Szanowni Państwo,

W związku ze zbliżającym się końcem roku informujemy **o zmianach w sposobie** złożenia dyspozycji zerowania sald, które zostanie wykonane przez Bank na koniec roku.

Dyspozycje można składać od 13.11.2020r. i **tylko za pośrednictwem iPKO biznes** (moduł Wnioski, opcja „zerowanie sald”). **Bank nie będzie przyjmował dyspozycji w innych formach (np. wersji papierowej).**

Przypominamy, że konieczne jest nadanie przez Państwa administratora, uprawnień dla użytkowników mających prawo złożyć taką dyspozycję - w załączeniu przekazujemy instrukcję oraz komunikat wystawiony w iPKO biznes.

Jeśli, zgodnie z postanowieniami Państwa Umowy rachunku bieżącego, odsetki przekazywane są automatycznie na wskazany rachunek, a składając dyspozycję za pośrednictwem iPKO biznes, Państwa życzeniem jest, aby w dniu 31.12.2020r. zostały przeksięgowane na inny rachunek, konieczne jest złożenie odrębnych dyspozycji - najpierw na przeksięgowanie salda, a następnie drugiej, na przeksięgowanie odsetek ze wskazaniem właściwego rachunku.

**Dyspozycje należy złożyć do dnia 24.12.2020r. do godziny 18:00, po tym terminie opcja zerowania sald nie będzie dostępna.**

Zasady realizacji dyspozycji:

         bank wykonuje tylko przeksięgowania zerujące rachunek - nie wykonuje dyspozycji pośredniego, wielokrotnego przeksięgowania sald - w dyspozycji powinien być podany rachunek, który ma zostać ostatecznie uznany.

         bank nie będzie również weryfikował wykluczających się dyspozycji - bardzo prosimy o przeprowadzenie uzgodnień w tym zakresie pomiędzy swoimi jednostkami organizacyjnymi.

         na wszystkich rachunkach prowadzonych w ramach umowy w dniu 30.12.2020 r. zostaną rozliczone odsetki, prowizje i opłaty z datą waluty 31.12.2020 r.

         31.12.2020 r. nie zostaną założone depozyty automatyczne ze wszystkich wskazanych w dyspozycji rachunków.

         rozliczenie na rachunku operacji, wykonanych wydanymi do rachunku kartami debetowymi lub kartami przedpłaconymi, może zostać zaksięgowane po operacji wyzerowania rachunków (zarówno bieżącego, pomocniczego jak i rachunków technicznych kart przedpłaconych). W związku z powyższym, w celu uniknięcia księgowań na rachunkach po wykonaniu operacji zerowania sald, nie należy używać kart debetowych i przedpłaconych w okresie 23.12.2020r. - 01.01.2021r. włącznie;

         w celu uniknięcia księgowań na rachunkach po wykonaniu operacji zerowania, lub w celu prawidłowej realizacji dyspozycji zerowania sald, nie powinno się dokonywać operacji gotówkowych (wpłaty i wypłaty) na rachunkach wskazanych do procesu zerowania sald po dniu 27.12.2020r. w placówkach innych niż oddziały PKO BP SA oraz po dniu 28.12.2020r. w oddziałach PKO BP SA. Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej deponowane we wrzutniach nocnych nie powinny być dokonywane w okresie 23.12.2020r. - 31.12.2020r. włącznie;

         bank nie będzie ograniczał dostępu do internetowych kanałów bankowości elektronicznej. Oznacza to, że wszystkie przelewy zostaną zarejestrowane on-line na rachunkach jak w dzień roboczy. W związku z powyższym, w celu uniknięcia księgowań na rachunkach po wykonaniu operacji zerowania sald, prosimy poinformować swoich kontrahentów i jednostki powiązane o dokonaniu koniecznych przelewów, wpłat, wypłat z wyprzedzeniem (w tym zlecenia stałe oraz przelewy przyszłe);

         depozyty (lokaty) terminowe z datą zapadalności na dzień 31.12.2020r. zostaną rozliczone w tym dniu, co spowoduje zmianę stanu salda rachunku powiązanego z depozytem już po jego wyzerowaniu.

W przypadku pytań lub wątpliwości dotyczących nadania uprawnień w serwisie iPKO biznes prosimy o kontakt z Zespołem Wsparcia Bankowości Elektronicznej pod numerem telefonu +48 61 855 94 94, w pozostałych sprawach z Państwa opiekunem w Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego **Robertem Sadakierskim tel. 58 343 85 11, e-mail:** **robert.sadakierski@pkobp.pl**

Z poważaniem,

**Robert Sadakierski**

Kierownik Zespołu

**PKO Bank Polski**

Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego

Biuro Obsługi Klienta Korporacyjnego w Gdyni

81-303 Gdynia, ul. Jerzego Waszyngtona 17

t: 58 343 85 11

f: 58 767 80 62

k: 885 223 840