Dzień dobry,

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

**Dyspozycje można składać od 28.10.2022r. 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.
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 31.12.2022r. 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 20.12.2022r. 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,

•   w przypadku zlecenia Bankowi przedmiotowych dyspozycji, informujemy, że na wszystkich rachunkach prowadzonych w ramach umowy w dniu 29.12.2022 r. zostaną rozliczone odsetki, prowizje i opłaty z datą waluty 30.12.2022 r.,

•   31.12.2022 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 23.12.2022r. - 01.01.2023r. 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 27.12.2022r. w placówkach innych niż oddziały PKO BP SA oraz po dniu 28.12.2022r. w oddziałach PKO BP SA. Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej deponowane we wrzutniach nocnych nie powinny być dokonywane w okresie 23.12.2022r. - 31.12.2022r. 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 31.12.2022r. 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

Robert Sadakierski,

tel. 58 343 85 11,

email:robert.sadakierski@pkobp.pl