



Bank Polski

### ZASADY OGÓLNE

- I. **Słownik pojęć**
1. **Bank** – PKO Bank Polski SA.
2. **Globalny limit wpłat zamkniętych** – wartość wpłat zamkniętych jaka zostanie udostępniona klientowi w ciągu jednego dnia z tytułu dokonanych w tym dniu wpłat zamkniętych. Limit odnawia się każdego dnia kalendarzowego.
3. **Harmonogram** – określa terminy odbioru wpłat zamkniętych/dostarczenia wypłat zamkniętych przez Transport Bankowy lub terminy odbioru wypłat zamkniętych lub dostarczania wpłat przez Transportu Klienta z/do ZCZG.
4. **Harmonogram Rozmian** – określa terminy odbioru z Oddziału rozmiany przez Klienta lub osobę przez niego upoważnioną.
5. **Jednostki Organizacyjne Banku** – Oddziały Banku lub Zespoły Centrum Zarządzania Gotówką (ZCZG) wskazane jako miejsca realizacji wpłat/wypłat zamkniętych lub rozmiany.
6. **Klient** – posiadacz rachunku w Banku, z którym zawarty został Załącznik do Umowy RB na wpłaty/wypłaty zamknięte lub rozmianę.
7. **Oddział** – Oddział PKO Banku Polskiego SA.
8. **Rozmiana** – usługa polegająca na rozmianie wpłaconych przez Klienta w formie wpłaty otwartej nominalów wartości pieniężnych na inne nominaly zgodnie z dyspozycją Klienta, udostępnione Klientowi w formie wypłaty otwartej lub zamkniętej w danym Oddziale i odbierana przez Klienta lub upoważnioną przez niego osobę bez uprzedniego przeliczenia zawartości (w przypadku formy zamkniętej). Rozmiana realizowana jest z pominięciem rachunków Klienta.
9. **Specyfikacja automatycznej deklaracji wpłat** – zbiór wymagań technicznych dotyczących sposobu przygotowania oraz złożenia automatycznej deklaracji wpłaty zamkniętej online (tzw. automatycznej deklaracji B2B), przekazywanej do Banku w formie pliku, za pośrednictwem bezpiecznego kanału Secured File Transfer Protocol (SFTP).
10. **Transport Bankowy** – transport organizowany przez Bank na rzecz Klienta, realizowany przez wykwalifikowany podmiot, który działa na podstawie umowy na Transport Bankowy, zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem.
11. **Transport Klienta** – transport realizowany przez wykwalifikowany podmiot, organizowany przez Klienta i działający na jego rzecz i zlecenie. Klient odpowiada wobec Banku za działania bądź zaniechania Transportującego działającego w jego imieniu.
12. **Transportujący** – wykwalifikowany podmiot świadczący usługi transportowania wartości pieniężnych działający w imieniu Klienta (Transport Klienta) lub Banku (Transport Bankowy).
13. **Załącznik do Umowy RB** – dokument dotyczący świadczenia usług o których mowa w niniejszych zasadach, zawarty pomiędzy Klientem a Bankiem, określający rodzaj wpłat zamkniętych z jakich będzie korzystał Klient a także czy będzie korzystał z wypłat zamkniętych oraz rozmiany i na jakich warunkach.
14. **Umowa Transportu** – umowa zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem w zakresie organizacji przez Bank transportu na rzecz Klienta, która określa zasady jego organizacji, w tym między innymi określająca zasady składania dyspozycji zamawiania i odwoływania transportu, wykaz lokalizacji Klienta do których będzie realizowana usługa transportu oraz kontakty do Banku w zakresie usługi, ewentualnie ustala harmonogram realizacji transportu.

### GENERAL RULES

- I. **Glossary**
1. **Bank** – PKO Bank Polski SA.
2. **Global limit on closed deposits** – the value of closed deposits that will be made available to the Client in a single day due to the closed deposits made on that day. The limit shall be renewed each calendar day.
3. **Schedule** – specifies the dates for the collection of closed deposits/delivery of closed withdrawals by the Bank's Transport or the dates for the collection of closed withdrawals or delivery of deposits by the Client's Transport from/to the CMCTs.
4. **Cash Change Schedule** – specifies the dates when the Client or a person authorised by the Client can collect changed cash from a Branch.
5. **Bank's Organisational Units** – the Bank's Branches or Cash Management Centre Teams (CMCTs) designated as places for making closed deposits/withdrawals or for changing cash.
6. **Client** – a holder of an account with the Bank with whom an Annex to the Bank Account Agreement has been concluded concerning closed deposits/withdrawals or cash change.
7. **Branch** – a Branch of PKO Bank Polski SA.
8. **Cash Change** – a service consisting in changing the denomination of legal tender paid by the Client in the form of an open deposit into the legal tender of different denominations in accordance with the Client's instructions, which is then made available to the Client at a Branch in the form of an open or closed withdrawal and is collected by the Client or a person authorised by him/her without prior counting of the contents (in the case of the closed form). The Cash Change service is carried out outside the Client's accounts.
9. **Specification of an automatic deposit declaration** – a set of technical requirements concerning the method of preparing and submitting an automatic online closed deposit declaration (the so-called automatic B2B declaration), transmitted to the Bank in the form of a file via channel using a Secured File Transfer Protocol (SFTP).
10. **Bank's Transport** – transport arranged by the Bank for the Client, carried out by a qualified entity that operates on the basis of a Bank Transport Agreement concluded between the Client and the Bank.
11. **Client's Transport** – transport carried out by a qualified entity, arranged by, and acting for and on behalf of the Client. The Client shall be liable to the Bank for the acts or omissions of the Transporting Entity acting on his/her behalf.
12. **Transporting Entity** – a qualified entity providing cash-in-transit services, acting on behalf of the Client (Client's Transport) or the Bank (Bank's Transport).
13. **Annex to the Bank Account Agreement** – a document concerning the provision of the services contemplated in these Rules, concluded between the Client and the Bank, specifying the type of closed deposits to be used by the Client, as well as whether (and on what conditions) the Client will use closed withdrawals and cash change.
14. **Transport Agreement** – an agreement concluded between the Client and the Bank the subject matter of which is the Bank's organisation of transport on behalf of the Client, which sets out the rules for transport arrangement, including int. al. the procedure for ordering and cancellation of the transport service, a list of the Client's locations covered by the transport service, the Bank's contact persons responsible for the service and (possibly) a transport schedule.

- |   |  |
|---|--|
| <p>15. <b>Urządzenie Mobilne</b> – telefon z aplikacją należący do Transportującego, wykorzystywany w ramach usługi przyjmowania od Klienta wpłat zamkniętych w opcji Cash online,</p> <p>16. <b>Wpłata zamknięta</b> – fizyczne odprowadzenie gotówki do Banku zapakowane do zamkniętego bezpiecznego opakowania, którego nie da się otworzyć bez widocznego nasuszenia. Wyróżniamy wpłaty zamknięte rejestrowane na podstawie dokumentu lub dyspozycji (wpłaty dokumentowane) oraz wpłaty zamknięte online,</p> <p>17. <b>Wpłata zamknięta na podstawie dokumentu (wpłata dokumentowana)</b> – wpłata zamknięta rejestrowana automatycznie na rachunku Klienta na podstawie dokumentu dołączonego do wpłaty lub bezpiecznej koperty opisanej zgodnie z zasadami dotyczącymi dokumentu wpłaty lub na podstawie dyspozycji Klienta.</p> <p>18. <b>Wpłata zamknięta online</b> – wpłata zamknięta rejestrowana automatycznie na rachunku Klienta na podstawie deklaracji Klienta złożonej na klawiaturze wrzutni online, w bankowości elektronicznej lub w formie pliku (automatyczna deklaracja B2B) lub za pośrednictwem Urządzenia Mobilnego.</p> <p>19. <b>Wpłata zamknięta online w opcji Cash online</b> – wpłaty zamknięte przyjmowane w siedzibie klienta przez Transportującego z wykorzystaniem Urządzenia Mobilnego.</p> <p>20. <b>Wrzutnia</b> – urządzenie mechaniczne, które umożliwia dostarczenie gotówki w formie wpłaty zamkniętej do Banku poza godzinami pracy Oddziałów. Rozróżniamy wrzutnie: mechaniczne, elektroniczne oraz wrzutnie online. Wrzutnia mechaniczna nie wydaje potwierdzenia dokonania wrzutu do wrzutni. Wrzutnia elektroniczna wydaje potwierdzenie dokonania wrzutu do wrzutni. Wrzutnia mechaniczna jak elektroniczna umożliwiają dokonanie wrzutu wpłaty zamkniętej księgowanej na podstawie dokumentu wpłaty lub dyspozycji wpłaty. Wrzutnia online umożliwia wrzut wpłaty zamkniętej i wydaje potwierdzenie dokonania wrzutu oraz umożliwia księgowanie wpłaty dokonanej w bezpiecznej kopercie Banku w trybie online.</p> <p>21. <b>Wyplata zamknięta</b> – zasilenie w gotówkę (wyplata środków z rachunku Klienta) przygotowana w bezpiecznym opakowaniu o określonej strukturze nominalowej, odbierana przez Klienta lub upoważnioną przez niego osobę bez uprzedniego przeliczenia zawartości.</p> <p>22. <b>Zespoły Centrum Zarządzania Gotówką (ZCZG)</b> – jednostki organizacyjne Banku zajmujące się operacyjną działalnością w zakresie procesowania gotówki.</p> <p><b>II. Postanowienia ogólne</b></p> <p>23. Usługi z których będzie korzystał Klient na podstawie załącznika do Umowy RB będą realizowane przez Klienta lub przez wyznaczone przez niego i działające na jego rzecz osoby, za których działania bądź zaniechania, Klient będzie ponosił odpowiedzialność jak za swoje własne działania bądź zaniechania.</p> | <p>15. <b>Mobile Device</b> – a telephone with an application belonging to the Transporting Entity, used as part of the service of accepting Cash online closed deposits from the Client,</p> <p>16. <b>Closed Deposit</b> – physical delivery of cash to the Bank in a sealed safety package that cannot be opened without leaving visible traces of tampering. There are closed deposits recorded on the basis of a document or instruction (documented deposits) and online closed deposits,</p> <p>17. <b>Closed deposit based on a document (documented deposit)</b> – a closed deposit recorded manually on the Client's account on the basis of a document attached to the deposit or to a security envelope labelled in accordance with the rules for deposit documents or on the basis of the Client's instruction.</p> <p>18. <b>Online closed deposit</b> – a closed deposit recorded automatically on the Client's account on the basis of the Client's declaration made using the keypad of an online depository, using electronic banking, in the form of a file (automatic B2B declaration) or via a Mobile Device.</p> <p>19. <b>Cash online closed deposit</b> – a closed deposit accepted at the Client's premises by the Transporting Entity using a Mobile Device.</p> <p>20. <b>Depository</b> – a mechanical device that enables depositors to deliver cash to the Bank in the form of a closed deposit outside of the Branch's business hours. There exist mechanical, electronic and online depositories. A mechanical depository does not issue any confirmation that a deposit has been dropped into the depository. An electronic depository issues a confirmation that a deposit has been dropped into the depository. Mechanical and electronic depositories enable the depositor to deliver a closed deposit that is posted on the basis of a deposit document or a deposit instruction. An online depository enables depositors to deliver a closed deposit, issues a confirmation that a deposit has been dropped into the depository and also enables the posting of deposits made in the Bank's security envelope online.</p> <p>21. <b>Closed withdrawal</b> – incoming cash (withdrawal of funds from the Client's account) prepared in a safety package with a specific denomination structure, collected by the Client or a person authorised by him/her without prior counting of the contents.</p> <p>22. <b>Cash Management Centre Teams (CMCTs)</b> – the Bank's organisational units dealing with operational cash processing activities.</p> <p><b>II. General provisions</b></p> <p>23. The services to be used by the Client under the Annex to the Bank Account Agreement shall be carried out by the Client himself/herself or by persons designated by and acting on behalf of the Client, for whose acts or omissions the Client shall be liable as for his/her own acts or omissions.</p> |
|---|--|

24. Usługa wpłat zamkniętych oraz wypłat zamkniętych może być realizowana z wykorzystaniem Transportu Bankowego, po uprzednim zawarciu przez Klienta Umowy na Transport Bankowy. Zlecenie zamówienia transportu może być realizowane na podstawie każdorazowej dyspozycji Klienta lub w terminach zgodnych z Harmonogramem, o ile przewiduje to Umowa Transportu.
25. Usługa wypłat zamkniętych oraz rozmiany może być realizowana na podstawie składanej każdorazowo dyspozycji Klienta lub na podstawie Harmonogramu..
26. Realizacja usług wprowadzonych w załączniku do Umowy RB odbywa się we wskazanych w załączniku do Umowy RB Jednostkach Organizacyjnych Banku lub wskazanych przez Klienta wrzutniach online, a w przypadku zawarcia Umowy Transportu Bankowego w lokalizacjach Klienta wskazanych w Umowie Transportu Bankowego.
27. Zmiany harmonogramów oraz Jednostek Organizacyjnych Banku w których realizowane mają być usługi wprowadzone w załączniku do Umowy RB wymagają zgłoszenia ich do Banku oraz uzgodnienia z Bankiem.
28. Zmiany wprowadzane do załącznika do Umowy RB przez Klienta zgłaszane są do Banku na co najmniej 5 dni roboczych przed planowaną zmianą, z zastrzeżeniem pkt 33.
29. W celu wywiązania się z obowiązku informacyjnego wynikającego z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, Klient zobowiązany jest do przekazania w imieniu Banku informacji o przetwarzaniu danych osobowych osobom, które wskazuje do wykonywania czynności w związku z realizacją usług określonych w załączniku do Umowy RB oraz do uzyskania od niniejszych osób potwierdzenia zapoznania się z informacją o przetwarzaniu danych osobowych, która stanowi załącznik do załącznika do Umowy RB.
30. Realizacja przez Klienta zobowiązania o którym mowa w pkt 29 jest niezbędna w celu umożliwienia osobom wskazanym przez Klienta do realizacji czynności związanych z usługą wprowadzoną w załączniku do Umowy RB.
31. Klient zobowiązany jest do przedstawienia, na każde pisemne wezwanie Banku, poświadczenia spełnienia zobowiązania o którym mowa w pkt. 29 w terminie i sposób uzgodniony z Bankiem.
- III. Transportowanie wartości przez Transport Klienta z prawem wjazdu na teren ZCZG**
32. Umożliwienie konwojentom Transportującego działającemu na rzecz Klienta (Transport Klienta) wjazdu na teren ZCZG w celu dostarczenia wpłaty zamkniętej lub odebrania wypłaty zamkniętej w imieniu Klienta, jest możliwe, pod warunkiem wcześniejszego uzgodnienia tego z Bankiem i uwzględnienia w załączniku do Umowy RB oraz pod warunkiem dostarczenia przez Klienta do Banku, na co najmniej 3 dni robocze (nie wliczając dnia przekazania) przed terminem dokonania pierwszej wpłaty lub wypłaty, poniższych wykazów:
- 1) konwojentów Transportującego działającego na rzecz Klienta, upoważnionych przez Klienta do przekazania wpłaty zamkniętej/odbioru wypłaty, zawierającego w odniesieniu do każdego z konwojentów:
- nazwisko i imię (w układzie alfabetycznym),
  - zdjęcie,
  - numer PESEL,
  - rodzaj, numer, seria dokumentu tożsamości,
  - nr legitymacji lub nr upoważnienia lub nr identyfikatora,
  - wzór podpisu
- oraz
- 2) pojazdów Transportującego wykorzystywanych do realizacji usług transportu i ochrony, które wjeżdżać będą na teren ZCZG, zawierający:
- markę pojazdu,
  - kolor karoserii,
  - nr rejestracyjny,
24. The closed deposit and closed withdrawal service may be provided using the Bank's Transport, once the Client has concluded a Bank Transport Agreement. A transport order instruction may be executed on the basis of an instruction submitted from time to time by the Client or at the dates resulting from the Schedule, as long as the Transport Agreement so provides for.
25. The closed withdrawal and cash change service may be provided on the basis an instruction submitted from time to time by the Client or on the basis of the Schedule.
26. The services introduced in the Annex to the Bank Account Agreement shall be provided in the Bank's Organisational Units listed in the Annex to the Bank Account Agreement or using the online depositories indicated by the Client and, if a Bank Transport Agreement has been concluded - at the Client's locations indicated in the Bank Transport Agreement.
27. Changes to the schedules and the Bank's Organisational Units in which the services introduced in the Annex to the Bank Account Agreement are to be performed need to be reported to and agreed with the Bank.
28. Changes made by the Client to the Annex to the Bank Account Agreement shall be reported to the Bank at least 5 business days before the planned change, subject to clause 33.
29. In order to comply with the disclosure obligation under Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC, the Client shall provide, on behalf of the Bank, the persons designated by the Client to perform activities related to rendering of the services set out in the Annex to the Bank Account Agreement with a personal data processing notice and shall obtain from such persons confirmation that they have read and understood the notice, which is attached to the Annex to the Bank Account Agreement.
30. The Client's fulfilment of the obligation referred to in clause 29 is necessary to enable the persons designated by the Client to perform activities related to the services introduced in the Annex to the Bank Account Agreement.
31. The Client shall be obliged to present, at each written request of the Bank, a confirmation of his/her fulfilment of the obligation referred to in clause 29, within the time limit and in the manner agreed with the Bank.
- III. Cash in transit service carried by the Client's Transport with the right of enter the CMCT premises**
32. Members of the escort of the Transporting Entity acting on behalf of the Client (Client's Transport) may enter the CMCT premises in order to deliver a closed deposit or collect a closed withdrawal on behalf of the Client provided that this is agreed in advance with the Bank and included in the Annex to the Bank Account Agreement and on condition that the Client submits to the Bank the following lists at least 3 business days (not including the date of submission) prior to the date on which the first deposit or withdrawal is to be made:
- 1) a list of members of the escort of the Transporting Entity acting on behalf of the Client who have been authorised by the Client to deliver a closed deposit/collect a withdrawal, containing the following details of each of the escort members:
- surname and first name (in alphabetical order),
  - photograph,
  - personal ID (PESEL) number,
  - type, number and series of identity document,
  - identity card No or authorisation No or badge No,
  - specimen signature
- and
- 2) a list of the Transporting Entity's vehicles used for performing the transportation and escort service that are to enter the CMCT premises, containing:
- vehicle make,
  - vehicle body colour,
  - licence plate number,

które będą sporządzone na wzorach otrzymanych od Banku w sposób umożliwiający prawidłową identyfikację tj. z wyraźnie uzupełnionymi danymi, ze zdjęciami i podpisami konwojentów.

33. Przekazanie i aktualizacja wykazów, o których mowa w pkt 32, jest zgłaszana do Banku w formie pisemnej w sposób określony w załączniku do Umowy RB, na co najmniej 3 dni robocze (nie wliczając dnia przekazania) przed terminem ich obowiązywania.
34. Wykazy o których mowa w pkt 32 zaczynają obowiązywać z chwilą zaakceptowania wykazów przez Bank, jednak nie później niż od czwartego dnia roboczego od dnia ich przekazania do Banku, chyba, że Bank zgłosi do nich zastrzeżenia wraz ze wskazaniem przyczyny braku akceptacji. W przypadku złożenia zastrzeżenia do przekazanych przez Klienta wykazów, obowiązują wykazy uprzednio dostarczone i zatwierdzone przez Bank.
35. W przypadku nagłej sytuacji cofnięcia upoważnienia dowolnej osobie lub pojazdowi wskazanego na wykazie o którym mowa w pkt 32, Klient informuje o tym fakcie Bank, następnie dokonuje aktualizacji wykazów zgodnie z pkt 33. Cofnięcie upoważnienia zaczyna obowiązywać od chwili przekazania przez Bank Klientowi, pocztą elektroniczną, potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia cofnięcia uprawnień.
36. Brak dostarczenia przez Klienta wykazów, o których mowa w pkt 32 lub stawienie się osób/podjazdu/pojazdów niefigurujących na zatwierdzonych przez Bank wykazach, uniemożliwi Bankowi przyjęcie wpłaty zamkniętej lub wydanie wypłaty zamkniętej, a wszelkie skutki z tym związane obciążają Klienta.

#### WPŁATY ZAMKNIĘTE

##### IV. Zasady ogólne – wpłaty zamknięte

37. Wpłaty zamknięte dokonywane są wyłącznie w opakowaniu bezpiecznym, którego otwarcie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów naruszenia, to znaczy w foliowej kopercie z samoprzylepnym zamknięciem (tzw. kopercie bezpiecznej), opatrzonej indywidualnym identyfikatorem alfanumerycznym.
38. Wpłaty zamknięte formowane są tak aby:
- 1) banknoty wszystkich nominałów były rozprostowane oraz ujęte opaską lub gumką w paczki pełne po 100 szt. lub paczki niepełne (mniej niż 100 szt.),
  - 2) monety wszystkich nominałów były umieszczone luzem w przezroczystych, foliowych woreczkach,
  - 3) opakowania banknotów były oddzielone od opakowań monet (nie dopuszczalne jest mieszanie monet z banknotami),

w przypadku dołączenia dodatkowo do wpłaty zamkniętej zestawienia wpłaty zawierającego nominał, ilość oraz wartość, Bank będzie w stanie wskazać, w protokole różnicy, nominał w jakim stwierdził różnicę.

39. Wpłaty zamknięte rejestrowane są na rachunkach Klienta w ramach przyznanego indywidualnie w załączniku do Umowy RB Globalnego limitu wpłat zamkniętych.
40. W przypadku, gdy w danym dniu łączna wartość wpłat zamkniętych dokonanych na rachunki Klienta, przekroczy kwotę Globalnego limitu wpłat zamkniętych, na rachunku na który zarejestrowana została wpłata zamknięta, zostanie zarejestrowane założenie blokady kwotowej w wysokości różnicy pomiędzy kwotą operacji a kwotą dostępnego dziennego Globalnego limitu wpłat zamkniętych. Zarejestrowanie zdjęcia blokady z rachunku Klienta nastąpi po przeliczeniu gotówki, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu dokonania takiej wpłaty.
41. W przypadku realizacji wpłat w innych walutach niż PLN kwota Globalnego limitu wpłat zamkniętych zostanie pomniejszona o kwotę wpłaty przeliczoną do waluty PLN po średnim kursie NBP obowiązującym w danym dniu.

which shall be drawn up on model forms received from the Bank in such a way as to allow correct identification, i.e. with clearly completed data, photographs and signatures of the escort members.

33. The submission and update of the lists referred to in clause 32 shall be notified to the Bank in writing in the manner set out in the Annex to the Bank Account Agreement at least 3 business days (not including the date of submission) prior to their effective date.
34. The lists referred to in clause 32 shall become effective as soon as the Bank has accepted them, but no later than on the fourth business day following their submission to the Bank, unless the Bank objects to them and indicates the reason for non-acceptance. Should the Bank object to the lists provided by the Client, the lists previously provided and approved by the Bank shall apply.
35. In the event of an emergency where the authorisation of any person or vehicle placed on the list referred to in clause 32 is cancelled, the Client shall communicate the fact to the Bank and then update the lists in accordance with clause 33. The authorisation shall be effectively cancelled as soon as the Bank provides the Client, by e-mail, with an acknowledgement of receipt of the notification of cancellation of the authorisation.
36. Failure by the Client to submit the lists referred to in clause 32, or access by person(s) or vehicle(s) that is/are not on the lists approved by the Bank will prevent the Bank from collecting a closed deposit or handing over a closed withdrawal, and any resulting consequences shall be borne by the Client.

#### CLOSED DEPOSITS

##### IV. General rules – closed deposits

37. Closed deposits shall only be made in a safety package, which cannot be opened without leaving visible traces of tampering, i.e.: in a plastic envelope with self-adhesive sealing (the so called security envelope) and with an individual alphanumeric identifier.
38. Closed deposits shall be made in such a way that:
- 1) the banknotes of all denominations are straightened out and wrapped by a paper or rubber band into complete bundles of 100 pieces or incomplete bundles (fewer than 100 pieces),
  - 2) coins of all denominations are bulked in transparent plastic bags,
  - 3) the banknote packs are separated from the coin packs (mixing coins and banknotes is not allowed),

if a closed deposit is accompanied by a deposit statement detailing the denomination, quantity and value, the Bank will be able to indicate, in a difference protocol, the denomination in which the difference was identified.

39. Closed deposits are recorded on the Client's accounts within the Global limit on closed deposits set for the Client individually in the Annex to the Bank Account Agreement.
40. If, on a given day, the total value of closed deposits made to the Client's accounts exceeds the amount of the Global limit on closed deposits, a cash amount blockade shall be established on the account on which the closed deposit was recorded in the amount of the difference between the transaction amount and the amount of the available daily Global limit on closed deposits. The blockade shall be effectively removed from the Client's account after the cash has been counted, but no later than on the business day following the date of the deposit.
41. If deposits are made in currencies other than PLN, the amount of the Global limit on closed deposits shall be reduced by the deposit amount converted into PLN at the average exchange rate of the National Bank of Poland (NBP) applicable on that day.

42. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wartości Globalnego limitu wpłat zamkniętych w trakcie świadczenia usługi wpłat zamkniętych, po dokonaniu weryfikacji, za okres co najmniej ostatniego miesiąca kalendarzowego, rzeczywistej wartości środków wpłaconych w formie wpłat zamkniętych, w ciągu jednego dnia, z zastrzeżeniem pkt 43.
43. Bank ma prawo:
- 1) podwyższyć Globalny limit wpłat zamkniętych, w przypadku gdy, jest on niewystarczający, co oznacza że rzeczywista wartości środków wpłaconych w formie wpłat zamkniętych, w ciągu jednego dnia, przewyższyła lub mogła przewyższyć wartość tego limitu lub
  - 2) obniżyć Globalny limit wpłat zamkniętych w przypadku gdy:
    - a) przewyższa on zapotrzebowanie Klienta, co oznacza, że maksymalna wartość środków wpłaconych w formie wpłat zamkniętych w ciągu jednego dnia, w badanym okresie, była o co najmniej 20% niższa od wartości przyznanego Globalnego limitu wpłat zamkniętych, **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**
    - b) przewyższa on wartość średniomiesięcznych przychodów ze sprzedaży Klienta.
44. Weryfikacja Globalnego limitu wpłat zamkniętych dokonywana jest co najmniej raz na 12 miesięcy lub na wniosek Klienta. Nowa wartość limitu będzie odpowiadać rzeczywistej maksymalnej wartości środków wpłaconych na rachunki Klienta w ciągu jednego dnia, jako wpłaty zamknięte. W przypadku zmiany limitu przez Bank Klient zostanie poinformowany o tym fakcie w formie pisemnej, na co najmniej 7 dni przed wejściem w życie zmiany.
45. W celu przeprowadzenia weryfikacji, o której mowa w pkt 44, na prośbę Banku, Klient zobowiązany jest do dostarczenia aktualnego sprawozdania o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe (zgodnie z aktualnym standardem GUS) lub aktualnego sprawozdania finansowego sporządzonego przez Klienta.
46. Podstawą do zarejestrowania środków na rachunku Klienta z tytułu wpłaty zamkniętej jest deklaracja wpłaty zamkniętej, którą zawiera informacje odnośnie kwoty wpłaty jaka znajduje się w bezpiecznym opakowaniu. Ze względu na sposób deklaracji rozróżniamy dwa typy wpłat:
- 1) wpłaty na podstawie dokumentu (wpłaty dokumentowane) deklarowane na podstawie dołączonego bezpośrednio do opakowania z wpłatą dokumentu wpłaty lub na podstawie dyspozycji Klienta, która spełnia wymogi dokumentu wpłaty co do jej zawartości, o których mowa w pkt 50 ppkt 1 lit a) do e),
  - 2) wpłaty zamknięte online, gdzie kwota wpłaty deklarowana jest elektronicznie:
    - a) na klawiaturze wrzutni online lub
    - b) za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub
    - c) na podstawie pliku przekazanego do Banku (automatyczna deklaracja B2B) lub
    - d) na Urzędzeniu Mobilnym,
47. Wpłaty zamknięte dostarczane do Banku nie mogą nosić znamion naruszenia opakowania bezpiecznego, a stwierdzenie przez pracownika Banku lub osoby działające na rzecz Banku (Transportu Bankowego), faktu naruszenia opakowania bezpiecznego, spowoduje brak przyjęcia wpłaty.
48. Wpłaty zamknięte mogą być odbierane z lokalizacji Klienta przez Transport Bankowy lub przyjmowane w ZCZG od Transportu Klienta na podstawie Harmonogramu, który w przypadku Transportu Bankowego określonego w Umowie na Transport Bankowy a w przypadku Transportu Klienta w załączniku do Umowy RB na wpłaty zamknięte.
- V. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych rejestrowanych na podstawie dokumentu wpłaty lub dyspozycji Klienta.**
49. Wpłaty zamknięte na podstawie dokumentu wpłaty lub wpłat zamkniętych dostarczanych przez Transport Klienta bezpośrednio do ZCZG Banku, realizowane są we wskazanych w załączniku do Umowy RB Jednostkach organizacyjnych Banku.
50. Dla wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, rejestrowanych na podstawie dokumentu wpłaty, obowiązują następujące zasady pakowania i formowania gotówki:
- 1) do każdej wpłaty dołącza się na zewnątrz jednostkowego opakowania bezpiecznego, – w przypadku wpłaty jednostkowej
42. The Bank reserves the right to change the value of the Global limit on closed deposits in the course of the closed deposit service provision, after verifying the actual value of the funds paid in the form of closed deposits in the period of at least the last calendar month, on a single day, subject to clause 43.
43. The Bank has the right to:
- 1) increase the Global limit on closed deposits if it is insufficient, which means that the actual value of funds paid in the form of closed deposits, on a single day, has exceeded or might have exceeded this limit; or
  - 2) reduce the Global limit on closed deposits, if:
    - a) it exceeds the Client's needs, which means that the maximum value of funds paid in the form of closed deposits on a single day during a contemplated period was at least 20% lower than the value of the granted Global limit on closed deposits,
    - b) it exceeds the value of the Client's average monthly sales revenue.
44. The Global limit on closed deposits shall be verified at least once every 12 months or at the Client's request. The new value of the limit shall correspond to the actual maximum value of funds paid to the Client's accounts in the form of closed deposits on a single day. If the limit is changed by the Bank, the Client shall be informed of the same in writing at least 7 days before the change enters into force.
45. In order to facilitate the verification referred to in clause 44, the Client shall provide, at the Bank's request, an up-to-date statement of revenues, costs, financial result and expenditure for fixed assets (in accordance with the current standard of Statistics Poland) or current financial statements drawn up by the Client.
46. The basis for crediting funds from a closed deposit to the Client's account is a closed deposit declaration, which contains information on the deposit amount placed in a safety package. With regard to the declaration method, we distinguish between two types of deposits:
- 1) document-based deposits (documented deposits), declared on the basis of a deposit document attached directly to the deposit package, or on the basis of the Client's instruction that, content-wise, meets the requirements for a deposit document as referred to in clause 50(1)(a) to (e),
  - 2) online closed deposits, whose amounts are declared electronically:
    - a) using the keypad of an online depository, or
    - b) via electronic banking, or
    - c) on the basis of a file submitted to the Bank (automatic B2B declaration), or
    - d) on a Mobile Device,
47. Closed deposits delivered to the Bank must not bear any signs of tampering with the safety package; if an employee of the Bank or a person acting on behalf of the Bank (Bank's Transport) discovers that the safety package has been tampered with, the deposit will not be accepted.
48. Closed deposits may be collected from the Client's location by the Bank's Transport or received in a CMCT from the Client's Transport on the basis of the Schedule which, in the case of the Bank's Transport, is specified in the Bank Transport Agreement and, in the case of the Client's Transport, in the Annex to the Bank Account Agreement concerning closed deposits.
- V. Rules for making closed deposits recorded on the basis of a deposit document or the Client's instruction.**
49. Closed deposits based on a deposit document or closed deposits delivered by the Client's Transport directly to the Bank's CMCTs shall be made at the Bank's Organisational Units indicated in the Annex to the Bank Account Agreement.
50. Closed cash deposits recorded on the basis of a deposit document shall be made according to the following rules of cash packing and forming:
- 1) each deposit shall be accompanied by a deposit document attached: to the outside of a unit safety package - in the case of

- lub na zewnątrz zbiorczego opakowania bezpiecznego – w przypadku wpłaty zbiorczej, dokument wpłaty, zawierającego:
- a) nazwę Klienta (odbiorcy),
  - b) numer rachunku, na który dokonywana jest wpłata zamknięta (rachunku odbiorcy),
  - c) walutę i kwotę wpłaty zamkniętej, wyrażoną cyfrowo i słownie,
  - d) nazwę/dane dokonującego wpłaty (zleceniodawcy),
  - e) tytuł wpłaty zamkniętej,
  - f) w przypadku wpłaty do kasy oddziału Banku - podpis osoby przygotowującej lub dostarczającej wpłatę
- 2) na jednostkowym opakowaniu bezpiecznym zamieszcza się:
    - a) nazwę Klienta,
    - b) walutę i kwotę wpłaty zamkniętej,
    - c) jeżeli wpłata zawiera powyżej 1000 sztuk monet, wyraz „BILON”.
  - 3) w przypadku wpłaty zbiorczej, to jest kilku wpłat cząstkowych w jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, umieszczonych w zbiorczym opakowaniu bezpiecznym, na takim zbiorczym opakowaniu zamieszcza się:
    - a) nazwę Klienta,
    - b) kwotę zbiorczą i walutę wpłaty,
    - c) jeżeli wpłata zbiorcza zawiera powyżej 1000 sztuk monet, wyraz „BILON”.
  - 4) w przypadku wpłaty zbiorczej umieszcza się dodatkowo na jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej, nadany we własnym zakresie, indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty cząstkowej.
  - 5) w przypadku wpłaty zbiorczej, umieszcza się wykaz wpłat cząstkowych wewnątrz zbiorczego opakowania bezpiecznego, o ile danych dotyczących wpłat cząstkowych nie można umieścić na opakowaniu zbiorczym, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej, zawierający następujące dane na ich temat:
    - a) indywidualny numer identyfikacyjny danej wpłaty cząstkowej, o którym mowa w pkt 4,
    - b) kwotę i walutę danej wpłaty cząstkowej, oraz nazwę Klienta, kwotę zbiorczą i walutę wpłacanej gotówki.
51. W przypadku niedopełnienia zasad, o których mowa w pkt. 50 przez Klienta lub przez wyznaczone przez Klienta i działające na jego rzecz podmioty, Bank:
- 1) niezwłocznie poinformuje Klienta o stwierdzonej nieprawidłowości,
  - 2) uzna rachunek Klienta kwotą wpłaty zamkniętej w dniu i z datą usunięcia nieprawidłowości.
52. Wpłaty na podstawie dokumentu, dokonywane są:
- 1) w trybie wskazanym w załączniku do Umowy RB, to jest:
    - a) w kasie oddziału Banku lub
    - b) do wrzutni elektronicznej lub
    - c) do wrzutni mechanicznej lub
    - d) do wrzutni online bez złożenia elektronicznej deklaracji kwoty wpłaty lub
    - e) bezpośrednio w ZCZG,
  - 2) w przypadku gdy załącznik do Umowy RB przewiduje korzystanie z usługi Transportu Bankowego, wpłaty na podstawie dokumentu są odbierane przez Transportującego z lokalizacji Klienta,
  - 3) natomiast w przypadku korzystania z Transportu Klienta, który ma możliwość wjazdu na teren ZCZG, wpłaty dostarczane są bezpośrednio do ZCZG wskazanych w załączniku do Umowy RB.
53. Bank, z zastrzeżeniem pkt 51, rejestruje kwotę zadeklarowaną na dokumencie wpłaty dołączonym do wpłaty zamkniętej lub dyspozycji, na rachunku Klienta wskazanym w tym dokumencie lub dyspozycji:
- 1) w dniu i z datą dostarczenia wpłaty zamkniętej do kasy oddziału Banku,
  - 2) nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odebrania wpłaty przez Transport Bankowy, z datą odbioru wskazaną w na dyspozycji zamówienia transportu albo wynikającą z Harmonogramu, jeżeli załącznik do Umowy RB w
- a unit deposit, or to the outside of a collective safety package - in the case of a collective deposit; the deposit document shall contain:
- a) the name of the Client (payee),
  - b) the number of the account to which the closed deposit is being made (payee's account),
  - c) the currency and amount of the closed deposit, expressed in digits and in words,
  - d) the name/details of the depositor (payer),
  - e) a title of the closed deposit,
  - f) in the case of a deposit made at a cash desk of the Bank's branch - signature of the person preparing or delivering the deposit
- 2) the unit safety package shall include the following information:
    - a) the name of the Client,
    - b) the currency and amount of closed deposit,
    - c) if the deposit contains more than 1000 coins, the word "COINS".
  - 3) in the case of a collective deposit, i.e. that comprised of several partial deposits in unit safety packages, placed in a collective safety package, the collective package shall include the following information:
    - a) the name of the Client,
    - b) the total amount and currency of the deposit,
    - c) if the collective deposit contains more than 1000 coins, the word "COINS".
  - 4) in the case of a collective deposit, the unit safety packages forming part of the collective deposit shall also bear individually assigned identification number of a given partial deposit.
  - 5) in the case of a collective deposit, a list of partial deposits comprising the collective deposit shall be placed inside the safety package (unless the details of the partial deposits can be placed on the collective package); the list shall include the following information:
    - a) the individual identification number of the partial deposit referred to in sub-clause 4,
    - b) the amount and currency of the partial deposit, and the Client's name, total amount and currency of the cash being deposited.
51. If the Client or entities designated by the Client and acting on its behalf fail(s) to comply with the rules referred to in clause 50, the Bank shall:
- 1) immediately inform the Client of any irregularities found,
  - 2) credit the Client's account with the closed deposit amount on the day and with the date of removal of the irregularity.
52. Document-based deposits shall be made:
- 1) in the manner specified in the Annex to the Bank Account Agreement, i.e.:
    - a) at a cash desk of the Bank's branch, or
    - b) using an electronic depository, or
    - c) using a mechanical depository, or
    - d) using an online depository without submitting an electronic declaration of the deposited amount, or
    - e) directly with a CMCT,
  - 2) if the Annex to the Bank Account Agreement provides for the use of the Bank's Transport service, document-based deposits shall be collected by the Transporting Entity from the Client's location,
  - 3) however, in the case of using the Client's Transport that is authorised to enter the CMCT premises, deposits shall be delivered directly to the CMCTs indicated in the Annex to the Bank Account Agreement.
53. Subject to clause 51, the Bank shall credit the amount declared on the deposit document attached to the closed deposit or in the instruction to the Client's account indicated in that document or instruction:
- 1) on the day and with the date of making the closed deposit at a cash desk of the Bank's branch,
  - 2) no later than on the business day following the day on which the deposit is collected by the Bank's Transport, with the collection date indicated on the transport order instruction or resulting from the Schedule, if the Annex to the Bank Account

- zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi transportu organizowanego przez Bank,
- 3) w dniu dostarczenia wpłaty przez Transport Klienta, do danego ZCZG,
- 4) w dniu wyjęcia wpłaty zamkniętej z wrzutni, jednak nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu dokonania wpłaty, z datą:
- a) złożenia wpłaty do wrzutni – w przypadku wrzutni elektronicznej lub online (w przypadku wpłaty niezadeklarowanej elektronicznie przed wrzutem do wrzutni online),
- b) wyjęcia wpłaty z wrzutni – w przypadku wrzutni mechanicznej lub wrzutni online w sytuacji gdy pakiet nie został prawidłowo zeskanowany podczas wrzutu.
54. W przypadku wpłaty na podstawie dokumentu, dokonanej w innej walucie niż waluta rachunku, złożonej do wrzutni elektronicznej lub odbieranej od Klienta przez Transportującego i rejestrowanej na rachunku Klienta po dniu dokonania wrzutu lub dniu odbioru, z datą wsteczną stosuje się przy rejestrowaniu wpłaty odpowiednie kursy walut z ostatniej tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu dokonania wrzutu lub odbioru wpłaty.
- VI. Zasady dokonywania wpłat zamkniętych online rejestrowanych na podstawie elektronicznej deklaracji (wpłaty zamknięte online).**
55. Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej, rejestrowane na podstawie elektronicznej deklaracji (wpłaty zamknięte online), dokonywane są wyłącznie w opakowaniach bezpiecznych dostarczonych Klientowi przez Bank, to jest w kopertach bezpiecznych Banku.
56. Wpłaty zamknięte online dokonywane są do wrzutni online, wskazanych przez Klienta, zgodnie z pkt 74 albo wpłaty zamknięte online odbierane są przez Transportującego z lokalizacji Klienta (jeżeli klient podpisze umowę na Transport Bankowy lub w przypadku korzystania z wpłat zamkniętych w opcji Cash online).
57. Klient składa elektroniczną deklarację wpłaty zamkniętej online, w sposób określony w załączniku do Umowy RB, na podstawie której Bank rejestruje ją na rachunku Klienta.
58. Deklaracje o której mowa w pkt 57, klient może złożyć:
- 1) na klawiaturze wrzutni online lub
  - 2) za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub
  - 3) za pośrednictwem pliku (automatyczna deklaracja B2B), na Urzędzeniu Mobilnym, z zastrzeżeniem pkt 59.
59. W sytuacji kiedy deklaracja odbywa się z wykorzystaniem Urzędzenia Mobilnego jest ona składana w trakcie odbioru przez Transportującego wpłaty w lokalizacji Klienta, w obecności Klienta, poprzez wpisanie na Urzędzeniu Mobilnym kwoty wpłaty wskazanej przez Klienta na bezpiecznej kopercie lub dokumencie dołączonym do wpłaty. Za błędy przy wpisywaniu kwoty wpłaty na Urzędzeniu Mobilnym odpowiada Klient.
60. Deklaracja wpłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej oraz za pośrednictwem pliku, składana jest co najmniej na 15 minut przed wrzutem wpłaty zamkniętej do wrzutni online lub przed jej odbiorem przez Transportującego, natomiast deklaracja za pomocą klawiatury wrzutni online, jest składana podczas dokonywania wpłaty do wrzutni online.
61. W przypadku błędnych deklaracji złożonych za pośrednictwem bankowości elektronicznej Klient powinien je anulować, a koperta dla której złożono błędną deklarację nie może być przez niego ponownie wykorzystana.
62. W sytuacji gdy wpłata nie zaksięguje się automatycznie z powodu awarii bądź wystąpienia błędu przy wrzucie wpłaty do wrzutni, Bank zarejestruje wpłatę pod warunkiem dołączenia do wpłaty dokumentu/dyspozycji wpłaty lub opisanie koperty bezpiecznej z wpłatą tak, aby zawierała ona co najmniej elementy określone w pkt. 50 ppkt 1) lit a) do e).
63. Zdeponowanie wpłaty zamkniętej online do wrzutni online musi nastąpić nie później niż 14 dni od dnia złożenia deklaracji tej wpłaty w bankowości elektronicznej, po upływie tego terminu złożona deklaracja zostanie automatycznie anulowana.
- Agreement concerning closed deposits provides for the use of a transport service arranged by the Bank,
- 3) on the date of delivery of the deposit by the Client's Transport to a given CMCT,
- 4) on the date of taking out the closed deposit from the depository, but no later than on the business day following the date of the deposit, with the date of:
- a) dropping the deposit into a depository – in the case of an electronic or online depository (in the case of a deposit not declared electronically – before dropping the deposit into an online depository),
- b) taking the deposit out of a depository – in the case of a mechanical or online depository, if the package has not been properly scanned while being deposited.
54. In the case of a document-based deposit made in a currency other than the account currency, dropped in an electronic depository or collected from the Client by the Transporting Entity and recorded on the Client's account after the date of the drop or the date of collection, the deposit shall be recorded using retroactively the appropriate foreign exchange rates from the last exchange rate table prevailing at the Bank on the date of the drop or collection.
- VI. Rules for making online closed deposits recorded on the basis of an electronic declaration (online closed deposits).**
55. Closed cash deposits recorded on the basis of an electronic declaration (online closed deposits) shall only be made in safety packages provided to the Client by the Bank, i.e. in the Bank's security envelopes.
56. Online closed deposits shall be made using online depositories indicated by the Client in accordance with clause 74, or online closed deposits shall be collected by the Transporting Entity from the Client's location (if the Client has signed a Bank Transport Agreement or he/she uses the Cash online closed deposit option).
57. The Client submits an electronic declaration of an online closed deposit online, in the manner set out in the Annex to the Bank account Agreement, on the basis of which the Bank records the amount on the Client's account.
58. The Client may submit the declaration referred to in clause 57:
- 1) using the keypad of an online depository, or
  - 2) via electronic banking, or
  - 3) in the form of a file (automatic B2B declaration),
  - 4) on a Mobile Device, subject to clause 59.
59. If the declaration is submitted by means of a Mobile Device, it is made when the Transporting Entity collects the deposit at the Client's location and in his/her presence, by having the Transporting Entity enter on the Mobile Device the amount of the deposit indicated by the Client on the security envelope or on the document accompanying the deposit. The Client shall be responsible for errors in entering the deposit amount on the Mobile Device.
60. A declaration of deposit via electronic banking and in the form of a file shall be made at least 15 minutes before dropping a closed deposit into an online depository or before its collection by the Transporting Entity, while a declaration via the keypad of an online depository shall be made when the cash is deposited to the online depository.
61. In the case of an incorrect declaration made via electronic banking, the Client should cancel the declaration and the envelope used for making the incorrect declaration must not be reused by him/her.
62. If a deposit is not credited automatically due to a malfunction or an error occurring during dropping the deposit into a depository, the Bank will record the deposit provided that the deposit is accompanied by a deposit document/instruction or the labelling of the security envelope containing the deposit contains at least the elements specified in clause 50(1)(a) to (e).
63. An online closed deposit must be dropped into an online depository no later than 14 days from the date of making the declaration regarding this deposit via electronic banking; after this period, the declaration will be automatically cancelled.



64. W przypadku, gdy załącznik do Umowy RB w zakresie wpłat zamkniętych przewiduje korzystanie z usługi Transportu Bankowego, nie ma możliwości deklarowania wpłaty na klawiaturze wrzutni.
65. Elektroniczna deklaracja wpłaty zamkniętej online musi zostać złożona przed jej przekazaniem Transportującemu, z zastrzeżeniem pkt 66.
66. Deklaracja wpłat za pośrednictwem pliku (automatyczna deklaracja B2B) jest realizowana zgodnie ze Specyfikacją automatycznej deklaracji wpłat określoną przez Bank i jest składana przed dokonaniem wrzutu wpłaty do wrzutni.
67. W przypadku, gdy w danym dniu Klient dokonał łącznie wpłat zamkniętych na kwotę, równą kwocie wskazanej w załączniku do Umowy RB jako Globalny limit wpłat zamkniętych, zadeklarowanie kolejnych wpłat zamkniętych online, w tym dniu, nie będzie możliwe.
68. Deklaracja wpłaty na klawiaturze wrzutni oraz zdeponowanie wpłaty do wrzutni online następuje zgodnie z przekazaną Klientowi przez Bank instrukcją dotyczącą dokonywania wpłat zamkniętych do wrzutni online oraz zgodnie z filmem instruktażowym w zakresie obsługi wrzutni, dostępnym pod adresem: <https://www.pkobp.pl/obsługa-wrzutni>.
69. Złożenie elektronicznej deklaracji wpłaty za pośrednictwem pliku (automatyczna deklaracja B2B) wymaga zestawienia pomiędzy Bankiem a Klientem bezpiecznego kanału wymiany danych (SFTP), który służy do bezpiecznego przekazania plików z deklaracjami wpłat. Aby pliki z deklaracjami były poprawnie przetworzone przez Bank muszą być zgodne ze Specyfikacją dokonywania automatycznych deklaracji wpłat.
70. Bank każdorazowo po otrzymaniu deklaracji, o której mowa w pkt 69 przekaże za pośrednictwem bezpiecznego kanału wymiany danych (SFTP) pomiędzy Klientem a Bankiem, potwierdzenie deklaracji w sposób określony w Specyfikacji dokonywania automatycznej deklaracji wpłat.
71. W przypadku nie otrzymania potwierdzenia deklaracji wpłat o którym mowa w pkt 70, Klient niezwłocznie skontaktuje się Bankiem.
72. Wpłaty zamknięte online dokonywane są wyłącznie w walucie zgodnej z walutą rachunku, na który są dokonywane.
73. Bank uzna rachunek Klienta kwotą zadeklarowaną elektronicznie (z zastrzeżeniem pkt 40):
- 1) w bankowości elektronicznej albo na klawiaturze wrzutni online albo za pośrednictwem pliku (automatyczna deklaracja B2B), w ciągu 30 minut od chwili / godzina i minuta / od dokonania wpłaty do wrzutni online, a w przypadku awarii lub siły wyższej nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu dokonania wpłaty;
  - 2) a w przypadku wpłat zamkniętych online w opcji Cash online, w ciągu 30 minut od chwili / godzina i minuta / od odebrania wpłaty zamkniętej przez Transportującego, a w przypadku awarii lub siły wyższej nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu dokonania wpłaty (tj. odebrania wpłaty zamkniętej przez Transportującego),
  - 3) natomiast w przypadku sytuacji o której mowa w pkt 62, Bank zaksięguje wpłatę w po wyjęciu wpłaty z wrzutni, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym po dokonaniu wpłaty.
74. Klient w celu korzystania z usługi wpłat zamkniętych online, na co najmniej 5 dni roboczych przed planowanym terminem dokonania pierwszej wpłaty zamkniętej online, przekazuje do Banku następujące dane, niezbędne do parametryzacji usługi wpłat online:
- 1) dane osób, które w imieniu Klienta będą deklarować wpłaty zamknięte online lub zamawiać bezpieczne koperty,
  - 2) dane osób lub podmiotów, które w imieniu Klienta dostarczać będą wpłaty do wrzutni online (tylko w przypadku gdy klient nie będzie korzystał z Transportu Bankowego),
  - 3) dane lokalizacji Klienta, z których dokonywane będą wpłaty,
  - 4) wybrane przez Klienta wrzutnie online, do których dokonywane będą wpłaty z lokalizacji Klienta (tylko w przypadku gdy klient nie będzie korzystał z Transportu Bankowego),
  - 5) sposób składania elektronicznej deklaracji dla wpłat z lokalizacji Klienta,
  - 6) dane rachunku/ów, na który/re dokonywane będą wpłaty,
64. Where the Annex to the Bank Account Agreement concerning closed deposits provides for the use of the Bank's Transport service, it is not possible to declare a deposit using a keypad.
65. An electronic declaration for an online closed deposit must be submitted before it is handed over to the Transporting Entity, subject to clause 66.
66. A declaration in the form of a file (automatic B2B declaration) shall be made in accordance with the Specification of an automatic deposit declaration stipulated by the Bank and is submitted before the deposit is dropped into the depository.
67. If on a given day the Client has made closed deposits for a total amount equal to the value of the Global limit on closed deposits indicated in the Annex to the Bank Account Agreement, it will not be possible for him/her to declare further online closed deposits on that day.
68. Declaring a deposit using a keypad and depositing cash in an online depository shall be done in accordance with the instructions on how to make closed deposits in an online depository provided to the Client by the Bank and in accordance with the instructional video on how to use the depository, which is available here: <https://www.pkobp.pl/obsługa-wrzutni>.
69. The submission of an electronic deposit declaration in the form of a file (automatic B2B declaration) requires setting up a secure data transfer channel (SFTP) between the Bank and the Client to be used for secure transfer of deposit declaration files. In order for the declaration files to be correctly processed by the Bank, they must comply with the Specification for automatic declaration of deposits.
70. Each time the Bank receives the declaration referred to in clause 69, it will send a confirmation of the declaration in the manner set out in the Specification of an automatic deposit declaration, using a secure data transfer channel (SFTP) between the Client and the Bank.
71. Should the Client not receive the confirmation of the deposit declaration referred to in clause 70, the Client shall immediately contact the Bank.
72. Online closed deposits shall only be made in the currency of the account to which they are to be credited.
73. The Bank shall credit the Client's account with an amount declared electronically (subject to clause 40):
- 1) in electronic banking or using the keypad of an online depository or in the form of a file (B2B auto-declaration), within 30 minutes of the time (hour and minute) of the cash being deposited in an online depository or, in the event of a failure or force majeure, no later than on the business day following the day on which the deposit was made;
  - 2) and in the case of Cash online closed deposits, within 30 minutes of the time (hour and minute) of receipt of the closed deposit by the Transporting Entity or, in the event of a failure or force majeure, no later than on the business day following the day on which the deposit was made (i.e. the closed deposit was collected by the Transporting Entity),
  - 3) however, in the situation described in clause 62, the Bank shall post the deposit amount as soon as the deposit is taken out of the depository, but no later than on the business day following the day on which the deposit is made.
74. In order to use the online closed deposit service, the Client shall at least 5 business days before the planned date of making the first online closed deposit, provide the Bank with the following data necessary for setting parameters of the online closed deposit service:
- 1) details of the persons who will be declaring online closed deposits or order security envelopes on behalf of the Client,
  - 2) details of the persons or entities who will be delivering deposits to an online depository on behalf of the Client (only if the Client does not use the Bank's Transport),
  - 3) details of the Client's location from which deposits will be made,
  - 4) online depositories selected by the Client to which deposits will be made from the Client's location (only if the Client does not use the Bank's Transport),
  - 5) the manner of submitting an electronic declaration for deposits made from the Client's location,
  - 6) details of the account(s) to which deposits will be made,



- 7) adresy e-mail i dane kontaktowe osób, które będą przekazywać zamówienia na bezpieczne koperty za pośrednictwem poczty elektronicznej, o ile Klient będzie korzystał z tej formy zamówienia.
75. Klient w dowolnym momencie obowiązywania załącznika do Umowy RB w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, może dokonać zmiany informacji przekazanych zgodnie z pkt 74, lub ich uzupełnienia, w szczególności rozszerzając zakres korzystania z usługi wpłat zamkniętych online. W tym celu wymagane jest powiadomienie Banku za pośrednictwem bankowości elektronicznej o zmianach. Zmiany, zaczynają obowiązywać w terminie 5 dni roboczych od dnia ich zgłoszenia przez Klienta.
76. Koperty bezpieczne Banku zostaną dostarczone na wskazany w zamówieniu adres, każdorazowo po otrzymaniu przez Bank od Klienta lub osób przez niego wskazanych, zgodnie z pkt 74 ppkt 7), zamówienia zgodnego z przekazanym przez Bank wzorem. Zamówienie na bezpieczne koperty jest składane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub przekazywane odpowiednio zabezpieczoną pocztą elektroniczną (np. e-mail z hasłowanym plikiem), wysłaną z adresów e-mail wskazanych przez klienta w załączniku do Umowy RB, na adres: **CBO.ZOM.Gdynia.PKOCASH@pkobp.pl**, na formularzu przekazanym przez Bank.
77. Klient ponosi odpowiedzialność za ewentualne szkody powstałe w wyniku niezastosowania się do zasad dotyczących dokonywania wpłat zamkniętych online o których mowa w pkt. 55-66 oraz 68-69, a także w przypadku dokonania wpłaty do wrzutni online co do której Bank przekazał wcześniej Klientowi informacje odnośnie jej wyłączenia z obsługi.
78. W przypadku niedopełnienia warunków, o których mowa w niniejszych Zasadach Bank:
- 1) niezwłocznie skontaktuje się z Klientem w celu usunięcia nieprawidłowości, o ile możliwe będzie ustalenie Klienta,
  - 2) uzna rachunek Klienta kwotą wpłaty w dniu i z datą usunięcia nieprawidłowości.
- VII. Zasady korzystania z wrzutni**
79. W przypadku, gdy zgodnie z załącznikiem do Umowy RB w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych, wpłaty zamknięte będą dokonywane do wrzutni mechanicznych, elektronicznych lub do wrzutni online, Bank udostępni Klientowi niezbędną liczbę kluczy lub kart dostępu do wrzutni.
80. Klient zobowiązuje się do:
- 1) nieudostępniania osobom trzecim kart dostępu albo kluczy do wrzutni, z wyjątkiem wyznaczonych przez Klienta i działających na jego rzecz podmiotów,
  - 2) niezwłocznego zawiadomienia Banku w przypadku zagubienia udostępnionej przez Bank karty dostępu albo klucza do wrzutni.
81. W przypadku, zagubienia udostępnionej przez Bank karty dostępu albo klucza do wrzutni, Bank obciąży Klienta kosztami z tytułu wydania mu nowej karty albo klucza do wrzutni.
- VIII. Zasady postępowania w przypadku awarii**
82. W przypadku wystąpienia awarii wrzutni mechanicznej lub elektronicznej, Bank zobowiązuje się do przyjmowania wpłat zamkniętych do kas oddziału przy którym zlokalizowana jest dana wrzutnia, aż do usunięcia awarii.
83. W przypadku awarii wrzutni online lub braku możliwości zdeponowania wcześniej zadeklarowanej (w bankowości elektronicznej, za pośrednictwem pliku) wpłaty zamkniętej online, Bank zobowiązuje się do przyjęcia takiej wpłaty w kasie oddziału, przy którym zlokalizowana jest uszkodzona wrzutnia on-line.
84. W przypadku awarii wrzutni on-line bądź bankowości elektronicznej, skutkującej brakiem możliwości złożenia elektronicznej deklaracji wpłaty, wpłata może zostać dokonana jako wpłata na podstawie dokumentu lub dyspozycji zgodnie z zasadami określonymi w pkt. 49-54.
85. W przypadku awarii systemu bankowego lub innych awarii uniemożliwiających automatyczne zarejestrowanie wpłaty zadeklarowanej na podstawie pliku (automatyczna deklaracja B2B) na rachunku Klienta, Bank zarejestruje wpłatę najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu dokonania wpłaty.
- 7) e-mail addresses and contact details of the persons who will be placing orders for security envelopes via e-mail, provided that the Client uses this form of ordering.
75. At any time during the term of the Annex to the Bank Account Agreement concerning closed deposits, the Client may change or supplement the information provided in accordance with clause 74, in particular by extending the scope of use of the online closed deposit service. To this end, it is required that the Client notify the Bank of the changes using electronic banking. The changes shall take effect within 5 business days from the date of being notified by the Client.
76. The Bank's security envelopes shall be delivered to the address indicated in the order, each time after the Bank receives from the Client or persons designated by him/her an order placed in accordance with clause 74(7) using the model provided by the Bank. An order for security envelopes shall be placed via the electronic banking system or transmitted in a properly secured e-mail message (e.g. with a password-protected file) sent from the e-mail addresses indicated by the Client in the Annex to the Bank Account Agreement, to the following address: **CBO.ZOM.Gdynia.PKOCASH@pkobp.pl**, on the form provided by the Bank.
77. The Client shall be liable for any damage resulting from his/her failing to adhere to the rules on making online closed deposits referred to in clauses 55-66 and 68-69, and also in the event of his/her depositing cash in an online depository that was out of order, of which the Client has been informed beforehand by the Bank.
78. If the conditions referred to in these Rules are not met, the Bank shall:
- 1) immediately contact the Client to have the irregularities removed, as long as it is possible to identify the Client,
  - 2) credit the Client's account with the deposit amount on the day and with the date of removal of the irregularity.
- VII. Rules for using a depository**
79. If, in accordance with the Annex to the Bank Account Agreement concerning closed deposits, closed deposits are made to mechanical, electronic or online depositories, the Bank shall make available to the Client the requisite number of depository keys or access cards.
80. The Client undertakes:
- 1) not to make depository access cards or keys available to third parties, except for entities designated by the Client and acting on his/her behalf,
  - 2) to immediately notify the Bank in the event of loss of a depository access card or key made available by the Bank.
81. If a depository access card or key made available by the Bank is lost, the Bank shall charge the Client with the costs of issuing a new depository card or key.
- VIII. Procedure in the event of a failure**
82. In the event of a failure of an electronic or mechanical depository, the Bank undertakes to accept closed deposits at cash desks of the branch where a given depository is located, until the failure is removed.
83. In the event of a failure of an online depository or the impossibility of depositing a previously declared (in electronic banking, in the form of a file) online closed deposit, the Bank undertakes to accept closed deposits at cash desks of the branch where the malfunctioning online depository is located.
84. In the event of a failure of an on-line depository or the electronic banking system which renders the submission of an electronic deposit declaration impossible, the deposit may be made as a document-based or instruction-based deposit in accordance with the rules set out in clauses 49-54.
85. In the event of a failure of the banking system or other malfunctions preventing the automatic recording of a deposit declared on the basis of a file (automatic B2B declaration) on the Client's account, the Bank shall record the deposit no later

than on the business day following the day on which the deposit was made.

- |  |  |
|--|--|
| <p><b>IX. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia różnic we wpłacie zamkniętej</b></p> <p>86. Bank przelicza środki pieniężne wpłacone w formie wpłaty zamkniętej nie później niż w terminie 4 dni roboczych licząc od dnia, z datą którego wpłata została zarejestrowana na rachunku Klienta, z zastrzeżeniem pkt 40.</p> <p>87. Przeliczenie środków pieniężnych wpłaconych w formie wpłaty zamkniętej, następuje bez obecności Klienta.</p> <p>88. W przypadku stwierdzenia we wpłacie zamkniętej jakichkolwiek różnic pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną na dokumencie wpłaty, dyspozycji, kopercie bezpiecznej albo w bankowości elektronicznej, za pośrednictwem pliku albo na klawiaturze wrzutni lub Urzędzeniu Mobilnym, a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej, dotyczących zarówno nadwyżki, jak i niedoboru, Bank sporządza protokół, który stanowi podstawę do uznania albo obciążenia stwierdzoną różnicą rachunku, na który dokonywana była wpłata zamknięta. Klient zobowiązuje się przyjmując protokół, stanowiący jedyny dowód stwierdzenia różnicy pomiędzy kwotą wpłaty zadeklarowaną a rzeczywistą kwotą wpłaty zamkniętej. Klientowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji na zasadach określonych w regulaminie rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w Banku.</p> <p>89. W przypadku wpłaty zbiorczej, o której mowa w pkt 50, ppkt 4-5 na protokole, o którym mowa w pkt 88, Bank umieszcza informacje szczegółowe dotyczące różnic pomiędzy kwotami zadeklarowanymi na wykazie, o którym mowa w pkt 50, ppkt 6, a rzeczywistymi kwotami, znajdującymi się w poszczególnych jednostkowych opakowaniach bezpiecznych, wchodzących w skład wpłaty zbiorczej.</p> <p>90. Wystąpienie we wpłacie zamkniętej znaku pieniężnego:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) wymienianego w połowie wartości w Banku z powodu zużycia bądź uszkodzenia, z zastrzeżeniem pkt 91,</li><li>2) niepodlegającego wymianie w Banku z powodu zużycia bądź uszkodzenia, ale podlegającemu wymianie w NBP z powodu zużycia bądź uszkodzenia, zgodnie z zapisami Zarządzenia NR 31/2013 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 17 grudnia 2013r. z późn. zm., w sprawie szczegółowych zasad i trybu wymiany znaków pieniężnych, które wskutek zużycia lub uszkodzenia przestają być prawnym środkiem płatniczym na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej,</li><li>3) nie podlegającego wymianie z powodu nie spełnienia warunków wymiany w bankach zgodnie z zapisami Zarządzenia NR 31/2013 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 17 grudnia 2013r. z późn. zm., w sprawie szczegółowych zasad i trybu wymiany znaków pieniężnych, które wskutek zużycia lub uszkodzenia przestają być prawnym środkiem płatniczym na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej,</li><li>4) waluty innej niż waluta, w której została złożona dyspozycja wpłaty,</li><li>5) nieobjętego skupem w Banku,</li><li>6) budzącego wątpliwość co do jego autentyczności, stanowi niedobór.</li></ol> <p>91. W przypadku stwierdzenia we wpłacie banknotu, który jest wymieniany w połowie wartości tj. zachował od 45% do 75% pierwotnej powierzchni w jednym fragmencie, kwota niedoboru stanowi 50% wartości nominalnej tego banknotu.</p> <p>92. W przypadku stwierdzenia we wpłacie zniszczonego lub uszkodzonego banknotu w walucie PLN, który nie spełnia warunków wymiany w Banku, znak pieniężny przedstawiany jest do wymiany w NBP zgodnie z zapisami Zarządzenia nr 31/2013 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 17 grudnia 2013r. z późn. zm., w sprawie szczegółowych zasad i trybu wymiany znaków pieniężnych.</p> <p>93. W przypadku, o którym mowa w pkt 88, Bank, z datą z jaką zarejestrowano wpłatę zamkniętą na rachunku:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) obciąży rachunek Klienta, na który dokonywana była wpłata zamknięta, kwotą stwierdzonego niedoboru niezależnie od wolnych środków na rachunku, albo</li><li>2) uzna rachunek Klienta, na który dokonywana była wpłata zamknięta, kwotą stwierdzonej nadwyżki,</li></ol> | <p><b>IX. Procedure in the event of differences in a closed deposit</b></p> <p>86. The Bank shall count cash paid in the form of a closed deposit no later than within 4 business days from the date on which the deposit was recorded on the Client's account, subject to clause 40.</p> <p>87. Cash paid in the form of a closed deposit shall be counted without the Client's presence.</p> <p>88. If any differences are found between the amount of a closed deposit declared on a deposit document, in an instruction, on a security envelope, in electronic banking, in the form of a file or using a keypad of a depository or a Mobile Device and the actual amount of the closed deposit, existing either as a surplus or a shortfall, the Bank shall draw up a protocol which shall form the basis for crediting or debiting the account to which the closed deposit was being made with the difference found. The Client undertakes to accept the protocol, constituting the sole proof of difference between the declared and the actual amount of deposit. The Client has the right to lodge a complaint on the terms and conditions set out in the Bank's Regulations on bank accounts for corporate market clients.</p> <p>89. In the case of a collective deposit referred to in clause 50(4)-(5), using the protocol referred to in clause 88, the Bank shall enter detailed information concerning the differences between the amounts declared on the list referred to in clause 50(6) and the actual amounts found in individual unit safety packages comprising the collective deposit.</p> <p>90. If a closed deposit contains a banknote or coin that:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) is exchangeable at half value at the Bank due to wear and tear or damage, subject to clause 91,</li><li>2) is not exchangeable at the Bank due to wear and tear or damage, but which is exchangeable at the National Bank of Poland due to wear and tear or damage, in accordance with the provisions of Ordinance No 31/2013 of the Governor of the National Bank of Poland of 17 December 2013 on detailed principles and procedures concerning the exchange of banknotes and coins which have ceased to be legal tender in the Republic of Poland as a result of wear and tear or damage, as amended,</li><li>3) is not exchangeable because it does not meet the conditions of exchange at banks in accordance with the provisions of Ordinance No 31/2013 of the Governor of the National Bank of Poland of 17 December 2013 on detailed principles and procedures concerning the exchange of banknotes and coins which have ceased to be legal tender in the Republic of Poland as a result of wear and tear or damage, as amended,</li><li>4) represents a currency other than the one in which the deposit instruction was made,</li><li>5) is not purchased at the Bank,</li><li>6) is questionable as to its authenticity, this creates a shortfall.</li></ol> <p>91. If it is found that a deposit contains a banknote that is exchangeable at half value, i.e. it has retained between 45% and 75% of its original surface area in one piece, the amount of the shortfall shall be 50% of the banknote's nominal value.</p> <p>92. If it is found that a deposit contains a worn out or damaged PLN banknote which does not meet the conditions for exchange at the Bank, the legal tender shall be submitted for exchange at the National Bank of Poland in accordance with the provisions of Ordinance No 31/2013 of the Governor of the National Bank of Poland of 17 December 2013 on detailed principles and procedures concerning the exchange of banknotes and coins, as amended.</p> <p>93. In the case referred to in clause 88, the Bank, as of the date on which a closed deposit was recorded on the account, shall:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) debit the Client's account to which the closed deposit was being made with the amount of the shortfall found, regardless of the free funds left in the account, or</li><li>2) credit the Client's account to which the closed deposit was being made with the amount of the surplus found,</li></ol> |
|--|--|

oraz niezwłocznie poinformuje Klienta o stwierdzonej różnicy w sposób wskazany w załączniku do Umowy RB w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych.

94. W przypadku, o którym mowa w pkt 90, Klient zobowiązuje się do zapewnienia na rachunku wystarczających środków pieniężnych.
95. W przypadku wpłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z tabeli kursów Banku, z daty, z jaką zarejestrowano wpłatę.
96. Bank zobowiązuje się w przypadku:
- 1) znaków pieniężnych uznanych za autentyczne, w wyniku ekspertyzy NBP, zarejestrować kwotę nominału jako wpłatę zamkniętą na rachunku Klienta, na który dokonywana była wpłata, z datą odbioru tych znaków przez Bank z Policji.
  - 2) gdy dany znak pieniężny w walucie polskiej, uznany zostanie w wyniku ekspertyzy za autentyczny, który nie spełnia warunków wymiany w Banku, przekazać ten znak do NBP z wnioskiem o wymianę na zasadach określonych w NBP zgodnie z zapisami Zarządzenia nr 31/2013 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 17 grudnia 2013r. z późn. zm., w sprawie szczegółowych zasad i trybu wymiany znaków pieniężnych.
  - 3) gdy dany znak pieniężny w walucie obcej, uznany zostanie w wyniku ekspertyzy za autentyczny i jednocześnie jest zniszczony lub uszkodzony, przekazać go Klientowi w sposób uzgodniony z Klientem,
  - 4) przekazać klientowi inną rzecz, która została umieszczona we wpłacie, w sposób z nim uzgodniony.

W celu uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, iż Klient nie będzie zobowiązany do ponoszenia kosztów ekspertyz banknotów, niezależnie od ich wyniku.

97. W przypadku braku stawienia się Klienta w uzgodnionym czasie i miejscu w celu odbioru rzeczy wymienionej w pkt. 96 ppkt 3 i 4, Bank dokona przekazania niniejszej rzeczy poprzez przesłanie jej pocztą lub kurierem, na koszt Klienta, na adres wskazanej lokalizacji, z której pochodziła wpłata zamknięta zawierająca przekazywaną rzecz.

and shall immediately notify the Client of the difference found in the manner specified in the Annex to the Bank Account Agreement concerning closed deposits.

94. In the case referred to in clause 90, the Client shall ensure that there are sufficient funds available in the account.
95. If a closed deposit is made in a currency other than the account currency, the difference shall be settled using the relevant exchange rates taken from the Bank's exchange rate table applicable on the date on which the deposit was recorded.
96. In case of:
- 1) banknotes and coins that, as a result of an authenticity examination carried out by the NBP, are found to be genuine, the Bank shall record the amount of the denomination as a closed deposit on the Client's account to which the deposit was being made, with the date of receipt of such banknotes and coins by the Bank from the Police.
  - 2) banknotes and coins in the Polish currency that, as a result of an authenticity examination, are found to be genuine but do not meet the conditions for exchange at the Bank, the Bank shall submit them to the NBP with a request for exchange, in accordance with the provisions of Ordinance No 31/2013 of the Governor of the National Bank of Poland of 17 December 2013 on detailed principles and procedures concerning the exchange of banknotes and coins, as amended.
  - 3) banknotes and coins in a foreign currency that, as a result of an authenticity examination, are found to be genuine but are worn out or damaged, the Bank shall hand them over to the Client in a manner agreed with the Client,
  - 4) the Bank shall hand over to the Client another item which has been included in the deposit, in a manner agreed with the Client.

For the avoidance of doubt, the Parties confirm that the Client shall not bear the costs of the banknote expert examinations, regardless of their outcome.

97. If the Client fails to appear at the agreed time and place to collect the item mentioned in clause 96(3) and (4), the Bank shall transfer this item by sending it by post or courier (at the Client's expense) to the address of the location from which the closed deposit containing the transferred item originated.

#### WYPŁATY ZAMKNIĘTE

- X. Zasady dokonywania wypłat zamkniętych**
98. Jeżeli załącznik do Umowy RB w zakresie wypłat zamkniętych przewiduje zamawianie wypłat zamkniętych na podstawie dyspozycji, Klient każdorazowo określi kwotę wypłaty zamkniętej składając dyspozycję, zwaną dalej „dyspozycją wypłaty”, zgodną ze wzorem przekazanym Klientowi przez Bank.
99. Dyspozycje wypłat zamkniętych klient składa za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem poczty e-mail po uprzednim zabezpieczeniu dokumentu z dyspozycją hasłem określonym w załączniku do Umowy RB na wskazany w wykazie Jednostek Organizacyjnych Banku adres e-mail.
100. Dyspozycje wypłat zamkniętych w walucie PLN powinny być składane w taki sposób aby zawartość poszczególnych nominałów w jednej wypłacie stanowiła wielokrotność 100 szt. monet albo banknotów.
101. Wypłaty zamknięte są przekazywane Klientowi lub osobom upoważnionym przez Klienta w kasie oddziału Banku lub w ZCZG (w przypadku Transportu Klienta, który ma prawo wjazdu na teren ZCZG), każdorazowo po otrzymaniu przez Bank od Klienta dyspozycji wypłaty lub na podstawie Harmonogramu.
102. Bank obciąży kwotą wypłaty rachunek Klienta, z którego dokonywana jest wypłata zamknięta w dniu realizacji wypłaty zamkniętej.
103. Dyspozycja wypłaty zamkniętej w kasie:
- 1) może zostać zrealizowana w dniu jej złożenia o ile, kwota wypłaty nie przewyższa kwoty jednostkowej wypłaty podanej w Komunikacie oraz złożona została co najmniej na 4 godziny przed oczekiwaną godziną realizacji i nie później niż na 4 godziny przed zakończeniem pracy oddziału.

#### CLOSED WITHDRAWALS

- X. Rules for making closed withdrawals**
98. If the Annex to the Bank Account Agreement concerning closed withdrawals provides for the ordering of closed withdrawals on the basis of an instruction, the Client shall each time specify the amount of the closed withdrawal by submitting an instruction, hereinafter referred to as a “withdrawal instruction”, in accordance with the model provided to him/her by the Bank.
99. The Client shall submit closed withdrawal instructions via electronic banking or by e-mail, having protected the instruction document with the password specified in the Annex to the Bank Account, to the e-mail address indicated in the list of the Bank's Organisational Units.
100. Instructions for closed withdrawals in PLN shall be submitted in such a way that the content of individual denominations in a single withdrawal is a multiple of 100 coins or banknotes.
101. Closed withdrawals shall be handed over to the Client or to persons authorised by him/her at a cash desk of the Bank's branch or in a CMCT (in the case of the Client's Transport that is authorised to enter the CMCT premises), each time the Bank receives a withdrawal instruction from the Client or on the basis of the Schedule.
102. The Bank shall debit with the withdrawal amount the Client's account from which the closed withdrawal is made, on the date of the closed withdrawal.
103. A closed withdrawal instruction at a cash desk:
- 1) may be executed on the date of its submission, provided that the amount of the withdrawal does not exceed the amount of a single withdrawal specified in the Communication and was submitted at least 4 hours before the expected time of execution and no later than 4 hours before the end of the branch's work.

- 2) przekraczającej kwotę jednostkowej wypłaty podanej w Komunikacie jest składana przez Klienta najpóźniej na 2 dni robocze przed datą jej realizacji.
104. Dyspozycja wypłaty zamkniętej w walucie wymienialnej innej niż: euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF) oraz funt brytyjski (GBP), jest składana przez Klienta najpóźniej na cztery 4 dni robocze przed datą jej realizacji.
105. Bank ma prawo odmówić realizacji wypłaty zamkniętej, o której mowa w pkt 104 lub zaproponować inny termin realizacji tej wypłaty.
106. W dniu realizacji wypłaty klient jest zobowiązany do zapewnienia środków na rachunku umożliwiających realizację wypłaty oraz pokrycie opłaty za wypłatę.
107. Bank przekaze Klientowi telefonicznie (mailowo lub poprzez bankowość elektroniczną - w przypadku braku kontaktu telefonicznego) informacje o odmowie realizacji wypłaty, o której mowa w pkt 104 lub propozycję innego terminu realizacji tej wypłaty, na numer telefonu lub na adres e-mail podany przez Klienta na dyspozycji wypłaty.
108. Bank nie będzie realizował dyspozycji wypłaty złożonych niezgodnie z warunkami określonymi w pkt 103, 104 oraz 106. Bank niezwłocznie powiadomi o tym Klienta w sposób określony w pkt 107.
109. Bank zastrzega sobie prawo telefonicznej weryfikacji dyspozycji wypłaty.
110. W przypadku nieodebrania przez Klienta wypłaty zamkniętej z przyczyn leżących po stronie Klienta, Bank pobierze od Klienta prowizję tak jak dla wypłaty zrealizowanej.
111. Wypłaty zamknięte mogą być dostarczane do lokalizacji Klienta przez Transport Bankowy lub odbierane bezpośrednio w ZCZG przez Transportu Klienta na podstawie Harmonogramu, który został określony w Umowie na Transport Bankowy lub w załączniku do Umowy RB na wypłaty zamknięte (w przypadku Transportu Klienta, który ma prawo wjazdu na teren ZCZG).
112. Aktualizacja Harmonogramu o którym mowa w pkt 111 jest uzgadniana z Bankiem i odbywa się za pośrednictwem bankowości elektronicznej na co najmniej 5 dni roboczych przed wejściem w życie zmian.
- XI. Sposób pakowania i formowania gotówki – wypłaty zamknięte**
113. Bank dokonuje wypłat zamkniętych wyłącznie w opakowaniu bezpiecznym, którego otwarcie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów naruszenia, to znaczy: w foliowej kopercie z samoprzylepnym zamknięciem lub w zaplombowanym worku z tkaniny, który należy zwrócić do Banku np. przy okazji realizacji kolejnego zamówienia wypłaty zamkniętej.
114. Znaki pieniężne stanowiące wypłatę zamkniętą są sformowane, spakowane i oznakowane zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi.
115. Bank każde jednostkowe opakowanie bezpieczne oznacza następującymi elementami:
- 1) nazwą Jednostki organizacyjnej Banku,
  - 2) nazwa Klienta – odbiorcy wypłaty,
  - 3) waluta i kwota wypłaty zamkniętej,
  - 4) data i podpisy osób przygotowujących wypłatę.
116. Bank dokonuje wypłat zamkniętych zgodnie ze specyfikacją określoną w dyspozycji wypłaty lub wypłaty z opcją transportu. W przypadku braku możliwości realizacji wypłaty zgodnej ze specyfikacją, Bank doloży starań by struktura wypłaty była jak najbardziej zbliżona do określonej przez Klienta.
- XII. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia niezgodności w wypłacie zamkniętej**
117. Klient zobowiązany jest do komisijnego przeliczenia wypłaty w formie zamkniętej w dniu, w którym wypłata została odebrana.
118. Przeliczenie, o którym mowa w pkt 117, następuje bez obecności osoby przekazującej wypłatę.
119. W przypadku stwierdzenia przez Klienta niezgodności w odebranej wypłacie zamkniętej, Klient sporządza, zgodnie ze
- 2) which exceeds the amount of a single withdrawal specified in the Communication shall be submitted by the Client no later than 2 business days before the date of its execution.
104. An instruction for a closed withdrawal in a convertible currency other than euro (EUR), US dollar (USD), Swiss franc (CHF) and UK pound (GBP) shall be submitted by the Client no later than four (4) business days before the date of its execution.
105. The Bank shall have the right to refuse to execute the closed withdrawal referred to in clause 104 or propose another date of its execution.
106. On the withdrawal date, the Client shall ensure that there are sufficient funds in the account to allow the withdrawal to be made and to cover the withdrawal fee.
107. The Bank shall inform the Client by telephone (by e-mail or via electronic banking - if telephone contact is impossible) of the refusal to make the withdrawal referred to in clause 104 or of the proposal of another date for making this withdrawal, to the telephone number or e-mail address provided by the Client on the withdrawal instruction.
108. The Bank shall not execute withdrawal instructions submitted in breach of the conditions set out in clauses 103, 104 and 106. In such a case, the Bank shall promptly notify the Client in the manner set out in clause 107.
109. The Bank reserves the right to verify a withdrawal instruction by telephone.
110. If the Client fails to collect a closed withdrawal for reasons attributable to the Client, the Bank shall charge the Client with the same fee as for a withdrawal that has been effectively collected.
111. Closed withdrawals may be delivered to the Client's location by the Bank's Transport or collected directly in a CMCT by the Client's Transport on the basis of the Schedule, which is specified in the Bank Transport Agreement or in the Annex to the Bank Account Agreement concerning closed withdrawals (in the case of the Client's Transport that is authorised to enter the CMCT premises).
112. The update of the Schedule referred to in clause 111 shall be agreed with the Bank and shall be done via electronic banking at least 5 business days before the changes become effective.
- XI. Cash packing and forming method – closed withdrawals**
113. The Bank shall make closed withdrawals only in a safety package, which cannot be opened without leaving visible traces of tampering, i.e. in a plastic envelope with self-adhesive sealing or in a sealed fabric bag, which shall be returned to the Bank e.g. when another closed withdrawal order is made.
114. The banknotes and coins the comprise a closed withdrawal shall be formed, packed and labelled in accordance with the Bank's internal regulations.
115. The Bank shall label each unit safety package with the following elements:
- 1) name of the Bank's Organisational Unit,
  - 2) name of the Client – recipient of the withdrawal,
  - 3) currency and amount of closed withdrawal,
  - 4) date and signatures of the persons preparing the withdrawal.
116. The Bank shall make closed withdrawals in accordance with the specification defined in the instruction of withdrawal or withdrawal with a transport option. If it is impossible to make a withdrawal in accordance with the specification, the Bank shall make every effort to ensure that the denomination structure of the withdrawal is as close as possible to the one specified by the Client.
- XII. Procedure in the event of discrepancies in a closed withdrawal**
117. The Client shall be obliged to count the contents of a closed withdrawal under supervision on the day on which the withdrawal was collected.
118. The count referred to in clause 117 shall take place without the presence of the person handing over the withdrawal.
119. If the Client finds a discrepancy in the collected closed withdrawal, he/she shall draw up a closed withdrawal

- wzorem przekazany przez Bank, w 2 egzemplarzach protokołów stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej.
120. Klient niezwłocznie przesyła kopię protokołu, o którym mowa w pkt 119, wraz ze wszystkimi elementami opakowania wypłaty, na adres e-mail swojego opiekuna w centrum obsługi klienta korporacyjnego, a na prośbę Banku przesyła pocztą lub kurierem oryginał tego protokołu wraz ze wszystkimi elementami opakowania wypłaty, na adres Jednostki organizacyjnej Banku, która przygotowywała wypłatę, nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu odbioru wypłaty, w której stwierdzono różnicę. Przesłanie protokołu stwierdzenia różnicy w wypłacie zamkniętej będzie uznane przez Bank jako zgłoszenie reklamacji.
121. Reklamacje rozpatrywane są zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie rachunków bankowych dla klientów rynku korporacyjnego w Banku.
122. Bank poinformuje Klienta o wyniku negatywnego rozpatrzenia reklamacji.
123. Bank, w przypadku pozytywnego rozpatrzenia reklamacji:
- 1) uzna rachunek, z którego dokonywana była wypłata zamknięta, kwotą stwierdzonego niedoboru, albo
  - 2) obciąży rachunek, z którego dokonywana była wypłata zamknięta, kwotą stwierdzonej nadwyżki. W przypadku, gdy stan wolnych środków na rachunku nie jest wystarczający do rozliczenia stwierdzonej nadwyżki Klient zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu kwoty nadwyżki.
124. W przypadku wypłaty zamkniętej w walucie innej niż waluta rachunku, przy rozliczaniu różnicy stosuje się odpowiednie kursy walut z tabeli kursów Bank z daty, z jaką zarejestrowano wypłatę zamkniętą.
- discrepancy protocol, in accordance with the model provided by the Bank, in 2 copies.
120. The Client shall immediately send a copy of the protocol referred to in clause 119 (together with all elements of the withdrawal package) to the e-mail address of his/her account manager at the corporate customer service centre and, if requested by the Bank, he/she shall send by post or courier the original of this protocol (together with all elements of the withdrawal package) to the address of the Bank's Organisational Unit that prepared the withdrawal, no later than on the business day following the date of collection of the withdrawal in which a discrepancy was found. Sending a closed withdrawal discrepancy protocol shall be recognised by the Bank as a complaint.
121. Complaints shall be processed in accordance with the rules set out in the Bank's Regulations on bank accounts for corporate market clients.
122. The Bank shall inform the Client of the rejection of a complaint.
123. If a complaint has been recognised, the Bank shall:
- 1) credit the account from which the closed withdrawal was being made with the amount of the shortfall found, or
  - 2) debit the account from which the closed withdrawal was being made with the amount of the surplus found. If the balance of the free funds in the account is not sufficient to settle the surplus found, the Client shall be obliged to immediately refund the amount of surplus.
124. If a closed withdrawal is made in a currency other than the account currency, the difference shall be settled using the relevant exchange rates taken from the Bank's exchange rate table applicable on the date on which the closed withdrawal was recorded.

#### ROZMIANA GOTÓWKI

#### CASH CHANGE

#### XIII. Zasady dokonywania rozmiiany gotówki

#### XIII. Rules for rendering the cash change service

125. Operacja rozmiiany gotówki stanowi rozmiianę wartości pieniężnych dostarczonych do oddziału Banku w formie wpłaty otwartej, na określone nominały i jest realizowana na podstawie załącznika do Umowy RB zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem, na warunkach określonych niniejszych zasadach.
126. Usługa rozmiiany realizowana jest tylko w walucie PLN.
127. Usługa rozmiiany polega na dostarczeniu przez Klienta do oddziału Banku wpłaty otwartej i odebraniu wartości pieniężnych o ustalonej strukturze przygotowanej w formie:
- 1) wypłaty otwartej albo,
  - 2) wypłaty zamkniętej.
128. Bank dochowa należytej staranności, co do zachowania pełnej struktury nominalowej oczekiwanej przez Klienta w zakresie rozmiiany.
129. Dyspozycje rozmiiany realizowane w formie wypłat zamkniętych powinny być składane w taki sposób aby zawartość poszczególnych nominałów w jednej wypłacie stanowiła wielokrotność 100 szt. monet albo banknotów
130. Klient ponosi odpowiedzialność za działania bądź zaniechania osób wskazanych do realizacji usługi rozmiiany, jak za swoje własne działania bądź zaniechania.
131. W przypadku dokonywania rozmiiany przez Transport Klienta, Klient jest zobowiązany do powiadomienia firmy transportującej o zasadach dokonywania rozmiiany oraz o konieczności sprawdzenia przy odbiorze rozmiiany w formie wypłaty zamkniętej, czy opakowanie tej wypłaty nie jest naruszone, oraz o obowiązku podpisania potwierdzenia wypłaty na dowód odebrania gotówki w nieuszkodzonym opakowaniu.
132. Usługa rozmiiany jest realizowana:
- 1) natychmiastowo bez konieczności jej wcześniejszego awizowania – tylko w przypadku gdy kwota rozmiiany nie przewyższa kwoty jednostkowej wypłaty określonej w komunikacie dla danego oddziału i gdy rozmiiana nie zawiera bilonu, oraz nie jest realizowana z wykorzystaniem wypłaty w formie zamkniętej,
  - 2) na podstawie dyspozycji zamówienia rozmiiany gotówki, składanej najpóźniej na 2 dni robocze przed dniem jej realizacji,
125. A cash change transaction is the change of cash delivered to a the Bank's branch in the form of an open deposit into specific denominations and is carried out on the basis of the Annex to the Bank Account Agreement concluded between the Client and the Bank, under the terms and conditions set out in these Rules.
126. The cash change service shall be carried out in PLN only.
127. The cash change service involves the Client delivering an open deposit to the Bank's branch and collecting cash in an agreed structure, prepared in the form:
- 1) an open withdrawal, or
  - 2) a closed withdrawal.
128. The Bank shall exercise due diligence to make sure that the denomination structure of cash to be collected by the Client as part of the cash change service is fully compliant with his/her expectations.
129. Instructions for cash change in the form of a closed withdrawal should be submitted in such a way that the content of individual denominations in a single withdrawal is a multiple of 100 coins or banknotes
130. The Client shall be liable for the acts or omissions of the persons appointed to handle the cash change service as for its own acts or omissions.
131. If the cash change service is handled by the Client's Transport, the Client shall inform the transport company of the rules for handling cash change and of the need to check, upon receipt of the change in the form of a closed withdrawal, whether the package containing the withdrawal has not been tampered with, and to sign a withdrawal confirmation as a proof of receipt of the cash in an undamaged package.
132. The cash change service shall be carried out:
- 1) immediately without the need for prior notification – only if: the amount of cash change does not exceed the unit withdrawal amount specified in the communication of the given branch, and it does not contain coins and it is not made in the form of a closed withdrawal,
  - 2) on the basis of a cash change instruction submitted at least 2 business days before the day of execution, if: the amount of cash

- w przypadku gdy kwota rozmiary przekracza kwotę jednostkowej wypłaty podanej w komunikacie dla danego oddziału lub gdy zawiera bilon, lub gdy realizowana jest z wykorzystaniem formy wypłat zamkniętych,
- 3) bez rejestracji wpłaty i wypłaty na rachunkach Klienta,
- 4) warunkiem realizacji rozmiary jest posiadanie na rachunku klienta środków do pokrycia opłaty za rozmianą.
133. Dyspozycję rozmiary gotówki lub dyspozycję rezygnacji z rozmiary gotówki Klient składa za pośrednictwem bankowości elektronicznej (w przypadku udostępnienia takiej funkcjonalności w systemie bankowości elektronicznej) lub pocztą e-mail, po uprzednim zabezpieczeniu dokumentu z dyspozycją hasłem określonym w załączniku do Umowy RB na wskazany adres e-mail Oddziału Banku w którym rozmiara będzie realizowana.
134. Dyspozycję o której mowa w pkt. 133 składa najpóźniej na 2 dni robocze przed terminem jej realizacji. W przypadku braku możliwości realizacji rozmiary w danym nominale, Bank przygotowuje rozmianą o strukturze nominalowej zbliżonej do oczekiwania Klienta.
135. Klient bez żadnych konsekwencji może odwołać złożoną dyspozycję rozmiary gotówki najpóźniej **do godz.12:00** w dniu roboczym poprzedzającym dzień wynikający z przyjętej do realizacji dyspozycji rozmiary.
136. Usługa rozmiary jest realizowana pod warunkiem posiadania w chwili realizacji usługi na rachunku bieżącym klienta wystarczających środków na pokrycie prowizji za rozmianą.
137. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zamówienia rozmiary i niedokonania rozmiary gotówki z przyczyn leżących po stronie Klienta, Bank pobiera prowizję tak jak dla rozmiary zrealizowanej.
138. W przypadku stwierdzenia przez Klienta niezgodności w odebranej w formie wypłaty zamkniętej stosowane są zasady określone w Lp. XI „Zasady postępowania w przypadku wystąpienia niezgodności w wypłacie zamkniętej”.
139. Rozmiara może być realizowana na podstawie Harmonogramu będącego załącznikiem do Załącznika do Umowy RB.
140. Aktualizacja Harmonogramu o którym mowa w pkt 139 jest uzgadniana z Bankiem i odbywa się na co najmniej 5 dni roboczych przed wejściem w życie zmian.
- change exceeds the unit withdrawal amount specified in the communication of the given branch, or it contains coins, or it is made in the form of a closed withdrawal,
- 3) without recording a deposit or withdrawal on the Client's accounts,
- 4) on condition that there are enough funds in the Client's accounts to cover the cash change fee.
133. A cash change instruction or a cash change cancellation instruction shall be submitted by the Client via electronic banking (if such functionality is available in the electronic banking system) or by e-mail, having protected the instruction document with the password specified in the Annex to the Bank Account Agreement, to the indicated e-mail address of the Bank's Branch in which the cash change service is to be carried out.
134. The instruction referred to in clause 133 shall be submitted no later than 2 business days before the date of its execution. If it is not possible to carry out cash change in a given denomination, the Bank shall prepare cash change with a denomination structure similar to the Client's expectations.
135. The Client may cancel a cash change instruction without any consequences no later than by 12:00 noon on the business day preceding the date resulting from the cash change instruction accepted for execution.
136. The cash change service shall be carried out on condition that at the time of service provision there are enough funds in the Client's current account to cover the cash change fee.
137. If the Client submits a cash change instruction but fails to effectively change cash for reasons attributable to the Client, the Bank shall charge the same fee as for cash change that has been effectively carried out.
138. If the Client finds a discrepancy in changed cash collected in the form of a closed withdrawal, the rules specified in XI "Procedure in the event of discrepancies in a closed withdrawal" shall apply.
139. The cash change service may be carried out on the basis of the Schedule attached to the Annex to the Bank Account Agreement. The update of the Schedule referred to in clause 139 shall be agreed with the Bank and shall be done at least 5 business days before the changes become effective.