogą być negocjowane w każdym dniu roboczym.

#### § 87.

1. Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków rachunku lokaty skutkuje zawarciem umowy otwarcia rachunku lokaty i stanowi zgodę na pobranie przez Bank z rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku, w dniu otwarcia rachunku lokaty, kwoty środków pieniężnych, na jaką zostanie otwarta lokata.
2. 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.

#### § 88.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zweryfikować otrzymane potwierdzenie, o którym mowa w § 82 ust. 3 pkt.2, a w przypadku stwierdzenia niezgodności z ustalonymi warunkami, niezwłocznie zgłosić ten fakt do Banku.
2. Niezgłoszenie przez Posiadacza rachunku niezgodności, o których mowa w ust. 1, oznacza brak zastrzeżeń, co do treści otrzymanego potwierdzenia zawarcia transakcji lokaty terminowej.

#### § 89.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez Bank za rozwiązanie umowy rachunku lokaty, o ile warunki prowadzenia rachunku lokaty określone w Komunikacie nie przewidują inaczej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują, o ile warunki prowadzenia rachunku lokaty określone w Komunikacie nie przewidują inaczej.
3. Bank przekaże kwotę środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty albo na inny rachunek Posiadacza rachunku prowadzony w Banku wskazany przez Posiadacza rachunku, w dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku ustanowienia na rachunku lokaty blokady środków pieniężnych kwota lokaty nie może zostać wypłacona do ostatniego dnia obowiązywania blokady.
5. W przypadku zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty, na której jest ustanowiona blokada, za okres od dnia następującego po dniu zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty do ostatniego dnia obowiązywania blokady, środki zgromadzone na rachunku lokaty będą oprocentowane w wysokości określonej jak dla środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku nieoszczędnościowym, płatnym na żądanie, prowadzonym przez Bank.

### Rozdział 2. Otwieranie i prowadzenie depozytów automatycznych

#### § 90.

1. Na podstawie odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku Bank może zobowiązać się do stałego przekazywania środków pieniężnych, zgromadzonych przez Posiadacza rachunku na jego rachunku na odrębny rachunek lokaty zwany dalej „depozytem automatycznym”, po spełnieniu określonych w dyspozycji warunków.
2. Bank otworzy depozyt automatyczny, jeżeli o ustalonej godzinie na rachunku Posiadacza rachunku zostaną zgromadzone środki pieniężne w kwocie nie mniejszej niż wymagane minimum, określone w odrębnej dyspozycji, o której mowa w ust. 1.
3. Bank otwiera depozyty automatyczne w dni robocze.
4. Bank stawia do dyspozycji Posiadacza rachunku środki pieniężne znajdujące się na depozycie automatycznym, wraz z naliczonymi odsetkami, o godz. 8.00 pierwszego dnia roboczego, następującego po dniu otwarcia depozytu automatycznego.
5. Posiadacz rachunku może wstrzymać otwarcie depozytu automatycznego, składając w Banku pisemną dyspozycję w terminie pozwalającym na jej realizację lub z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.

#### § 91.

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 automatycznego wystąpią dni wolne od pracy, również za te dni.
2. Stopa procentowa depozytu automatycznego ustalana jest w stosunku rocznym i wskazywana jest w Komunikacie. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy liczy 365 dni.

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

#### § 92.

1. Dopuszczalne saldo debetowe w ramach rachunku bieżącego może być przyznane na wniosek Posiadacza rachunku, w oparciu o ramowe zasady wskazane w ust. 3-5, w zakresie kwot określonych w aktualnym na dzień złożenia wniosku Komunikacie, po pozytywnym rozpatrzeniu przez Bank wniosku Posiadacza rachunku.

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

### § 93.

1. Wysokość dopuszczalnego salda debetowego może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) obniżenia się wysokości wpływów na rachunek,
  - 2) spowodowania powstania niedopuszczalnego salda debetowego,
  - 3) przekroczenia terminu spłaty dopuszczalnego salda debetowego,
  - 4) braku środków pieniężnych na realizację zajęcia egzekucyjnego.
2. Bank powiadomi na piśmie Posiadacza rachunku o zmianie wysokości dopuszczalnego salda debetowego oraz o terminie jej obowiązywania w sposób przewidziany dla Potwierdzenia przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego.

### § 94.

1. Bank pobiera odsetki od dopuszczalnego salda debetowego według zmiennej stopy procentowej określonej w Komunikacie, obowiązującej w okresie utrzymywania się dopuszczalnego salda debetowego, za okres od dnia jego powstania do dnia poprzedzającego jego spłatę łącznie.
2. W okresie obowiązywania umowy Bank jest uprawniony do zmiany wysokości stopy procentowej dopuszczalnego salda debetowego w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z przesłanek określonych w § 5 ust. 4 pkt 1.
3. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania jest podawana w Komunikacie.
4. Odsetki, o których mowa w ust. 1, pobierane są z wolnych środków pieniężnych na rachunku po zakończeniu miesiąca, za który zostały naliczone, a w przypadku braku wolnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na rachunek. Odsetki kapitalizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego.
5. Spłata należnych odsetek od dopuszczalnego salda debetowego może być wliczona w ciężar limitu dopuszczalnego salda debetowego.

### § 95.

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

## **DZIAŁ XI ZASADY DOKONYWANIA WPLĄT I WYPŁAT GOTÓWKOWYCH W FORMIE ZAMKNIĘTEJ**

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

#### § 96.

1. Wpłaty zamknięte dokonywane są przez Posiadacza rachunku lub przez wyznaczone przez Posiadacza rachunku i działające na jego rzecz osoby. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za działania bądź zaniechania tych osób, jak za swoje własne działania bądź zaniechania.
2. Wpłaty zamknięte mogą być dokonywane w formie uporządkowanej albo w formie nieuporządkowanej. Forma dokonywania wpłat zamkniętych wskazana jest w zawartej przez Posiadacza rachunku umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych.
3. Przez dokonywanie wpłat zamkniętych w formie uporządkowanej rozumie się takie formowanie wpłat zamkniętych, by:
  - 1) banknoty danego nominału ułożone w sposób jednolity awerssem do góry były sformowane w paczki, zabezpieczone przed rozrzuconiem wewnątrz opakowania,
  - 2) monety były umieszczone luzem w przezroczystych woreczkach, oddzielone na trwałe od banknotów,
  - 3) na opaskach paczek banknotów i opakowaniach monet były zamieszczone
    - a) nazwa/dane formującego opakowanie,
    - b) dane dotyczące zawartości (nominał, liczba, wartość),
    - c) podpis osoby przygotowującej wpłatę.
4. W przypadku, gdy w danym dniu łączna wartość wpłat zamkniętych dokonanych na rachunki Posiadacza rachunku, przekroczy kwotę dziennego limitu wpłat zamkniętych ustanowionego w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, na rachunku, na którym zarejestrowana została wpłata zamknięta, zostanie założona blokada kwotowa w wysokości różnicy pomiędzy kwotą transakcji a kwotą dostępnego limitu dziennego. Zdjęcie blokady nastąpi po przeliczeniu gotówki, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu dokonania takiej wpłaty.

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

#### § 97.

1. Dla wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, rejestrowanych na podstawie dowodu wpłaty, obowiązują następujące zasady pakowania i formowania gotówki:

- 1) wpłaty dokonywane są wyłącznie w opakowaniu bezpiecznym, którego otwarcie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów naruszenia, to znaczy: w bezpiecznej kopercie z samoprzylepnym zamknięciem, opatrzonej indywidualnym identyfikatorem alfanumerycznym,
- 2) do każdej wpłaty dołącza się na zewnątrz jednostkowego opakowania bezpiecznego – w przypadku wpłaty jednostkowej lub na zewnątrz zbiorczego opakowania bezpiecznego – w przypadku wpłaty zbiorczej, dowód wpłaty gotówkowej, zawierający:
  - a) nazwę Posiadacza rachunku (odbiorcy),
  - b) numer rachunku, na który dokonywana jest wpłata zamknięta (rachunku odbiorcy),
  - c) walutę i kwotę wpłaty zamkniętej, wyrażoną cyfrowo i słownie,
  - d) nazwę/dane dokonującego wpłaty (zleceniodawcy),
  - e) tytuł wpłaty zamkniętej,
  - f) w przypadku wpłaty do kasy oddziału Banku - podpis osoby przygotowującej lub dostarczającej wpłatę,
- 3) na jednostkowym opakowaniu bezpiecznym zamieszcza się:
  - a) nazwę Posiadacza rachunku,
  - b) walutę i kwotę wpłaty zamkniętej,
  - c) jeżeli wpłata zawiera powyżej 1000 sztuk monet, słowo „BILON”,
- 4) w przypadku wpłaty zbiorczej, to jest kilku wpłat częściowych w jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, umieszczonych w zbiorczym opakowaniu bezpiecznym, na takim zbiorczym opakowaniu zamieszcza się:
  - a) nazwę Posiadacza rachunku,
  - b) kwotę zbiorczą i walutę wpłacanej gotówki,
  - c) jeżeli wpłata zbiorcza zawiera powyżej 1000 sztuk monet, słowo „BILON”,
- 5) w przypadku wpłaty zbiorczej umieszcza się dodatkowo na jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej, nadany we własnym zakresie, indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty częściowej,
- 6) w przypadku wpłaty zbiorczej umieszcza się wewnątrz zbiorczego opakowania bezpiecznego wykaz wpłat częściowych wchodzących w skład wpłaty zbiorczej, zawierający następujące dane na ich temat:
  - a) indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty częściowej, o którym mowa w pkt 5,
  - b) kwotę i walutę danej wpłaty częściowej, oraz nazwę Posiadacza rachunku, kwotę zbiorczą i walutę wpłacanej gotówki.
2. W przypadku niedopełnienia przez Posiadacza rachunku lub przez wyznaczone przez Posiadacza rachunku i działające na jego rzecz podmioty zasad, o których mowa w ust. 1, Bank:
  - 1) niezwłocznie poinformuje Posiadacza rachunku o stwierdzonej nieprawidłowości,
  - 2) uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą wpłaty zamkniętej w dniu i z datą usunięcia nieprawidłowości.
3. Wpłaty na podstawie dowodu wpłaty, dokonywane są w trybie wskazanym w wykazie jednostek organizacyjnych Banku, to jest:
  - 1) w kasie oddziału Banku lub
  - 2) do wrzutni elektronicznej lub
  - 3) do wrzutni mechanicznej
 albo jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank, wpłaty na podstawie dokumentu są odbierane są przez Transportującego z lokalizacji Posiadacza rachunku.
4. Bank, z zastrzeżeniem ust. 2, zarejestruje kwotę zadeklarowaną na dowodzie wpłaty dołączonym do wpłaty zamkniętej, na rachunku Posiadacza rachunku wskazanym w tym dokumencie:
  - 1) w dniu i z datą wniesienia wpłaty zamkniętej do kasy oddziału Banku,
  - 2) nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odebrania wpłaty przez Transportującego, z datą odbioru wskazaną w dyspozycji zamówienia transportu albo wynikającą z Harmonogramu, jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank,
  - 3) w dniu wyjęcia wpłaty zamkniętej z wrzutni, jednak nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu dokonania wpłaty, z datą:
    - a) złożenia wpłaty do wrzutni – w przypadku wrzutni elektronicznej,
    - b) wyjęcia wpłaty z wrzutni – w przypadku wrzutni mechanicznej.
5. W przypadku wpłaty na podstawie dowodu wpłaty, dokonanej w innej walucie niż waluta rachunku, złożonej do wrzutni elektronicznej lub odbieranej od Posiadacza rachunku przez Transportującego i rejestrowanej na rachunku Posiadacza po dniu dokonania wrzutu lub dniu odbioru, z datą wsteczną stosuje się przy rejestrowaniu wpłaty odpowiednie kursy walut z ostatniej Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu dokonania wrzutu lub odbioru.

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

#### § 98.

1. Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej, rejestrowane w trybie *on-line* na podstawie elektronicznej deklaracji (wpłaty zamknięte *on-line*), dokonywane są wyłącznie w opakowaniach bezpiecznych dostarczonych Posiadaczowi rachunku przez Bank, to jest w kopertach bezpiecznych Banku.
2. Wpłaty zamknięte *on-line* dokonywane są wyłącznie do wrzutni *on-line*, wskazanych przez Posiadacza rachunku, zgodnie z ust. 10 albo jeżeli umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank, wpłaty zamknięte *on-line* odbierane są przez Transportującego z lokalizacji Posiadacza rachunku.
3. Elektroniczna deklaracja wpłaty zamkniętej *on-line*, składana jest z lokalizacji Posiadacza rachunku, za pomocą aplikacji PKO Cash dostępnej w serwisie internetowym iPKO Biznes, co najmniej na 15 minut przed dokonaniem wpłaty do wrzutni *on-line*, albo za pomocą klawiatury wrzutni *on-line*, podczas dokonywania wpłaty.
4. W przypadku, gdy umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank, wpłaty zamknięte *on-line* są deklarowane wyłącznie w serwisie internetowym iPKO Biznes, za pomocą aplikacji PKO Cash. Elektroniczna deklaracja wpłaty zamkniętej *on-line* musi zostać złożona przed jej przekazaniem Transportującemu.
5. W przypadku, gdy w danym dniu Posiadacz rachunku dokonał łącznie wpłat zamkniętych *on-line* na kwotę równą kwocie wskazanej w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, jako maksymalną dzienną wartość wpłat zamkniętych *on-line*, zadeklarowanie kolejnych wpłat zamkniętych *on-line*, w tym dniu skutkować będzie założeniem blokady środków.
6. Elektroniczna deklaracja oraz zdeponowanie wpłaty do wrzutni *on-line* następuje zgodnie z przekazaną Posiadaczowi rachunku przez Bank instrukcją dotyczącą dokonywania wpłat zamkniętych *on-line*.
7. Zdeponowanie wpłaty zamkniętej *on-line* do wrzutni *on-line* musi nastąpić nie później niż 14 dni od dnia złożenia deklaracji tej wpłaty za pomocą aplikacji PKO Cash, po upływie tego terminu złożona deklaracja zostanie automatycznie anulowana.
8. Wpłaty zamknięte *on-line* dokonywane są wyłącznie w walucie zgodnej z walutą rachunku, na który są dokonywane.
9. Bank uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą zadeklarowaną za pośrednictwem aplikacji PKO Cash, dostępnej w serwisie internetowym iPKO Biznes albo za pomocą klawiatury wrzutni, w ciągu 30 minut od chwili (godzina i minuta) dokonania wpłaty do wrzutni działającej w trybie *on-line*, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu dokonania wpłaty.
10. Posiadacz rachunku w celu korzystania z usługi wpłat zamkniętych *on-line*, na co najmniej 5 dni roboczych przed planowanym terminem dokonania pierwszej wpłaty zamkniętej *on-line*, przekazuje w formie pisemnej Bankowi następujące dane:
  - 1) dane osób, które w imieniu Posiadacza rachunku deklarować będą wpłaty zamknięte *on-line*,
  - 2) dane osób lub podmiotów, które w imieniu Posiadacza rachunku dostarczać będą wpłaty do wrzutni *on-line*,
  - 3) dane lokalizacji Posiadacza rachunku, z których dokonywane będą wpłaty,

- 4) wybrane przez Posiadacza rachunku wrzutnie *on-line*, do których dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Posiadacza rachunku,
  - 5) sposób składania elektronicznej deklaracji dla wpłat z lokalizacji Posiadacza rachunku (PKO Cash albo klawiatura wrzutni *on-line*),
  - 6) dane rachunku, na który dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Posiadacza rachunku, a w przypadku gdy umowa w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank:
  - 7) dane osób, które w imieniu Posiadacza rachunku deklaruować będą wpłaty zamknięte *on-line*,
  - 8) dane lokalizacji Posiadacza rachunku, z których dokonywane będą wpłaty,
  - 9) dane rachunku, na który dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Posiadacza rachunku.
11. Posiadacz rachunku w dowolnym momencie obowiązywania umowy w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, może dokonać zmiany informacji przekazanych zgodnie z ust. 10, lub ich uzupełnienia, w szczególności rozszerzając zakres korzystania z usługi wpłat zamkniętych *on-line*. W tym celu wymagane jest pisemne powiadomienie Banku o zaistniałych zmianach. Zmiany, zaczynają obowiązywać w terminie 5 dni roboczych od otrzymania przez Bank zgłoszenia Posiadacza rachunku.
  12. Koperty bezpieczne Banku zostaną dostarczone na wskazany przez Posiadacza rachunku adres, każdorazowo po otrzymaniu przez Bank od Posiadacza rachunku, zamówienia zgodnego z przekazanym przez Bank wzorem. Posiadacz rachunku może złożyć zamówienie na bezpieczne koperty odpowiednio zabezpieczoną pocztą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w wykazie pracowników Banku upoważnionych do kontaktu z Posiadaczem rachunku w zakresie realizacji wpłat lub wypłat zamkniętych.
  13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wpłaty zadeklarowane lub umieszczone we wrzutni niezgodnie z instrukcją, o której mowa w ust. 6.
  14. W przypadku niedopełnienia warunków, o których mowa w ust. 1 oraz w ust. 3-4, a także w ust. 6-8 Bank:
    - 1) niezwłocznie skontaktuje się z Posiadaczem rachunku w celu usunięcia nieprawidłowości, o ile możliwe będzie ustalenie Posiadacza rachunku,
    - 2) uzna rachunek Posiadacza rachunku kwotą wpłaty w dniu i z datą usunięcia nieprawidłowości.
  15. Posiadacz rachunku, na żądanie Banku, zobowiązany jest do potwierdzenia czy otrzymana liczba bezpiecznych kopert Banku oraz ich zakresy kodów są zgodne z przedłożonym przez Bank zestawieniem, na adres e-mail, dotyczący zamawiania kopert, wskazany w wykazie pracowników Banku upoważnionych do kontaktu z Posiadaczem rachunku w zakresie realizacji wpłat lub wypłat zamkniętych.

#### Rozdział 4. Zasady korzystania z wrzutni

##### § 99.

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

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

##### § 100.

1. W przypadku wystąpienia awarii wrzutni elektronicznej lub mechanicznej, Bank zobowiązuje się do przyjmowania wpłat zamkniętych do kas oddziału, przy którym zlokalizowana jest dana wrzutnia, aż do usunięcia awarii lub innej wskazanej w umowie wrzutni.
2. W przypadku awarii wrzutni *on-line* i braku możliwości zdeponowania wcześniej zadeklarowanej w aplikacji PKO Cash wpłaty zamkniętej *on-line*, Bank zobowiązuje się do przyjęcia takiej wpłaty w kasie oddziału, przy którym zlokalizowana jest uszkodzona wrzutnia *on-line*.
3. W przypadku awarii wrzutni *on-line* bądź aplikacji PKO Cash, skutkującej brakiem możliwości złożenia elektronicznej deklaracji wpłaty, wpłata może zostać dokonana jako wpłata na podstawie dowodu wpłaty, zgodnie z zasadami wskazanymi w § 97. Bank zobowiązuje się do przyjmowania takich wpłat do kas oddziałów, przy których zlokalizowane są wrzutnie *on-line*, wskazane przez Posiadacza rachunku zgodnie z § 98 ust. 10.

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

##### § 101.

1. Bank przelicza środki pieniężne wpłacone w formie wpłaty zamkniętej nie później niż w terminie 4 dni roboczych licząc od dnia, z datą którego wpłata została zarejestrowana na rachunku Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 96 ust. 4.
2. Przeliczenie środków pieniężnych wpłaconych w formie wpłaty zamkniętej, następuje bez obecności Posiadacza rachunku.
3. W przypadku stwierdzenia we wpłacie zamkniętej jakichkolwiek różnic pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną na dowodzie wpłaty albo w PKO Cash albo na klawiaturze wrzutni, a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej, dotyczących zarówno nadwyżki, jak i niedoboru, Bank sporządza protokół, który stanowi podstawę do uznania albo obciążenia stwierdzoną różnicą rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta. Posiadacz rachunku zobowiązuje się przyjąć protokół, stanowiący jedyny dowód stwierdzenia różnicy pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną na dowodzie wpłaty albo w PKO Cash albo na klawiaturze wrzutni, a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej.
4. Wystąpienie we wpłacie zamkniętej znaku pieniężnego:
  - 1) niepodlegającego wymianie w Banku z powodu zużycia bądź uszkodzenia,
  - 2) waluty innej niż waluta, w której została złożona dyspozycja wpłaty,
  - 3) nieobjętego skupem w Banku,
  - 4) budzącego wątpliwość co do jego autentyczności, powoduje powstanie niedoboru.
5. W przypadku wpłaty zbiorczej, o której mowa w § 97 ust. 1 pkt 4-6, Bank na protokole, o którym mowa w ust. 3, umieści informacje szczegółowe dotyczące różnic pomiędzy kwotami zadeklarowanymi na wykazie, o którym mowa w § 97 ust. 1, pkt 6, a rzeczywistymi kwotami, znajdującymi się w poszczególnych jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej.
6. Protokół o którym mowa ust. 3 może zostać przekazany Posiadaczowi rachunku z wykorzystaniem bankowości elektronicznej, o ile wynika to z zakresu świadczonych w ramach bankowości elektronicznej usług.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 3-4, Bank, z datą z jaką zarejestrowano wpłatę zamkniętą na rachunku:
  - 1) obciąży rachunek Posiadacza rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta, kwotą stwierdzonego niedoboru niezależnie od wolnych środków na rachunku, albo
  - 2) uzna rachunek Posiadacza rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta, kwotą stwierdzonej nadwyżki, oraz niezwłocznie poinformuje Posiadacza rachunku o stwierdzonej różnicy, zgodnie z protokołem o którym mowa w ust. 3, w sposób wskazany w umowie w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 1, Posiadacz rachunku zobowiązuje się do zapewnienia na rachunku wystarczających środków pieniężnych.

9. W przypadku wpłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z Tabeli kursów Banku, z daty, z jaką zarejestrowano na rachunku wpłatę zamkniętą.
10. Bank zobowiązuje się:
  - 1) wydać Posiadaczowi rachunku znak pieniężny, o którym mowa w ust. 4 pkt 1-3, lub też, w przypadku zwrotu znaku przez NBP – znak pieniężny w walucie obcej, o którym mowa w ust. 4 pkt 4,
  - 2) przekazać kwotę nominalną znaku pieniężnego waluty polskiej, o którym mowa w ust. 4 pkt 4, uznanego w wyniku ekspertyzy za autentyczny na rachunek Posiadacza rachunku, na który dokonywana była wpłata,
  - 3) wydać Posiadaczowi rachunku inną rzecz, która została umieszczona we wpłacie.

## Rozdział 7. Zasady dokonywania wypłat zamkniętych

### § 102.

1. Posiadacz rachunku każdorazowo określi kwotę wypłaty zamkniętej składając dyspozycję, zwaną dalej „dyspozycją wypłaty”, zgodną ze wzorem przekazanym Posiadaczowi rachunku przez Bank.
2. Posiadacz rachunku składa dyspozycję wypłaty zamkniętej za pośrednictwem serwisu bankowości elektronicznej iPKO biznes albo odpowiednio zabezpieczoną pocztą elektroniczną.
3. Wypłata zamknięta z opcją transportu, realizowana jest na podstawie odrębnej umowy.
4. Wypłaty zamknięte są przekazywane Posiadaczowi rachunku lub osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku w kasie, każdorazowo po otrzymaniu przez Bank od Posiadacza rachunku dyspozycji wypłaty.
5. Bank obciąży kwotą wypłaty rachunek Posiadacza rachunku, z którego dokonywana jest wypłata zamknięta w dniu realizacji wypłaty zamkniętej.
6. Dyspozycja wypłaty zamkniętej w kasie:
  - 1) może zostać zrealizowana w dniu jej złożenia o ile, kwota wypłaty nie przewyższa kwoty jednostkowej wypłaty podanej w Komunikacie oraz złożona została co najmniej na 4 godziny przed oczekiwaną godziną realizacji i nie później niż na 4 godziny przed zakończeniem pracy oddziału,
  - 2) przekraczającej kwotę jednostkowej wypłaty podanej w Komunikacie jest składana przez Posiadacza rachunku najpóźniej na 2 dni robocze przed datą jej realizacji.
7. Dyspozycja wypłaty zamkniętej w walucie wymiennej innej niż: euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF) oraz funt brytyjski (GBP), jest składana przez Posiadacza rachunku najpóźniej na 4 dni robocze przed datą jej realizacji.
8. Bank ma prawo odmówić realizacji wypłaty zamkniętej, o której mowa w ust 7, lub zaproponować inny termin realizacji tej wypłaty.
9. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku telefonicznie informacje o odmowie realizacji wypłaty, o której mowa w ust. 7 lub propozycję innego terminu realizacji tej wypłaty, na numer telefonu podany przez Posiadacza rachunku na dyspozycji wypłaty, w terminie 2 dni roboczych od daty złożenia dyspozycji.
10. Bank nie będzie realizował dyspozycji wypłaty złożonych niezgodnie z warunkami określonymi w ust. 6 i 7. Bank niezwłocznie powiadomi o tym Posiadacza rachunku telefonicznie, na numer telefonu podany przez Posiadacza rachunku na dyspozycji.
11. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza rachunku wypłaty zamkniętej z przyczyn leżących po stronie Posiadacza rachunku, Bank pobierze od Posiadacza rachunku prowizję tak jak dla wypłaty zrealizowanej.

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

### § 103.

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

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

### § 104.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do komisijnego przeliczenia wypłaty w formie zamkniętej w dniu, w którym wypłata została odebrana.
2. Przeliczenie, o którym mowa w ust. 1, następuje bez obecności osoby przekazującej wypłatę.
3. W przypadku stwierdzenia przez Posiadacza rachunku niezgodności w odebranej wypłacie zamkniętej, Posiadacz rachunku sporządza, zgodnie ze wzorem przekazanym przez Bank, w 2 egzemplarzach protokół stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej.
4. Posiadacz rachunku niezwłocznie przesyła kopię protokołu, o którym mowa w ust. 3, na adres e-mail wskazany na Wykazie pracowników Banku upoważnionych do kontaktu w zakresie realizacji wpłat lub wypłat zamkniętych, a następnie pocztą, nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odbioru wypłaty, w której stwierdzono różnicę, oryginał tego protokołu wraz ze wszystkimi elementami opakowania wypłaty. Przesłanie protokołu stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej będzie uznane przez Bank jako zgłoszenie reklamacji, z zastrzeżeniem § 105.
5. Bank poinformuje Posiadacza rachunku o wyniku rozpatrzenia reklamacji zgodnie z § 105 ust. 12.
6. Bank, w przypadku pozytywnego rozpatrzenia reklamacji:
  - 1) uzna rachunek, z którego dokonywana była wypłata zamknięta, kwotą stwierdzonego niedoboru, albo
  - 2) obciąży rachunek, z którego dokonywana była wypłata zamknięta, kwotą stwierdzonej nadwyżki. W przypadku, gdy stan wolnych środków na rachunku nie jest wystarczający do rozliczenia stwierdzonej nadwyżki Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu kwoty nadwyżki.
7. W przypadku wypłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku, przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z Tabeli kursów Bank z daty, z jaką zarejestrowano na rachunku wypłatę zamkniętą.

## DZIAŁ XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### Rozdział 1. Reklamacje

#### § 105.

- Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty może składać reklamacje dotyczące produktów lub usług świadczonych przez Bank:
  - w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach Banku albo przesyłką pocztową,
  - ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku,
  - elektronicznie - w serwisie internetowym w usługach bankowości elektronicznej – o ile dopuszczona jest taka możliwość.
- W przypadku transakcji kartowych reklamacje powinny zostać złożone nie później jednak niż 60 dni od daty dokonania lub niedokonania transakcji, odrębnie dla każdej kwestionowanej transakcji. W przypadku niezłożenia reklamacji w powyższym terminie, roszczenia Posiadacza rachunku wygasają.
- 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 rachunku lub karty płatniczej której dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia dotyczącego karty lub usług z nią związanych.
- Do złożonej reklamacji transakcji kartowej Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien dostarczyć do Banku dokumenty będące podstawą do rozpatrzenia reklamacji:
  - 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,
  - informacje, o których mowa w pkt 1, powinny być podane dla każdej reklamowanej transakcji,
  - inne dokumenty wskazane przez Bank, bez których niemożliwe będzie rozpatrzenie reklamacji.
- W przypadku reklamacji dotyczących transakcji dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Użytkownik karty powinien dostarczyć podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko Użytkownika karty, numer PESEL, datę i godzinę zastrzeżenia karty, aktualne dane kontaktowe, okoliczności utraty karty, sposób kradzieży w przypadku zagubienia karty, kiedy zauważono brak karty, miejsce, data, godzina, informacja na temat ostatniej dokonanej transakcji przez Użytkownika karty oraz sposób przechowywania karty i PIN. Wskazane powyżej dokumenty należy dołączyć do reklamacji.
- W przypadku gdy rozpatrzenie reklamacji nie wymaga złożenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty dokumentów wymienionych w ust. 4 i 5 Bank może zwolnić Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty z obowiązku ich dostarczenia.
- Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty może składać reklamacje podane są na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach Banku.
- Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
- Reklamacje dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych, nienależycie wykonanych lub nieprawidłowo zainicjowanych transakcji płatniczych, Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien złożyć niezwłocznie w sposób wskazany w ust. 1. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.
- Na żądanie Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
- Bank, z zastrzeżeniem ust. 12, rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank poinformuje Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Posiadaczy rachunku będących osobami fizycznymi, a dla pozostałych Posiadaczy rachunku termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wystanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.
- Odpowiedzi na reklamacje w zakresie dotyczącym praw i obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych Bank udziela w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych od dnia ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów, określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy jest wystanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielanych na piśmie - nadanie w placówce operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
- Po rozpatrzeniu reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 14, Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty zostanie poinformowany o jej wyniku w formie papierowej albo na wniosek Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, w inny sposób, w szczególności pocztą elektroniczną.
- W przypadku Posiadacza rachunku nie będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, czy też wspólnikiem spółki cywilnej, będącym osobą fizyczną, informacja o wyniku rozpatrzenia reklamacji, innej niż wymieniona w ust. 12, zostanie przekazana w uzgodnionej z Posiadaczem rachunku formie (np. ustnej, telefonicznej, papierowej, poczty elektronicznej – adres email).
- W przypadku uwzględnienia przez Bank reklamacji, o której mowa w ust. 2, reklamowana kwota jest rejestrowana na rachunku z datą dokonania transakcji. Reklamowana kwota zwracana jest Posiadaczowi rachunku z ewentualnymi prowizjami i opłatami, jeżeli zostały one pobrane przez Bank.
- Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną, ma prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów z Bankiem przed Rzecznikiem Finansowym, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)), po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego.
- Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Posiadaczowi rachunku w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
- Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

### Rozdział 2. Zmiany Regulaminu lub Taryfy

#### § 106.

- Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Regulaminu lub Taryfy.
- Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w szczególności w przypadku:
  - wprowadzenia nowych, uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym rachunku, rachunku lokaty, rachunku VAT, karty i usług świadczonych Posiadaczowi rachunku,
  - 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,
  - 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 zmianach Regulaminu oraz Taryfy dokonywanych w czasie obowiązywania umowy wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości wypowiedzenia umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia poinformowania. 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 użytkowanych przez Posiadacza usług bankowości elektronicznej, albo
  - 2) poprzez zamieszczenie Powiadomienia na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów.
5. Treść Regulaminu i Taryfy jest dostępna na stronie internetowej Banku lub w oddziałach i agencjach Banku.
6. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie wypowie Umowy w przewidzianym w ust. 3 terminie, zmiany Regulaminu lub Taryfy obowiązują od dnia podanego w informacji udostępnionej Posiadaczowi Rachunku.

### Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy

#### § 107.

Rozwiązanie umowy następuje w przypadku:

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

#### § 108.

1. Każda ze stron może rozwiązać umowę rachunku w całości lub w części dotyczącej poszczególnych produktów lub usług z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 2, 4 i 5.
2. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę rachunku w każdym czasie, bez podania przyczyny.
3. Bank może wypowiedzieć umowę rachunku tylko z ważnych przyczyn, w szczególności w przypadku:
  - 1) nieudzielania przez Posiadacza rachunku informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lub udzielenia informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 2) niedokonywania na rachunku obrotów przez okres kolejnych trzech miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku, gdy saldo rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych Bankowi,
  - 3) spowodowania powstania niedopuszczalnego salda debetowego i niespłacenia go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia przez Bank wezwania do spłaty (monitu),
  - 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,
  - 6) wykorzystywania przez Posiadacza rachunku bankowości elektronicznej do przesyłania treści o charakterze bezprawnym,
  - 7) rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty postanowień umowy lub Regulaminu,
  - 8) działania Posiadacza rachunku stanowiącego nadużycie nadanych mu uprawnień powodującego uszczerbek po stronie Banku,
  - 9) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 10) umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (a także umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),
  - 11) gdy Bank powziął uzasadnione podejrzenie, że rachunek wykorzystywany jest do działalności przestępczej,
  - 12) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że zgromadzone na rachunku środki pochodzą lub mają związek z przestępstwem.
4. Strony umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie umowy rachunku z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1, terminu wypowiedzenia.
5. Warunkiem rozwiązania umowy rachunku bieżącego, z którym powiązany jest rachunek VAT jest zamknięcie tego rachunku VAT, z zastrzeżeniem ust. 6, chyba że jest on powiązany z innym rachunkiem bieżącym.
6. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji gdy jego saldo wynosi 0,00 złotych i nie jest 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 bankowy wskazany w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek bieżący.
9. Niezależnie od wysokości salda rachunku VAT w momencie wypowiedzenia umowy rachunku, umowa rozwiąże się z dniem upływu terminu 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, 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, Bank zastrzega sobie możliwość zablokowania dokonywania uznań i obciążeń na rachunku bieżącym oraz na rachunku VAT. Możliwość blokowania dotyczy okresu pomiędzy dniem skutecznego doręczenia wypowiedzenia umowy rachunku bieżącego a powstaniem na rachunku VAT salda 0,00 złotych.
12. W przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień umowy lub Regulaminu Bank może wypowiedzieć umowę rachunku w trybie natychmiastowym w sytuacji:
  - 1) podjęcia przez Posiadacza rachunku mylnie wpłaconych przez Bank na rachunek kwot i niezwrócenia ich w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia przez Bank wezwania do ich zwrotu,
  - 2) wydania przez Posiadacza rachunku dyspozycji powodującej powstanie niedopuszczalnego salda debetowego i niespłacenie go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jego powstania.
13. W przypadku wypowiedzenia umowy rachunku Bank może unieważnić kartę.
14. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku, rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego, o ile strony umowy nie uzgodnią inaczej.
15. Wypowiedzenie umowy rachunku w całości jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich rachunków otwartych na podstawie umowy, o ile strony nie uzgodnią inaczej.

#### § 109.

1. Wypowiedzenie umowy rachunku wymaga zachowania formy pisemnej i musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Termin wypowiedzenia umowy 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 będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie doręczenia osobiście do rąk odbiorcy.
4. Korespondencja wysłana listem poleconym za potwierdzeniem odbioru będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie potwierdzenia odbioru przez odbiorcę przesyłki, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza rachunku wypowiedzenia umowy wysłanego 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 (awizo).

#### § 110.

1. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku Posiadacz rachunku uregułuje wszystkie swoje zobowiązania wobec Banku związane z korzystaniem z produktów bezpośrednio powiązanych z rachunkiem oraz zwróci wydane do rachunku dokumenty i instrumenty płatnicze, a w szczególności blankiety czekowe, чеки lub karty.
2. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza rachunku zobowiązań, o których mowa w ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia należności ze środków zgromadzonych przez Posiadacza rachunku na innym rachunku lub rachunku lokaty.
3. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zwróci dokumentów i instrumentów płatniczych, o których mowa w ust. 1, odpowiada za szkody powstałe na skutek ich użycia.
4. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Bank dezaktywuje wszystkie powiązane z rachunkiem produkty i usługi, o ile Bank i Posiadacz rachunku tak uzgodnili.
5. Posiadacz rachunku wypowiadając umowę rachunku lub przyjmując wypowiedzenie umowy rachunku przez Bank, powinien podać sposób zadysponowania saldem rachunku.
6. Po rozwiązaniu umowy środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji, o której mowa w ust. 5, nie podlegają oprocentowaniu.
7. Do czasu otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w informacji o postanowieniu rachunek Bank świadczy wynikające z zawartej umowy usługi na dotychczasowych warunkach, z zastrzeżeniem § 108 ust. 11.

### Rozdział 4. Inne postanowienia

#### § 111.

1. Posiadacz rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.
2. Bank w przypadku powstania niedopuszczalnego salda debetowego zastrzega sobie możliwość pobrania należności w ciężar innego rachunku.
3. Bank w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo transakcji 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.
4. Bank rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego w przypadku ich nieuregulowania przez Posiadacza rachunku w wyznaczonym przez Bank terminie.

#### § 112.

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

#### § 113.

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

- 1) unieważnienia kart,
- 2) unieważnienia czeków,
- 3) zablokowania dostępu do usług bankowości elektronicznej poprzez elektroniczne kanały dostępu.

#### § 114.

1. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
  - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu umowy, w tym danych dotyczących adresu korespondencyjnego,
  - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonywanymi na rachunku.
2. W przypadku niepowiadomienia Banku o zmianie adresu korespondencyjnego, wszelka korespondencja wysłana na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny uważana jest za doręczoną.

#### § 115.

Bank zastrzega sobie prawo ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza rachunku środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych poprzez niewykonanie transakcji, zamrożenie wartości majątkowych Posiadacza rachunku oraz blokadę środków zgromadzonych na rachunku Posiadacza rachunku w przypadkach przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto w wykonaniu obowiązków wynikających z ww. ustawy Bank może zażądać od Posiadacza rachunku dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji.

#### § 116.

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

#### § 117.

1. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo dewizowe, Kodeksu cywilnego, wraz z przepisami wykonawczymi oraz ustawy o usługach płatniczych z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych w zakresie wskazanym w art. 33 oraz w zakresie działu II tej ustawy, z wyjątkiem art. 32a tego działu.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Posiadacza rachunku w Banku oraz przysługujące mu należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z Bankiem gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, do łącznej wysokości równoważności w złotych 100 000 euro. Aktualna informacja o obowiązującym systemie gwarantowania depozytów dostępna jest na stronie internetowej.
4. Językiem obowiązującym w relacjach pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku jest język polski.
5. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.