

**ZARZĄDZENIE NR 92/2021**  
**BURMISTRZA NOWEGO MIASTA LUBAWSKIEGO**

z dnia 2 sierpnia 2021 r.

**w sprawie zasad, sposobu, trybu przyznawania i korzystania ze służbowych kart płatniczych**

Na podstawie art. 247 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U z 2021 poz.305 ze zm.), zarządza się co następuje:

**§ 1.** Wprowadza się zasady, sposób i tryb przyznawania i korzystania ze służbowych kart płatniczych przy dokonywaniu wydatków z wyodrębnionego konta do obsługi wydatków Urzędu Miejskiego w Nowym Mieście Lubawskim.

**§ 2. 1.** Służbowa karta płatnicza może być przyznana pracownikom Urzędu Miejskiego w Nowym Mieście Lubawskim.

2. Służbowa karta płatnicza jest kartą imienną i może się nią posługiwać wyłącznie osoba, której imię i nazwisko znajduje się na karcie.

3. Odwołanie z pełnionej funkcji, wypowiedzenie stosunku pracy lub przeniesienie na stanowisko nieuprawniające do korzystania ze służbowej karty płatniczej powoduje obowiązek niezwłocznego zwrotu karty.

4. Decyzję o wydaniu służbowej karty płatniczej, określając okres jej ważności oraz limit wydatków dokonywanych przy użyciu tej karty płatniczej podejmuje Burmistrz.

5. Wysokość dziennego limitu operacji płatniczych wynosi 1 500,00 zł (tysiąc pięćset złotych).

6. Wysokość miesięcznego limitu operacji wynosi 10 000,00 zł (dziesięć tysięcy złotych).

**§ 3. 1.** Wykonanie Zarządzenia powierza się Referatowi Budżetu i Finansów.

2. Pracownik Referatu Budżetu i Finansów prowadzi rejestr służbowych kart płatniczych zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego Zarządzenia; zawierający numer karty, okres ważności karty, imię, nazwisko i stanowisko użytkownika karty oraz limity.

3. Przekazania i zwrotu karty dokonuje się na podstawie protokołu, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Zarządzenia.

**§ 4.** Użytkownicy karty płatniczej zobowiązani są do złożenia oświadczenia, którego wzór stanowi załącznik Nr 3, do niniejszego Zarządzenia

**§ 5. 1.** Wydatki publiczne regulowane kartą płatniczą winny być dokonywane w sposób celowy i oszczędny.

2. Za pomocą służbowej karty płatniczej można dokonywać wyłącznie operacji finansowych bezpośrednio związanych z wykonywaniem obowiązków służbowych.

3. Nie dopuszcza się możliwości wypłaty gotówki przy użyciu służbowej karty płatniczej.

4. Nie dopuszcza się dokonywania operacji finansowych służbową kartą płatniczą stanowiących prywatne wydatki użytkownika.

**§ 6. 1.** Każdą operację finansową dokonywaną za pomocą służbowej karty płatniczej użytkownik zobowiązany jest udokumentować faktury, rachunki lub inne równoważne dowody księgowe opłacone za pomocą służbowej karty płatniczej.

2. Faktury, rachunki i inne równoważne dowody księgowe opłacone służbową kartą płatniczą powinny być sprawdzone pod względem merytorycznym przez pracownika Referatu Budżetu i Finansów.

**§ 7.** W przypadku, gdy dokonanie wydatku nie zostanie potwierdzone za pomocą dowodów księgowych określonych w § 6 lub gdy związek dokonanej operacji finansowej z wykonywaniem obowiązków służbowych nie zostanie udowodniony, użytkownik karty zobowiązany jest do zwrotu równowartości kwoty wydatku wraz z wszystkimi kosztami i prowizjami bankowymi.

**§ 8. 1.** Pracownik posiadający służbową kartę płatniczą zobowiązany do przechowywania karty w sposób uniemożliwiający jej zagubienie, kradzież lub zniszczenie.

2. W razie utraty służbowej karty płatniczej pracownik ma obowiązek w terminie 10 minut dokonać jej blokady oraz powiadomić pracodawcę o okolicznościach jej utraty.

3. Pracownicy, którym przyznano służbowe karty płatnicze zobowiązani są do:

- 1) przechowywania służbowych kart płatniczych i ochrony numeru PIN z zachowaniem należytej staranności,
- 2) nieprzechowywania służbowej karty płatniczej razem z numerem PIN,
- 3) nieudostępniania służbowych kart płatniczych i numeru PIN osobom nieupoważnionym.
- 4) przestrzegania zasad korzystania ze służbowych kart płatniczych określonych niniejszym zarządzeniem oraz regulaminem banku (załącznik nr 4).
- 5) niezwłocznego zgłoszenia do banku utraty karty płatniczej, spowodowania blokady i powiadomienia pracodawcy.

**§ 9.** Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Burmistrz Nowego Miasta  
Lubawskiego

**Józef Blank**

Załącznik Nr 1 do zarządzenia Nr 92/2021  
Burmistrza Nowego Miasta Lubawskiego  
z dnia 2 sierpnia 2021 r.

### Rejestr Służbowych Kart Płatniczych

LP.	NUMER KARTY PŁATNICZEJ	OKRES WAŻNOŚCI KARTY	IMIĘ I NAZWISKO UŻYTKOWNIA	STANOWISKO UŻYTKOWNIKA	DATA ZWROTU KARTY	LIMIT KARTY DZIENNY	LIMIT KARTY MIESIĘCZNY

Załącznik Nr 2 do zarządzenia Nr 92/2021  
Burmistrza Nowego Miasta Lubawskiego  
z dnia 2 sierpnia 2021 r.

Nowe Miasto Lubawskie ,.....

## PROTOKÓŁ

przekazania / zwrotu \* służbowej karty płatniczej

W dniu ..... Pani / Pan .....  
(Imię i Nazwisko)

otrzymuje / zwraca \* służbową kartę płatniczą o numerze .....

.....  
(Podpis użytkownika karty)

.....  
(Podpis pracownika Referatu Budżetu i Finansów)

.....  
(Podpis kierownika jednostki)

\* Niepotrzebne skreślić

Załącznik Nr 3 do zarządzenia Nr 92/2021  
Burmistrza Nowego Miasta Lubawskiego  
z dnia 2 sierpnia 2021 r.

.....  
(Imię i nazwisko)

.....  
(Stanowisko służbowe)

### OŚWIADCZENIE

1. Niniejszym oświadczam, że z transakcji płatniczych dokonywanych służbową kartą płatniczą o numerze ..... będę się rozliczał w terminach ustalonych Zarządzeniem Nr 92/2021 z dnia 2 sierpnia 2021 r. w sprawie zasad, sposobu, trybu przyznawania i korzystania ze służbowych kart płatniczych.
2. Przyjmuję do wiadomości, że ponoszę materialną odpowiedzialność za środki pieniężne wydatkowane z wyodrębnionego konta do obsługi wydatków Urzędu Miejskiego w Nowym Mieście Lubawskim przy użyciu służbowej karty płatniczej.
3. Zobowiązuję się do terminowego rozliczania środków pieniężnych wydatkowanych z rachunku za pośrednictwem służbowej karty płatniczej i w związku z tym przyjmuję do wiadomości, że niedokonanie terminowego rozliczenia stanowi naruszenie obowiązków pracowniczych.
4. Wyrażam zgodę na potrącenie z mojego wynagrodzenia za pracę kwot wydatkowanych z wyodrębnionego konta do obsługi wydatków Urzędu Miejskiego w Nowym Mieście Lubawskim za pośrednictwem ww. karty płatniczej i nierozliczonych w obowiązującym terminie lub rozliczonych w nieprawidłowej wysokości.

Czytelny podpis użytkownika karty: .....

Kartę płatniczą Nr ..... otrzymałem

data.....Podpis.....



**REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW  
RYNKU KORPORACYJNEGO W PKO BANKU POLSKIM**

Spis treści	
ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ 2. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKU, PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE.....	5
ROZDZIAŁ 3. DYSPONOWANIE RACHUNKIEM.....	6
ROZDZIAŁ 4. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE BEZGOTÓWKOWEJ.....	7
ROZDZIAŁ 5. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE GOTÓWKOWEJ.....	9
ROZDZIAŁ 6. CZEKI W OBROTCIE KRAJOWYM.....	10
ROZDZIAŁ 7. POLECENIE ZAPŁATY.....	10
ROZDZIAŁ 8. ODPOWIEDZIALNOŚĆ.....	11
ROZDZIAŁ 9. STOSOWANIE KURSÓW WALUTOWYCH.....	12
ROZDZIAŁ 10. LOKATY ORAZ DEPOZYTY AUTOMATYCZNE.....	13
ROZDZIAŁ 11. ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKCJI SKARBOWYCH.....	14
ROZDZIAŁ 12. WYCIĄGI.....	17
ROZDZIAŁ 13. SERWIS TELEFONICZNY.....	17
ROZDZIAŁ 14. REKLAMACJE.....	17
ROZDZIAŁ 15. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA IPKO BIZNES.....	18
ROZDZIAŁ 16. KARTY.....	19
ROZDZIAŁ 17. INNE POSTANOWIENIA.....	22

## ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Regulamin rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w PKO Banku Polskim SA, zwany dalej Regulaminem, określa zasady:
  - 1) otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych,
  - 2) otwierania i prowadzenia rachunków lokat,
  - 3) świadczenia bankowości elektronicznej iPKO biznes,
  - 4) wydawania i obsługi kart debetowych oraz rozliczania operacji dokonanych przy użyciu tych kart,
  - 5) dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w formie otwartej,
  - 6) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
  - 7) zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut, z zastrzeżeniem ust. 3.
  - 8) świadczenia innych usług bankowych, określonych w Regulaminie.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w dotychczasowym Regulaminie wydawania i używania karty debetowej PKO Visa Business oraz Regulaminie wydawania i używania karty debetowej PKO Visa Business do rachunku walutowego.
3. Posiadacz rachunku, który zawarł z Bankiem umowę ramową w zakresie współpracy na rynku finansowym, przewidując możliwość zawierania natychmiastowych transakcji wymiany walut realizuje te transakcje na podstawie Umowy ramowej w zakresie współpracy na rynku finansowym.

### § 2.

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

- 1) Administrator – Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku, zarządzający uprawnieniami Użytkowników, nadanymi przez Posiadacza Rachunku lub w przypadku modułu Wnioski, Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku zarządzający uprawnieniami Użytkowników w zakresie Dysponowania Rachunkiem oraz składania Dyspozycji w postaci elektronicznej, Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku, upoważniony do dodawania i usuwania innych Użytkowników, lub w przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza Rachunku uprawnień Użytkowników, Administratorem jest Użytkownik wskazany przez Posiadacza Rachunku mający podgląd do sekcji administracyjnej Kontekstu iPKO biznes,
- 2) Aktywacja dostępu – udostępnienie bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 3) Autoryzacja – udzielenie Bankowi zgody przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika, na realizację Zlecenia płatniczego oraz Dyspozycji, a także innych czynności dokonywanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, poprzedzone uwierzytelnieniem lub silnym uwierzytelnieniem Użytkownika,
- 4) Bank, PKO Bank Polski SA – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna,
- 5) Bank Beneficjenta – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa albo instytucja finansowa albo dostawca usług płatniczych, który dokonuje rozliczenia kwoty Przelewu Zagranicznego z Beneficjentem,
- 6) Bank korespondent Banku – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa, która prowadzi dla Banku rachunek lub dla którego Bank prowadzi rachunek przez który następuje rozliczenie międzybankowe, to jest przekazanie środków do Przelewu Zagranicznego na rzecz Banku otrzymującego Przelew Zagraniczny,
- 7) bankowość elektroniczna iPKO biznes – obsługa produktów bankowych i usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu,
- 8) Bank otrzymujący – Bank Beneficjenta albo Bank pośredniczący,
- 9) Bank pośredniczący – bank krajowy albo bank zagraniczny albo instytucja kredytowa albo instytucja finansowa albo dostawca usług płatniczych będący pośrednikiem w przesyłaniu instrukcji Przelewu Zagranicznego i środków do Przelewu Zagranicznego pomiędzy Bankiem otrzymującym Przelew Zagraniczny, a bankiem Beneficjenta,
- 10) Beneficjent – osoba fizyczna albo osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków, przekazanych na podstawie Zlecenia płatniczego z wyłączeniem Polecenia zapłaty,
- 11) Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego – jednostka organizacyjna Banku, odpowiedzialna za obsługę posprzedażową/bieżącą oraz reklamacyjną klientów korporacyjnych,
- 12) Data waluty dla banku – dzień postawienia środków do dyspozycji Banku otrzymującego. Przekazanie środków może odbywać się w:
  - a) Dacie waluty *overnight*, tj. w dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
  - b) Dacie waluty *spot*, tj. w drugim dniu roboczym następującym po dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
  - c) Dacie waluty *tomnext*, tj. w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania przez Bank zlecenia Przelewu Zagranicznego,
- 13) Data waluty dla Posiadacza Rachunku – dzień:
  - a) od którego, lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek, albo
  - b) ustalony przez Strony, w którym następuje rozliczenie natychmiastowej transakcji wymiany walut, nie później niż w ciągu 2 dni roboczych, licząc od dnia zawarcia transakcji,,
- 14) Depozyt automatyczny (produkt w administrowaniu) – środki zdeponowane na rachunku Banku służącym do lokowania środków pieniężnych związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,
- 15) Dzień roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, z tym że w przypadku Zleceń płatniczych dzień roboczy oznacza dzień, w którym banki uczestniczące w realizacji Zleceń płatniczych prowadzą działalność wymaganą do wykonania Zleceń płatniczych,
- 16) Dysponowanie Rachunkiem – dysponowanie środkami na Rachunku, złożenie Dyspozycji, innej niż Zlecenie płatnicze, zawarcie i wypowiedzenie umowy, prawo do ustanowienia, zmiany albo odwołania pełnomocnictwa, prawo do określania uprawnień do usług bankowości elektronicznej,
- 17) Dysponowanie środkami na Rachunku – prawo do składania Zleceń płatniczych lub innych dyspozycji dotyczących środków na rachunku,
- 18) Dyspozycja – oświadczenia woli lub wiedzy, w tym Zlecenia płatnicze oraz zlecenia dotyczące uruchamiania wybranych usług bankowych,
- 19) Elektroniczny kanał dostępu – udostępnione przez Bank Użytkownikowi rozwiązania techniczne umożliwiające korzystanie z usług przy użyciu urządzeń łączności i komunikacji przewodowej lub bezprzewodowej, w szczególności kanał:
  - a) internetowy,
  - b) telefoniczny,
  - c) mobilny,(poszczególne kanały dostępu mogą różnić się od siebie zakresem oferowanych opcji i funkcji, a aktualny, szczegółowy opis funkcji udostępnionych za ich pośrednictwem dostępny jest w materiałach informacyjnych na stronie internetowej),
- 20) EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów dostępnej w Komunikatach,
- 21) Hasło – hasło dostępu; indywidualna dana uwierzytelniająca w postaci alfanumerycznego ciągu znaków służącego do weryfikacji Użytkownika w ramach bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 22) Incydent – niespodziewane zdarzenie lub seria takich zdarzeń, które mają niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarzają znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą miały,
- 23) Identyfikator Użytkownika – indywidualna dana uwierzytelniająca w postaci unikalnego numeru nadawanego Użytkownikowi, wykorzystywanego przy identyfikacji Użytkownika podczas logowania do bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 24) Indywidualne dane uwierzytelniające – indywidualne dane zapewnione przez Bank w celu uwierzytelnienia, które mogą być wykorzystywane również do wyrażenia zgody w związku ze składaną Dyspozycją, w tym w celu Autoryzacji,

- 25) Inna operacja bankowa - operację bankową, w szczególności: polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, kredyt, inkaso dokumentowe, akredytywa dokumentowa,
- 26) Instrukcja kosztowa BEN - instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego pokrywa Beneficjent, najczęściej poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez zleceniodawcę,
- 27) Instrukcja kosztowa OUR - instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że zleceniodawca zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji Przelewu Zagranicznego, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego,
- 28) Instrukcja kosztowa SHA - instrukcja kosztowa podana w Przelewie Zagranicznym określająca, że prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu opłaca zleceniodawca, a koszty banku Beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji Przelewu Zagranicznego - Beneficjent,
- 29) Instrument płatniczy - zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywanych przez Posiadacza Rachunku do złożenia Zlecenia płatniczego,
- 30) iPKO dealer - platforma internetowa Banku służąca do zawierania transakcji skarbowych,
- 31) Karta płatnicza (karta) - karta debetowa oznaczona numerem karty, datą ważności, imieniem i nazwiskiem Użytkownika karty oraz nazwą Posiadacza rachunku, uprawniająca do wykonywania transakcji dostępnych przy użyciu karty,
- 32) Kod BIC (zwany też kodem SWIFT) - kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT; kodem BIC Banku jest BPKOPLPW.
- 33) kod CVV2/CVC2 - trzycyfrowy kod umieszczony na rewersie karty służący do potwierdzania transakcji płatniczych wykonywanych bez fizycznego przedstawienia karty,
- 34) Kod jednorazowy - indywidualna dana uwierzytelniająca, w postaci numerycznego ciągu znaków, służące do Autoryzacji Dyspozycji; kody jednorazowe są przekazywane w formie karty kodów jednorazowych w formie karty chip lub karty kodów w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego albo są generowane przez token mobilny iPKO biznes albo przez token Vasco DigiPass 270,
- 35) Komunikat Banku (Komunikat) - informacja podawana do wiadomości Posiadacza Rachunku, umieszczana w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych, na stronie internetowej Banku ([www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)) lub w agencjach Banku,
- 36) Kontekst - zbiór rachunków i lista Użytkowników uprawnionych do korzystania z tych rachunków w bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 37) kurs Orderu - wskazany przez Posiadacza Rachunku kurs walutowy w Orderze typu Limit, z zastosowaniem którego w wyniku realizacji Orderu zostaje zawarta natychmiastowa transakcja wymiany walut (inaczej: kurs realizacji),
- 38) kurs aktywacji - wskazany przez Posiadacza Rachunku kurs walutowy w Orderze typu Stop Market, po osiągnięciu którego Order będzie zrealizowany,
- 39) limit globalny kart - kwota, w ramach której przyznawane są miesięczne limity transakcji dla wszystkich kart wydanych do rachunku prowadzonego w PLN (limit opcjonalny),
- 40) limit kartowy:
  - a) dzienny wypłat gotówki - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać wypłat w ciągu jednego dnia, z wyjątkiem wypłaty gotówki towarzyszącej transakcji bezgotówkowej, która pomniejsza dostępny limit transakcji płatniczych.
  - b) dzienny transakcji płatniczych (dzienny operacji płatniczych) - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w ciągu jednego dnia,
  - c) dzienny transakcji internetowych - maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać w ciągu jednego dnia płatności za towary i usługi bez fizycznego użycia karty. Limit dostępny od dnia podanego w Komunikacie,
  - d) miesięczny transakcji - kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać transakcji w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego,
  - e) zbliżeniowych transakcji płatniczych - dla transakcji krajowych maksymalna kwota, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać płatności bezgotówkowych za towary i usługi, dla transakcji zagranicznych - liczba transakcji bezgotówkowych, którą Użytkownik karty może dokonywać przy użyciu karty - zgodnie z Komunikatem,
- 41) Negocjowana natychmiastowa transakcja wymiany walut wymiennalnych (natychmiastowa transakcja wymiany walut) - negocjowana transakcja kupna lub sprzedaży waluty bazowej za walutę niebazową, po kursie ustalonym pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku, rozliczana nie później niż w ciągu 2 dni roboczych, licząc od dnia zawarcia transakcji,
- 42) Niedopuszczalne saldo debetowe - ujemne saldo Rachunku spowodowane obciążeniem kwotami przewyższającymi stan dostępnych środków na Rachunku,
- 43) NIW - 10-cyfrowy Numer Identyfikacyjny Odbiorcy, nadawany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., umożliwiający Odbiorcy nie posiadającemu Numeru Identyfikacji Podatkowej (NIP) stosowanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty,
- 44) Numer identyfikacyjny - unikalny numer nadawany Posiadaczowi Rachunku, wykorzystywany podczas telefonicznego zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut oraz przy ustalaniu warunków rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych,
- 45) Odbiorca - odbiorca środków stanowiących przedmiot Polecenia zapłaty,
- 46) Oddział/Regionalne Centrum Korporacyjne - jednostka Banku prowadząca działalność operacyjną,
- 47) Opłata NON-STP - dodatkowa opłata pobierana od Posiadacza Rachunku zgodnie z Taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację Przelewu Zagranicznego,
- 48) Order - warunkowe zamówienie waluty w celu zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut, odpowiednio kupna (Order na transakcję kupna) lub sprzedaży (Order na transakcję sprzedaży), składane przez Posiadacza Rachunku na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
- 49) Order typu Limit - typ Orderu, którego realizacja następuje po kursie Orderu w momencie zrównania się kursu walutowego, po którym Bank zawiera natychmiastowe transakcje wymiany walut, prezentowany Posiadaczowi Rachunku w aplikacji iPKO dealer, z kursem Orderu,
- 50) OCO (One Cancels Other) - para Orderów, dla których w momencie składania Posiadacz Rachunku określa, że realizacja jednego z nich skutkuje automatycznym anulowaniem drugiego,
- 51) Order typu Stop Market - typ Orderu, w którym natychmiastowa transakcja wymiany walut jest realizowana po kursie walutowym równym lub wyższym od kursu aktywacji dla Orderu kupna lub równym lub niższym od kursu aktywacji dla Orderu sprzedaży, ustalonym po osiągnięciu przez kurs walutowy poziomu kursu aktywacji, w oparciu o kurs, po którym Bank przy zachowaniu należytej staranności mógł zawrzeć transakcję odpowiednio kupna lub sprzedaży kwoty Orderu na rynku międzybankowym; tym samym Bank nie gwarantuje zawarcia transakcji po kursie aktywacji,
- 52) Order typu Trailing Stop - jest podtypem Orderu typu Stop Market, z zastrzeżeniem że kurs aktywacji:
  - a) zmienia się zgodnie z ustalonym z dokładnością do czterech miejsc po przecinku odchyleniem od aktualnego kursu walutowego, gdy kurs ten zmienia się w kierunku preferowanym przez Posiadacza rachunku, lub
  - b) pozostaje w miejscu, jeżeli kurs walutowy rośnie w stosunku do osiągniętego minimalnego kursu walutowego (kursu odniesienia) zanotowanego od momentu złożenia przez Posiadacza Rachunku Orderu - dla Orderu kupna - lub spada w stosunku do osiągniętego maksymalnego kursu walutowego (kursu odniesienia) zanotowanego od momentu złożenia przez Posiadacza Rachunku Orderu - dla Orderu sprzedaży,
- 53) PIN - indywidualne dane uwierzytelniające w postaci poufnego kodu identyfikacyjnego nadawanego dla karty, znanego tylko osobie fizycznej upoważnionej do użytkowania karty,
- 54) Przelew Zagraniczny (dawniej Dewizowe Polecenie Wypłaty) - zlecenie realizowane w obrocie dewizowym jako:



- a) Przelew Zagraniczny otrzymywany – dyspozycja uznania wskazanego Rachunku Posiadacza Rachunku kwotą Przelewu Zagranicznego, z wyłączeniem Zleceń w PLN otrzymywanych z banków krajowych oraz Zleceń pomiędzy Rachunkami prowadzonymi w Banku i w Oddziałach Zagranicznych Banku,
- b) Przelew Zagraniczny wysyłany – dyspozycja przekazania kwoty Przelewu Zagranicznego na wskazany rachunek z wyłączeniem Zleceń w PLN przekazywanych do banków krajowych oraz Zleceń pomiędzy Rachunkami prowadzonymi w Banku i w Oddziałach Zagranicznych Banku,
- 55) Polecenie zapłaty – Zlecenie płatnicze, inicjowane przez Odbiorcę, polegające na obciążeniu określoną kwotą Rachunku Posiadacza Rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy na podstawie udzielonej przez Posiadacza Rachunku zgody na obciążanie jego rachunku,
- 56) Posiadacz Rachunku – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej posiadająca zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, z którą Bank zawarł Umowę,
- 57) Potwierdzenie transakcji – potwierdzenie uzgodnionych pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Rachunku warunków zawartej natychmiastowej transakcji wymiany walut, udostępnione przez Bank w iPKO dealer, o ile Strony nie uzgodniły inaczej,
- 58) Powiadomienie – informacje podawane do wiadomości Posiadacza Rachunku, przekazywane za pośrednictwem bankowości elektronicznej oferowanej przez Bank, Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego lub umieszczone w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych lub w agencjach Banku lub na stronach internetowych Banku lub na wyciągach bankowych,
- 59) Rachunek – Rachunek bieżący lub pomocniczy, płatny na każde żądanie, służący do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,
- 60) Rachunek powiązany – Rachunek prowadzony w walucie, różnej od waluty Rachunku, do którego została wydana karta (nie dotyczy Rachunku prowadzonego w PLN),
- 61) Rachunek lokaty – Rachunek lokaty terminowej na warunkach standardowych (produkt w administrowaniu) lub Rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych, służący do lokowania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością,
- 62) Rachunek subwencji – rachunek pomocniczy otwierany i prowadzony w związku z przekazywaniem subwencji finansowej udostępnionej w ramach Rządowego Programu „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm” (zwanej dalej subwencją finansową),
- 63) Rachunek VAT – rachunek otwierany na podstawie ustawy prawo bankowe,
- 64) Saldo Rachunku – stan środków pieniężnych na Rachunku,
- 65) SEPA – Jednolity Obszar Płatności w Euro (Single Euro Payments Area) obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), jak również kraje prezentowane na stronach internetowych Banku ([www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)), którego uczestnicy realizują paneuropejskie instrumenty płatnicze, w tym Przelew Zagraniczny SEPA, na jednolitych zasadach,
- 66) Silne uwierzytelnienie – zapewniające ochronę poufności danych uwierzytelnienie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii wiedza, posiadanie, cecha charakterystyczna Użytkownika,
- 67) Taryfa – Taryfa prowizji i opłat bankowych Banku, umieszczana w Oddziałach, Regionalnych Centrach Korporacyjnych lub na stronie internetowej Banku ([www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)),
- 68) termin ważności Orderu – datę i godzinę, do której Order obowiązuje; Bank przyjmuje następujące terminy ważności:
  - a) EOD (End of Day) – do godziny, do której można negocjować warunki natychmiastowej transakcji wymiany walut w dniu, w którym został przyjęty Order – dla Orderów typu Stop Market, Trailing Stop oraz OCO w przypadku, gdy jeden z dwóch Orderów jest typem Stop Market lub Trailing Stop, zastrzeżeniem lit. c),
  - b) GTDT (Good Till Date Till Time) – do określonej daty i godziny; maksymalny termin ważności GTDT wynosi 3 miesiące - dla Orderów typu Limit - oraz OCO w przypadku, gdy dwa Ordery są typu Limit,
  - c) w przypadku Orderów, o których mowa w lit. a), Bank może wyrazić zgodę na przyjęcie Orderu na termin dłuższy niż EOD. Order wygasa po realizacji przed upływem terminu ważności Orderu lub w terminie ważności Orderu.
- 69) Token Vasco DigiPass 270 – urządzenie kryptograficzne generujące jednorazowe kody służące do weryfikacji tożsamości Użytkownika i do Autoryzacji Dyspozycji podczas korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes,
- 70) transakcja (operacja) – transakcja płatnicza dokonana w formie bezgotówkowej (transakcja bezgotówkowa) lub gotówkowej (wypłata lub wpłata gotówki) w szczególności z użyciem karty,
- 71) transakcja skarbową – natychmiastowa transakcja wymiany walut oraz rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych,
- 72) Umowa – odpowiednio umowa Rachunku lub umowa o wydawanie i używanie kart debetowych (np. umowa o wydawanie i używanie kart debetowych PKO VISA Business lub umowa o wydawanie i używanie kart PKO VISA Business Electron lub umowa o wydawanie i używanie kart debetowych PKO VISA Business do rachunku walutowego),
- 73) Unikatowy identyfikator – kombinacja liter, cyfr lub symboli określona przez bank, którą Posiadacz Rachunku zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania Beneficjenta Zlecenia płatniczego lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji klientów Banku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,
- 74) Usługa potwierdzenia dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej – usługa on-line polegająca na dostarczeniu informacji na temat dostępnych środków na co najmniej jednym rachunku Posiadacza Rachunku u innego dostawcy usług płatniczych albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych,
- 75) Usługa dostępu do informacji o rachunku – usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanej informacji na temat co najmniej jednego rachunku Posiadacza Rachunku posiadanego przez Posiadacza Rachunku u innego dostawcy usług płatniczych albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych,
- 76) Usługa inicjowania płatności – usługa polegająca na zainicjowaniu Zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Posiadacza Rachunku z rachunku prowadzonego przez innego dostawcę usług płatniczych,
- 77) Uwierzytelnienie – weryfikacja tożsamości Użytkownika lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego przez Bank dokonywaną przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,
- 78) Użytkownik – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub innych czynności w zakresie nadanych jej uprawnień, upoważniona przez Posiadacza Rachunku do korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes oraz działająca w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku, Użytkownik działający w imieniu Posiadacza Rachunku, upoważniony do dodawania i usuwania innych Użytkowników,
- 79) Użytkownik karty – osoba fizyczna upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku transakcji przy użyciu karty,
- 80) Waluta bazowa – walutę prezentowaną jako pierwszą w kwotowaniu, jej wartość (cena jednostkowa) jest wyrażona za pomocą odpowiedniej liczby jednostek waluty niebazowej,
- 81) Waluta niebazowa – walutę, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej,
- 82) wolne środki – środki dostępne:
  - a) powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym,
  - b) pomniejszone o wypłaty, opłaty, prowizje oraz kwoty przyjętych do realizacji obciążeń Rachunku oraz sumę blokad,
- 83) zbliżeniowa transakcja płatnicza (operacja zbliżeniowa) – transakcja dokonana przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym realizowaną poprzez zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia mobilnego do czytnika terminala (funkcja opcjonalna), funkcjonalność jest dostępna od dnia podanego w Komunikacie,
- 84) Zlecenie płatnicze – dyspozycja Posiadacza Rachunku przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym lub Przelewów Zagranicznych związanych z prowadzeniem Rachunku, powodująca zmianę jego salda,
- 85) 3D-Secure – indywidualne dane uwierzytelniające stanowiące zabezpieczenie transakcji płatniczych dokonywanych kartą bez jej fizycznego użycia, u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia.

### § 3.

1. Bank prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
  - 1) rachunki bieżące i pomocnicze w tym rachunki subwencji,
  - 2) rachunki VAT,
  - 3) rachunki lokat terminowych na warunkach negocjowanych,
  - 4) rachunki lokat terminowych na warunkach standardowych oraz depozytów automatycznych, służących do przechowywania środków pieniężnych lub do przeprowadzania rozliczeń wynikających z wykonywanej działalności prowadzonej przez Posiadacza Rachunku, zastrzeżeniem ust. 9.
2. Rachunki bankowe mogą być otwierane w PLN lub innych walutach wymienialnych, określonych w Tabeli kursów walut Banku, na podstawie Umowy zawartej między Bankiem a Posiadaczem Rachunku.
3. Rachunki VAT prowadzone są w walucie polskiej i służą do wykonywania rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (dalej również „split payment”), o którym mowa w ustawie o podatku od towarów i usług.
4. Bank prowadzi jeden rachunek VAT niezależnie od liczby rachunków prowadzonych dla Posiadacza Rachunku. Na wniosek Posiadacza Rachunku, w przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku prowadzonego w walucie PLN, Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT dla tego samego Posiadacza Rachunku.
5. Posiadacz Rachunku może Dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT wyłącznie do realizacji operacji określonych w ustawie prawo bankowe, w tym m.in. do wykonywania i otrzymywania płatności split payment, przelewów podatku od towarów i usług do urzędu skarbowego oraz realizacji przelewów na podstawie informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego.
6. Do rachunków VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
7. Rachunki VAT są udostępnione w bankowości elektronicznej z dostępem pasywnym.
8. Warunkiem otwarcia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1 pkt.1, jest zawarcie umowy pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.
9. Rachunki subwencji prowadzone są w walucie polskiej i są otwierane na czas obsługi środków pieniężnych pochodzących z subwencji finansowej.
10. Środki pieniężne znajdujące się na rachunku subwencji są nieoprocentowane.
11. Środki subwencji finansowej, zgromadzone na rachunku subwencji są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego.
12. Za obsługę rachunku subwencji Bank nie pobiera opłat i prowizji.
13. Rachunek subwencji jest obsługiwany w zakresie zlecenia płatności w bankowości elektronicznej iPKO biznes.
14. Na rachunek subwencji mogą być wpłacane wyłącznie środki pieniężne pochodzące z subwencji finansowej.
15. Do rachunku subwencji:
  - 1) nie wydaje się czeków,
  - 2) nie otwiera i nie prowadzi się rachunków lokat i depozytów automatycznych,
  - 3) nie jest możliwe zawieranie umów o wpłaty/wypłaty zamknięte,
  - 4) nie wydaje się kart.

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

### § 4.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych są nieoprocentowane albo oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż zero. Wysokość obowiązującego oprocentowania jest ustalana przez Zarząd Banku i podawana w Komunikacie. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunkach bankowych, co nie wymaga wypowiedzenia w tym zakresie Umowy. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i terminów kapitalizacji odsetek jest przekazywana w Komunikatach.
2. Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania środków pieniężnych, o którym mowa w ust. 1:
  - 1) na rachunku prowadzonym w walucie polskiej, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
    - a) zmiany wysokości którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych NBP o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
    - b) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
    - c) zmiany wysokości co najmniej jednej stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR oraz WIBID w dowolnym dostępnym terminie, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
    - d) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana wysokości oprocentowania,
    - e) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku, powodujących zmianę oprocentowania
  - 2) na rachunku prowadzonym w walucie wymienialnej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
    - a) zmiany wysokości stopy procentowej dla danej waluty ustalonej przez odpowiedni Bank Centralny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
    - b) zmiany wysokości co najmniej jednej stopy procentowej depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym LIBOR oraz EURIBOR we dowolnych dostępnych terminach o co najmniej 0,10 punktu procentowego w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
    - c) zmiany wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
    - d) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy, w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług.
3. Bank uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 2, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Posiadacza Rachunku w Banku oraz należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z Bankiem gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym do łącznej wysokości równoważności w złotych 100 000 euro.

### § 5.

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

#### § 6.

1. Prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie mogą ulegać zmianom.
2. Przesłanką do zmiany przez Bank tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, zmiany warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez Bank nowych opłat lub prowizji, jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności.
  - 1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
  - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1%,
  - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok o co najmniej 1%; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
  - 4) udostępnienia nowych usług, o charakterze opcjonalnym, co wiąże się z wprowadzeniem do Taryfy nowych opłat lub prowizji, dotyczących nowo udostępnianych usług,
  - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia 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, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy,
  - 6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umów Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
  - 7) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach Umowy, w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku, powodujących zmiany ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług.
  - 8) zmian sytuacji rynkowej wpływającej na działalność Banku, w szczególności zmiany kosztu pieniądza na rynku, poniesienia przez Bank kosztów związanych z przechowywaniem środków finansowych jak np. daniny publiczne (podatki), opłaty regulacyjne,
  - 9) zmiany wartości stóp referencyjnych, w szczególności wprowadzenia przez uprawnione organy ujemnych stóp procentowych dla waluty prowadzonego rachunku,
  - 10) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny,
  - 11) zmiany wysokości składek przekazywanych na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 2, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 6 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.
4. Decyzja o zmianach, o których mowa w ust. 2, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.

#### § 7.

1. Bank pobiera należne prowizje i opłaty w ciężar Rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata lub w ciężar Rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku.
2. Prowizje i opłaty pobierane są bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi operacjami.
3. Prowizje i opłaty, w tym prowizje za Przelewy Zagraniczne otrzymywane, pobierane są niezależnie od dostępnych środków na Rachunku z uwzględnieniem § 42 ust. 1, pkt 5 w odniesieniu do prowizji i opłat z tytułu realizacji pozostałych zleceń.
4. W sytuacji spowodowania Niedopuszczalnego salda debetowego z tytułu braku środków na pokrycie należnych Bankowi prowizji lub opłat, Posiadacz Rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na Rachunek.
5. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie reguluje terminowo zobowiązań wobec Banku, w szczególności gdy zalega z należnymi Bankowi opłatami, lub prowizjami, Bank ma prawo do pobrania, bez zgody oraz odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku, na zasadach opisanych w niniejszym paragrafie środków z innego rachunku wskazanego przez Posiadacza Rachunku.
6. Opłaty i prowizje pobierane za dyspozycje inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, usługę dostępu do informacji o rachunku lub usługę potwierdzania dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania Zleceń płatniczych, odpowiadają opłatom i prowizjom pobieranym za analogiczne dyspozycje składane za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej.
7. Bank w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo operacji na Rachunku może bez wezwania oraz bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku uznać lub, o ile na Rachunku będą znajdowały się wystarczające środki, obciążyć Rachunek nienależnie zaewidencjonowaną kwotą.
8. W przypadku omyłkowego uznania rachunku, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest niezwłocznie zwrócić kwoty omyłkowo zaksięgowane na Rachunku.

### ROZDZIAŁ 3. DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

#### Pełnomocnictwa

#### § 8.

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

#### Dyspozycje

#### § 9.

1. Posiadacz Rachunku składa Zlecenia płatnicze (z wyłączeniem Rachunku VAT oraz rachunków lokat) w formie:
  - 1) papierowej, a mianowicie:

- a) przygotowanego przez Posiadacza Rachunku formularza albo
- b) wypełnionego w systemie informatycznym przez pracownika Banku formularza na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku, następnie wydrukowanego i zaakceptowanego/podpisanego przez Posiadacza Rachunku,
- c) na elektronicznym nośniku informacji (płyta CD),
- 2) poprzez Elektroniczne kanały dostępu – w szczególności, jeżeli Posiadacz Rachunku korzysta z karty płatniczej lub bankowości elektronicznej,
- 3) poprzez Usługę Inicjowania Płatności.
2. Posiadacz rachunku może składać Dyspozycję dotyczącą uruchomienia usług bankowych w formie papierowej w postaci:
  - 1) udostępnionego przez Bank i wypełnionego przez Posiadacza Rachunku formularza albo
  - 2) wypełnionego w systemie informatycznym przez pracownika Banku formularza na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku, następnie wydrukowanego i podpisanego przez Posiadacza Rachunku.
3. Maksymalny czas realizacji Zlecenia płatniczego może być przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy Zlecenie płatnicze zostało złożone w formie, o której mowa w ust. 1 pkt 1 z wyłączeniem Przelewów Zagranicznych, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt. 4.
4. Zlecenia płatnicze realizowane są w formie:
  - 1) bezgotówkowej lub
  - 2) gotówkowej, z wyłączeniem zleceń Przelewu Zagranicznego.
5. Sposób realizacji Zleceń płatniczych z wykorzystaniem bankowości elektronicznej odbywa się zgodnie z warunkami i zasadami odrębnie określonymi w materiałach informacyjnych dostępnych na stronach internetowych Banku (www.pkobp.pl) lub podawanymi w Komunikatach lub w Powiadomieniach.
6. Sposób realizacji Dyspozycji dotyczącej uruchomienia usług bankowych odbywa się zgodnie z warunkami i zasadami odrębnie określonymi w materiałach informacyjnych dostępnych na stronach internetowych Banku (www.pkobp.pl) lub podawanymi w Komunikatach.
7. Autoryzacja Zlecenia płatniczego tj. udzielenie Bankowi przed wykonaniem Dyspozycji zgody na realizację Zlecenia płatniczego oraz autentykacja, tj. sprawdzenie wykorzystania konkretnego instrumentu płatniczego, w tym jego indywidualnych zabezpieczeń, odbywają się poprzez:
  - 1) złożenie przez Posiadacza Rachunku podpisu na wypełnionym formularzu Zlecenia płatniczego lub
  - 2) zatwierdzenie Dyspozycji zgodnie z warunkami i zasadami określonymi dla Elektronicznych kanałów dostępu.
8. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji danych dotyczących Zlecenia płatniczego przed jego wykonaniem, a w przypadku braku możliwości potwierdzenia Zlecenia płatniczego, wstrzymania jego realizacji do chwili uzyskania potwierdzenia od Posiadacza Rachunku.
9. Jeżeli potwierdzenie Zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 8 nie nastąpi do wyznaczonego w Zleceniu płatniczym terminu z zastrzeżeniem ust. 3, Bank zastrzega sobie prawo do odrzucenia Zlecenia płatniczego.

#### § 10.

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

### ROZDZIAŁ 4. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE BEZGOTÓWKOWEJ

#### § 11.

1. Bank zobowiązuje się do realizacji Zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku niezwłocznie w dniu jego złożenia, jednak nie później niż w następnym Dniu roboczym, o ile w treści Zlecenia płatniczego nie przewidziano późniejszego terminu realizacji lub gdy jego wykonanie przez Bank jest określone innymi odrębnymi regulacjami, z zastrzeżeniem § 42 ust. 3.
2. W przypadku, gdy dzień wykonania Zlecenia płatniczego wskazany przez Posiadacza Rachunku nie jest dniem roboczym, a rachunek Beneficjenta prowadzony jest w innym banku, dniem wykonania Zlecenia płatniczego przez Bank jest pierwszy Dzień roboczy przypadający po tym dniu.

#### § 12.

1. Posiadacz Rachunku może zrezygnować z realizacji Zlecenia płatniczego bez ponoszenia opłat z tego tytułu:
  - 1) do końca dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia jego wykonywania przez Bank,
  - 2) w dniu jego wykonania, w przypadku gdy możliwości techniczne Banku na to pozwalają, ale nie później niż do momentu obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku.
2. Zlecenie płatnicze może mieć charakter zlecenia stałego. Zlecenie stałe polega na regularnym, we wskazanych przez Posiadacza rachunku terminach, wykonywaniu przez Bank przelewów o stałej kwocie i w stałych cyklach czasowych na wskazany rachunek.

#### Polecenia przelewu w obrocie krajowym

#### § 13.

1. Bank realizuje polecenia przelewu, w tym w formie zleceń stałych i przelewów predefiniowanych:
  - 1) między Rachunkami prowadzonymi w Banku w PLN i w walutach wymienialnych,
  - 2) w PLN do innych banków krajowych.
2. Polecenie przelewu jest Dyspozycją Posiadacza Rachunku obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku określoną kwotą oraz uznania tą kwotą rachunku Beneficjenta.
3. Jeśli Rachunki Posiadacza Rachunku i Beneficjenta prowadzone są w Banku, realizacja polecenia przelewu między tymi Rachunkami możliwa jest jedynie w jednej z walut, w której prowadzone są te Rachunki, a w przypadku przewalutowania z zastosowaniem kursu walut z aktualnej Tabeli kursów walut Banku.
4. W przypadku złożenia polecenia przelewu w walucie wymienialnej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, polecenie to będzie wykonane po przewalutowaniu na PLN, a równowartość w PLN kwoty tego polecenia przelewu zostanie przekazana do wskazanego banku.
5. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złożył w Banku żądanie zwrotu kwoty zlecenia polecenia przelewu po:
  - 1) wykonaniu zlecenia, tj. po wysłaniu środków pieniężnych do innego banku – Bank dokona na rzecz Posiadacza rachunku zwrotu środków, pod warunkiem otrzymania tych środków z innego banku w wysokości kwoty zwróconej przez ten bank, z zastrzeżeniem § 37.
  - 2) rozliczeniu zlecenia z Beneficjentem w Banku - Bank dokona zwrotu środków, pod warunkiem otrzymania od Beneficjenta, w formie pisemnej albo innej uzgodnionej z nim w umowie, zgody na ich zwrot, zawierającej upoważnienie dla Banku do obciążenia rachunku Beneficjenta zwracaną kwotą, z zastrzeżeniem § 37.
6. W przypadkach, o których mowa w ust. 5, Bank nie zwraca prowizji i opłat pobranych od Posiadacza rachunku z tytułu wykonania pierwotnego Zlecenia płatniczego.
7. W przypadku, gdy prośba o zwrot, o której mowa w ust. 5 wynika ze wskazania w poleceniu przelewu nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Beneficjenta, a Beneficjent nie dokona zwrotu środków w terminie wskazanym przez Bank w pisemnym zawiadomieniu, Bank na

wniosek Posiadacza Rachunku, przekazuje dane Beneficjenta Posiadaczowi Rachunku w terminach i zakresie wskazanym w ustawie o usługach płatniczych.

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

#### § 14.

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

#### Mechanizm podzielonej płatności (split payment)

#### § 15

- Mechanizm podzielonej płatności polega na tym, że:
  - zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT,
  - zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek, dla którego prowadzony jest rachunek VAT.
- Z mechanizmu split payment korzystać może wyłącznie Posiadacz Rachunku posiadający rachunki rozliczeniowe prowadzone w walucie polskiej.
- Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywane są bezgotówkowo wyłącznie w złotych polskich.
- Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywane są przy użyciu komunikatu przelewu/Polecenia Zapłaty, w którym wskazuje się:
  - kwotę brutto,
  - kwotę podatku od towarów i usług zawartego w kwocie brutto,
  - numer faktury, której dotyczy płatność,
  - numer identyfikatora dostawcy lub usługodawcy,
  - identyfikator płatności (IDP) w przypadku Polecenia zapłaty.
- Rozliczenia pieniężne w obrocie krajowym z zastosowaniem mechanizmu split payment mogą być realizowane wyłącznie za pośrednictwem rachunku bieżącego albo pomocniczego Posiadacza Rachunku, tj. nie mogą być realizowane bezpośrednio z rachunku VAT.

#### Przelewy Zagraniczne

#### § 16.

- Bank realizuje w obrocie dewizowym, na podstawie przyjętego Zlecenia płatniczego Przelewy Zagraniczne wysyłane:
  - Przelewy Zagraniczne SEPA:
    - realizowane przez banki, które działają na obszarze SEPA oraz podpisały Umowę przystąpienia do Przelewu Zagranicznego SEPA,
    - w walucie EUR,
    - zawierające instrukcję kosztową SHA,
    - zawierające numer Rachunku Posiadacza Rachunku i rachunek Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
    - o ustalonej strukturze XML (w przypadku importu plików).
  - Przelewy Zagraniczne EOG:
    - w obrocie z państwami należącymi do EOG, z zastrzeżeniem § 19,
    - zawierające instrukcję kosztową SHA (zlecenie zawierające instrukcję kosztową OUR albo BEN nie zostanie przyjęte do realizacji),
  - PKO Intercompany Payments:
    - na rachunki zdefiniowane uprzednio przez Posiadacza Rachunku,
    - w ramach rachunków prowadzonych przez określone banki. Informacji o bankach, do których mogą być realizowane PKO Intercompany Payments udzielają pracownicy PKO Banku Polskiego SA,
    - realizowane w zdefiniowanych walutach. Informacji o walutach, w jakich mogą być realizowane PKO Intercompany Payments udzielają pracownicy PKO Banku Polskiego SA,
    - realizowane w walutach zgodnych z walutą rachunku Posiadacza Rachunku,
    - zleczone w trybie pilnym, z datą waluty dla Banku *overnight*,
    - zawierające instrukcję kosztową SHA (zlecenie w obrocie z państwami należącymi do EOG zawierające instrukcję kosztową OUR albo BEN nie zostanie przyjęte do realizacji),
  - Pozostałe Przelewy Zagraniczne – tj. Przelewy Zagraniczne wysyłane inne niż wskazane w pkt. 1, 2 i 3, zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku.
- Dla Przelewów Zagranicznych SEPA, Bank nie wymaga podania przez Posiadacza Rachunku Kodu BIC Banku Beneficjenta. Kod BIC Banku Beneficjenta jest dla Przelewów Zagranicznych SEPA samodzielnie ustalany przez Bank na podstawie numeru rachunku Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB. Dla Przelewów Zagranicznych innych niż SEPA, Bank może wskazać BIC Banku Beneficjenta, ale za jego poprawność odpowiada Posiadacz rachunku.
- W przypadku Przelewów Zagranicznych EOG płatność może być zrealizowana mimo niepodania albo podania błędnego kodu BIC Banku Beneficjenta lub numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN (lub NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych). W takim przypadku Bank pobierze od Posiadacza Rachunku, zgodnie z Taryfą, dodatkową opłatę NON-STP z zastrzeżeniem § 9 ust. 5.

#### § 17.

- W przypadku Przelewu Zagranicznego SEPA oraz Przelewu Zagranicznego EOG w walucie EUR, Bank uznaje rachunek Banku Beneficjenta kwotą Przelewu Zagranicznego nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Posiadacza Rachunku, z uwzględnieniem § 11 ust. 2 oraz z zastrzeżeniem § 9 ust. 3.
- W przypadku Przelewu Zagranicznego EOG w walutach innych niż EUR, Bank uznaje rachunek Banku Beneficjenta kwotą Przelewu Zagranicznego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia do realizacji albo po dacie przyszłej wskazanej przez Posiadacza Rachunku z uwzględnieniem § 11 ust. 2 oraz z zastrzeżeniem § 9 ust. 3.
- W przypadku pozostałych Przelewów Zagranicznych, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt. 4, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust. 1 i ust. 2, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację Przelewu Zagranicznego.
- Przelewy Zagraniczne wymienione w ust. 1 mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku *overnight*, przy czym taka możliwość jest ostatecznie weryfikowana przez Bank na etapie rejestracji płatności.

5. Przelewy Zagraniczne wymienione w §16 ust. 1 pkt. 1, 2 oraz 4, z uwzględnieniem ust. 1 i ust. 4, mogą zostać zrealizowane w trybie pilnym, z datą waluty dla banku *tomnext* albo *overnight*.
6. Warunkiem realizacji Przelewu Zagranicznego wysyłanego w trybie pilnym jest:
  - 1) złożenie Zlecenia płatniczego w walutach publikowanych w Komunikacie,
  - 2) wskazanie w Zleceniu płatniczym kodu BIC Banku Beneficjenta, a w przypadku jego braku nazwy i adresu wraz z National ID tj. numerem rozliczeniowym Banku Beneficjenta,
  - 3) wskazanie przez Posiadacza Rachunku numeru rachunku bankowego Beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB albo innej strukturze, jeżeli Bank Beneficjenta nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN.
7. Przelew Zagraniczny, o którym mowa w ust. 1 może nie spełniać warunków realizacji Przelewu Zagranicznego w trybie pilnym, określonych w ust. 6, w szczególności nie wskazuje się kodu BIC Banku Beneficjenta.

#### § 18.

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

#### § 19.

1. Walutą Przelewu Zagranicznego są waluty wymienne ogłoszone w Komunikacie, dla których Bank posiada bank korespondenta Banku oraz PLN w obrocie dewizowym, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli wskazaną przez Posiadacza Rachunku walutą Przelewu Zagranicznego jest PLN, a Bank Beneficjenta nie prowadzi rozliczeń w PLN, Bank odmawia realizacji Przelewu Zagranicznego.

#### § 20.

1. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złożył Dyspozycję anulowania Przelewu Zagranicznego wysyłanego po obciążeniu jego Rachunku, ale przed wysłaniem Przelewu Zagranicznego do Banku otrzymującego, Bank realizuje Dyspozycję anulowania i dokonuje zwrotu środków, obejmujących kwotę Przelewu Zagranicznego oraz wszelkich prowizji i opłat pobranych od Posiadacza Rachunku w związku z przyjęciem Zlecenia płatniczego do realizacji. Za realizację Dyspozycji anulowania Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą.
2. W przypadku, gdy Dyspozycja anulowania Przelewu Zagranicznego wysyłanego została złożona przez Posiadacza Rachunku po jego zrealizowaniu, to jest po wysłaniu Przelewu Zagranicznego do Banku otrzymującego, Bank dokonuje zwrotu, zgodnie z Dyspozycją anulowania, na rzecz Posiadacza Rachunku, pod warunkiem otrzymania zwrotu środków z Banku Beneficjenta oraz w wysokości kwoty zwróconej. W tym przypadku, Bank nie zwraca żadnych opłat i prowizji pobranych od Posiadacza Rachunku z tytułu przyjęcia Zlecenia płatniczego do realizacji.
3. Jeżeli Bank pośredniczący lub Bank Beneficjenta anulował Przelew Zagraniczny i zwrócił środki z przyczyn nieleżących po stronie Banku oraz bez złożenia Dyspozycji anulowania przez Posiadacza Rachunku, środki te zwraca się Posiadaczowi Rachunku z pobraniem należnych Bankowi opłat zgodnie z Taryfą, o ile kwota zwróconego przez Bank pośredniczący albo Bank Beneficjenta Przelewu Zagranicznego nie jest zbyt niska, aby pobrać należne Bankowi opłaty z tytułu zwrotu.
4. Zwrot środków pieniężnych na rzecz Posiadacza Rachunku jest dokonywany na Rachunek obciążony w wyniku realizacji pierwotnego Zlecenia płatniczego, a w przypadku, gdy Rachunek ten został zamknięty, zwrot środków pieniężnych następuje na inny Rachunek wskazany przez Posiadacza Rachunku.
5. W przypadku realizacji zwrotu środków Bank nie zwraca prowizji i opłat pobranych od Posiadacza Rachunku z tytułu wykonania pierwotnego Zlecenia płatniczego.

#### § 21.

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

#### § 22.

Bank realizuje Przelewy Zagraniczne otrzymywane jako:

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

#### § 23.

1. Bank uznaje Rachunek Posiadacza Rachunku w dniu otrzymania środków oraz komunikatu informującego o warunkach Przelewu Zagranicznego, o ile w Przelewie Zagranicznym otrzymywanym nie została wskazana późniejsza data realizacji.
2. Jeżeli realizacja Przelewu Zagranicznego otrzymywanego wymaga wyjaśnienia i kontaktu z Posiadaczem Rachunku, wtedy Datą waluty dla Posiadacza Rachunku jest dzień wyjaśnienia tej sprawy z Beneficjentem.

#### § 24.

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

#### § 25.

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

### ROZDZIAŁ 5. REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH W FORMIE GOTÓWKOWEJ

#### § 26.

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

#### § 27.

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

#### § 28.

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

#### § 29.

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

### ROZDZIAŁ 6. CZEKI W OBRODIE KRAJOWYM

#### § 30.

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

### ROZDZIAŁ 7. POLECENIE ZAPŁATY

#### § 31.

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

#### § 32.

1. Podstawą realizacji Poleceń zapłaty jest udzielenie Odbiorcy płatności zgody na obciążenie rachunku, stanowiącej jednocześnie zgodę dla Banku na obciążanie Rachunku Posiadacza Rachunku kwotami Poleceń zapłaty.
2. Polecenie zapłaty może być stosowane w mechanizmie podzielonej płatności. Ustalenia co do stosowania tej formy rozliczeń powinny być dokonane bezpośrednio pomiędzy Odbiorcą a Posiadaczem Rachunku.
3. Posiadacz Rachunku może przekazać podpisaną zgodę do Odbiorcy i do Banku w następujący sposób:
  - 1) egzemplarz przeznaczony dla Odbiorcy – w sposób wskazany przez Odbiorcę,
  - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
    - a) osobiście albo
    - b) drogą korespondencyjną albo
    - c) do Odbiorcy, razem z egzemplarzem przeznaczonym dla Odbiorcy – w sposób przez niego wskazany.
4. Posiadacz Rachunku może zezwolić na realizację Polecenia zapłaty bez wcześniejszego dostarczenia zgód do Banku o ile Bank udostępnił taką możliwość.

#### § 33.

1. Bank rejestruje otrzymaną zgodę Posiadacza Rachunku w terminie do trzech Dni roboczych, o ile dokument został wypełniony w sposób prawidłowy. W przypadku stwierdzenia błędów, Bank zwraca dokument zgody do nadawcy.
2. Bank rejestruje zgodę po otrzymaniu pierwszego Polecenia zapłaty dla którego nie została zarejestrowana zgoda (aktywna lub wycofana) w przypadku gdy Posiadacz Rachunku zezwoli na realizację Polecenia zapłaty w trybie o którym mowa w § 32 ust. 4

#### § 34.

1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę przekazując pisemnie Odbiorcy i Bankowi dokument cofnięcia zgody. Dyspozycja cofnięcia zgody może zostać złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej, jeżeli Bank udostępnił taką możliwość.
2. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie ustanowić blokadę obciążeń Poleceniem zapłaty, jeśli Bank udostępnił taką możliwość.
3. Bank rejestruje otrzymane cofnięcie zgody w terminie trzech Dni roboczych.
4. Otrzymane przez Bank cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu jego zarejestrowania. Polecenie zapłaty, które zostanie złożone lub wpłynie do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie przez Bank wykonane.

#### § 35.

1. Bank obciąża Rachunek Posiadacza Rachunku otrzymanym Poleceniem zapłaty w dniu jego otrzymania od banku Odbiorcy, z zastrzeżeniem § 36.
2. Bank nie dokonuje płatności częściowych z Rachunku Posiadacza Rachunku z tytułu otrzymanego Polecenia zapłaty.

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

#### § 36.

Bank nie zrealizuje otrzymanego Polecenia zapłaty, jeżeli:

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

#### § 37.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć w formie pisemnej na formularzu Polecenia zapłaty lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej pod warunkiem udostępnienia przez Bank takiej możliwości, zlecenie zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty na rachunku, do którego została udzielona zgoda, w terminie pięciu dni roboczych od dnia dokonania obciążenia Rachunku.
2. Bank uznaje Rachunek Posiadacza Rachunku w dniu złożenia zlecenia zwrotu Polecenia zapłaty kwotą zwrotu wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania Rachunku Posiadacza Rachunku, naliczonymi przez Bank od kwoty zwrotu, za okres od dnia obciążenia Rachunku do dnia poprzedzającego złożenie przez Posiadacza Rachunku zlecenia zwrotu.

#### § 38.

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

#### § 39.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty w Oddziale Banku lub za pośrednictwem bankowości elektronicznej pod warunkiem udostępnienia przez Bank takiej możliwości. Odwołanie to oznacza zlecenie wstrzymania obciążenia Rachunku Posiadacza Rachunku wskazanym, przyszłym Poleceniem zapłaty.
2. Odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty może być złożone przez Posiadacza Rachunku w Banku nie później niż do końca Dnia roboczego poprzedzającego dzień planowanej realizacji Polecenia zapłaty.
3. Składając odwołanie niezrealizowanego Polecenia zapłaty Posiadacz Rachunku podaje:
  - 1) numer rachunku Posiadacza Rachunku, którego będzie dotyczyło odwołanie,
  - 2) nazwę Posiadacza Rachunku,
  - 3) nazwę i adres Odbiorcy,
  - 4) termin, do którego Posiadacz Rachunku zleca wstrzymanie obciążania jego Rachunku operacjami Polecenia zapłaty,
  - 5) informację, czy odwołanie ma dotyczyć tylko pierwszej operacji Polecenia zapłaty czy wszystkich Poleceń zapłaty w ramach terminu, o którym mowa w pkt 10.oraz jeśli Posiadacz Rachunku posiada tę informację:
  - 6) NIP/NIW Odbiorcy,
  - 7) identyfikator płatności wskazany przez Odbiorcę na dokumencie zgody,
  - 8) tytuł płatności wraz z numerem faktury,
  - 9) kwotę Polecenia zapłaty,
  - 10) datę płatności Polecenia zapłaty, którego dotyczy odwołanie.

## ROZDZIAŁ 8. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

#### § 40.

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

#### § 41.

Za przekroczenie terminów, o których mowa w § 11 oraz w § 27 lub za nieprawidłową realizację Zlecenia płatniczego Bank wypłaci Posiadaczowi Rachunku odsetki obliczone za każdy dzień opóźnienia od kwoty Zlecenia płatniczego niezrealizowanego w terminie lub kwoty nieprawidłowo zrealizowanego Zlecenia płatniczego, w wysokości odsetek ustawowych z zastrzeżeniem § 58.

#### § 42.

1. Bank nie zrealizuje Zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku oraz otrzymanego Polecenia zapłaty i nie poniesie odpowiedzialności, o której mowa w § 41 w przypadku:
  - 1) złożenia Zlecenia płatniczego przez osoby nieuprawnione do dysponowania Rachunkiem albo do dysponowania środkami na Rachunku,
  - 2) złożenia Zlecenia płatniczego wystawionego w sposób nieczytelny lub nietrwały, niezgodnie z treścią rubryk formularza oraz zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej Posiadacza Rachunku (o ile Posiadacz Rachunku takiej pieczęci używa) niezgodny z wzorami umieszczonymi w Karcie wzorów podpisów,
  - 3) braku wymaganych danych,
  - 4) stwierdzenia nieprawidłowości we wskazanym przez Posiadacza Rachunku numerze Rachunku, którego dotyczy Zlecenie płatnicze,
  - 5) braku dostępnych środków na Rachunku, w tym braku środków na pokrycie należnych Bankowi opłat lub prowizji z tytułu realizacji Zlecenia płatniczego,
  - 6) nieprzedstawienia dokumentów niezbędnych ze względu na rodzaj składanego Zlecenia płatniczego,
  - 7) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania obciążeń Rachunku,
  - 8) wystąpienia przyczyn nieleżących po stronie Banku, w tym wystąpienia ograniczeń prawnych lub zaistnienia okoliczności traktowanych na gruncie prawa polskiego jako siła wyższa,
  - 9) niezgodności kwoty wyrażonej słownie z kwotą wyrażoną cyfrowo.



- Bank zastrzega sobie prawo ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza Rachunku środkami zgromadzonymi na Rachunku poprzez niewykonanie transakcji oraz dokonanie blokady środków zgromadzonych na Rachunku w przypadkach przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przepisów dotyczących zajęć egzekucyjnych wierzytelności z rachunków bankowych. Ponadto w wykonaniu obowiązków wynikających z ww. przepisów Bank może zażądać od Posiadacza Rachunku dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania Dyspozycji.
- Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do lub z krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych. W takim przypadku, Bank dołoży wszelkich starań w celu niezwłocznego poinformowania Posiadacza Rachunku o takiej odmowie.

#### § 43.

- Jeżeli nie zostaną spełnione warunki niezbędne dla realizacji Zlecenia płatniczego, Bank bez zbędnej zwłoki powiadomi Posiadacza Rachunku lub udostępni informację o odmowie wykonania Zlecenia płatniczego, przyczynach tej odmowy oraz w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania nieprawidłowości, w sposób wskazany w umowie lub niniejszym Regulaminie, chyba, że informacja taka naruszałaby powszechnie obowiązujące przepisy prawa, z zastrzeżeniem ust. 2.
- Bank przekazuje powiadomienia, o których mowa w ust. 1, za pomocą usług bankowości elektronicznej albo w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie korzysta z takich usług, poprzez kontakt telefoniczny, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Jeżeli Zlecenie płatnicze zostało złożone w Oddziale i rejestrowane jest w obecności Posiadacza Rachunku informacja, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana Posiadaczowi Rachunku bezpośrednio.
- Za powiadomienie lub udostępnienie informacji o odmowie realizacji Przelewu Zagranicznego w przypadkach, o których mowa w ust. 1, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
- Opłaty, o której mowa w ust. 4, nie pobiera się, jeżeli informacji o odmowie udziela pracownik Oddziału bezpośrednio w chwili złożenia Zlecenia płatniczego przez Posiadacza Rachunku w tym Oddziale.

#### § 44.

- Z zastrzeżeniem ust. 3-6, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego dnia roboczego po stwierdzeniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek Posiadacza Rachunku lub po otrzymaniu stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi Rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
- W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku korzysta z rachunku, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba, że Posiadacz Rachunku uchybił terminowi zgłoszenia, który w przypadku nieautoryzowanych transakcji płatniczych wynosi 1 miesiąc od dnia realizacji Zlecenia płatniczego.
- 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 § 81 ust. 1.
- Do czasu zgłoszenia, o którym mowa w § 81 ust. 3, pkt 3 oraz w § 91 pkt.3), Posiadacz Rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych.
- Posiadacz Rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro (w przypadku transakcji zbliżeniowych niepotwierdzonych PIN-em do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 50 euro), przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji płatniczej, jeżeli nieautoryzowana transakcja płatnicza jest skutkiem:
  - posłużenia się utraconym przez Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty albo skradzionym Posiadaczowi Rachunku, Użytkownikowi karty instrumentem płatniczym
  - przywłaszczenia instrumentu płatniczego,
- Od momentu zgłoszenia, o którym mowa w § 81 ust. 3, pkt 3) oraz w § 91 pkt.3), dokonanego przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika, Bank przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, chyba, że Posiadacz Rachunku lub Użytkownik doprowadził do nich umyślnie.
- Odpowiedzialność Banku, o której mowa w ust. 2 obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz Rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
- W przypadku, w którym Bank udowodni okoliczności, o których mowa w ust. 3 lub fakt autoryzowania transakcji płatniczej, Bank jest uprawniony do potrącenia z rachunku Posiadacza Rachunku kwoty, którą uznał ten rachunek w wyniku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, o czym Bank poinformuje Posiadacza Rachunku.
- Za wszelkie działania pełnomocników (w tym Użytkowników) odpowiada Posiadacz Rachunku.
- Wszystkie transakcje zlecane przez pełnomocników (w tym Użytkowników) traktowane są przez Bank jako transakcje zlecane przez Posiadacza Rachunku.

## ROZDZIAŁ 9. STOSOWANIE KURSÓW WALUTOWYCH

#### § 45.

- W przypadku, gdy rozliczenie z Posiadaczem Rachunku następuje w walucie innej niż waluta Zlecenia płatniczego, stosuje się bieżące kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów walut Banku w dniu realizacji Zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem § 47.
- Do rozliczenia prowizji lub opłat Bank stosuje:
  - kurs średni NBP publikowany w Tabeli kursów walut Banku – dla Przelewów Zagranicznych,
  - kurs kupna lub sprzedaży dla dewiz lub pieniądza dla pozostałych operacji bankowych, realizowanych w walutach obcych.
- Kursy walut Banku mogą ulegać zmianie w ciągu Dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut Banku, dostępnej na stronie Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl), w Oddziałach Banku i agencjach Banku.
- Jeżeli Posiadacz Rachunku złożył Zlecenie Przelewu Zagranicznego do realizacji na datę przyszłą, rozliczenie z Posiadaczem Rachunku odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut Banku obowiązującej o godzinie 8.00 tego dnia.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 1 oraz dla rozliczenia kosztów innych banków uczestniczących w realizacji Przelewu Zagranicznego, Bank stosuje kursy:
  - dla rozliczenia bezgotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,
  - dla rozliczenia gotówkowego – odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy.
- Do rozliczenia anulowań i zwrotów zleceń Przelewów Zagranicznych stosuje się kursy walut z dnia ich rozliczenia, za wyjątkiem sytuacji, gdy następują one z przyczyn leżących po stronie Banku i stosowane są kursy z dnia pierwotnego rozliczenia, z uwzględnieniem § 46.

#### § 46.

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

#### § 47.

Jeżeli do Zlecenia płatniczego, z wyjątkiem Zleceń płatniczych kierowanych na rachunki prowadzone w Banku, została zawarta natychmiastowa transakcja wymiany walut, do rozliczenia kwoty Zlecenia płatniczego stosuje się kurs negocjowany. Natychmiastowe transakcje wymiany walut są zawierane na zasadach opisanych w Rozdziale 11.

### ROZDZIAŁ 10. LOKATY ORAZ DEPOZYTY AUTOMATYCZNE

#### RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ NA WARUNKACH NEGOCJOWANYCH

#### § 48.

1. Bank umożliwia Posiadaczowi rachunku negocjowanie warunków Rachunku lokaty terminowej w sposób określony w § 49 oraz § 58.
2. Bank określa i podaje w Komunikacie minimalną kwotę lokaty oraz waluty, w jakich prowadzone są Rachunki lokat na warunkach negocjowanych, z uwzględnieniem § 49, § 50 oraz § 51.
3. Okres umowy rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych nie podlega automatycznemu przedłużeniu na kolejny okres.

#### § 49.

1. Rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych może być otwarty, w zależności od dyspozycji Posiadacza Rachunku, na okresy wyrażone w dniach, od jednego dnia do 365/366 dni:
  - 1) w dniu negocjacji,
  - 2) w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu negocjacji,
  - 3) w drugim dniu roboczym następującym po dniu negocjacji.
2. Strony ustalają warunki otwierania rachunków tych lokat, określając w szczególności:
  - 1) kwotę i walutę lokaty,
  - 2) wysokość stałej stopy procentowej w stosunku rocznym,
  - 3) datę otwarcia lokaty,
  - 4) okres utrzymania środków lub datę zwrotu środków,
  - 5) numer Rachunku do rozliczenia lokaty.
3. Warunki rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych mogą być negocjowane w każdym Dniu roboczym.
4. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku lokaty

#### § 50.

1. Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków Rachunku lokaty skutkuje zawarciem umowy otwarcia Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych oraz 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. Brak środków pieniężnych na Rachunku obciążonym, niezbędnych dla otwarcia Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych do godz. 16.30, z przyczyn występujących po stronie Posiadacza Rachunku, uważany jest za niedotrzymanie warunków transakcji i powoduje anulowanie transakcji zawarcia lokaty.

#### § 51.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć zlecenie wypłaty środków z Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez Bank za rozwiązanie Rachunku lokaty. Za rozwiązanie przez Posiadacza Rachunku lokaty uznane będzie również zajęcie egzekucyjne realizowane przez Bank na podstawie postanowienia wydanego przez uprawniony organ.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.
3. Bank przekazuje kwotę lokaty na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, o ile strony nie ustalą inaczej, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku ustanowienia na lokacie blokady, kwota lokaty nie może być wypłacona Posiadaczowi Rachunku do upływu ostatniego dnia obowiązywania blokady.
5. W przypadku zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty, na której jest ustanowiona blokada, za okres od dnia następującego po dniu zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty do ostatniego dnia obowiązywania blokady, środki zgromadzone na Rachunku lokaty będą oprocentowane w wysokości określonej jak dla środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, z którego na Rachunek lokaty pobrane zostały środki pieniężne.

#### § 52.

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

#### LOKATY STANDARDOWE (PRODUKT W ADMINISTROWANIU)

#### § 53.

1. Okres umowy Rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia pobrania środków pieniężnych na Rachunek lokaty, a kończy się w dniu poprzedzającym dzień przekazania środków z Rachunku lokaty na Rachunek.
2. Okres umowy Rachunku lokaty nie jest automatycznie przedłużany na kolejny taki sam okres umowny.
3. Środki pieniężne przechowywane na Rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu według stałej albo zmiennej stopy procentowej określonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia Rachunku lokaty, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 oraz § 54 ust. 2.
4. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku lokaty.
5. Bank przekazuje środki pieniężne zgromadzone na Rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w następnym dniu kalendarzowym po dniu upływu okresu umownego Rachunku lokaty.
6. Posiadacz Rachunku może do rozliczenia środków zgromadzonych na Rachunku lokaty lub naliczonych odsetek wskazać inny Rachunek, niż wskazany w ust 5. Dyspozycja zmiany Rachunku, w powiązaniu z którym zostaną rozliczone środki lokaty, powinna zostać złożona w Banku najpóźniej na jeden dzień roboczy przed upływem okresu umownego Rachunku lokaty.

7. Na Rachunki lokat nie przyjmuje się dopłat w czasie trwania okresu umownego.
8. Bank określa i podaje w Komunikacie wysokość i zasady oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na Rachunkach lokat.

#### § 54.

1. Posiadacz Rachunku może złożyć zlecenie wypłaty środków z Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez Bank za rozwiązanie Rachunku lokaty. Za rozwiązanie przez Posiadacza Rachunku lokaty uznane będzie również zajęcie egzekucyjne realizowane przez Bank na podstawie postanowienia wydanego przez uprawniony organ.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.
3. Bank przekaże kwotę lokaty na Rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty w dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, o ile strony nie ustalą inaczej. W przypadku ustanowienia na lokacie blokady, kwota lokaty nie może być wypłacona Posiadaczowi Rachunku do upływu ostatniego dnia obowiązywania blokady.
4. W przypadku zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty, na której jest ustanowiona blokada, za okres od dnia następującego po dniu zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty do ostatniego dnia obowiązywania blokady, środki zgromadzone na Rachunku lokaty będą oprocentowane w wysokości określonej jak dla środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, z którego na Rachunek lokaty pobrane zostały środki pieniężne.  
Blokada środków ustanowiona na rachunku lokaty wygasa jeden dzień roboczy przed upływem okresu umownego lokaty

#### § 55.

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

### DEPOZYTY AUTOMATYCZNE (PRODUKT W ADMINISTROWANIU)

#### § 56.

1. Na podstawie odrębnej pisemnej Dyspozycji Bank zobowiązuje się do lokowania środków pieniężnych, zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku na jego Rachunku, jako Depozytów automatycznych.
2. Bank otwiera Depozyty automatyczne dokonując, bez dodatkowej dyspozycji Posiadacza Rachunku, przeksięgowania środków pieniężnych z Rachunku na Depozyt automatyczny.
3. Bank otworzy Depozyt automatyczny, jeżeli o ustalonej godzinie na Rachunku Posiadacza Rachunku zostaną zgromadzone środki pieniężne w kwocie nie mniejszej niż wymagane minimum, określone w dyspozycji określonej w ust. 1.
4. Bank otwiera Depozyty automatyczne jedynie w Dni robocze.
5. Bank stawia środki pieniężne znajdujące się na Depozycie automatycznym, wraz z naliczonymi odsetkami, do dyspozycji Posiadacza Rachunku o godz. 8.00 w pierwszym Dniu roboczym następującym po dniu otwarcia Depozytu automatycznego.

#### § 57.

1. Bank nalicza odsetki od kwoty Depozytu automatycznego za dzień, w którym Depozyt automatyczny został otwarty, a w przypadku, gdy pomiędzy tym dniem, a pierwszym Dniem roboczym następującym po dniu otwarcia depozytu wystąpią dni wolne od pracy, również za te dni.
2. Stopa procentowa Depozytu automatycznego ustalana jest w stosunku rocznym.
3. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy liczy 365 dni.

### ROZDZIAŁ 11. ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKcji SKARBOWYCH

#### § 58.

1. Bank umożliwia Posiadaczowi Rachunku zawieranie natychmiastowych transakcji wymiany walut oraz otwieranie Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych na warunkach uzgadnianych telefonicznie z uprawnionym pracownikiem Banku lub za pomocą iPKO dealer na zasadach określonych poniżej.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku nadany mu przez Bank numer identyfikacyjny, który będzie wykorzystywany podczas telefonicznego zawierania transakcji skarbowych.
3. Numer identyfikacyjny jest przekazywany Posiadaczowi Rachunku w sposób z nim uzgodniony, tj. pisemnie lub drogą elektroniczną lub Posiadaczowi Rachunku i jego pełnomocnikowi w iPKO dealer.
4. Posiadacz Rachunku i ustanowiony przez niego pełnomocnik są zobowiązani do prawidłowego zabezpieczenia numeru identyfikacyjnego, jak również do nieujawniania tego numeru osobom nieuprawnionym.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zawarcie transakcji skarbowych z użyciem numeru, o którym mowa w ust. 2, przez osoby nieuprawnione.
6. Przyjęcie przez Strony warunków transakcji skarbowej, na zasadach określonych poniżej, ustalonych podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej lub za pomocą iPKO dealer stanowi zawarcie transakcji skarbowej.
7. W przypadku natychmiastowej transakcji wymiany walut Bank może odmówić jej zawarcia bez podania przyczyny, z zastrzeżeniem § 71
8. Postanowienia ust. 7 nie dotyczą Posiadaczy rachunku prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, którym Bank może odmówić zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut jedynie w przypadku:
  - 1) niezapewnienia środków pieniężnych na Rachunku Posiadacza Rachunku do rozliczenia zawartej transakcji,
  - 2) gdy możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa, decyzji właściwych urzędów lub organów administracji publicznej,
  - 3) gdy na skutek monitorowania sytuacji Posiadacza Rachunku przez Bank okaże się, że w okresie ostatnich 12 miesięcy wystąpiły zdarzenia mające wpływ na wiarygodność Posiadacza Rachunku rozumianą jako prawdopodobieństwo do wywiązywania się przez niego ze zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem.
9. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji skarbowej, korespondencja elektroniczna w tym zakresie oraz uzgodnienia za pomocą iPKO dealer są rejestrowane przez Bank na elektronicznych nośnikach informacji.
10. Bank przechowuje nośniki, o których mowa w ust. 9 przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki informacji zostały sformułowane i jest zobowiązany do ich udostępniania Posiadaczowi Rachunku na jego żądanie.
11. Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa w ust. 10 Bank nalicza opłaty zgodnie z Taryfą, na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów.

#### § 59.

1. Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku wykaz pracowników Banku uprawnionych do negocjowania warunków natychmiastowych transakcji wymiany walut wraz z numerami telefonów.
2. Bank zobowiązuje się do aktualizowania danych zawartych w wykazie, o którym mowa w ust. 1 i powiadamia Posiadacza Rachunku niezwłocznie po dokonaniu zmian, za pośrednictwem poczty elektronicznej.

#### § 60.

Warunkiem do uznania przez Bank, że oświadczenie woli złożone zostało w imieniu Posiadacza Rachunku, będzie podanie nazwy Posiadacza Rachunku, imienia i nazwiska osoby zawierającej transakcję skarbową oraz numeru identyfikacyjnego, o którym mowa w § 58 ust. 2.

#### § 61.

1. Transakcje skarbowe mogą zawierać w imieniu Banku uprawnieni pracownicy, a ze strony Posiadacza Rachunku – Posiadacz rachunku lub ustanowiony przez niego pełnomocnik.
2. Posiadacz rachunku może negocjować warunki transakcji skarbowych w godzinach i w dniach podanych w Komunikacie.

#### § 62.

1. W dniu zawarcia transakcji skarbowej, Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku potwierdzenie warunków zawarcia transakcji skarbowej, o ile strony nie postanowią inaczej.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest weryfikować zgodność potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowej z ustalonymi warunkami tej transakcji, a w przypadku stwierdzenia niezgodności, niezwłocznie ten fakt zgłosić do Banku, w terminie podanym w Komunikacie.
3. W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza Rachunku zastrzeżeń do potwierdzenia warunków zawarcia transakcji skarbowej w terminie wskazanym w ust. 2, odpowiednie zastosowanie znajdzie procedura wskazana w § 78.
4. W przypadku udostępnienia błędnego potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowej przez Bank, Bank ponownie udostępni prawidłowe potwierdzenie Posiadaczowi Rachunku.
5. W razie rozbieżności pomiędzy treścią transakcji zawartej telefonicznie lub za pomocą iPKO dealer, a treścią potwierdzenia, natychmiastowa transakcja wymiany walut jest zawarta na warunkach zarejestrowanych przez Bank w trakcie uzgodnień telefonicznych lub za pomocą iPKO dealer.
6. Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na wykorzystanie w celach dowodowych zarejestrowanej komunikacji, w szczególności rozmów telefonicznych dotyczących zawierania transakcji.
7. Potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowych przekazywane drogą elektroniczną lub w inny, uzgodniony z Posiadaczem rachunku sposób, mogą być wykorzystywane przez Strony w celach dowodowych.

#### § 63.

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do przekazania do Banku, w uzgodnionej formie adresu e-mail, służącego do przekazywania korespondencji związanej z realizacją natychmiastowej transakcji wymiany walut oraz jego aktualizacji.

### Platforma iPKO dealer

#### § 64.

1. Posiadacz Rachunku będący Użytkownikiem bankowości elektronicznej uzyskuje dostęp do platformy iPKO dealer.
2. Weryfikacja Posiadacza Rachunku albo Użytkownika, będącego użytkownikiem iPKO dealer, prowadzona jest zgodnie z zasadami identyfikacji obowiązuje w bankowości elektronicznej iPKO biznes.

#### § 65.

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

#### § 66.

1. Bank jest uprawniony, w ciągu 24 godzin od momentu zawarcia transakcji do odstąpienia od niej w przypadku, gdy na skutek błędu w iPKO dealer oprocentowanie lokaty negocjowanej lub kurs walutowy dla zawartej natychmiastowej transakcji wymiany walut znacznie odbiegają od obowiązujących w momencie zawarcia transakcji warunków rynkowych, właściwych dla danego instrumentu i terminu zapadalności transakcji.
2. Postanowienia ust. 1 nie dotyczą Posiadaczy Rachunku prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą.

### Natychmiastowe transakcje wymiany walut

#### § 67.

1. Strony ustalają warunki zawieranej natychmiastowej transakcji wymiany walut w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
  - 1) rodzaj transakcji dokonywanej przez Posiadacza Rachunku (kupno albo sprzedaż),
  - 2) parę walut (Walutę bazową oraz Walutę niebazową),
  - 3) kwotę i walutę transakcji,
  - 4) kurs wymiany walut,
  - 5) datę waluty,
  - 6) numer rachunku /numery rachunków Posiadacza Rachunku do rozliczenia transakcji w sposób jednoznacznie pozwalający na jego/ich zidentyfikowanie.
2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 6, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Posiadacz Rachunku wskazał rachunki domyślne
3. Jeżeli Strony nie uzgodnią sposobu rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut, to przyjmuje się, że transakcja rozliczana jest w formie bezgotówkowej.
4. Jeżeli zawierana natychmiastowa transakcja wymiany walut dotyczy będzie rozliczenia innej operacji bankowej, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zgłosić ten fakt w trakcie uzgodnień warunków transakcji. W przypadku braku takiego zgłoszenia, natychmiastowa transakcja wymiany walut będzie rozliczona przez Bank między rachunkami Posiadacza Rachunku.
5. Przyjęcie przez Strony warunków natychmiastowej transakcji wymiany walut stanowi jej zawarcie oraz wyrażenie zgody przez Posiadacza Rachunku na pobranie przez Bank z jego rachunku środków pieniężnych w celu jej rozliczenia. Zgoda nie może być odwołana.

6. W przypadku natychmiastowej transakcji wymiany walut, zawieranej za pomocą iPKO dealer, jej zawarcie następuje po potwierdzeniu przez Posiadacza Rachunku, a następnie przez Bank wszystkich warunków.
7. Bank określa w Komunikacie waluty oraz kwoty minimalne, dla których przeprowadza natychmiastowe transakcje wymiany walut.

#### § 68.

1. Natychmiastowe transakcje wymiany walut, zawarte w celu rozliczenia innej operacji bankowej, mogą być zawierane za pośrednictwem iPKO dealer oraz aplikacji mobilnej.
2. Posiadacz Rachunku może zrezygnować z wykorzystania natychmiastowej transakcji wymiany walut do rozliczenia innej operacji bankowej poprzez złożenie uprawnionemu pracownikowi Banku telefonicznej dyspozycji rozliczenia takiej transakcji poprzez rachunki Posiadacza Rachunku.

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

#### § 69.

1. Posiadacz Rachunku, składając Order jest zobowiązany określić w szczególności następujące jego warunki:
  - 1) parę walut (Walutę bazową oraz Walutę niebazową),
  - 2) kwotę Orderu (kwotę transakcji zawartej w efekcie realizacji Orderu),
  - 3) rodzaj Orderu (Order na transakcję kupna lub Order na transakcję sprzedaży) oraz jego typ.
  - 4) termin ważności Orderu,
  - 5) kurs Orderu (w przypadku Orderu typu Limit), lub kurs aktywacji (w przypadku Orderu typu Stop Market) lub odchylenie od kursu (w przypadku Orderu Trailing Stop),
  - 6) datę waluty natychmiastowej transakcji wymiany walut, która zostanie zawarta w wyniku realizacji Orderu,
  - 7) numery rachunków Posiadacza Rachunku do rozliczenia transakcji w sposób jednoznacznie pozwalający na ich zidentyfikowanie.
2. Posiadacz Rachunku może składać Ordery telefonicznie, za pośrednictwem iPKO dealer lub za pośrednictwem kanału mobilnego.
3. Strony mają prawo anulowania niezrealizowanego Orderu, z zastrzeżeniem ust. 4-5.
4. Posiadacz Rachunku może anulować niezrealizowany Order w godzinach wskazanych w Komunikacie.
5. Bank niezwłocznie poinformuje Posiadacza Rachunku o anulowaniu niezrealizowanego Orderu, w sposób określony w Instrukcji.
6. Złożenie przez Posiadacza Rachunku Orderu oraz zawarcie natychmiastowej transakcji wymiany walut w związku z jego realizacją nie skutkuje blokadą środków pieniężnych na rachunku bankowym Posiadacza Rachunku.
7. Bank ma prawo, o czym niezwłocznie poinformuje Posiadacza Rachunku w Komunikacie, czasowo zawiesić przyjmowanie Orderów na określonej parę walut.
8. Bank określa w Komunikacie terminy monitorowania kursów wymiany walut w celu realizacji Orderu oraz kwotę minimalną Orderów składanych u uprawnionego pracownika Banku.

#### § 70.

1. W wyniku realizacji Orderu lub jego części dochodzi do zawarcia transakcji.
2. Zawarcie natychmiastowej transakcji wymiany walut w wyniku realizacji Orderu nie wymaga złożenia przez Strony dodatkowych oświadczeń.
3. Dzień realizacji Orderu jest dniem zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut na określoną datę waluty.
4. Natychmiastowe transakcje wymiany walut, o których mowa w ust. 1, rozliczane są w formie bezgotówkowej i stosuje się do nich odpowiednio postanowienia § 67 ust. 5.
5. Bank zastrzega sobie prawo częściowej (co do kwoty Orderu) realizacji Orderu typu Limit w przypadku, gdy przy zachowaniu należytej staranności nie byłoby możliwe zawarcie transakcji na rynku międzybankowym przez Bank, pozwalającej na realizację Orderu w całości.

### Rozliczenie Natychmiastowej transakcji wymiany walut

#### § 71.

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut w dacie waluty.
2. W przypadku niedotrzymania przez Posiadacza Rachunku zobowiązania, o którym mowa w ust. 1, Bank dokona rozliczenia transakcji w dacie wskazanej w Komunikacie poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty przeciwstawnej transakcji do natychmiastowej transakcji wymiany walut wcześniej zawartej przez Posiadacza Rachunku, z zastosowaniem kursu ustalonego przez Bank nie gorszego dla Posiadacza Rachunku niż kurs z aktualnej Tabeli kursów Banku w momencie zamknięcia transakcji.
3. Bank obliczy kwotę rozliczenia transakcji i obciąży albo uzna rachunek Posiadacza Rachunku kwotą rozliczenia w dacie waluty natychmiastowej transakcji wymiany walut.

#### § 72.

1. W przypadku braku wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut, Posiadacz Rachunku ma prawo do zawarcia na tę samą datę waluty transakcji przeciwstawnej do wcześniej zawartej natychmiastowej transakcji wymiany walut.
2. W przypadku zawarcia przeciwstawnej transakcji za pośrednictwem iPKO dealer, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest skontaktować się telefonicznie z uprawnionym pracownikiem Banku w celu jednoznacznego określenia pierwotnej natychmiastowej transakcji wymiany walut.
3. W przypadku nie dotrzymania przez Posiadacza Rachunku zobowiązania, o którym mowa w § 71 ust 1 i nie zawarcia przez niego przeciwstawnej transakcji, Bank dokona rozliczenia natychmiastowej transakcji wymiany walut w dacie wskazanej w Komunikacie poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty przeciwstawnej transakcji do natychmiastowej transakcji wymiany walut wcześniej zawartej przez Posiadacza rachunku, z zastosowaniem kursu ustalonego przez Bank nie gorszego niż kurs z aktualnej Tabeli kursów Banku w momencie zamknięcia transakcji.

#### § 73.

1. W przypadku, gdy do rozliczenia innej operacji bankowej z zastosowaniem natychmiastowej transakcji wymiany walut niezbędne jest złożenie przez Posiadacza Rachunku dyspozycji lub dostarczenie do Banku innych dokumentów, powinno to nastąpić w terminie określonym w Komunikacie.
2. W przypadku niezłożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji lub niedostarczenia dokumentów w terminie, o którym mowa w ust. 1, Bank dokona rozliczenia transakcji zgodnie z postanowieniami § 72 ust. 3.

#### § 74.

Przychody z natychmiastowych transakcji wymiany walut podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na Bank obowiązki płatnika podatku, należne Posiadaczowi Rachunku kwoty przekazane zostaną po dokonaniu

wymaganych przepisami potrąceń. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania przychodów z natychmiastowych transakcji wymiany walut, Posiadacz Rachunku powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego.

## ROZDZIAŁ 12. WYCIĄGI

### § 75.

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o stanie jego rachunku oraz rachunku VAT, przeprowadzonych transakcjach oraz o naliczonych opłatach i odsetkach w cyklach i w sposób uzgodniony w umowie.
2. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość operacji i Saldo Rachunku podane w wyciągach bankowych.
3. W przypadku stwierdzenia błędnej operacji lub nieprawidłowego Salda Rachunku Posiadacz Rachunku powinien w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyciągu bankowego zgłosić reklamację.
4. Dzielne wyciągi bankowe generowane są w przetwarzaniu końca dnia uruchamianym w każdy Dzień roboczy. W przypadku każdego końca miesiąca przypadającego na sobotę lub niedzielę Bank uruchamia dodatkowe przetwarzanie systemu informatycznego rozumiane, jako przetwarzanie końca miesiąca. W związku z powyższym, w ostatnim dniu miesiąca przypadającym na sobotę lub niedzielę Bank generuje odpowiednio dodatkowe wyciągi zawierające operacje z tych dni.
5. Na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku zawiadomienie o stanie sald. Saldo na zawiadomieniu jest prezentowane według daty księgowania operacji. Brak zgłoszenia niezgodności Salda przez Posiadacza Rachunku w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości Salda na koniec roku kalendarzowego.

## ROZDZIAŁ 13. SERWIS TELEFONICZNY

### § 76.

1. Posiadacz Rachunku może otrzymać wszystkie informacje dotyczące prowadzonych na jego rzecz Rachunków i produktów oraz uzyskać wsparcie techniczne w zakresie bankowości elektronicznej za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego. Informacje telefonicznie są przekazywane przez Bank osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku.
2. Każdorazowo po zgłoszeniu telefonicznym osoby upoważnionej przeprowadzana jest przez Bank jej weryfikacja. Bank nie ponosi odpowiedzialności za udzielenie informacji osobom nieupoważnionym, jeżeli przeszły one pomyślnie proces weryfikacji.

### § 77.

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

## ROZDZIAŁ 14. REKLAMACJE

### § 78.

1. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty może złożyć w Banku reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez Bank:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach Banku albo przesyłką pocztową,
  - 2) za pomocą poczty elektronicznej – na adres e-mail,
  - 3) telefonicznie, pisemnie, na adres email lub osobiście – do Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego,
  - 4) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty może składać reklamacje, podane są na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach Banku.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty (w przypadku osoby fizycznej- imię, nazwisko, PESEL, a w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę oraz REGON lub NIP), aktualne dane adresowe, oraz – w miarę możliwości – numer rachunku bankowego lub karty płatniczej Posiadacza Rachunku, którego dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia dotyczącego produktów lub usług świadczonych przez Bank.
4. Brak zgłoszenia reklamacji dotyczącej nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych z użyciem karty transakcji w terminie 60 dni od dnia obciążenia Rachunku powoduje wygaśnięcie roszczenia.
5. Bank może zwrócić się do Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
6. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.
7. Na żądanie Posiadacza Rachunku, Użytkownika karty, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
8. Bank, z zastrzeżeniem ustępu 9, rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank poinformuje Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Użytkownika karty lub Posiadacza Rachunku – osoby fizycznej, a w przypadku innego Posiadacza Rachunku termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank wyżej określonych terminów wystarczy wysyłanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.
9. Odpowiedzi na reklamację w zakresie dotyczącym praw i obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych Bank udziela w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów określonych w zdaniach poprzedzających jest wystarczające wystanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie – nadanie w placówce operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
10. Po rozpatrzeniu reklamacji Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty zostanie poinformowany o jej wyniku w formie papierowej albo, na wniosek Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w szczególności pocztą elektroniczną.
11. W przypadku Posiadacza Rachunku niebędącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, czy też wspólnikiem spółki cywilnej, będącym osobą fizyczną, informacja o wyniku rozpatrzenia reklamacji, innej niż wymieniona w ust. 9, zostanie przekazana w uzgodnionej z Posiadaczem Rachunku formie (np. ustnej, telefonicznej, papierowej, poczty elektronicznej – adres e-mail).
12. Do złożonej reklamacji dotyczącej transakcji dokonanych kartą, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty powinien dostarczyć do Banku wszelkie dokumenty będące podstawą do rozpatrzenia reklamacji:

- 1) oświadczenie zawierające informacje, o których mowa w ust. 3 oraz datę dokonania transakcji, oryginalną kwotę dokonania transakcji, nazwę punktu bądź bankomatu, w którym dokonana została transakcja, wskazanie powodu złożenia reklamacji oraz potwierdzenie czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji kwestionowanej transakcji,
  - 2) informacje, o których mowa w pkt 1, powinny być podane dla każdej reklamowanej transakcji,
  - 3) inne dokumenty wskazane przez PKO Bank Polski SA, bez których niemożliwe będzie rozpatrzenie reklamacji.
13. Do reklamacji dotyczącej transakcji dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik karty powinien dołączyć podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko Posiadacza Rachunku albo Użytkownika karty, numer PESEL, datę i godzinę zastrzeżenia karty, aktualne dane kontaktowe, okoliczności utraty karty, sposób kradzieży albo w przypadku zagubienia karty, kiedy zauważono brak karty, miejsce, data, godzina, informacje na temat ostatniej dokonanej transakcji przez Użytkownika karty oraz sposób przechowywania karty i PIN.
  14. Reklamacje transakcji zrealizowanych poza siecią bankomatów Banku są rozpatrywane zgodnie z zasadami organizacji płatniczych. Posiadacz Rachunku, będący osobą fizyczną ma prawo do pozasądowego 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
  15. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Posiadaczowi Rachunku, w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
  16. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

## ROZDZIAŁ 15. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA IPKO BIZNES

### § 79.

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

### § 80.

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

### § 81.

1. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik jest zobowiązany do logowania oraz do składania Dyspozycji w Elektronicznych kanałach dostępu wyłącznie osobiście przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. Dostęp do informacji o rachunku, inicjowanie Zleceń płatniczych lub potwierdzanie dostępności kwoty na rachunku płatniczym odbywa się przy wykorzystaniu indywidualnych danych uwierzytelniających.
3. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik jest zobowiązany do:
  - 1) zachowania w tajemnicy informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z bankowości elektronicznej i nieprzekazywania oraz nieujawniania innym osobom indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym Hasła, kodów jednorazowych oraz informacji przekazanych Bankowi dla celów weryfikacji,
  - 2) należytego zabezpieczenia wyposażenia technicznego i oprogramowania, za pośrednictwem którego korzysta z bankowości elektronicznej w szczególności poprzez stosowanie:
    - a) wyłącznie legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek zgodnie z zaleceniami producentów,
    - b) aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall,
    - c) najnowszych wersji przeglądarek internetowych,
    - d) haseł zabezpieczających dostęp do komputera, w szczególności, jeśli z urządzenia korzysta więcej osób,
    - e) innych rekomendowanych przez Bank rozwiązań udostępnionych na stronie internetowej Banku,
  - 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty lub zniszczenia indywidualnych danych uwierzytelniających albo stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Dyspozycji albo w przypadku pozyskania informacji, o których mowa w § 79 ust 5:
    - a) telefonicznie pod numer podany na karcie kodów jednorazowych w formie karty chip lub karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego lub w materiałach informacyjnych dotyczących bankowości elektronicznej,
    - b) osobiście w dowolnym Regionalnym Centrum Korporacyjnym.
4. Zakazuje się Posiadaczowi rachunku dostarczania za pośrednictwem bankowości elektronicznej treści o charakterze bezprawnym,

### § 82.

1. W celu zapewnienia bezpieczeństwa Dyspozycji złożonych przez Użytkownika Bank stosuje Autoryzację Dyspozycji składanych w bankowości elektronicznej z wykorzystaniem indywidualnych danych uwierzytelniających. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji składanych przez serwis internetowy bądź telefoniczny, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości co do tożsamości Użytkownika albo jego autentyczności.
2. Bank nagrywa rozmowy prowadzone za pośrednictwem serwisu telefonicznego oraz dokonuje zapisu Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu. Nagrane Dyspozycje Użytkownika stanowią dowód złożenia danej Dyspozycji.
3. Użytkownikowi przysługuje dostęp do informacji stanowiącej tajemnicę bankową w zakresie wynikającym z nadanych uprawnień na podstawie Umowy.

4. Wszelkie Dyspozycje złożone w formie elektronicznej przez osobę, która została prawidłowo uwierzytelniona jako Użytkownik, są traktowane jako Dyspozycje Użytkownika, działającego w imieniu Posiadacza Rachunku. 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 § 81.

#### § 83.

1. Bank może ustanowić limity kwotowe dla transakcji płatniczych, jakie mogą być zlecane w poszczególnych elektronicznych kanałach dostępu.
2. Informacja w tym zakresie udostępniana zostanie na stronie internetowej Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do bankowości elektronicznej z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem dostępu do tych usług lub w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia dostępu do bankowości elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Dyspozycji lub w przypadku zidentyfikowania Incydentu, z wykorzystaniem dostępu do bankowości elektronicznej. Bank, za pomocą Elektronicznych kanałów dostępu, informuje Posiadacza Rachunku o zablokowaniu dostępu do bankowości elektronicznej przed zablokowaniem lub jeśli jest to niemożliwe niezwłocznie po wykonaniu tej czynności, chyba że przekazanie takiej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub jest zabronione na mocy przepisów prawa.
4. Blokada jest utrzymana do czasu ustania przyczyny, z powodu której została wykonana.

#### § 84.

1. Posiadacz Rachunku uzyskuje możliwość korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes po:
  - 1) zapoznaniu się z materiałami informacyjnymi dotyczącymi bankowości elektronicznej,
  - 2) zawarciu Umowy, aneksu lub załącznika do Umowy,
  - 3) określeniu uprawnień, w tym wskazaniu co najmniej jednego Użytkownika jako Administratora,
  - 4) otrzymaniu indywidualnych danych uwierzytelniających,
  - 5) dokonaniu aktywacji dostępu.
2. Warunkiem korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes jest posiadanie następujących indywidualnych danych uwierzytelniających:
  - 1) Hasła,
  - 2) Identyfikatora Użytkownika,
3. karty kodów jednorazowych w formie karty chip wraz z czytnikiem lub karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem albo aplikacji tokena mobilnego iPKO biznes albo tokena Vasco DigiPass 270. Użytkownik uzyskuje dostęp do bankowości elektronicznej po uwierzytelnieniu lub silnym uwierzytelnieniu, jeżeli jest wymagane.
4. Uprawnienia funkcjonalne Użytkownika do korzystania z bankowości elektronicznej iPKO biznes ustanawia wskazany przez Posiadacza Rachunku Administrator, wykorzystując funkcje administracyjne albo Bank na podstawie Dyspozycji Posiadacza Rachunku z wykorzystaniem odrębnego wniosku o konfigurację dostępu do bankowości elektronicznej iPKO biznes.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki działania Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza Rachunku i Użytkowników. W przypadku powierzenia Bankowi funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza Rachunku uprawnień Użytkowników, Bank nie ponosi odpowiedzialności za zgodne z poleceniem Posiadacza Rachunku skutki ich wykonania.
6. Bank nie ingeruje w zasadność schematów uprawnień, w tym schematów akceptacji Dyspozycji i Zleceń płatniczych, tworzonych przez Administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza Rachunku.
7. Weryfikowanie, przez Użytkownika w iPKO biznes, białej listy podatników VAT jest dobrowolne i nie jest czynnością wymaganą przez Bank. Bank nie odpowiada za spełnienie przez Posiadacza rachunku obowiązków wobec Urzędu Skarbowego. Bank nie odpowiada za ewentualne błędy na białej liście podatników VAT, udostępnionej przez Ministerstwo Finansów.

#### § 85.

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

#### § 86.

1. Bank odpowiadając na zapytania dostawców świadczących Usługę Dostępu do informacji o rachunku oraz Usługę potwierdzenia dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej dostarcza informacje wyłącznie o rachunkach płatniczych Posiadacza rachunku oraz środkach na rachunku dostępnych on-line, z wyłączeniem szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.
2. Bank realizuje Dyspozycje zainicjowane za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na zasadach analogicznych dla innych Dyspozycji. Bank nie weryfikuje zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku dostawcy świadczącemu usługę inicjowania płatności, z zastrzeżeniem ust.3.
3. W przypadku gdy Bank, z obiektywnie uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku płatniczego przez takiego dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej, także na wniosek Posiadacza rachunku, odmówi dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku czy środków dostępnych do wykonania transakcji lub dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostępu do rachunków płatniczych, Bank udostępni informacje o tym fakcie Posiadaczowi rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej, przed odmową dostępu, a najpóźniej - bezzwłocznie po takiej odmowie, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami prawa.

## ROZDZIAŁ 16. KARTY

### Wydanie kart i PINów do kart

#### § 87.

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. Użytkownikiem karty może zostać osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza Rachunku.
4. Posiadacz Rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, z tym że jednej osobie może zostać wydana tylko jedna karta danego typu.
5. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianach danych personalnych i teleadresowych swoich oraz Użytkowników kart, z tym że dyspozycja zmiany danych w Banku składana jest odpowiednio przez Posiadacza rachunku i Użytkownika karty w zakresie swoich danych.
6. Posiadacz Rachunku występuje o wydanie karty Użytkownikowi karty, dostarczając jednocześnie na formularzu wzór podpisu Użytkownika karty.
7. Karta otrzymana przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty jest nieaktywna.



8. Bank zobowiązuje się, że w ciągu 10 dni od dnia dostarczenia podpisanych przez Posiadacza rachunku oraz Użytkowników kart dokumentów, o których mowa w ust. 6:
  - 1) podejmie decyzję o wydaniu kart, a w przypadku odmowy poinformuje o tym Posiadacza rachunku.
  - 2) prześle, w przypadku podjęcia decyzji o wydaniu kart, na adres Posiadacza rachunku wskazany w wyżej wymienionych formularzach, przesyłką poleconą karty, które Posiadacz rachunku zobowiązany jest dostarczyć Użytkownikom kart,
9. Jeżeli Bank prześle karty, w sposób określony w ust. 8, wydane do kart PIN-y będą przesłane listem zwykłym na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku podany na formularzu lub PIN zostanie nadany przez Użytkownika karty w uzgodniony sposób, określony na formularzu.
10. W przypadku dostarczenia PINów zgodnie z ust. 9, Posiadacz rachunku zobowiązuje się do ich dostarczenia Użytkownikom kart.
11. Posiadacz rachunku może również uzgodnić z Bankiem inny, indywidualny sposób dostarczenia kart i PINów.
12. Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez Bank w materiałach dostarczonych wraz z kartą oraz na stronie internetowej.
13. W dowolnym momencie trwania Umowy Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję podpięcia/odpięcia Rachunku powiązanego, będącą integralną częścią Umowy.
14. W przypadku zawartej umowy o wydawanie i używanie kart debetowych, wydawanie i używanie oraz rozliczanie operacji dokonanych przy użyciu tych kart jest realizowane na warunkach tej umowy. W przypadku ich braku obowiązują zasady zawarte w umowie Rachunku.
15. Posiadacz rachunku może bez podania przyczyny odstąpić od Umowy w części dotyczącej karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej operacji transakcji przy użyciu którejkolwiek z kart wydanych do rachunku. W przypadku odstąpienia Bank zobowiązuje się do zwrotu opłaty za wydanie karty, o ile taka została pobrana. Opłata ta może zostać pomniejszona o koszty wyprodukowania i wysłania karty.
16. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany powiadomić Użytkowników kart o treści Regulaminu oraz jego zmianach, w części dotyczącej zasad i warunków wydawania i używania karty.

#### § 88.

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

#### § 89.

Karta jest własnością Banku.

#### § 90.

1. Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na karcie. Karta jest ważna do ostatniego dnia tego miesiąca włącznie.
2. Karta jest wznawiana automatycznie, o ile najpóźniej na 45 dni przed upływem okresu ważności karty Posiadacz Rachunku nie wyda innej dyspozycji.
3. PIN do karty wznawionej nie ulega zmianie.

### Zasady bezpieczeństwa

#### § 91.

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

- 1) przechowywania karty i ochrony PIN, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa,
- 2) nieprzechowywania karty razem z PIN,
- 3) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty, zgodnie z § 90,
- 4) nieudostępniania karty i PIN osobom nieuprawnionym,
- 5) nieudostępniania danych umieszczonych na karcie w celach innych niż dokonanie transakcji, zgłoszenie reklamacji lub zgłoszenie unieważnienia karty lub w innych przypadkach przewidzianych przepisami prawa,
- 6) korzystania z karty zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.

#### § 92.

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

#### § 93.

Bank może zwrócić się do Posiadacza Rachunku o pisemne potwierdzenie okoliczności zdarzeń, o których mowa w § 92 ust 1.

#### § 94.

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

#### § 95.

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

## Używanie karty

### § 96.

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

### § 97.

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

### § 98.

Karta służy do dokonywania transakcji lub innych usług przy użyciu karty. Zakres usług dostępnych przy użyciu karty określa Komunikat, a także dostępny jest na [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).

### § 99.

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

### § 100.

1. Transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane do wysokości limitów, o których mowa w § 101, z uwzględnieniem wolnych środków na Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Transakcje zbliżeniowe przy użyciu karty wydanej do Rachunku w walucie polskiej mogą być dokonywane do wysokości limitu kartowego dla transakcji zbliżeniowych określonego w Komunikacie bez uwzględnienia wolnych środków na Rachunku i blokad środków pod wykonane transakcje, co może spowodować niedopuszczalne saldo debetowe na Rachunku.
3. Transakcje bezgotówkowe przy użyciu karty mogą być w szczególnych przypadkach dokonywane bez uwzględniania wolnych środków na Rachunku, do którego karta została wydana, co może spowodować niedopuszczalne saldo debetowe na Rachunku.

### § 101.

1. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank dokonuje zmian wysokości limitów ustalonych dla kart z uwzględnieniem wysokości limitów maksymalnych określonych w Komunikacie:
  - 1) miesięcznego limitu transakcji na każdą kartę,
  - 2) dziennego limitu wypłat gotówki na każdą kartę,
  - 3) dziennego limitu transakcji płatniczych na każdą kartę,
  - 4) dziennego limitu internetowego na każdą kartę.
2. Posiadacz Rachunku może również określić w Umowie wysokość limitu globalnego dla kart wydanych do Rachunków w walucie polskiej.

### § 102.

1. Użytkownik karty jest zobowiązany, przy dokonywaniu transakcji bezgotówkowej, z wyjątkiem zapłaty za towary lub usługi bez fizycznego użycia karty, do okazania dokumentu potwierdzającego tożsamość na życzenie osoby realizującej transakcję.
2. Każda transakcja bezgotówkowa, z wyłączeniem transakcji w terminalu samoobsługowym, realizowana z fizycznym użyciem karty jest potwierdzana dowodem dokonania transakcji wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą.
3. Dowód dokonanej transakcji powinien być podpisany przez Użytkownika karty, o ile transakcja nie została autoryzowana w inny sposób, o którym mowa w ust 5.
4. W celu prawidłowego zainicjowania lub wykonania transakcji konieczne jest użycie karty lub jej danych przez uwierzytelnionego lub silnie uwierzytelnionego Użytkownika karty w sposób określony w Regulaminie oraz wyrażenie zgody na wykonanie transakcji (autoryzacja transakcji).
5. Użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji (autoryzuje transakcję) w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów tj. poprzez:
  - 1) wprowadzenie PIN i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji - w bankomatach oraz terminalach,
  - 2) złożenie podpisu na dowodzie wykonania transakcji w terminalu,
  - 3) podanie wymaganych danych np: numeru karty, daty jej ważności, kodu CVC2/CVV2 lub kodu 3D- Secure, w przypadku transakcji wykonywanych na odległość tj. bez fizycznego przedstawienia karty i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji,
  - 4) zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia mobilnego z nośnikiem zbliżeniowym do terminala płatniczego z czytnikiem zbliżeniowym,
  - 5) fizyczne użycie karty w terminalu bez konieczności potwierdzania transakcji PIN-em lub podpisem.
6. W celu kontroli rozliczeń prawidłowości wykonanej transakcji, Bank zaleca Posiadaczowi rachunku przechowywanie dokumentów potwierdzających jej dokonanie, odmowę zrealizowania, anulowanie oraz dokonanie transakcji uznaniowej (zwrot towaru), do czasu sprawdzenia informacji podanych na wyciągu z Rachunku, o którym mowa w § 75.

### § 103.

1. Bank nie odpowiada za szkody wynikłe z powodu działania siły wyższej lub realizacji obowiązków wynikających z zastosowania przepisów prawa.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) za odmowę realizacji transakcji w punktach handlowo-usługowych, bankomatach innych banków lub oddziałach innych banków,
  - 2) za dodatkowe stosowane lokalnie prowizje, nieustalone i niepobierane przez Bank,
  - 3) w przypadkach zastosowania przepisów przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Punkt akceptujący kartę może pobrać od Posiadacza Rachunku dodatkową opłatę od transakcji dokonanej przy użyciu karty (tzw. surcharge) pod warunkiem poinformowania Użytkownika karty o tej opłacie przed zainicjowaniem transakcji. Opłata ta nie jest prowizją Banku i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez Bank zgodnie z Taryfą.

### § 104.

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 poprzez jej blokadę:
  - a) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty,
  - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji lub
  - c) z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Posiadacza Rachunku zdolności kredytowej, gdy korzystanie z karty jest związane z korzystaniem przez Posiadacza Rachunku z udzielonego mu kredytu,
- 2) niewydania kolejnej karty.
2. Bank poinformuje Posiadacza Rachunku lub Użytkownika karty o zablokowaniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe niezwłocznie po jej zablokowaniu, za pomocą środków porozumienia się na odległość:
  - 1) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub
  - 2) telefonicznie.

Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
3. Bank odblokowuje kartę albo zastępuje ją nową kartą, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.

### Zasady rozliczania transakcji przy użyciu karty

#### § 105.

1. Wszystkie transakcje dokonane przy użyciu karty obciążają Rachunek albo Rachunek powiązany (jeśli został ustanowiony) z datą ich dokonania.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku powiązonym lub Rachunku, do którego została wydana karta, środków pozwalających na pokrycie wszystkich wykonanych przy użyciu karty transakcji wraz z towarzyszącymi tym transakcjom prowizjami i opłatami do czasu rozliczenia transakcji przez Bank.

#### § 106.

1. Transakcje dokonywane przy użyciu karty wydanej do Rachunku w walucie polskiej są rozliczane z uwzględnieniem następujących zasad:
  - 1) transakcje dokonane w walucie polskiej, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,
  - 2) transakcje dokonane w walucie innej niż waluta tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego rachunku, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą jest prezentowany na wyciągu z Rachunku. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.
2. Transakcje dokonywane przy użyciu karty wydanej do Rachunku w walucie innej niż waluta polska są rozliczane z uwzględnieniem następujących zasad:
  - 1) w przypadku braku ustanowienia do Rachunku, do którego została wydana karta, Rachunku powiązanego:
    - a) transakcje dokonane w walucie tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,
    - b) transakcje dokonane w walucie innej niż waluta tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego rachunku, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą jest prezentowany na wyciągu z Rachunku. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą jest prezentowany na wyciągu z Rachunku. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.
    - c) transakcje dokonane przy użyciu karty realizowane w bankomatach Banku będą przeliczane przez Bank, według prowadzonej tabeli kursów walut Banku, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania transakcji.
  - 2) w przypadku ustanowienia do Rachunku, do którego została wydana karta, Rachunku powiązanego:
    - a) transakcje dokonane w walucie tego Rachunku, obciążają Rachunek w walucie tego Rachunku,
    - b) transakcje dokonane w walucie Rachunku powiązanego obciążają Rachunek powiązany w jego walucie, z zastrzeżeniem, że w przypadku braku wolnych środków na Rachunku powiązonym następuje obciążenie Rachunku, do którego została wydana karta, po przeliczeniu przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą. Dzień przetworzenia transakcji przez organizację płatniczą jest prezentowany na wyciągu z Rachunku. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej.
    - c) transakcje dokonane przy użyciu karty realizowane w bankomatach Banku będą przeliczane przez Bank, według prowadzonej tabeli kursów walut Banku, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania transakcji.
3. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji dokonanych przy użyciu karty.
4. Blokada, o której mowa w ust. 3, jest anulowana w momencie zakończenia transakcji lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji w terminie 7 dni Bank może obciążyć Posiadacza Rachunku kwotą transakcji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji.
5. W przypadku transakcji dokonywanych bez blokady środków saldo Rachunku albo Rachunku powiązanego będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia transakcji z datą dokonania transakcji.
6. Blokada, o której mowa w ust. 3, w przypadku transakcji płatniczych dokonanych w walutach obcych jest ustanawiana w oparciu o kursy z dnia ich dokonania, stosowane przez organizację płatniczą w ramach, której wydana została karta. Kursy walutowe zastosowane przy ustanawianiu blokady mogą być różne w odniesieniu do kursów zastosowanych przy rozliczeniu, o którym mowa w ust. 1-2.
7. Od dnia wskazanego przez Bank w Komunikacie, przeliczenia transakcji, o których mowa w ust. 1-2, dokonywane są według kursów stosowanych przez daną organizację płatniczą w dniu dokonania transakcji.

## ROZDZIAŁ 17. INNE POSTANOWIENIA

#### § 107.

1. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
2. 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.
3. Zmiana wysokości:
  - 1) odsetek maksymalnych za opóźnienie powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 2 pkt 1,

- 2) stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 2 pkt 2.
4. Bank poinformuje Posiadacza Rachunku o zmianie wysokości stopy procentowej 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.
8. Posiadacz Rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności Banku z tytułu powstania Niedopuszczalnego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.
9. Bank pobiera należności w następującej kolejności:
  - 1) zadłużenie z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego,
  - 2) odsetki od zadłużenia z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego.
10. Bank rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu Niedopuszczalnego salda debetowego, w przypadku ich nieuregulowania przez Posiadacza Rachunku w wyznaczonym przez Bank terminie.

#### § 108.

1. Każda ze stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Posiadacz Rachunku może rozwiązać Umowę w każdym czasie, bez podania przyczyny z zastrzeżeniem zapisów § 109.
3. Bank może rozwiązać Umowę z następujących ważnych powodów:
  - 1) braku na Rachunku obrotów przez okres trzech kolejnych miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku gdy Saldo Rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych Bankowi,
  - 2) spowodowania na Rachunku Niedopuszczalnego Salda Debetowego i nieuregulowania należności wynikających z Umowy Rachunku,
  - 3) braku możliwości dalszego prowadzenia Rachunku przez Bank na dotychczasowych zasadach, w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji umowy rachunku przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji umowy rachunku lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonanie umowy Rachunku zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prowadzenia Rachunku,
  - 4) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności:
    - a) niedostarczenia przez Posiadacza Rachunku wszystkich żądanych przez Bank informacji lub dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego,
    - b) braku możliwości dokonania przez Bank pełnej identyfikacji charakteru i celu transakcji płatniczych dokonywanych przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Banku,
  - 5) Objęcia Posiadacza Rachunku sankcjami krajowymi lub międzynarodowymi, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Stany Zjednoczone Ameryki, w związku z wykonywaniem obowiązków na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy,
  - 6) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Rachunek wykorzystywany jest do działalności przestępczej,
  - 7) umieszczenia Posiadacza Rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (dotyczy również umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),
  - 8) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Posiadacz Rachunku jest obowiązany udzielić Bankowi jako podmiotowi prowadzącemu Rachunek,
  - 9) wykonywania przez Posiadacza Rachunku Umowy Rachunku w sposób sprzeczny z naturą tej Umowy Rachunku i społeczno – gospodarczym jej przeznaczeniem,
  - 10) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza Rachunku działalności, dla obsługi, której Rachunek został otwarty.
4. Strony Umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie Umowy z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1, terminu wypowiedzenia.
5. Warunkiem rozwiązania umowy rachunku, z którym powiązany jest rachunek VAT jest zamknięcie tego rachunku VAT, chyba że jest on powiązany z innym rachunkiem.
6. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji, gdy jego saldo wynosi 0,00 złotych i nie jest on prowadzony dla innego rachunku.
7. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do podjęcia działań i dokonania rozliczeń zapewniających saldo 0,00 złotych na rachunku VAT.
8. W przypadku dodatniego salda rachunku VAT możliwe jest przekazanie tych środków:
  - 1) na inny rachunek VAT prowadzony w Banku dla Posiadacza Rachunku lub
  - 2) na rachunek wskazany w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek.
  - 3) na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym służący identyfikacji Posiadacza Rachunku VAT (rachunek techniczny). Funkcjonalność dostępna od dnia podanego w Powiadomieniu.
9. W każdym przypadku rozwiązania Umowy, Rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego, o ile strony Umowy nie uzgodnią inaczej.
10. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich Rachunków, o ile strony Umowy nie uzgodnią inaczej.

#### § 109.

1. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej i musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank liczy się od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi Rachunku

#### § 110.

1. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Bank dezaktywuje wszystkie powiązane z rachunkiem produkty i usługi oraz zaprzestaje świadczenia usług, dla których wskazany jest ten rachunek. W każdym przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz Rachunku ureguluje wszystkie swoje zobowiązania wobec Banku związane z korzystaniem z produktów powiązanych z Rachunkiem oraz zwróci wydane do rachunku blankiety czekowe, czeki lub karty bankowe, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Karty obciążeniowe wydane do rachunku zwracane są przez Posiadacza Rachunku łącznie ze składanym wypowiedzeniem Umowy rachunku lub, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, niezwłocznie po otrzymaniu wypowiedzenia.
3. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza Rachunku zobowiązań, o których mowa w ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia należności ze środków zgromadzonych przez Posiadacza Rachunku na innym Rachunku lub w uzgodnieniu z Posiadaczem Rachunku z Rachunku lokaty.

4. Posiadacz Rachunku wypowiedzając Umowę lub przyjmując wypowiedzenie Umowy przez Bank, powinien podać sposób zadysponowania środkami znajdującymi się na Rachunku.
5. Po rozwiązaniu Umowy środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji, o której mowa w ust. 5 nie podlegają oprocentowaniu.

#### § 111.

Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu Umowy,
- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami dokonywanymi na Rachunku,
- 3) niezwłocznego zawiadomienia Banku o lokowaniu środków pieniężnych niezwiązanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością gospodarczą.

#### § 112.

1. Bank jest uprawniony do dokonywania zmian Regulaminu lub Taryfy.
2. Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
  - 1) wprowadzenia nowych, uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Rachunku, rachunku lokaty, rachunku VAT, karty bankowej i usług świadczonych Posiadaczowi Rachunku,
  - 2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Posiadacza Rachunku, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Posiadaczem Rachunku Umowy,
  - 3) wydania orzeczeń sądowych albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzorczych w tym Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy.
3. Bank powiadomi Posiadacza Rachunku o proponowanych zmianach Regulaminu oraz Taryfy dokonywanych w czasie obowiązywania Umowy nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie proponowanej zmiany wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia Powiadomienia.  
W przypadku wypowiedzenia Umowy, rozwiązanie Umowy nastąpi w sposób i w terminie określonym w Regulaminie.
4. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy przekazywane są Posiadaczowi Rachunku:
  - 1) za pośrednictwem użytkowanej przez Posiadacza Rachunku bankowości elektronicznej, albo
  - 2) w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów.
5. Treść obowiązującego Regulaminu i Taryfy jest dostępna na stronie internetowej Banku lub u pracowników Banku. Na żądanie, Posiadacz Rachunku jest uprawniony do otrzymania od Banku dokumentacji umownej, zawierającej Regulamin i Taryfę.
6. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie wypowie Umowy w przewidzianym w ust. 3 niniejszego paragrafu terminie, zmiany Regulaminu lub Taryfy obowiązują od dnia podanego w informacji udostępnionej Posiadaczowi Rachunku.

#### § 113.

Przyjmuje się, iż językiem obowiązującym w kontaktach między Bankiem a Posiadaczem Rachunku jest język polski, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

#### § 114.

1. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo dewizowe, Kodeksu cywilnego wraz z przepisami wykonawczymi oraz ustawy o usługach płatniczych, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych w zakresie wskazanym w art. 33 oraz w zakresie działu II, z wyjątkiem art. 32a tego działu.
3. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.