



Spis treści

<b>Rozdział 1</b>	Przepisy ogólne	2
	I. Ogólne zasady realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym	2
	II. Odpowiedzialność Banku	3
<b>Rozdział 2</b>	Polecenie wypłaty wysyłane	3
	I. Ogólne zasady realizacji polecenia wypłaty wysyłanego	3
	II. Przyjęcie zlecenia wykonania polecenia wypłaty wysyłanego	5
	III. Rozliczenie zlecenia wykonania polecenia wypłaty wysyłanego	5
	IV. Czas realizacji poleceń wypłaty wysyłanych	5
	V. Rezygnacja z realizacji polecenia wypłaty wysyłanego i anulowanie zlecenia wykonania polecenia wypłaty wysyłanego	6
	VI. Podjęcie przez Bank czynności dodatkowych zleconych przez Zleceniodawcę dotyczących realizowanego polecenia wypłaty	6
	VII. Zwrot polecenia wypłaty wysyłanego przez bank pośredniczący lub bank beneficjenta	6
	VIII. Poszukiwanie i odzyskanie środków	6
	IX. Zgłaszanie i rozpatrywanie powiadomień dotyczących transakcji nieautoryzowanych lub nieprawidłowo wykonanych	7
<b>Rozdział 3</b>	Polecenie wypłaty otrzymywane	7
	I. Ogólne zasady realizacji polecenia wypłaty otrzymywanego	7
	II. Rozliczenie polecenia wypłaty	7
	III. Zlecenie podjęcia przez Bank dodatkowych czynności związanych z otrzymanym poleceniem wypłaty	8
	IV. Anulowanie polecenia wypłaty i zwrot środków	8
<b>Rozdział 4</b>	Postanowienia końcowe	8
	I. Prowizje i opłaty bankowe	8
	II. Obowiązki i odpowiedzialność Klienta	9
	III. Przetwarzanie danych Klienta	9
	IV. Postanowienia ogólne	9

## ROZDZIAŁ 1 PRZEPISY OGÓLNE

### I. OGÓLNE ZASADY REALIZACJI POLECENIA WYPŁATY W OBROTCIE DEWIZOWYM

#### § 1.

„Regulamin polecenia wypłaty w obrocie dewizowym w PKO Banku Polskim SA”, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady i tryb realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, zwany dalej „Bankiem”.

#### § 2.

Realizacja polecenia wypłaty może być ograniczona przez odrębne porozumienia międzybankowe lub międzynarodowe albo inne ograniczenia prawne, w tym wynikające z prawa międzynarodowego oraz przez zasady obowiązujące w obrocie międzynarodowym.

#### § 3.

Użyte w Regulaminie określenia na potrzeby niniejszego Regulaminu oznaczają:

- 1) **bank beneficjenta** – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucję kredytową albo instytucję finansową albo dostawcę usług płatniczych, który dokonuje rozliczenia kwoty polecenia wypłaty z beneficjentem,
- 2) **bank korespondent Banku** – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucję kredytową, który prowadzi dla Banku rachunek lub, dla którego Bank prowadzi rachunek, przez który następuje rozliczenie międzybankowe, to jest przekazania środków do polecenia wypłaty na rzecz banku otrzymującego polecenie wypłaty,
- 3) **bank otrzymujący** – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucję kredytową albo instytucję finansową albo dostawcę usług płatniczych, który otrzymuje polecenie wypłaty z drugiego banku zagranicznego albo instytucji kredytowej albo instytucji finansowej albo dostawcy usług płatniczych w celu jego dalszej realizacji,
- 4) **bank pośredniczący** – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucję kredytową albo instytucję finansową albo dostawcę usług płatniczych będący pośrednikiem w przesyłaniu instrukcji polecenia wypłaty i środków do polecenia wypłaty pomiędzy bankiem otrzymującym polecenie wypłaty a bankiem beneficjenta,
- 5) **bank wysyłający** – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucję kredytową albo instytucję finansową albo dostawcę usług płatniczych, który wysyła polecenie wypłaty do innego banku krajowego albo banku zagranicznego albo instytucji kredytowej albo instytucji finansowej albo dostawcy usług płatniczych,
- 6) **bank zleceniodawca** – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucję kredytową albo instytucję finansową albo dostawcę usług płatniczych, w którym składane jest zlecenie polecenia wypłaty,
- 7) **beneficjent** – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będącą odbiorcą środków stanowiących przedmiot polecenia wypłaty,
- 8) **data waluty dla banku** – dzień, w którym przekazywana poleceniem wypłaty kwota jest postawiona do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty, będąca datą rozliczenia międzybankowego, to jest przekazania środków na rzecz banku otrzymującego polecenie wypłaty,
- 9) **data waluty dla Klienta**:
  - a) dzień, w którym otrzymywaną kwotą polecenia wypłaty uznawany jest rachunek Beneficjenta lub, w którym dokonywana jest wypłata na rzecz Beneficjenta albo
  - b) dzień, w którym wysyłą kwotą polecenia wypłaty zostaje obciążony rachunek Zleceniodawcy lub, w którym Zleceniodawca dokonuje wpłaty kwoty polecenia wypłaty,
- 10) **dzień roboczy** – dzień, w którym odpowiednio bank zleceniodawcy lub bank beneficjenta uczestniczący w realizacji polecenia wypłaty, prowadzi działalność wymaganą do wykonania polecenia wypłaty,
- 11) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów dostępnej na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl),
- 12) **instytucja finansowa** – instytucję finansową w rozumieniu prawa bankowego pośredniczącą w przekazywaniu na zlecenie swoich klientów środków pieniężnych do kraju, z którą Bank zawarł umowę na realizację zleceń płatniczych,
- 13) **instrukcja kosztowa BEN** – instrukcję kosztową podaną w poleceniu wypłaty, określającą, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji polecenia wypłaty pokrywa beneficjent, najczęściej poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez Zleceniodawcę,
- 14) **instrukcja kosztowa OUR** – instrukcję kosztową podaną w poleceniu wypłaty, określającą, że Zleceniodawca zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji polecenia wypłaty, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji polecenia wypłaty,
- 15) **instrukcja kosztowa SHA** – instrukcję kosztową podaną w poleceniu wypłaty, określającą, że prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu opłaca Zleceniodawca, a koszty banku beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji polecenia wypłaty – beneficjent,
- 16) **Klient** – rezydenta albo nierezydenta w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe korzystającego ze świadczonych przez Bank usług w zakresie realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym,
- 17) **kod BIC** – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT, zaakceptowany przez SWIFT i publikowany w wydaniach kodów SWIFT wszystkich uczestników systemu SWIFT; kodem BIC Banku jest BPKOPLPW,
- 18) **Komunikat PKO BP SA** – informację dodatkową dla klientów w szczególności prezentowaną w oddziałach i publikowaną na stronach internetowych Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl),
- 19) **National ID** – numer rozliczeniowy banku krajowego albo banku zagranicznego albo instytucji kredytowej albo instytucji finansowej albo dostawcy usług płatniczych pozwalający na jego identyfikację,
- 20) **opłata NON-STP** – dodatkową opłatę pobieraną od Zleceniodawcy zgodnie z Taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację polecenia wypłaty,
- 21) **overnight** – dzień postawienia kwoty polecenia wypłaty do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty będący dniem otrzymania zlecenia polecenia wypłaty,
- 22) **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 NRB oraz którego realizacja jest uwarunkowana spełnieniem określonych warunków uzgodnionych w umowie pomiędzy Bankiem a bankiem korespondentem Banku,
- 23) **polecenie wypłaty otrzymywane w obrocie dewizowym** – otrzymane z banku krajowego albo banku zagranicznego lub instytucji kredytowej lub instytucji finansowej lub dostawcy usług płatniczych, zlecenie przekazania kwoty polecenia wypłaty na wskazany rachunek bankowy lub wypłaty kwoty polecenia wypłaty na rzecz wskazanego Beneficjenta; przez takie polecenie wypłaty nie rozumie się polecenia przelewu, które jest regulowane w odrębnym Regulaminie rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym w Banku, w tym płatności otrzymanej z innego banku krajowego w PLN,
- 24) **polecenie wypłaty wysyłane w obrocie dewizowym** – wysłane do banku krajowego albo banku zagranicznego lub instytucji kredytowej lub instytucji finansowej lub dostawcy usług płatniczych, zlecenie przekazania kwoty polecenia wypłaty na wskazany rachunek bankowy lub wypłaty kwoty polecenia wypłaty na rzecz wskazanego beneficjenta; przez takie polecenie wypłaty nie rozumie się polecenia przelewu, które jest regulowane w odrębnym Regulaminie rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym w Banku, w tym płatności wysyłanej do innego banku krajowego w PLN,
- 25) **SEPA** – Jednolity Obszar Płatności w Euro (*Single Euro Payments Area*) obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), jak również inne kraje prezentowane na stronach internetowych Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl), którego uczestnicy realizują paneuropejskie instrumenty płatnicze, w tym polecenie wypłaty SEPA, na jednolitych zasadach,
- 26) **spot** – dzień postawienia kwoty polecenia wypłaty do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty będący drugim dniem roboczym następującym po dniu otrzymania zlecenia polecenia wypłaty,
- 27) **SWIFT** – międzynarodowy system telekomunikacyjny (ang. "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication"), za pomocą którego Bank wysyła i otrzymuje w szczególności polecenia wypłaty,
- 28) **Taryfa** – Taryfę prowizji i opłat bankowych w Banku dla klientów rynku detalicznego,
- 29) **tomnext** – dzień postawienia kwoty polecenia wypłaty do dyspozycji banku otrzymującego polecenie wypłaty będący następnym dniem roboczym po dniu otrzymania zlecenia polecenia wypłaty,
- 30) **transakcja negocjowana** – negocjowaną transakcję wymiany walut wymiennalnych, której realizację regulują odrębne regulaminy dotyczące zawierania tej transakcji, w wyniku której uzgodniony zostaje indywidualny kurs kupna lub sprzedaży waluty wymiennej za walutę polską albo inną walutę wymiennalną zwany dalej kursem negocjowanym,
- 31) **unikatowy identyfikator** – kombinację liter, cyfr lub symboli określoną przez bank, którą Klient zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania beneficjenta polecenia wypłaty lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji Klientów Banku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,
- 32) **Zleceniodawca** – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, zlecającą wykonanie polecenia wypłaty w swoim imieniu,
- 33) **zlecenie** – zlecenie wykonania polecenia wypłaty wysyłane, stanowiące dyspozycję Zleceniodawcy, na podstawie której Bank realizuje polecenie wypłaty wysyłane.

#### § 4.

1. Na podstawie zlecenia, zgodnie z danymi przekazanymi przez Zleceniodawcę, Bank realizuje polecenie wypłaty i wysyła je do banku beneficjenta z wykorzystaniem:
  - 1) systemów rozliczeniowych albo
  - 2) systemu SWIFT (bezpośrednio lub za pośrednictwem banku korespondenta Banku lub innego banku pośredniczącego).
2. Polecenie wypłaty otrzymywane za pośrednictwem systemów rozliczeniowych albo w systemie SWIFT lub w inny sposób uzgodniony między stronami, Bank realizuje na rzecz wskazanego Beneficjenta.

#### § 5.

1. Walutą polecenia wypłaty są waluty wymienne ogłaszane w Komunikacie PKO BP SA, dla których Bank posiada bank korespondenta, oraz PLN w obrocie dewizowym, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli wskazaną przez zleceniodawcę walutą polecenia wypłaty jest waluta PLN, a bank beneficjenta nie prowadzi rozliczeń w PLN, Bank odmawia realizacji zlecenia.

#### § 6.

1. Polecenie wypłaty rozlicza się z Klientem w formie bezgotówkowej albo w formie gotówkowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W formie gotówkowej może być rozliczone tylko polecenie wypłaty ze zlecenia bądź na rzecz Klienta będącego konsumentem w rozumieniu kodeksu cywilnego.

#### § 7.

1. Do rozliczenia polecenia wypłaty z Klientem, stosuje się kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów walut PKO BP SA, jeżeli rozliczenie z Klientem następuje w walucie innej niż waluta realizowanego polecenia wypłaty, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Kursy walut gotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz, w oddziałach Banku oraz na stronach internetowych Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).
3. Jeżeli do polecenia wypłaty została zawarta transakcja negocjowana, do rozliczenia kwoty polecenia wypłaty stosuje się kurs negocjowany.
4. Realizacja transakcji negocjowanej odbywa się na podstawie umowy, zawartej między Bankiem a Zleceniodawcą lub Beneficjentem (posiadającym rachunek bankowy w Banku), o przeprowadzanie transakcji negocjowanej oraz zgodnie z odrębnymi regulaminami, dotyczącymi zawierania i wykonywania tych umów.

#### § 8.

1. W przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 1, Bank stosuje:
  - 1) dla rozliczenia bezgotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,
  - 2) dla rozliczenia gotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy.
2. Dla rozliczenia prowizji Bank stosuje kurs średni NBP publikowany w Tabeli kursów walut PKO BP SA.
3. Dla rozliczenia kosztów innych banków uczestniczących w realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, Bank stosuje kursy zgodnie z ust. 1.
4. W przypadku jeżeli polecenie wypłaty jest świadczeniem emerytalno-rentowym, do wyliczenia przychodu do opodatkowania, zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne Bank stosuje kurs średni NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.

#### § 9.

Do rozliczenia anulowań i zwrotów stosuje się kursy publikowane w Tabeli kursów walut PKO BP SA zgodnie z § 8 ust. 1 z dnia ich rozliczenia z Klientem, z wyjątkiem sytuacji, gdy następują one z przyczyn leżących po stronie Banku. W takim przypadku stosuje się kursy zastosowane do pierwotnego rozliczenia.

#### § 10.

Informacje dotyczące zrealizowanych poleceń wypłaty dostarcza się Klientom co najmniej raz w miesiącu w uzgodnionej z Bankiem formie, zgodnie z umową rachunku lub inną odrębną umową.

## II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

#### § 11.

1. Bank odpowiada za realizację polecenia wypłaty, które wpłynęło do Banku albo, którego realizacja odbywa się na podstawie zlecenia złożonego przez Zleceniodawcę, z zastrzeżeniem ust. 2 – 5.
2. W przypadku zaistnienia okoliczności wskazanych w § 2, Bank może odmówić realizacji zlecenia.
3. W przypadku zaistnienia okoliczności wskazanych w § 5 ust. 2, Bank odmawia realizacji zlecenia.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania polecenia wypłaty do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych. W takim przypadku Bank dołoży wszelkich starań w celu niezwłocznego poinformowania Klienta o takiej odmowie.
5. W razie podania przez Zleceniodawcę nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na Zleceniodawcy.

#### § 12.

1. Bank odpowiada za realizację polecenia wypłaty, zgodnie z instrukcjami złożonymi przez Zleceniodawcę w zleceniu, z zastrzeżeniem, że Zleceniodawca zobowiązany jest do podania wszystkich wymaganych informacji na formularzu zlecenia w sposób dokładny i czytelny.
2. Na podstawie danych przekazanych przez Zleceniodawcę, Bank określi rodzaj polecenia wypłaty, wybierając spośród rodzajów poleceń wypłaty wskazanych w § 15.
3. Bank nie przyjmuje zlecenia do realizacji, jeżeli Zleceniodawca nie poda wszystkich wymaganych informacji.

#### § 13.

Bank dokonuje wyboru sposobu realizacji polecenia wypłaty z należytą starannością oraz w sposób umożliwiający prawidłową realizację polecenia wypłaty w oparciu o dane przekazane przez Zleceniodawcę.

#### § 14.

W przypadku poleceń wypłaty wysyłanych Bank odpowiada za uznanie rachunku banku beneficjenta, a nie rachunku beneficjenta.

## ROZDZIAŁ 2 POLECENIE WYPŁATY WYSYŁANE

### I. OGÓLNE ZASADY REALIZACJI POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANEGO

#### § 15.

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 beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
  - e) zawierające kod BIC banku beneficjenta (zwany też kodem SWIFT),
  - f) o ustalonej strukturze XML, ze wskazaniem charakteru SEPA,
- 2) polecenia wypłaty EOG, tj. polecenia wypłaty:
  - a) w obrocie z państwami należącymi do EOG w walutach krajów EOG z zastrzeżeniem § 5,
  - b) zawierające instrukcję kosztową SHA albo OUR – dyspozycja zawierająca instrukcję kosztową BEN nie zostanie przyjęta do realizacji,
- 3) pozostałe polecenia wypłaty – tj. polecenia wypłaty inne niż wskazane w pkt 1 i 2, zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją Zleceniodawcy.

#### § 16.

1. W przypadku poleceń wypłaty EOG płatność może być zrealizowana mimo niepodania albo podania błędnego:
  - 1) kodu BIC banku Beneficjenta lub
  - 2) numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN (lub NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych).
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank pobierze od Zleceniodawcy dodatkową opłatę NON STP, zgodnie z Taryfą.

#### § 17.

1. Polecenia wypłaty, określone w § 15, realizowane są z datą waluty dla banku *spot*, z zastrzeżeniem ust.3.
2. Polecenie wypłaty może zostać zrealizowane, na życzenie Zleceniodawcy, w trybie pilnym z datą waluty dla banku *tomnext* albo *overnight* co wiąże się z dodatkową opłatą ponoszoną przez Zleceniodawcę zgodnie z obowiązującą Taryfą, z zastrzeżeniem ust 4.
3. Polecenie wypłaty SEPA oraz Polecenie wypłaty EOG w walucie EUR jest standardowo realizowane z datą waluty dla banku *tomnext*, nawet w przypadku, gdy Zleceniodawca wybierze datę waluty *spot*, bez pobierania dodatkowej opłaty za realizację polecenia wypłaty w trybie pilnym.
4. Polecenie wypłaty SEPA, co do zasady, nie może być realizowane z datą waluty dla banku *overnight*. Taka możliwość jest ostatecznie weryfikowana przez aplikację informatyczną Banku na etapie rejestracji płatności.
5. Warunkiem realizacji polecenia wypłaty w trybie pilnym, o którym mowa w ust. 2, jest:
  - 1) bezgotówkowe rozliczenie polecenia wypłaty,
  - 2) złożenie zlecenia realizacji polecenia wypłaty w walutach wskazanych w Komunikacie PKO BP SA,
  - 3) wskazanie przez Zleceniodawcę w zleceniu kodu BIC banku beneficjenta, a w przypadku jego braku – nazwy i adresu wraz z *National ID* banku beneficjenta,
  - 4) wskazanie przez Zleceniodawcę numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB albo innej strukturze, jeżeli bank beneficjenta nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN.
6. Polecenie wypłaty, o którym mowa w ust. 3, może nie spełniać warunków realizacji polecenia wypłaty w trybie pilnym, określonych w ust. 5.

#### § 18.

1. Bank ustala godzinę graniczną publikowaną w Komunikacie PKO BP SA, po której, dla wyliczenia czasu realizacji płatności, otrzymane zlecenie uznaje się za otrzymane dnia następnego.
2. Jeżeli Zleceniodawca zawarł transakcję negocjowaną do zlecenia oraz uzgodnił datę waluty dla tej transakcji:
  - 1) wcześniejszą lub zgodną z datą waluty dla banku obowiązującą w rozliczeniach międzybankowych – polecenie wypłaty wysyła się zawsze z datą waluty dla banku,
  - 2) późniejszą niż data waluty dla banku obowiązującą w rozliczeniach międzybankowych – polecenie wypłaty wysyła się z datą waluty transakcji negocjowanej, a zlecenie polecenia wypłaty traktowane jest jako zlecenie złożone do realizacji w Banku na datę przyszłą.
3. W przypadku sprzeciwu zleceniodawcy na realizację polecenia wypłaty w sposób wskazany w ust.2 pkt 2, zlecenie nie może być przyjęte do realizacji.
4. Umowa na przekazywanie zleceń z wykorzystaniem systemu „Multicash” zawarta przez Zleceniodawcę, może go zobowiązać do wcześniejszego przekazania zlecenia w celu realizacji, ze wskazaną datą waluty dla banku, z uwagi na techniczne możliwości tego systemu wykorzystywanego przez Zleceniodawcę.

#### § 19.

1. Realizacja polecenia wypłaty odbywa się na podstawie zlecenia złożonego przez Zleceniodawcę w formie:
  - 1) papierowej, a mianowicie:
    - a) wypełnionego samodzielnie przez Zleceniodawcę formularza zlecenia wykonania polecenia wypłaty wysyłanego składanego w oddziale albo
    - b) wypełnionego przez pracownika formularza zlecenia wykonania polecenia wypłaty wysyłanego poprzez wprowadzenie do systemu informacji przekazanych ustnie przez Zleceniodawcę,
  - 2) elektronicznej – jeżeli Zleceniodawca zawarł umowę z Bankiem, na świadczenie usługi bankowości elektronicznej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lit. b, Zleceniodawca zobowiązany jest przedłożyć także dokumenty (np. faktura, kontrakt) zawierające dane niezbędne do realizacji polecenia wypłaty.
3. Zlecenie, przygotowane na podstawie informacji i dokumentów przedstawionych przez Zleceniodawcę, przedkłada się do podpisu Zleceniodawcy w formie wydrukowanego z systemu informatycznego Banku zlecenia, zawierającego przekazane informacje. Złożenie podpisu przez Zleceniodawcę oznacza potwierdzenie poprawności danych wydrukowanych na zleceniu.

#### § 20.

1. Zlecenie polecenia wypłaty (w tym w formie elektronicznej) oraz dokumenty przedkładane, zgodnie z § 19 ust. 2 i 3, powinny zawierać w szczególności:
  - 1) kwotę i walutę polecenia wypłaty,
  - 2) nazwę (firmę) lub imię i nazwisko oraz adres beneficjenta,
  - 3) numer rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN lub innej strukturze, jeżeli bank Beneficjenta nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN, z zastrzeżeniem ust 4,
  - 4) kod BIC banku beneficjenta a w przypadku jego braku – nazwę i adres oraz *National ID* banku beneficjenta albo pełną nazwę i pełny adres banku Beneficjenta dla poleceń wypłaty innych niż realizowane w trybie pilnym, z uwzględnieniem § 17 ust.6,
  - 5) instrukcję kosztową – jeżeli Zleceniodawca nie wskaże instrukcji kosztowej, polecenie wypłaty jest realizowane z instrukcją kosztową SHA,
  - 6) numer rachunku Zleceniodawcy do rozliczenia kwoty polecenia wypłaty,
  - 7) numer rachunku Zleceniodawcy do rozliczenia prowizji i opłat należnych z tytułu realizacji polecenia wypłaty, jeżeli Zleceniodawca wskazał instrukcję kosztową SHA albo OUR; w przypadku, gdy Zleceniodawca poda w zleceniu tylko jeden numer rachunku, przyjmuje się, że jest to rachunek dla rozliczenia zarówno kwoty polecenia wypłaty, jak i prowizji i opłat,
  - 8) datę waluty dla banku – jeżeli Zleceniodawca nie wskaże daty waluty dla banku, polecenie wypłaty jest realizowane z datą waluty *spot* albo w przypadku polecenia wypłaty SEPA i polecenia wypłaty EOG w walucie EUR, z datą waluty *tomnext*.
2. Zleceniodawca musi każdorazowo uzyskać od beneficjenta i przekazać Bankowi na etapie zlecenia polecenia wypłaty, informację o unikatowym identyfikatorze (bądź zestawie danych), które muszą być przekazane do banku beneficjenta, aby mógł on prawidłowo wykonać zlecenie płatnicze. W przeciwnym razie odpowiedzialność za niewykonanie lub wadliwe wykonanie polecenia wypłaty spoczywa na Zleceniodawcy.
3. Jeżeli w zleceniu polecenia wypłaty wskazane kwoty polecenia wypłaty wyrażone cyfrowo i słownie nie są zgodne ze sobą, wiążąca jest kwota wyrażona słownie.
4. Zlecenie polecenia wypłaty złożone w formie papierowej może nie zawierać numeru rachunku bankowego beneficjenta, pod warunkiem, że Zleceniodawca jest konsumentem.

#### § 21.

1. Zlecenie polecenia wypłaty, Bank przyjmuje do realizacji na datę przyszłą, tj. datę waluty dla Klienta będącą późniejszym dniem roboczym niż dzień przyjęcia tego zlecenia w oddziale, pod warunkiem, że spełnione są warunki przy składaniu zlecenia, o których mowa w § 20, a zlecenie jest realizowane w ciężar rachunku prowadzonego w Banku.
2. Realizacja polecenia wypłaty z datą przyszłą jest możliwa dla każdego rodzaju polecenia wypłaty, niezależnie od formy składania zlecenia.
3. Jeżeli Zleceniodawca wskazał jako datę przyszłą, dzień nie będący dniem roboczym dla Banku, uznaje się, dla wyznaczenia czasu realizacji, że zlecenie zostało złożone następnego dnia roboczego.
4. W przypadku złożenia zlecenia z datą przyszłą, Zleceniodawca jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych w wysokości umożliwiającej wykonanie tego polecenia wypłaty i pobranie należnych Bankowi prowizji i opłat, w terminie na koniec dnia poprzedzającego dzień wykonania zlecenia.

#### § 22.

1. Każdorazowo po spełnieniu przez Zleceniodawcę warunków niezbędnych dla realizacji płatności, tj. przekazaniu wymaganych informacji i zapewnieniu środków na kwotę polecenia wypłaty oraz na należne Bankowi prowizje i opłaty, Bank przekazuje Zleceniodawcy potwierdzenie przyjęcia tego zlecenia do realizacji, zawierające wyłącznie dane możliwe do uzyskania w tym momencie.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera, oprócz informacji wymaganych od Zleceniodawcy zgodnie z § 20 ust. 1, w szczególności referencje polecenia wypłaty.
3. W przypadku, gdy zlecenie polecenia wypłaty zostało otrzymane do realizacji na datę przyszłą, potwierdzenie przekazywane Zleceniodawcy, oprócz daty otrzymania zlecenia musi zawierać również datę waluty dla Klienta będącą datą przyszłą. W takim przypadku potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, Bank przekazuje bez badania środków na rachunku w dniu otrzymania zlecenia. Bank weryfikuje zapewnienie przez Zleceniodawcę środków w dniu daty przyszłej w celu jego rozliczenia zgodnie z § 30.

## II. PRZYJĘCIE ZLECENIA WYKONANIA POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANEGO

### § 23.

Zleceniodawca wskazuje każdorazowo formę rozliczenia środków umożliwiających rozliczenie kwoty zlecenia oraz wszelkich prowizji i opłat związanych z jego realizacją:

- 1) bezgotówkową – w ciężar określonego rachunku lub rachunków bankowych prowadzonych w Banku, albo
- 2) gotówkową – przez rozliczenie gotówkowe w kasie Banku, z zastrzeżeniem, że wpłat gotówkowych mogą dokonywać jedynie konsumenci oraz, że w przypadku rozliczenia gotówkowego zarówno kwota polecenia wypłaty, jak i naliczone opłaty i prowizje mogą być rozliczone tylko w jednej walucie wybranej przez Zleceniodawcę.

### § 24.

Zleceniodawca może złożyć zlecenie mające charakter stałego zlecenia pod warunkiem, że złoży w oddziale Banku:

- 1) zlecenie w formie wypełnionego formularza, na podstawie którego następuje realizacja zleceń stałych, oraz
- 2) oświadczenie w formie tekstu indywidualnego, zawierające:
  - a) cykliczną datę (daty) realizacji zlecenia; data ta (daty) jest jednoznaczna z datą złożenia zlecenia i będzie stanowiła datę waluty dla Klienta,
  - b) datę wygaśnięcia stałego zlecenia; w przypadku braku wskazania tej daty stałe zlecenie jest bezterminowe, a jego odwołanie jest możliwe na podstawie pisemnego oświadczenia Zleceniodawcy,
  - c) zgodę na stosowanie kursów walut z aktualnej Tabeli kursów walut PKO BP SA, obowiązującej w dniu daty waluty dla Klienta,
  - d) zgodę na pobieranie przez Bank należnych opłat i prowizji, zgodnie z Taryfą, obowiązującą w Banku w dniu daty waluty dla Klienta – zgodnie z instrukcją kosztową wskazaną w zleceniu.

### § 25.

1. Złożenie przez Zleceniodawcę podpisu na wypełnionym formularzu zlecenia oznacza autoryzację udzieloną Bankowi przez Zleceniodawcę, na realizację polecenia wypłaty przez Bank.
2. W przypadku złożenia zlecenia poprzez usługi bankowości elektronicznej obowiązują odrębne zasady autoryzacji określone w umowie rachunku lub innej odrębnej umowie.

### § 26.

1. Jeżeli Zleceniodawca nie spełnił wszystkich warunków niezbędnych dla realizacji polecenia wypłaty, w tym nie zapewnił środków na pokrycie kwoty polecenia wypłaty oraz prowizji i opłat należnych z tytułu realizacji polecenia wypłaty, Bank odmawia realizacji polecenia wypłaty.
2. Bank może odmówić realizacji polecenia wypłaty, jeśli po jego przyjęciu okaże się, że realizacja nie jest możliwa z powodów o których mowa w § 11 lub z powodu nieobsługiwania waluty zlecenia przez bank beneficjenta.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank zobowiązuje się powiadomić Zleceniodawcę o odmowie realizacji polecenia wypłaty w terminach wskazanych w §§ 31-35 o ile powiadomienie takie będzie możliwe zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
4. Zleceniodawca, będący posiadaczem rachunku, może otrzymywać powiadomienie dotyczące odmowy wykonania zlecenia za pośrednictwem komunikatów SMS, wiadomości e-mail lub w inny uzgodniony sposób wymagający aktywowania przez niego odpowiedniej usługi oferowanej przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku braku uzgodnienia sposobu odbierania powiadomień, o którym mowa w ust.4, są one udostępniane Zleceniodawcy w oddziale prowadzącym jego rachunek.
6. Jeżeli zlecenie zostało złożone w oddziale Banku, informacja, o której mowa w ust. 3, jest od razu przekazywana bezpośrednio osobie składającej zlecenie.
7. Za powiadomienie o odmowie realizacji polecenia wypłaty w przypadkach, o których mowa w ust. 1, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą tylko w przypadku, gdy odmowa wykonania zlecenia była uzasadniona.
8. Opłaty, o której mowa w ust. 7, nie pobiera się, jeżeli informacji o odmowie udziela pracownik oddziału Banku bezpośrednio w chwili złożenia zlecenia w tym oddziale.

## III. ROZLICZENIE ZLECENIA WYKONANIA POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANEGO

### § 27.

Z tytułu otrzymania zlecenia do realizacji, Bank, w dniu daty waluty dla Klienta, z uwzględnieniem §§ 29 i 30, rozlicza ze Zleceniodawcą:

- 1) kwotę polecenia wypłaty w walucie określonej w zleceniu,
- 2) opłaty i prowizje należne Bankowi, jeżeli Zleceniodawca zobowiązuje się do ich zapłacenia,
- 3) opłatę za instrukcję kosztową OUR, jeżeli Zleceniodawca wskazuje tę instrukcję,
- 4) opłatę NON-STP, jeżeli jej pobranie jest konieczne, z zastrzeżeniem, że opłata NON STP pobierana jest zawsze od Zleceniodawcy, niezależnie od instrukcji kosztowej wybranej przez Zleceniodawcę,
- 5) opłatę za wydanie kopii wysłanego polecenia wypłaty na życzenie klienta, którą pobiera się zawsze od Zleceniodawcy, niezależnie od instrukcji kosztowej wybranej przez Zleceniodawcę.

### § 28.

W przypadku zawarcia przez Zleceniodawcę negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymienialnych do polecenia wypłaty, Zleceniodawca powinien złożyć zlecenie nie wcześniej niż na dwa dni robocze przed datą waluty ustaloną dla zawartej transakcji terminowej.

### § 29.

1. Do rozliczenia zlecenia ze Zleceniodawcą mają zastosowanie kursy walut z Tabeli kursów walut PKO BP SA obowiązującej w dniu i godzinie otrzymania zlecenia przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 30.
2. W przypadku, gdy do zlecenia została zawarta transakcja negocjowana do rozliczenia kwoty zlecenia ma zastosowanie kurs negocjowany.

### § 30.

Jeżeli Zleceniodawca złożył zlecenie polecenia wypłaty do realizacji na datę przyszłą, rozliczenie ze Zleceniodawcą odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut PKO BP SA obowiązującej w dniu daty przyszłej o godzinie 8.00.

## IV. CZAS REALIZACJI POLECEŃ WYPŁATY WYSYŁANYCH

### § 31.

W przypadku polecenia wypłaty SEPA oraz polecenia wypłaty EOG w walucie EUR, Bank uznaje rachunek banku Beneficjenta kwotą polecenia wypłaty nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Zleceniodawcę, z uwzględnieniem godziny granicznej publikowanej w Komunikacie PKO BP SA i zasad wskazanych w § 18, z zastrzeżeniem § 33.

### § 32.

W przypadku polecenia wypłaty EOG w walutach innych niż EUR, Bank uznaje rachunek banku Beneficjenta kwotą polecenia wypłaty nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Zleceniodawcę z uwzględnieniem godziny granicznej publikowanej w Komunikacie PKO BP SA i zasad wskazanych w § 18, z zastrzeżeniem § 33.

### § 33.

W przypadku złożenia zlecenia w formie papierowej termin wskazany w §§ 31 i 32 może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy.

### § 34.

W przypadku pozostałych poleceń wypłaty, o których mowa w § 15 pkt 3, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w §§ 31 i 32, z zastrzeżeniem że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację polecenia wypłaty.



## V. REZYGNACJA Z REALIZACJI POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANEGO I ANULOWANIE ZLECENIA WYKONANIA POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANEGO

### § 35.

1. Zleceniodawca może zrezygnować z realizacji polecenia wypłaty bez ponoszenia opłat z tego tytułu do końca dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia jego wykonywania przez Bank, z uwzględnieniem ust. 2.
2. Zleceniodawca może zrezygnować z realizacji polecenia wypłaty bez ponoszenia opłat z tego tytułu w dniu jego wykonania, w przypadku gdy możliwości techniczne Banku na to pozwalają, ale nie później niż do momentu obciążenia rachunku Zleceniodawcy.
3. W przypadku rezygnacji, o której mowa w ust. 1 i 2, Zleceniodawca składa stosowne oświadczenie na piśmie w formie tekstu indywidualnego albo w innej uzgodnionej formie.

### § 36.

Zleceniodawca może złożyć dyspozycję anulowania zlecenia po obciążeniu rachunku Zleceniodawcy, za przyjęcie której Bank pobiera opłaty, zgodnie z Taryfą.

### § 37.

1. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania zlecenia została złożona przez Zleceniodawcę przed wysłaniem polecenia wypłaty do banku otrzymującego, Bank, z zastrzeżeniem § 36, anuluje zlecenie i zwraca środki, obejmujące kwotę zlecenia oraz wszelkich prowizji i opłat pobranych od Zleceniodawcy w związku z przyjęciem zlecenia do realizacji, z zastosowaniem reguł stosowania kursów walut określonych w §§ 8 i 9.
2. Różnice kursowe wynikające z ewentualnego przewalutowania kwoty anulowanego polecenia wypłaty na walutę rachunku bądź wypłaty w kasie obciążają Zleceniodawcę.

### § 38.

1. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania zlecenia została złożona przez Zleceniodawcę po zrealizowaniu polecenia wypłaty wysyланego, to jest po wysłaniu polecenia wypłaty do banku otrzymującego, Bank, z zastrzeżeniem § 36, zwraca, zgodnie z dyspozycją anulowania, na rzecz Zleceniodawcy, pod warunkiem otrzymania zwrotu środków z banku beneficjenta oraz w wysokości kwoty zwróconej. W tym przypadku Bank nie zwraca żadnych opłat i prowizji pobranych od Zleceniodawcy, z tytułu przyjęcia zlecenia do realizacji.
2. Rozliczenie zwracanej kwoty polecenia wypłaty odbywa się z zastosowaniem reguł stosowania kursów walut określonych w §§ 8 i 9.
3. Różnice kursowe wynikające z ewentualnego przewalutowania kwoty anulowanego polecenia wypłaty na walutę rachunku bądź wypłaty gotówkowej obciążają Zleceniodawcę.

### § 39.

W przypadku wystąpienia kosztów banku pośredniczącego lub banku beneficjenta, z tytułu anulowania polecenia wypłaty zgodnie z dyspozycją Zleceniodawcy, koszty te ponosi Zleceniodawca.

## VI. PODJĘCIE PRZEZ BANK CZYNNOŚCI DODATKOWYCH ZLECONYCH PRZEZ ZLECENIODAWCĘ DOTYCZĄCYCH REALIZOWANEGO POLECENIA WYPŁATY

### § 40.

1. Zleceniodawca może złożyć zlecenie dodatkowych czynności dotyczących uzupełnień, zmian lub zapytań do polecenia wypłaty.
2. Zleceniodawca składa zlecenie, o którym mowa w ust. 1, w postaci wypełnionego formularza.

### § 41.

1. Za wykonanie czynności dodatkowych Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą od Zleceniodawcy w momencie złożenia zlecenia takich czynności.
2. W przypadku, gdy Bank ustali, że konieczność podjęcia dodatkowych czynności wynika z przyczyn występujących po stronie Banku, opłatę, o której mowa w ust. 1, zwraca się niezwłocznie Zleceniodawcy.

### § 42.

1. Na podstawie przyjętego zlecenia, Bank wykonuje dodatkowe czynności zgodnie z dyspozycją Zleceniodawcy.
2. W przypadku otrzymania jakichkolwiek informacji z banku pośredniczącego lub z banku beneficjenta dotyczących polecenia wypłaty, do którego zostały zlecone dodatkowe czynności, Bank niezwłocznie powiadamia Zleceniodawcę w sposób z nim uzgodniony.

### § 43.

1. W przypadku wystąpienia kosztów banków pośredniczących lub banku beneficjenta, z tytułu przeprowadzenia czynności dodatkowych zleconych przez Zleceniodawcę, koszty te ponosi Zleceniodawca, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy przeprowadzone czynności dodatkowe zlecone przez Zleceniodawcę wykazały niewłaściwą realizację polecenia wypłaty z przyczyn leżących po stronie Banku, Zleceniodawca nie ponosi kosztów, o których mowa w ust. 1.

## VII. ZWROT POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANEGO PRZEZ BANK POŚREDNICZĄCY LUB BANK BENEFICJENTA

### § 44.

1. Jeżeli bank pośredniczący lub bank beneficjenta anulował polecenie wypłaty i zwrócił środki z przyczyn nie leżących po stronie Banku oraz bez dyspozycji anulowania złożonej przez Zleceniodawcę, środki te zwraca się niezwłocznie Zleceniodawcy z pobraniem należnych Bankowi opłat, zgodnie z Taryfą, z uwzględnieniem ust. 2.
2. Powstałe koszty banków pośredniczących i banku beneficjenta oraz opłaty i prowizje należne Bankowi ponosi Zleceniodawca.

### § 45.

1. W przypadku zwrotu środków na rzecz Zleceniodawcy zwrot ten następuje na rachunek pierwotnie obciążony kwotą polecenia wypłaty albo w formie gotówkowej, zgodnie z formą realizacji zlecenia polecenia wypłaty wysyланego, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Ewentualne przewalutowanie na walutę rachunku albo na walutę wypłaty gotówkowej, następuje z zastosowaniem kursu walut z Tabeli kursów walut PKO BP SA z dnia rozliczenia zwrotu kwoty polecenia wypłaty.
3. Jeżeli rozliczenie zlecenia polecenia wypłaty nastąpiło w formie gotówkowej, Zleceniodawca, po zgłoszeniu się do oddziału Banku, może zadysponować rozliczenie zwracanych środków zarówno w formie gotówkowej, jak i bezgotówkowej, poprzez wskazanie rachunku bankowego prowadzonego w Banku.

### § 46.

Jeżeli kwota zwróconego przez bank pośredniczący albo bank beneficjenta polecenia wypłaty jest zbyt niska, aby pobrać należne Bankowi opłaty z tytułu zwrotu, ze Zleceniodawcą rozlicza się kwotą zwróconą, bez pobrania tej opłaty.

### § 47.

Jeżeli zwrot następuje z przyczyn leżących po stronie Banku, a:

- 1) Zleceniodawca zleci ponowną realizację zwróconego polecenia wypłaty – nie ponosi on żadnych dodatkowych opłat w związku z ponowną realizacją tego polecenia wypłaty,
- 2) uznanie kwotą zwrotu odbywa się w innej walucie niż waluta kwoty zwróconej – do przewalutowania stosuje się kursy walut zastosowane do pierwotnego rozliczenia polecenia wypłaty ze Zleceniodawcą.

## VIII. POSZUKIWANIE I ODZYSKANIE ŚRODKÓW

### § 48.

1. Jeżeli w poleceniu wypłaty wysyланym na terytorium EOG w walucie krajów EOG, Zleceniodawca wskazał nieprawidłowy unikatowy identyfikator, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie polecenia wypłaty wysyланego.
2. Na prośbę Zleceniodawcy, w przypadku o którym mowa w ust. 1, Bank podejmuje starania w celu odzyskania kwoty polecenia wypłaty.
3. Za odzyskanie środków Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.

## IX. ZGŁASZANIE I ROZPATRYWANIE POWIADOMIEŃ DOTYCZĄCYCH TRANSAKCYJ NIEAUTORYZOWANYCH LUB NIEPRAWIDŁOWO WYKONANYCH

### § 49.

- W przypadku uznania przez Klienta wykonanej przez Bank transakcji płatniczej za nieautoryzowaną albo wykonania zlecenia przez Bank w sposób nieprawidłowy:
  - Klient będący konsumentem – powinien złożyć w Banku powiadomienie dotyczące danej transakcji nie później niż w ciągu 13 miesięcy – od daty obciążenia rachunku lub w przypadku powiadomienia dotyczącego wpłaty gotówkowej – od daty tej wpłaty,
  - Klient nie będący konsumentem – powinien złożyć w Banku powiadomienie dotyczące danej transakcji w terminie uzgodnionym w umowie rachunku bankowego.
- Po przekroczeniu terminu, o którym mowa w ust. 1 Bank może odmówić rozpatrzenia otrzymanego powiadomienia.

### § 50.

- Po przeprowadzeniu przez Bank czynności wyjaśniających oraz uznaniu powiadomienia, o którym mowa w § 49, za uzasadnione, Bank bezzwłocznie zwraca na rzecz Klienta kwotę, której dotyczyło nieautoryzowane lub nieprawidłowo wykonane polecenie wypłaty.
- Jeżeli polecenie wypłaty było wykonywane z rachunku, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca nieautoryzowane polecenie wypłaty.

## ROZDZIAŁ 3

### POLECENIE WYPŁATY OTRZYMYWANE

#### I. OGÓLNE ZASADY REALIZACJI POLECENIA WYPŁATY OTRZYMYWANEGO

### § 51.

- Warunkiem realizacji przez Bank polecenia wypłaty otrzymywanego jest, w szczególności wskazanie prawidłowych danych umożliwiających realizację polecenia wypłaty, w tym dotyczących Beneficjenta, umożliwiających dokonanie z nim rozliczenia, z uwzględnieniem § 53.
- Polecenie wypłaty zostało otrzymane przez Bank, kiedy do Banku wpłynęły zarówno środki, jaki i informacje pozwalające na realizację polecenia wypłaty.

### § 52.

Polecenie wypłaty, które nie spełnia wymogów określonych w § 53 ust. 1 zwraca się do banku, z którego wpłynęło, bez prowadzenia czynności dodatkowych, z pobraniem przez Bank opłaty z kwoty polecenia wypłaty, z tytułu anulowania polecenia wypłaty.

### § 53.

- Warunkiem realizacji polecenia wypłaty, które zawiera numer rachunku bankowego Beneficjenta, który to rachunek jest traktowany przez Bank jako unikatowy identyfikator jest:
  - prawidłowe podanie numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN lub NRB, oraz
  - prowadzenie rachunku przez Bank.
- Bank realizuje otrzymywane polecenie wypłaty, o którym mowa w ust. 1, jedynie na podstawie identyfikacji rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN lub NRB. Bank nie weryfikuje zgodności danych Beneficjenta podanych w otrzymanym poleceniu wypłaty z danymi posiadacza tego rachunku.

### § 54.

- Polecenia wypłaty otrzymywane, które nie zawierają numeru rachunku bankowego Beneficjenta, Bank realizuje tylko dla Klienta będącego konsumentem.
- Warunkiem realizacji polecenia wypłaty, o którym mowa w ust. 1, jest wskazanie w poleceniu wypłaty imienia i nazwiska Beneficjenta oraz adresu lub innych danych (np. numer dokumentu stwierdzającego tożsamość) Beneficjenta, umożliwiających jego wezwanie do oddziału Banku lub identyfikację, z uwzględnieniem § 68.

### § 55.

- Bank realizuje polecenie wypłaty otrzymywane jako:
  - polecenie wypłaty SEPA, które spełnia warunki wskazane w § 15 pkt 1
  - polecenie wypłaty LVP,
  - zlecenie płatnicze otrzymane od instytucji finansowych, na podstawie odrębnych umów,
  - pozostałe polecenia wypłaty – inne niż wskazane w pkt 1-3.
- W ramach poleceń wypłaty, o których mowa w ust. 1, mogą być realizowane świadczenia emerytalno-rentowe.

### § 56.

- Polecenie wypłaty otrzymane od instytucji finansowej, o którym mowa w § 55 ust. 1 pkt 3, to polecenie wypłaty otrzymane na podstawie umowy zawartej przez Bank z taką instytucją, które spełnia warunki tej umowy.
- Jeżeli instytucja finansowa wskazała, że rozliczenie ma nastąpić w formie bezgotówkowej, mimo niewskazania numeru rachunku bankowego, a Beneficjent zleca rozliczenie w formie gotówkowej, Beneficjent ponosi opłatę z tytułu rozliczenia polecenia wypłaty w formie gotówkowej, zgodnie z Taryfą.
- W przypadku gotówkowej realizacji polecenia wypłaty, jeżeli tak stanowi umowa zawarta pomiędzy Bankiem a instytucją finansową obowiązek powiadomienia Beneficjenta o wpływie polecenia wypłaty spoczywa na tej instytucji.

#### II. ROZLICZENIE POLECENIA WYPŁATY

### § 57.

- W przypadku otrzymywanego polecenia wypłaty Bank zobowiązany jest do uznania rachunku bankowego Beneficjenta w dniu otrzymania środków oraz komunikatu informującego o warunkach polecenia wypłaty, z zastrzeżeniem ust. 2.
- Jeżeli w komunikacie informującym o warunkach polecenia wypłaty została wskazana data późniejsza, Bank uznaje rachunek Beneficjenta w tej dacie.
- Kwotę polecenia wypłaty Bank udostępnia do dyspozycji Beneficjenta niezwłocznie po terminie uznania rachunku Beneficjenta.

### § 58.

Jeżeli realizacja polecenia wypłaty wymaga wyjaśnienia i kontaktu z Beneficjentem, (np. wezwanie w celu zadysponowania kwotą i walutą polecenia wypłaty), a Beneficjent zgłosił się do oddziału Banku, wtedy datą waluty dla Klienta jest dzień zgłoszenia się Beneficjenta do oddziału Banku lub dzień wyjaśnienia tej sprawy z Beneficjentem.

### § 59.

- Rozliczenie polecenia wypłaty z Beneficjentem, z zastrzeżeniem § 8 ust.4, odbywa się z zastosowaniem:
  - bieżących kursów walut z Tabeli kursów walut PKO BP SA obowiązującej w dniu daty waluty dla Klienta albo
  - kursu negocjowanego – jeżeli do polecenia wypłaty otrzymywanego została zawarta transakcja negocjowana.
- Jeżeli zawarcie transakcji negocjowanej nie będzie możliwe na datę waluty dla Klienta wskazaną w poleceniu wypłaty otrzymywanym i transakcja ta zostanie zawarta na datę waluty późniejszą – rozliczenie polecenia wypłaty z Beneficjentem odbędzie się w dacie waluty transakcji negocjowanej, a nie w dacie waluty dla Klienta, z zastosowaniem kursu negocjowanego, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Kwota polecenia wypłaty jest postawiona do dyspozycji Beneficjenta z chwilą powiadomienia go o możliwości zawarcia transakcji negocjowanej.

### § 60.

Polecenie wypłaty z Beneficjentem Bank rozlicza przez:

- uznanie wskazanego w poleceniu wypłaty rachunku bankowego Beneficjenta odpowiednio w walucie wymiennej lub w PLN, zgodnie z walutą tego rachunku albo
- wypłatę gotówkową w walucie wymiennej lub w PLN, zgodnie z jego dyspozycją, jeżeli dane polecenia wypłaty nie zawierają numeru rachunku bankowego Beneficjenta, albo
- uznanie wskazanego przez Beneficjenta rachunku bankowego odpowiednio w walucie wymiennej lub w PLN, zgodnie z walutą tego rachunku, jeżeli dane polecenia wypłaty nie zawierają numeru rachunku Beneficjenta.

#### § 61.

Jeżeli oddział Banku, do którego zgłosi się Beneficjent, nie realizuje wypłat gotówkowych w walutach wymiennalnych, a Beneficjent nie wyraża zgody na wypłatę polecenia wypłaty w PLN, oddział ten proponuje Beneficjentowi skorzystanie z usług najbliższego oddziału realizującego wypłatę gotówkowe w walutach wymiennalnych.

#### § 62.

Rozliczenie polecenia wypłaty z Beneficjentem w Banku obejmuje:

- 1) kwotę polecenia wypłaty oraz
- 2) prowizje i opłaty należne Bankowi pod warunkiem, że instrukcje w otrzymanym poleceniu wypłaty wskazują instrukcję kosztową SHA, BEN lub w poleceniu wypłaty brak jest instrukcji określających stronę opłacającą te opłaty, z uwzględnieniem § 56 ust.2.
- 3) zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami – jeżeli polecenie wypłaty jest świadczeniem emerytalno-rentowym.

#### § 63.

1. Bank przekazuje Beneficjentowi pełną kwotę otrzymanego polecenia wypłaty, a prowizje i opłaty należne Bankowi oraz zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank, jako bank Beneficjenta może potrącić zobowiązania, o których mowa w § 62 pkt 2 i 3 z kwoty polecenia wypłaty, jeżeli strony tak postanowią w odrębnej umowie.
3. Beneficjent, zgodnie z umową, o której mowa w ust. 2, może wskazać inny niż w poleceniu wypłaty rachunek bankowy prowadzony w Banku do rozliczenia należnych opłat i prowizji oraz zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych lub kwoty składki na ubezpieczenie zdrowotne.
4. W przypadku rozliczenia polecenia wypłaty, o którym mowa w § 60 pkt 2, Beneficjent może dokonać rozliczenia należnych opłat i prowizji oraz zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych lub kwoty składki na ubezpieczenie zdrowotne w innej walucie niż waluta polecenia wypłaty, w tym w PLN.

### III. ZLECENIE PODJĘCIA PRZEZ BANK DODATKOWYCH CZYNNOŚCI ZWIĄZANYCH Z OTRZYMANYM POLECENIEM WYPŁATY

#### § 64.

1. Klient może złożyć zlecenie dodatkowych czynności związanych z poleceniem wypłaty otrzymywanym obejmujące zapytania, wyjaśnienia albo poszukiwanie wpływu środków, jeżeli oczekuje on wpływu polecenia wypłaty, który nie nastąpił.
2. Klient składa zlecenie, o którym mowa w ust. 1, w formie wypełnionego formularza.

#### § 65.

Wszelkie informacje uzyskane od banku pośredniczącego albo banku zleciodawcy dotyczące polecenia wypłaty, do którego złożono zlecenie dodatkowych czynności przekazuje się niezwłocznie Klientowi.

#### § 66.

1. Za wykonanie dodatkowych czynności Bank pobiera opłaty, które Beneficjent uiszcza w momencie złożenia zlecenia dodatkowych czynności.
2. Jeżeli przeprowadzone czynności dodatkowe wykazały nieprawidłowości po stronie Banku, pobrane opłaty Bank niezwłocznie zwraca Beneficjentowi.

#### § 67.

1. W przypadku wystąpienia kosztów banku pośredniczącego lub banku zleciodawcy, z tytułu przeprowadzenia czynności dodatkowych, koszty te ponosi Beneficjent, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli przeprowadzone czynności dodatkowe wykazały nieprawidłowości po stronie Banku, Beneficjent nie ponosi kosztów, o których mowa w ust. 1.

### IV. ANULOWANIE POLECENIA WYPŁATY I ZWROT ŚRODKÓW

#### § 68.

W przypadku, gdy polecenie wypłaty nie zawiera danych niezbędnych do identyfikacji Beneficjenta, zgodnie z §§ 53 i 54, Bank anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do banku, z którego otrzymał polecenie wypłaty.

#### § 69.

W przypadku, gdy przeprowadzone przez Bank dodatkowe czynności nie zostały zakończone wyjaśnieniem sprawy umożliwiającym rozliczenie polecenia wypłaty z Beneficjentem w terminie 10 dni roboczych (liczonych od dnia złożenia takiej dyspozycji przez Beneficjenta), Bank anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do banku, z którego otrzymał polecenie wypłaty.

#### § 70.

Jeżeli rozliczenie polecenia wypłaty wymaga zgłoszenia się Beneficjenta do Banku, a Beneficjent, pomimo wysłanych przez Bank wezwań, z zastrzeżeniem § 56 ust. 3, nie zgłasza się w terminie 30 dni kalendarzowych od wysłania pierwszego wezwania, Bank anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do banku, z którego otrzymał polecenie wypłaty.

#### § 71.

1. Jeżeli bank wysyłający polecenie wypłaty, zwrócił się do Banku z prośbą o anulowanie polecenia wypłaty i o zwrot środków, Bank anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do tego banku pod warunkiem, że polecenie wypłaty nie zostało jeszcze rozliczone z Beneficjentem w Banku albo Bank nie powiadomił Beneficjenta o wpływie środków polecenia wypłaty na jego rzecz.
2. Jeżeli Beneficjent został powiadomiony o wpływie środków na jego rzecz lub polecenie wypłaty zostało już rozliczone z Beneficjentem, anulowanie polecenia wypłaty i zwrot środków przez Bank, na podstawie dyspozycji, o której mowa w ust. 1, może być wykonane pod warunkiem otrzymania od Beneficjenta zgody w formie pisemnej na zwrot środków wraz z upoważnieniem Banku do obciążenia rachunku Beneficjenta kwotą polecenia wypłaty lub zwrotu przez Beneficjenta wcześniej wypłaconych środków polecenia wypłaty, przy uwzględnieniu skutków przewalutowania.

#### § 72.

1. W przypadku, gdy Beneficjent odmawia przyjęcia kwoty polecenia wypłaty, odmowa powinna być złożona w formie pisemnego oświadczenia, na podstawie którego Bank anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do banku, z którego Bank otrzymał polecenie wypłaty, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Od dnia 17 listopada 2012 r. jeżeli odmowa przyjęcia, o której mowa w ust.1 będzie dotyczyła polecenia wypłaty SEPA, a rachunek Beneficjenta został uznany kwotą polecenia wypłaty, zwrot środków w trybie opisanym w ust.1 nie będzie możliwy.

#### § 73.

1. Za wykonanie anulowania polecenia wypłaty i zwrotu środków, Bank, z zastrzeżeniem ust. 2, pobiera należne opłaty:
  - 1) potrącając z kwoty zwracanej albo
  - 2) na podstawie odrębnego wystąpienia do banku wysyłającego albo instytucji płatniczej.
2. Za anulowanie polecenia wypłaty SEPA, Bank nie pobiera opłaty, w przypadku złożenia przez Beneficjenta dyspozycji anulowania umożliwiającej Bankowi jej realizację w ciągu 3 dni roboczych od daty waluty dla banku wskazanej w otrzymanym poleceniu wypłaty SEPA, z zastrzeżeniem ust.3.
3. Od dnia 17 listopada 2012 r. anulowanie polecenia wypłaty SEPA nie będzie możliwe, jeżeli rachunek Beneficjenta został uznany kwotą polecenia wypłaty.

## ROZDZIAŁ 4 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### I. PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE

#### § 74.

1. Za czynności związane z realizacją polecenia wypłaty Bank pobiera prowizje i opłaty, zgodnie z Taryfą oraz instrukcją kosztową.
2. Bank podaje do wiadomości Klientów obowiązujące stawki prowizji i opłat na stronach internetowych Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl), niezależnie od innych form informowania.



## II. OBOWIĄZKI I ODPOWIEDZIALNOŚĆ KLIENTA

### § 75.

1. Klient odpowiada za informacje złożone przez niego w zleceniu lub za brak informacji, umożliwiającą prawidłową i terminową realizację polecenia wypłaty przez Bank lub inne banki, a wszelkie koszty związane z korespondencją wyjaśniającą lub zwrotem środków polecenia wypłaty, w tym ewentualnym przewalutowaniem, spowodowane brakiem lub błędnymi informacjami podanymi przez Klienta obciążają Klienta.
2. Zgodnie z zasadami określonymi w umowie rachunku lub innej odrębnej umowie, zlecenie oraz inne dyspozycje składane w formie papierowej, o których mowa w niniejszym Regulaminie, złożone przez Klienta nie zostaną przyjęte do realizacji w przypadku:
  - 1) niezgodności podpisu na zleceniu z wzorem podpisu posiadanym przez Bank,
  - 2) nieprzedstawienia dokumentu stwierdzającego tożsamość Zleceniodawcy lub osoby (osób) upoważnionej do dysponowania rachunkiem bankowym.

## III. PRZETWARZANIE DANYCH KLIENTA

### § 76.

Dane klienta przetwarza Bank oraz jego podwykonawcy w związku z realizacją zlecenia polecenia wypłaty.

### § 77.

Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych Ameryki. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

## IV. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 78.

1. Zarówno warunki realizacji poleceń wypłaty zawarte w niniejszym Regulaminie, jak i informacje przekazywane przez pracowników Banku każdorazowo przekazuje się w języku polskim.
2. Formularze, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 1 lit. a, § 40 oraz w § 64 są dostępne w oddziale Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).

### § 79.

Zasady składania skarg i reklamacji dotyczących produktów lub usług bankowych opisane są każdorazowo w Regulaminie rachunku.

### § 80.

1. Klient zobowiązany jest do przestrzegania przepisów Regulaminu.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany postanowień Regulaminu w trybie wskazanym w Regulaminie rachunku.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

### § 81.

1. Do zleceń złożonych przez Klienta do realizacji na datę przyszłą, od dnia wejścia w życie niniejszego Regulaminu, stosuje się zasady opisane w tym Regulaminie.
2. Bank odmówi realizacji zleceń, o których mowa w ust.1, jeżeli w dacie, na którą zostały one złożone ich realizacja nie jest możliwa w świetle wymagań opisanych w niniejszym Regulaminie.

### § 82.

Bank, w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo transakcji na rachunku, może bez wezwania Posiadacza rachunku oraz bez jego odrębnej dyspozycji uznać lub obciążyć rachunek nienależnie zaewidencjonowaną kwotą, z zastrzeżeniem, że obciążenie nie może spowodować salda debetowego na tym rachunku.