

REGULAMIN W ZAKRESIE PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW FIRMOWYCH W VELOBANK S.A. obowiązujący od dnia 1 lutego 2025 r.

§1. Postanowienia ogólne

1. Regulamin w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów firmowych w VeloBank S.A., zwany dalej Regulaminem, określa zasady:
 - 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych i walutach obcych,
 - 2) udostępniania oraz korzystania z bankowości elektronicznej,
 - 3) udostępniania produktów i usług bankowych z zakresu bankowości transakcyjnej.
2. Znaczenia definicji użytych w Regulaminie wyjaśniono w Słowniku.
3. Regulamin stosuje się do Umów Rachunku, zawieranych przez Bank z Posiadaczami.
4. Strony uzgadniają, że art. 17-32, 32b-32e UUP, dotyczących obowiązków informacyjnych w zakresie świadczenia usług płatniczych oraz art. 34-37, 40 ust. 3 i 4, art. 45, 46 ust. 2a-5, art. 47, 48, 144-146 UUP, dotyczących praw i obowiązków w zakresie dostarczanych usług płatniczych i korzystania z nich, nie stosuje się.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy bez podania przyczyny.
6. W uzasadnionych przypadkach Bank może zażądać dodatkowych informacji lub dokumentów w celu zawarcia Umowy.
7. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu i Tabeli w trakcie obowiązywania Umowy.
8. Bank informuje Posiadacza o zmianach dokumentów będących integralną częścią Umowy, w tym o zmianie Regulaminu, Tabeli poprzez powiadomienie:
 - 1) w BI lub VeloBiznes – w przypadku posiadania usługi BI lub VeloBiznes, lub
 - 2) pocztą elektroniczną – na adres e-mail Posiadacza zarejestrowany w Banku, lub
 - 3) w formie pisemnej – na adres korespondencyjny Posiadacza zarejestrowany w Banku - jeżeli Posiadacz nie ma usługi BI lub VeloBiznes oraz nie zarejestrował w Banku adresu e-mail.
9. Zmiany, o których mowa w ust. 7 wchodzi w życie w terminie 14 dni od poinformowania przez Bank Posiadacza o zmianach, chyba że Posiadacz wypowie w tym terminie Umowę.
10. Sposób powiadamiania określony w ust. 8 obowiązuje również w zakresie dostarczania wszelkich informacji związanych z wykonywaniem Umowy i realizacją usług powiązanych z zawartą Umową.
11. W przypadku wysłania informacji w sposób określony w ust. 8 pkt 3), informację o zmianach uważa się za doręczoną po upływie 7 dni od jej wysłania.
12. W razie zmiany adresu korespondencyjnego lub adresu e-mail w czasie trwania Umowy, Posiadacz zobowiązany jest poinformować Bank o nowym adresie. W przeciwnym razie korespondencja wysłana na poprzedni adres uważana jest za doręczoną.
13. Posiadacz zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego pisemnego lub w postaci elektronicznej zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych z punktu widzenia Umowy zmianach, a w szczególności o:
 - a) zmianie nazwy lub adresu,
 - b) zmianie przedmiotu prowadzonej działalności,
 - c) zmianie statusu dewizowego Posiadacza,
 - d) zmianie osób reprezentujących Posiadacza,
 - e) ogłoszeniu upadłości Posiadacza,
 - f) likwidacji Posiadacza,
 - g) zmianie osób fizycznych będących Beneficjentami Rzeczywistymi lub danych osobowych dotyczących tych osób.
 - 2) dostarczania do Banku aktualnych dokumentów związanych z prowadzoną działalnością, jeżeli w wyniku tych zmian dokumenty uprzednio złożone w Banku wymagają zmiany lub uzupełnienia.
14. Bank może rozszerzyć zakres funkcjonalności oraz dostępnych operacji, o czym informuje w komunikatach zamieszczonych na stronach internetowych Banku. Posiadacz poprzez skorzystanie z nowego zakresu akceptuje zmianę Tabeli w zakresie opłat i prowizji dotyczących danej czynności i operacji, a Bank jest upoważniony do pobrania opłat i prowizji za dokonane czynności objęte rozszerzonym zakresem.
15. Posiadacz zobowiązany jest do informowania Użytkowników o postanowieniach i zmianach Regulaminu oraz Umowy.
16. W przypadku stwierdzenia błędnego lub niezgodnego z dyspozycją zapisu księgowego na rachunku Posiadacza, Bank dokonuje korekty bez obowiązku uzyskania odrębnej dyspozycji/zgody Posiadacza.

17. W sprawach objętych Regulaminem Bank i odpowiednio Zleceniodawca lub Beneficjent mogą się komunikować w języku polskim osobiście, pisemnie, mailowo, telefonicznie lub w BI, VeloBiznes, BM.

§2. Zawarcie Umowy, otwieranie rachunków, udostępnianie produktów i usług w ramach Umowy

1. Otwarcie rachunku bankowego następuje po zawarciu Umowy. Przy otwarciu pierwszego rachunku rozliczeniowego w złotych, otwierany jest również na rzecz Posiadacza rachunek VAT, który zostanie powiązany z rachunkiem rozliczeniowym. Rachunek VAT może być uznawany / obciążany wyłącznie z tytułu realizacji transakcji z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności oraz z innych tytułów określonych w przepisach prawa. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych oraz czeków.
2. Umowa może być również zawarta z Posiadaczem, dla którego Bank prowadzi już rachunki.
3. W okresie obowiązywania Umowy otwarcie kolejnych rachunków rozliczeniowych, udostępnianie innych produktów i usług bankowych w ramach Umowy, a także składanie dyspozycji dotyczących już udostępnionych Posiadaczowi produktów i usług bankowych następuje po złożeniu odpowiedniego wniosku/dyspozycji:
 - 1) w jednostce Banku, lub:
 - 2) za pośrednictwem BI, VeloBiznes i BM,
 - 3) w inny sposób ustalony pomiędzy Bankiem a Posiadaczem i akceptacji tego wniosku/dyspozycji przez Bank.

§3. Prowizje i opłaty

1. Bank jest upoważniony do obciążania Rachunku kwotą należnych opłat i prowizji niezależnie od wysokości salda. Opłaty pobierane są zgodnie z Tabelą.
2. W przypadku Transakcji dokonywanych w bankomatach, wpłatomatach lub innych urządzeniach Posiadacz/Użytkownik może zostać obciążony dodatkową opłatą Surcharge. Wysokość oraz sposób pobrania opłaty są niezależne od Banku.

§4. Dienne limity wypłat gotówkowych

1. Posiadacz zobowiązany jest do zgłoszenia (awizacja) w terminie 2 Dni roboczych przed planowanym dniem wypłaty: w formie pisemnej w Placówce Banku, telefonicznie na Infolinii lub za pośrednictwem VeloBiznes (dotyczy tylko PLN), zamiaru dziennej wypłaty gotówki w kwocie przekraczającej limit określony dla danego typu Placówki Banku. W przypadku rachunków walutowych prowadzonych w GBP i CHF wypłata każdej kwoty wymaga awizacji.
2. W przypadku Rachunków walutowych zgłoszenia przyjęte przez Bank w Dniu roboczym do godziny 17:00 będą realizowane w terminie 2 Dni roboczych od daty przyjęcia. Zgłoszenia przyjęte przez Bank w dniu roboczym po godzinie 17:00 oraz w soboty, niedziele lub w dni ustawowo wolne od pracy będą realizowane w terminie 3 Dni roboczych od daty przyjęcia zlecenia.
3. Wysokość wypłaty gotówkowej podlegającej awizacji ustalana jest dla każdej Placówki Banku indywidualnie i podawana do wiadomości klientów na tablicy ogłoszeń w Placówce oraz na Infolinii.
4. Niezrealizowanie wypłaty gotówkowej podlegającej awizacji w uzgodnionym terminie podlega opłacie zgodnie z obowiązującą TOiP.
5. Posiadacz ma prawo dokonać odwołania złożonej awizacji najpóźniej do końca Dnia roboczego poprzedzającego dzień planowanej wypłaty gotówkowej.
6. Placówki franczyzowe nie prowadzą obsługi gotówkowej w walutach obcych.
7. Bank nie prowadzi obsługi gotówkowej bilonu w walucie obcej.

§5. Odpowiedzialność

1. Posiadacz/Użytkownik jest zobowiązany do niezwłocznego powiadamiania Banku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych, w tym opóźnionych Transakcjach w dowolnej formie.
2. Jeżeli Posiadacz/Użytkownik nie dokona powiadomienia – wskazanego w ust. 1. – w terminie 6 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym Transakcja miała być wykonana, roszczenia Posiadacza/Użytkownika względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji wygasają.

- W przypadku, gdy Posiadacz/Użytkownik nie korzysta z rachunku płatniczego, termin, określony w ust. 2. liczy się od dnia wykonania nieautoryzowanych lub nienależycie wykonanych Transakcji albo od dnia, w którym Transakcja miała być wykonana.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki zrealizowanej dyspozycji zgodnie z jej treścią określoną przez Posiadacza lub Użytkownika.
- Z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji (w tym za pośrednictwem Dostawcy PIS) Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji, zwraca Posiadaczowi kwotę tej Transakcji i przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
- Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane Transakcje do wysokości równoważności w walucie polskiej 50 EURO, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania Transakcji, jeżeli nieautoryzowana Transakcja jest skutkiem posłużenia się utraconą albo skradzioną Kartą, danymi do logowania, urządzeniami lub danymi do autoryzacji Transakcji lub skutkiem przywłaszczenia Karty, danych do logowania, urządzeń lub danych do autoryzacji Transakcji.
- Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane Transakcje w pełnej wysokości, jeżeli Posiadacz/Użytkownik doprowadził do nich umyślnie lub doszło do nich wskutek nie zachowania należytej staranności przez Posiadacza/Użytkownika, a w szczególności naruszenia co najmniej jednego z obowiązków określonych w §16 ust.2.
- W przypadku podania przez Płatnika nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Bank na podstawie zgłoszenia płatnika podejmuje działania mające na celu odzyskanie kwoty Transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora w trybie i na zasadach określonych w UUP. Za podjęcie tych czynności Bank może pobrać opłatę zgodnie z Tabelą.

§6. Oprocentowanie

- Oprocentowanie naliczane jest od dnia wpłaty lub wpływu środków pieniężnych do Banku do dnia poprzedzającego ich wypłatę.
- Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania zmiennego w przypadku zmiany jednego z poniższych wskaźników:
 - na rachunku prowadzonym w walucie polskiej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - zmiany poziomu którejkolwiek ze stóp ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanych przez Narodowy Bank Polski, o przynajmniej 0,10 punktu procentowego,
 - zmiany wysokości stopy rezerwy obowiązkowej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - wskaźnika zmian cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego,
 - na rachunku prowadzonym w walucie obcej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - zmiany wysokości stopy procentowej dla danej waluty, ustalonej przez bank centralny (bądź inne organy odpowiedzialne za politykę pieniężną) kraju, w walucie którego prowadzony jest rachunek, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - zmiany wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
- W zależności od rodzaju Umowy, środki pieniężne zgromadzone na Rachunku są oprocentowane według zmiennej lub stałej stopy procentowej określonej w Umowie i/lub Tabeli, ustalonej w stosunku rocznym.
- Na Rachunkach rozliczeniowych oprocentowanie naliczane jest od salda Rachunku na koniec dnia operacyjnego, a dopisywane do salda Rachunku w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego za ten miesiąc na Rachunkach złotych i w ostatnim dniu roku kalendarzowego – na Rachunkach walutowych.
- W przypadku opóźnienia w regulowaniu zobowiązań pieniężnych Bank pobiera odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie (w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego) za każdy dzień opóźnienia. Odsetki pobierane są od dnia następnego po dniu wymagalności, aż do dnia spłaty.
- Oprocentowanie dozwolonego salda debetowego jest zmienne. Do zmian oprocentowania debetu mają zastosowanie zasady określone w ust.2.

§7. Zlecenia płatnicze

- Bank wykonuje zlecenia płatnicze w złotych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej najpóźniej następnego Dnia Roboczego po ich złożeniu, w granicach dostępnych środków oraz z uwzględnieniem ustalonych limitów transakcyjnych.
- Transakcje zlecone w BI, BM po godzinie 22:00, za pośrednictwem BT, Infolinii po godzinie 19:00 oraz w dni inne niż Dni robocze, będą uznawane za zlecone następnego Dnia roboczego.
- Bank realizuje Przelew wewnętrzny i Przelew własny w PLN lub w walucie wymienialnej w tym samym Dniu roboczym, jeżeli polecenie Przelewu własnego i Przelewu wewnętrznego zostało złożone do godz. 23:00.

Polecenie przelewu złożone po godz. 23:00 jest realizowane w następnym Dniu roboczym.

- Zlecenie płatnicze otrzymane przez Bank w dniu niebędącym Dniem roboczym, uznaje się za złożone pierwszego Dnia roboczego następującego po tym dniu.
- Zlecenie, którego wykonanie Bank rozpoczął jest nieodwołalne.
- Do zleceń płatniczych w walucie obcej oraz w złotych poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stosuje się zapisy §9.
- Bank udostępnia Posiadaczowi informacje o wykonanych zleceniach płatniczych oraz pobranych opłatach i prowizjach, w tym wyciągi bankowe za pośrednictwem BI, VeloBiznes lub BM. Na wniosek Posiadacza Bank sporządza wyciągi w formie papierowej za opłatą określoną w Tabeli.

§8. Obrót dewizowy

- W zakresie obrotu dewizowego Bank realizuje: Przelew w obrocie dewizowym, w tym Przelew europejski SEPA, Przelew wewnętrzny oraz Przelew własny w walucie, składane w formie papierowej w Placówce Banku oraz poprzez BI, VeloBiznes, BM.
- Dokonywanie obrotu dewizowego jest dozwolone z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w art. 9 oraz obowiązków przywołanych w art. 18 i art. 25 ust. 1 Prawa dewizowego.
- Odstępstwa od przywoływanych ograniczeń i obowiązków zawarte są w zezwoleniach dewizowych ogólnych i indywidualnych wydawanych na podstawie przepisów Prawa dewizowego.
- Niedostosowanie się do ograniczeń i obowiązków, o których mowa w ust. 3 skutkuje odmową wykonania Przelewu w obrocie dewizowym.
- Bank może żądać od Posiadacza dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania Przelewu w obrocie dewizowym.
- Bank ma prawo do odmowy realizacji dyspozycji, jeżeli:
 - jej treść jest niekompletna lub zawiera błędy w zakresie danych wymaganych do realizacji wskazanych w Regulaminu lub sprzeczna z przepisami prawa,
 - realizacja Transakcji narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa lub umów międzynarodowych.
- Bank odmawia realizacji Transakcji do/z krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi w szczególności przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Stany Zjednoczone Ameryki, zwłaszcza w sytuacji, gdy:
 - Zleceniodawcą, Beneficjentem lub Odbiorcą jest osoba fizyczna lub inny podmiot mający miejsce zamieszkania/ siedzibę lub prowadzący działalność na terytorium krajów objętych embargiem lub sankcjami międzynarodowymi,
 - Zleceniodawcą, Beneficjentem lub Odbiorcą są rządy, podmioty powiązane z rządami lub podmioty działające w imieniu rządów krajów objętych embargiem lub sankcjami międzynarodowymi,
 - Transakcja stanowi płatność za towary lub usługi pochodzące z krajów objętych embargiem lub sankcjami międzynarodowymi,
 - wystąpienia okoliczności, których wystąpienie skutkuje odmową realizacji Przelewu w obrocie dewizowym, określonych w Ustawie PPP wskazanych w §20 Regulaminu.

W takim przypadku Bank dołoży wszelkich starań w celu niezwłocznego poinformowania Zleceniodawcy o takiej odmowie.

- W celu identyfikacji rachunków bankowych w rozliczeniach z Państwami EOG oraz w rozliczeniach w walucie EUR ze Szwajcarią, stosuje się wyłącznie Unikatowy identyfikator w standardzie IBAN.
- W przypadku gdy realizacja Przelewu w obrocie dewizowym w innej walucie niż waluta Rachunku, rozliczenie takiej Transakcji następuje w oparciu o kursy zawarte w Tabeli kursów walut. W przypadku, gdy realizowany Przelew w obrocie dewizowym wymaga przeliczenia z jednej Waluty wymienialnej na inną Walutę wymienialną, Bank udostępnia Posiadaczowi informację odpowiednio o kursie kupna jednej waluty i sprzedaży drugiej waluty lub informację o stosunku powyższych kursów.
- Kurs kupna i sprzedaży danej waluty obowiązujący w Banku w momencie realizacji Przelewu w obrocie dewizowym ustalany jest na podstawie kursu rynkowego wymiany tej waluty, w momencie sporządzania Tabeli kursów. Ustalenie kursu kupna danej waluty obowiązującego w Banku polega na odjęciu od kursu rynkowego marży Banku, a kursu sprzedaży - na dodaniu do kursu rynkowego marży Banku.
- Na życzenie Zleceniodawcy/Beneficjenta Bank może zastosować Kurs negocjowany. Informacja o aktualnie obowiązującej kwocie waluty, od której kurs walutowy ustalany jest w drodze negocjacji znajduje się na stronach www.velobank.pl. Informacji tej udzielają również pracownicy Banku.
- Kursy negocjowane ustalane są na zasadach określonych w Regulaminie transakcji natychmiastowych.
- Rozliczenie operacji kupna i sprzedaży Walut wymienialnych od godziny 17:00 do godziny 9:00, bez względu na kwotę Transakcji, następuje w oparciu o obowiązującą w momencie rozliczenia Tabelę kursów walut.
- Informacja o kursie danej waluty, który został zastosowany do realizacji Przelewu w obrocie dewizowym, jest zamieszczona w opisie Przelewu w obrocie dewizowym podanym na wyciągu z Rachunku.

15. Bank ustala Tabelę kursów walut co najmniej dwa razy w ciągu dnia roboczego. Bank, publikując Tabelę kursów walut, ogłasza datę i godzinę od której ona obowiązuje.
16. Bank dokonuje bez uprzedzenia zmiany kursów walut określonych w Tabeli kursów walut i stosuje każdorazowo przy realizacji operacji wiążącej się z kupnem lub sprzedażą waluty innej niż waluta Rachunku, kursy wynikające z aktualnie obowiązującej Tabeli kursów walut.
17. Aktualnie obowiązująca Tabela kursów walut jest każdorazowo publikowana na stronach internetowych Banku pod adresem www.velobank.pl oraz dostępna w Placówkach Banku.
18. Bank może przyjąć do realizacji Przelew w obrocie dewizowym w Walutach wymienialnych, w których Bank nie posiada rachunku w Banku zagranicznym.
19. Zleceniodawca przy realizacji Transakcji w obrocie dewizowym jest zobowiązany podać odpowiednio:
 - 1) w przypadku Przelewu wewnętrznego w Walutach wymienialnych:
 - a) numer rachunku płatniczego, z którego będzie zrealizowany przelew, w formacie NRB (numer rachunku bankowego),
 - b) datę realizacji,
 - c) walutę i kwotę,
 - d) numer rachunku płatniczego Odbiorcy w formacie NRB,
 - e) nazwę i adres Odbiorcy, za wyjątkiem polecenia Przelewu własnego,
 - f) tytuł polecenia przelewu,
 - 2) w przypadku Przelewu w obrocie dewizowym w Walucie wymienialnej do banku prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz w każdej Walucie do banku prowadzącego działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z zastrzeżeniem pkt 3):
 - a) numer rachunku płatniczego, z którego będzie realizowany Przelew w obrocie dewizowym, w formacie IBAN,
 - b) walutę i kwotę Przelewu w obrocie dewizowym,
 - c) opcję kosztową oraz datę realizacji,
 - d) numer rachunku płatniczego Odbiorcy w formacie IBAN dla krajów, których numer rachunku oznacza się w tym formacie, a w przypadku pozostałych krajów: numer rachunku płatniczego Odbiorcy,
 - e) BIC (międzynarodowy kod identyfikujący banki w systemie SWIFT) banku Odbiorcy, numer rozliczeniowy banku FW/ABA/ROUTING (dziewięciocyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie USA) – jeśli płatność jest do banku na terenie USA, CC (dziewięciocyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie Kanady) – jeśli płatność jest do banku na terenie Kanady, AU/BSB - cyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie Australii, jeśli płatność jest do banku australijskiego,
 - f) nazwę i adres Odbiorcy,
 - g) opcjonalnie tytuł polecenia przelewu,
 - 3) w przypadku polecenia Przelewu europejskiego SEPA:
 - a) numer rachunku płatniczego, z którego będzie realizowany Przelew europejski SEPA, w formacie IBAN,
 - b) kwotę Przelewu europejskiego SEPA w walucie EUR,
 - c) IBAN rachunku płatniczego Odbiorcy polecenia Przelewu europejskiego SEPA,
 - d) imię i nazwisko lub nazwę Odbiorcy i adres,
 - e) opcję kosztową SHA,
 - f) opcjonalnie tytuł i identyfikator płatności nadany przez Zleceniodawcę przeznaczony dla Odbiorcy.
20. W przypadku niepodania przez Zleceniodawcę lub podania nieprawidłowej którejkolwiek z danych wskazanych w ust. 19, Bank zastrzega sobie prawo wykonania Przelewów w obrocie dewizowym w terminie późniejszym niż określony w ust. 25-28, zgodnie z procedurą opisaną w ust. 22-23.
21. Przelewy w obrocie dewizowym realizowane są w ciężar Rachunku walutowego lub złotowego Zleceniodawcy, który zobowiązany jest zapewnić na tym Rachunku środki niezbędne do ich wykonania oraz pokrywające należne Bankowi opłaty i prowizje, obliczone w oparciu o obowiązującą w Banku Tabelę. W przeciwnym wypadku Bank odmawia realizacji Przelewu w obrocie dewizowym.
22. Jeżeli złożony przez Zleceniodawcę do realizacji Przelew w obrocie dewizowym wymaga uzupełnienia lub poprawy Bank, bezzwłocznie po ustaleniu występowania braków lub błędów w danych wskazanych w ust. 19, informuje Zleceniodawcę o wstrzymaniu realizacji Przelewu w obrocie dewizowym oraz konieczności dokonania poprawek lub uzupełnień.
23. W sytuacji opisanej w ust. 22, realizacja takiego Przelewu w obrocie dewizowym następuje dopiero po jego uzupełnieniu lub poprawieniu przez Zleceniodawcę. Nieuzupełnienie braków lub niepoprawienie błędnych danych w terminie 2 dni roboczych od dnia, w którym Zleceniodawca zostanie poinformowany o wstrzymaniu realizacji Przelewu w obrocie dewizowym, powoduje odrzucenie takiego przelewu.
24. Bank realizuje Przelew w obrocie dewizowym w dowolnej Walucie wymienialnej do banku znajdującego się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza terytorium EOG:
 - 1) w następujących trybach:
 - a) zwykły – do końca drugiego Dnia roboczego po dacie otrzymania zlecenia płatniczego,
 - b) szybki – do końca następnego Dnia roboczego po dacie otrzymania zlecenia płatniczego,
 - c) ekspres – do końca tego samego Dnia roboczego,
 - 2) z następującymi opcjami kosztowymi: SHA, OUR oraz BEN.
 Zlecenia złożone po godz. 14.00 są traktowane jako złożone w następnym dniu roboczym.
25. Bank realizuje Przelew w obrocie dewizowym w Walucie wymienialnej innej niż waluta Państw EOG do banku znajdującego na terytorium EOG:
 - 1) w następujących trybach:
 - a) zwykły – do końca drugiego Dnia roboczego po dacie otrzymania zlecenia płatniczego,
 - b) szybki – do końca następnego Dnia roboczego po dacie otrzymania zlecenia płatniczego,
 - c) ekspres – do końca tego samego Dnia roboczego,
 - 2) z opcjami kosztowymi SHA oraz OUR.
26. Bank realizuje Przelew w obrocie dewizowym w walutach Państw EOG do banku znajdującego się na terytorium EOG z opcją kosztową SHA, najpóźniej do końca następnego Dnia roboczego po dacie otrzymania zlecenia płatniczego. W przypadku trybu ekspres – do końca tego samego Dnia roboczego. Zlecenia złożone po godz. 14.00 są traktowane jako złożone w następnym Dniu roboczym.
27. Bank realizuje z opcją kosztową SHA Przelew europejski SEPA w walucie EUR do banku będącego uczestnikiem jednolitego obszaru płatności SEPA najpóźniej do końca następnego Dnia roboczego po dacie otrzymania zlecenia płatniczego. Zlecenia złożone po godz. 14.00 są traktowane jako złożone w następnym Dniu roboczym.
28. Bank uznaje Rachunek Odbiorcy kwotą Transakcji z datą waluty tego Dnia roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą Transakcji.
29. Bank dąży starań, aby kwota Przelewu w obrocie dewizowym została przekazana do banku Odbiorcy możliwie najkrótszą drogą oraz możliwie najniższym kosztem.
30. Bank ma prawo wyboru Instytucji pośredniczącej, za pośrednictwem której realizowany jest Przelew w obrocie dewizowym. Bank zagraniczny ma prawo, w razie potrzeby, skorzystać z pośrednictwa innych Instytucji pośredniczących.
31. Przelewy wewnętrzne składane za pośrednictwem BI, VeloBiznes, BM ze wskazaną przez Zleceniodawcę przyszłą datą realizacji nie podlegają negocjacji kursów i Bank będzie je realizował w oparciu o kursy zawarte w Tabeli kursów walut.
32. Przelewy własne składane za pośrednictwem BI, VeloBiznes, BM ze wskazaną przez Zleceniodawcę przyszłą datą realizacji nie podlegają negocjacji kursów i Bank będzie je realizował w oparciu o kursy zawarte w Tabeli kursów walut.
33. Na pisemny wniosek Zleceniodawcy Bank prowadzi postępowania wyjaśniające i poszukiwanie Przelewu w obrocie dewizowym, w ramach których składane mogą być zapytania dotyczące Przelewu w obrocie dewizowym w innych bankach uczestniczących w jego realizacji.
34. Za wykonanie czynności opisanych w ust. 33, Bank pobiera opłatę w momencie złożenia wniosku przez Zleceniodawcę lub Beneficjenta, i w wysokości określonej w Tabeli. Jeżeli w trakcie wykonywania czynności opisanych w ust. 33 powyżej wystąpią koszty innych banków uczestniczących do ich pokrycia zobowiązany jest podmiot zlecający ich wykonanie (odpowiednio Zleceniodawca lub Beneficjent).
35. Jeżeli w trakcie podjętych czynności, opisanych w ust. 33, Bank ustali, że konieczność ich podjęcia nastąpiła na skutek nieprawidłowego działania Banku lub wykażą one nienależyte wykonanie Przelewu w obrocie dewizowym ze strony Banku, Zleceniodawca lub Beneficjent nie ponosi kosztów, a jeśli został nimi obciążony są mu niezwłocznie zwracane.
36. Beneficjent nieodwołalnie upoważnia Bank do skupu walut, w przypadku otrzymania środków w walucie wymienialnej z dyspozycją uznania Rachunku Beneficjenta prowadzonego w złotych polskich. Bank dokona skupu waluty po kursie kupna dewiz z Tabeli kursów walut.
37. Beneficjent nieodwołalnie upoważnia Bank do skupu i sprzedaży walut, w przypadku otrzymania środków w Walucie wymienialnej z dyspozycją uznania Rachunku Beneficjenta prowadzonego w innej walucie niż waluta wpływu. Bank dokona skupu otrzymanej waluty po kursie kupna dewiz z Tabeli kursów walut oraz sprzedaży waluty, w której prowadzony jest Rachunek Beneficjenta po kursie sprzedaży z Tabeli kursów walut.
38. Informacja o kursie lub kursach walut, które zostały zastosowane do realizacji Przelewu w obrocie dewizowym, jest zamieszczona w opisie Przelewu w obrocie dewizowym podanym na wyciągu z Rachunku.
39. W przypadku Przelewów w obrocie dewizowym otrzymanych spoza Państw EOG oraz innych niż Przelewy europejskie SEPA, w których:
 - 1) brak lub nie sprecyzowano Beneficjenta lub
 - 2) występuje niezgodność podanego w Przelewie w obrocie dewizowym numeru Rachunku z nazwą Beneficjenta lub
 - 3) brak danych dotyczących nadawcy Przelewu w obrocie dewizowym albo
 - 4) brak numeru Rachunku Beneficjenta.
 Bank prowadzi postępowanie wyjaśniające z Beneficjentem w celu wyjaśnienia niezgodności lub przesyła do banku Zleceniodawcy prośbę o przesłanie niezbędnych wyjaśnień lub sprostowań, na koszt Zleceniodawcy. Realizacja Przelewu w obrocie dewizowym następuje po

uzyskaniu odpowiedzi od Beneficjenta lub z banku Płatnika. W przypadku braku otrzymania wyjaśnień wystarczających do rozliczenia płatności Bank ma prawo zwrócić Przelew w obrocie dewizowym do Zleceniodawcy.

40. Przelewy europejskie SEPA przychodzące Bank rozlicza uznając Rachunek Beneficjenta kwotą Przelewu europejskiego SEPA z Datą waluty tego Dnia roboczego, w którym rachunek nostro Banku, czyli rachunek bieżący walutowy, który Bank posiada w Bankach krajowych lub Bankach zagranicznych, został uznany kwotą Przelewu europejskiego SEPA, o ile to uznanie nastąpi do godz. 14:00. Jeżeli uznanie rachunku nostro Banku nastąpi po godz. 14:00, Bank uznaje Rachunek Beneficjenta kwotą Przelewu europejskiego SEPA z Datą waluty najpóźniej następnego Dnia roboczego.
41. Przelewy w obrocie dewizowym, do których stosuje się przepisy UUP, Bank rozlicza uznając Rachunek Beneficjenta kwotą Przelewu w obrocie dewizowym, z Datą waluty tego Dnia roboczego, w którym rachunek nostro Banku został uznany kwotą Przelewu w obrocie dewizowym. Bank udostępnia Beneficjentowi kwotę Przelewu w obrocie dewizowym niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku nostro Banku.
42. Przelewy w obrocie dewizowym, do których nie stosuje się przepisów UUP, Bank rozlicza uznając Rachunek Beneficjenta nie później niż w następnym Dniu roboczym po dniu uznania rachunku nostro Banku, ale nie wcześniej niż w Dacie waluty wskazanej przez nadawcę Przelewu w obrocie dewizowym.
43. Po wykonaniu Przelewu europejskiego SEPA, Bank przekazuje odpowiednio Zleceniodawcy lub Beneficjentowi informacje związane z jego realizacją. Informacje te są przekazywane przez Bank na wyciągu z Rachunku i zawierają:
 - 1) dane umożliwiające zidentyfikowanie przelewu w postaci jego tytułu,
 - 2) dane umożliwiające zidentyfikowanie odpowiednio Zleceniodawcy lub Beneficjenta w postaci Unikatowego identyfikatora,
 - 3) walutę i kwotę przelewu,
 - 4) kurs waluty lub kursy walut zastosowane do przeliczenia kwoty przelewu, jeżeli przelew wiązał się z przeliczaniem waluty,
 - 5) kwotę wszelkich opłat i prowizji pobranych odpowiednio z Rachunku Zleceniodawcy lub Beneficjenta w związku z realizacją przelewu,
 - 6) w przypadku Przelewu europejskiego SEPA wychodzącego: datę obciążenia Rachunku Zleceniodawcy kwotą przelewu oraz nazwę Odbiorcy,
 - 7) w przypadku Przelewu europejskiego SEPA przychodzącego – datę uznania Rachunku Beneficjenta kwotą przelewu oraz nazwę zlecającego lub Zleceniodawcy w przypadku Przelewu wewnętrznego.
44. W przypadku niekompletnych lub błędnych danych niezbędnych do prawidłowej realizacji przychodzących Transakcji w obrocie dewizowym Bank przesyła do banku, który wysłał taką Transakcję prośbę o przesłanie niezbędnych wyjaśnień lub sprostowań, na koszt nadawcy takiej Transakcji. Realizacja takiej Transakcji następuje po uzyskaniu odpowiedzi z banku nadawcy tej Transakcji uzupełniającej brakujące, niesprecyzowane lub błędne informacje.

§9. Lokaty

1. Z dniem zawarcia Umowy Posiadacz może zakładać telefonicznie lokaty ze swojego Rachunku firmowego w Banku.
2. Warunkiem założenia lokaty przez Bank jest:
 - 1) złożenie Dyspozycji założenia lokaty,
 - 2) posiadanie przez Posiadacza na rachunku w chwili składania Dyspozycji, środków pieniężnych stanowiących kwotę wnioskowanej lokaty.

Telefoniczne zakładanie lokat negocjowanych odbywa się za pośrednictwem Depo Desk

§10. Transakcje natychmiastowe

W zakresie transakcji natychmiastowych obowiązuje Regulamin transakcji natychmiastowych dostępny na stronie internetowej Banku.

§11. Bankowość telefoniczna

1. Za pomocą BT Użytkownik/Posiadacz ma możliwość:
 - 1) uzyskania informacji o stanie środków i o historii operacji dokonywanych na posiadanych produktach bankowych,
 - 2) złożenie Dyspozycji w zakresie posiadanych produktów Banku.
2. Aby zalogować się do BT należy podać – Login oraz wybrane znaki Hasła Telefonicznego, które są wysyłane odpowiednio wiadomością e-mail oraz powiadomianiem SMS pod wskazany w systemie Banku przez Użytkownika/Posiadacza adres mailowy oraz numer telefonu komórkowego lub w specjalnie zabezpieczonej kopercie na adres korespondencyjny.
3. Transakcje zlecone przez Użytkownika/Posiadacza za pośrednictwem BT po godzinie 19:00 oraz w dni inne niż Dni robocze, będą uznawane za zlecone następnego Dnia roboczego.
4. Każda Dyspozycja złożona przez Użytkownika/Posiadacza za pośrednictwem BT poprawnie autoryzowana jest równoznaczna z Dyspozycją pisemną.
5. Wszystkie Dyspozycje złożone przez Użytkownika/Posiadacza za pośrednictwem BT oraz potwierdzenia realizacji przez Bank dyspozycji złożonych przez Użytkownika/Posiadacza, będą utrwalane przez Bank.

Sposób, formę i terminy informowania Użytkownika/Posiadacza o wykonanych dyspozycjach, pobranych opłatach i prowizjach określają właściwe Umowy produktowe, na podstawie których Bank prowadzi rachunki płatnicze.

6. Użytkownik/Posiadacz ponosi koszty korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, tj. koszty korzystania z sieci telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych, według taryfy swojego operatora.
7. Rozmowy przychodzące oraz wychodzące prowadzone z Bankiem, za pośrednictwem Infolinii, są nagrywane. Nagrania są poufne i mogą zostać wykorzystane przez Bank w celach dowodowych.
8. Bank jest uprawniony do odmowy realizacji Dyspozycji telefonicznych w przypadku: powstania wątpliwości co do treści złożonej Dyspozycji, istnienia umocowania lub braku potwierdzenia zgodności Dyspozycji przez Posiadacza.
9. W razie wątpliwości co do treści Dyspozycji i Autoryzacji udzielanych telefonicznie decyduje zapis nagrania, do którego sporządzania jest uprawniony Bank.

§12. Bankowość elektroniczna

1. Usługa bankowości elektronicznej zapewnia Posiadaczowi:
 - 1) dostęp do informacji o produktach i usługach bankowych,
 - 2) dostęp do rachunków bankowych Posiadacza,
 - 3) złożenie zleceń płatniczych i Dyspozycji w zakresie posiadanych produktów Banku,
 - 4) złożenie Dyspozycji dotyczących otwarcia nowych produktów i usług oferowanych przez Bank.
2. Autoryzacja następuje przez podanie:
 - 1) kodu SMS przesłanego przez Bank na numer telefonu komórkowego Posiadacza lub przez aplikację mobilną w przypadku aktywnej usługi mobilnej autoryzacji - dla BI, lub
 - 2) kodu PIN oraz elementu zapewniającego Silne uwierzytelnianie – dla BM, lub
 - 3) kodu PIN karty mikroprocesorowej lub kodów autoryzacyjnych z VeloToken – dla VeloBiznes.
3. Wprowadzenie przez Użytkownika/Posiadacza trzy razy błędnego hasła internetowego lub pięć razy błędnego kodu jednorazowego powoduje zablokowanie BI. Odblokowanie dostępu do BI jest możliwe w Placówkach Banku i za pośrednictwem BM.
4. Wprowadzenie przez Użytkownika/Posiadacza:
 - 1) trzy razy błędnego hasła Internetowego podczas tworzenia profilu w BM powoduje zablokowanie BI,
 - 2) trzy razy błędnego hasła Mobilnego w ramach BM powoduje zablokowanie BM,
 - 3) pięć razy błędnego kodu PIN powoduje zablokowanie BM.Zablokowanie oraz odblokowanie dostępu do BM jest możliwe przez BI.
5. Odblokowanie karty mikroprocesorowej po trzykrotnym wprowadzeniu błędnego kodu PIN następuje poprzez użycie kodu PUK.
6. Dla Odbiorcy przelewu oznaczonego przez Użytkownika/Posiadacza BI/BM jako zaufanego, zlecenie przelewu nie wymaga Autoryzacji. Ze względów bezpieczeństwa dla niektórych przelewów Autoryzacja nadal będzie wymagana.
7. Użytkownik/Posiadacz BI, VeloBiznes i BM może za pośrednictwem Dostawcy AIS uzyskać informację o stanie środków i o historii operacji dokonywanych na Rachunkach.
8. Użytkownik/Posiadacz BI, VeloBiznes i BM może za pośrednictwem Dostawcy PIS dysponować środkami na Rachunkach.

§13. Karty

1. Strony przyjmują, że Dyspozycje i Transakcje dokonane przy wykorzystaniu Karty zostały dokonane przez Posiadacza Rachunku lub osobę przez niego upoważnioną.
2. Posiadacz wyraża zgodę na dokonanie Transakcji z użyciem Karty poprzez podanie:
 - 1) kodu identyfikacyjnego lub kodu identyfikacyjnego i podpisu w przypadku Transakcji dokonywanych przy pomocy terminala płatniczego,
 - 2) kodu identyfikacyjnego w przypadku Transakcji dokonywanych z użyciem bankomatu lub samoobsługowego terminala płatniczego,
 - 3) numeru Karty oraz kodu weryfikującego w przypadku Transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia Karty,
 - 4) w przypadku Transakcji dokonywanych zbliżeniowo przez zbliżenie Karty do terminala płatniczego. W takim wypadku może być dodatkowo wymagane złożenie podpisu i/lub elektroniczna identyfikacja Użytkownika.
3. W sytuacji, gdy obsługa punktu lub urządzenie zatrzyma Kartę na stałe, Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego zastrzeżenia Karty.
4. W przypadku Transakcji dokonanych przy pomocy Karty bez włączonej wielowalutowości w walucie innej niż polska, Bank przelicza wartość Transakcji na złote polskie wg. zasady dla Kart Mastercard: operacje dokonane w euro przeliczane są na złote polskie według kursu walut Banku, natomiast operacje dokonane w innych walutach obcych, przeliczane są najpierw z waluty Transakcji na euro przez organizację Mastercard według kursu tej organizacji, a następnie z euro na złote polskie według kursu walut Banku.
5. Transakcje dokonywane w walutach obcych przy użyciu Karty wielowalutowej obniżają w całości bezpośrednio (bez przewalutowania)

dany Rachunek w walucie obcej, jeżeli zostały spełnione wszystkie poniższe warunki:

- 1) do Karty podpisany jest Rachunek w walucie, w której została dokonana transakcja,
 - 2) na Rachunku w walucie obcej znajdują się wystarczające środki na pokrycie całej kwoty transakcji,
 - 3) transakcja dokonana była w walutach obcych,
 - 4) Klient nie skorzystał z usługi DCC.
6. Kurs walut Banku to kurs według Tabeli kursów walut ogłoszonej jako pierwsza w dniu rozliczenia operacji przez Bank. Kursy walut Banku są publikowane na stronie internetowej oraz w Placówkach Banku. Kurs organizacji Mastercard to kurs walut zgodny z tabelą kursów tej organizacji z dnia rozliczenia przez nią operacji i w zależności od kraju, w którym operacja została dokonana, jest to kurs rynkowy waluty lub kurs ustalony przez władze danego kraju.
7. Bank blokuje Kartę w przypadkach:
- 1) gdy w ciągu jednego dnia zarejestrowane zostaną trzy odmowy udzielenia Autoryzacji z powodów wprowadzenia błędnego kodu identyfikacyjnego,
 - 2) gdy dokonywane są operacje, bądź występują próby dokonania operacji, odbiegające od standardowych operacji dokonywanych przez Posiadacza Karty,
 - 3) przekazania informacji od organizacji obsługujących bankomaty o prawdopodobieństwie zeskanowania Karty,
 - 4) ochrony uzasadnionego interesu Banku,
 - 5) uzyskania wiarygodnej informacji o zagubieniu Karty od osoby trzeciej,
 - 6) stwierdzenia lub podejrzenia fałszerstwa Karty.
8. Zablokowanie Karty trwa do momentu wyjaśnienia okoliczności, które były tego powodem z wyjątkiem przypadku o którym mowa w lit. a) powyższego ustępu. W tym przypadku blokada trwa do końca dnia w którym nastąpiła.
9. Bank ma prawo do zastrzeżenia Karty w przypadku podania przez Posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawarciu Umowy lub istotnego jej naruszenia.
10. Zastrzeżenie Karty oznacza trwałą utratę możliwości posługiwania się nią.

§14. Blokada i zawieszenie BI/VeloBiznes/BM oraz Kart

1. Bank ma prawo ograniczenia dostępu do środków zgromadzonych na rachunku lub do blokady (BI, BM, VeloBiznes), blokady Kart oraz dostępu telefonicznego w trybie natychmiastowym w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania rachunku do celów przestępczych, korzystania z Rachunku przez osobę nieuprawnioną, powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieuprawnionej albo niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez Użytkownika/Posiadacza innych istotnych zobowiązań wobec Banku, o czym Bank powiadamia niezwłocznie Użytkownika/ Posiadacza.
2. Odblokowanie dostępu następuje niezwłocznie po ustaniu podstaw uzasadniających blokadę.
3. Bank może czasowo zawiesić obsługę prowadzoną z użyciem BI/VeloBiznes/BM na czas niezbędny dla usunięcia powodów zawieszenia, informując o tym z jednodniowym wyprzedzeniem na stronie internetowej służącej do logowania, a w wypadku awarii tak szybko jak jest to możliwe.

§15. Zasady bezpieczeństwa i obowiązki w zakresie korzystania z usług BI/ VeloBiznes /BM oraz Kart

1. Bank zapewnia Posiadaczowi bezpieczeństwo dokonywanych transakcji płatniczych oraz pozostałych czynności bankowych, z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.
2. Obowiązki Posiadacza i Użytkowników:
 - 1) Dane służące do identyfikacji i weryfikacji tożsamości oraz Autoryzacji oraz Karty powinny być chronione przed zgubieniem, kradzieżą i zniszczeniem oraz zabezpieczone. Wszystkie dyspozycje złożone przez osoby, którym Posiadacz lub Użytkownik udostępnił powyższe dane lub Karty obciążają Posiadacza.
 - 2) Danych uwierzytelniających nie należy nikomu przekazywać - Posiadacz ponosi pełną odpowiedzialność za ich udostępnienie, z zastrzeżeniem pkt. 7).
 - 3) Należy logować się wyłącznie ze strony www.velobank.pl, a przed podaniem danych uwierzytelniających należy zweryfikować ważność certyfikatu SSL m.in. poprzez sprawdzenie, czy w adresie strony jest oznaczenie https oraz czy widnieje rysunek kłódki (oznaczenie certyfikatu bezpieczeństwa), z zastrzeżeniem pkt.7).
 - 4) Odbierając kopertę zawierającą numer PIN należy sprawdzić, czy koperta jest w stanie nienaruszonym oraz czy nie nosi śladów uszkodzenia. W przypadku braku dostarczenia lub stwierdzenia uszkodzenia, niedostarczenia koperty zawierającej numer PIN, lub stwierdzenia jej uszkodzenia Posiadacz/Użytkownik zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o powyższym fakcie Bank.
 - 5) W wypadku utraty lub podejrzenia utraty wyłącznej kontroli lub kradzieży danych służących do logowania i Autoryzacji oraz ich nieuprawnionego użycia należy zablokować niezwłocznie dostęp lub

anulować dane do logowania poprzez kontakt z Infolinią lub zgłoszenie tego faktu w Placówce Banku.

- 6) Do komunikacji z Bankiem należy używać bezpiecznych kanałów – wiadomości w BI i VeloBiznes, kontakt telefoniczny po ustanowieniu hasła.
 - 7) Bank dopuszcza wykorzystywanie przez Posiadacza i Użytkowników loginu oraz hasła do BI, BM, VeloBiznes w celu korzystania przez Posiadacza i Użytkowników z usługi inicjowania Transakcji lub usługi dostępu do informacji o rachunku z wykorzystaniem BI, BM lub VeloBiznes za pośrednictwem Dostawcy PIS oraz Dostawcy AIS, o ile dane te są niezbędne do świadczenia tych usług przez Dostawcę PIS lub Dostawcę AIS.
3. Wytyczne w zakresie bezpiecznego korzystania z internetowych i mobilnych kanałów dostępu oraz Kart.
- 1) Zaleca się:
 - a) przed skorzystaniem sprawdzenie czy środowisko komputerowe jest bezpieczne,
 - b) używanie karty mikroprocesorowej tylko w momencie podpisu zleceń, po dokonaniu Autoryzacji/wylogowaniu przechowywanie karty w bezpiecznym miejscu,
 - c) korzystanie z aktualnego oprogramowania antywirusowego oraz zapory sieciowej (firewall),
 - d) sprawdzanie numeru rachunku Odbiorcy, zwłaszcza w przypadku kopiowania danych do przelewu,
 - e) regularne sprawdzanie historii przeprowadzonych Transakcji, w tym Transakcji wysyłanych w „paczkach”,
 - f) instalowanie najnowszych wersji przeglądarki internetowej oraz wszystkich zalecanych poprawek do systemu operacyjnego,
 - g) używanie komputera przeznaczonego wyłącznie do korzystania z bankowości internetowej ze stałym adresem IP oraz nie instalowanie oprogramowania nieznanej pochodzenia.
 - 2) Nie należy:
 - a) logować się, podczas korzystania z nieznanych urządzeń, przez linki przesłane w wiadomościach e-mail,
 - b) otwierać plików nieznanej pochodzenia przesłanych na pocztę elektroniczną,
 - c) podawać informacji o Karcie na stronach, które nie są bezpieczne,
 - d) odpowiadać na maile, które zapraszają do podania danych, w tym o Kartach w celu weryfikacji (phishing),
 - e) udostępniać nikomu numeru PIN lub zapisywać numeru PIN na Karcie i przechowywać go razem z Kartą,
 - f) przechowywać Karty w sposób umożliwiający pozyskanie jej numeru oraz cyfr umieszczonych na odwrocie Karty np. poprzez wykonanie zdjęcia.
 4. Dodatkowe zalecenia, ostrzeżenia i komunikaty Bank zamieszcza na stronach do logowania oraz na stronie internetowej Banku w sekcji bezpieczna bankowość.
 5. Limity Transakcji i weryfikacja telefoniczna dyspozycji:
 - 1) Bank, jest uprawniony do dodatkowej telefonicznej weryfikacji faktu złożenia dyspozycji kwocie od 50.000,00 PLN (lub równowartości tej kwoty w innej walucie), wielu dyspozycji na łączną kwotę od 50.000 zł (lub jej równowartości w innej walucie) złożonych w tym samym dniu przez jednego klienta lub więcej niż trzech dyspozycji złożonych w tym samym dniu przez jednego klienta na rzecz tego samego Odbiorcy. Weryfikacja jest prowadzona w Dniach roboczych w godz. od 8:00 do 20:00, w ciągu 5 godzin roboczych od momentu złożenia dyspozycji. Bank podejmuje minimum 3 próby kontaktu na numer telefonu klienta wskazany odpowiednio do obsługi BI, jeśli Transakcja zlecona za pośrednictwem BI, lub numer telefonu wskazany do weryfikacji telefonicznej w ramach złożonej w Banku karty wzorów podpisów lub zgody na weryfikację telefoniczną. W przypadku braku kontaktu lub niepotwierdzenia faktu złożenia dyspozycji nie zostanie ona zrealizowana. Informację, czy dyspozycja podlega telefonicznej weryfikacji Bank przekazuje bezpośrednio po jej złożeniu.
 - 2) W celu zwiększenia bezpieczeństwa należy ustanowić limity Transakcji:
 - a) dzienne oraz pojedynczej operacji dla operacji wykonywanych w BI, VeloBiznes, BM,
 - b) gotówkowych i bezgotówkowych dla Kart.
 6. Bank stosuje bezpieczną procedurę powiadamiania Posiadacza w przypadku wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia, lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa – polegającą na stosowaniu środków i sposobów bezpiecznego komunikowania, w tym poprzez wykorzystywanie odpowiedniego trybu komunikacji:
 - 1) telefonicznej – po dokonaniu identyfikacji i weryfikacji tożsamości,
 - 2) SMS-owej – w celu poinformowania o dostępności komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku,
 - 3) elektronicznej – przy wykorzystaniu BI, VeloBiznes, BM, pocztą elektroniczną oraz stron internetowych Banku,
 - 4) pocztowej – zawierającej przesyłkę z informacjami w postaci papierowej.
 7. Bank powiadamia Posiadacza/Użytkownika bez zbędnej zwłoki: o poważnym Incydencie operacyjnym lub Incydencie związanym z bezpieczeństwem, w tym o charakterze teleinformatycznym, jeżeli

Incydent ma lub może mieć wpływ na interesy finansowe Użytkownika lub Posiadacza oraz informuje go – o dostępnych środkach, które może podjąć w celu ograniczenia negatywnych skutków Incydentu.

- Bank może odmówić Dostawcy AIS, Dostawcy PIS, dostępu do BI, VeloBiznes lub BM Użytkownika w przypadku obiektywnie uzasadnionych i należyście udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do BI, VeloBiznes lub BM Użytkownika. W takim przypadku Bank informuje, nie później niż do końca następnego dnia roboczego, Użytkownika o odmowie udzielenia dostępu Dostawcy AIS lub Dostawcy PIS, chyba że poinformowanie Użytkownika nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami. Bank przesyła informację o odmowie udzielenia dostępu na adres poczty elektronicznej lub numer telefonu komórkowego.

§16. Usługa potwierdzenia dostępnych środków na rachunku

- Użytkownik BI, VeloBiznes lub BM może udzielić Bankowi zgody na udzielenie odpowiedzi na wnioski o Usługę CAF Dostawcy wydającego instrumenty płatnicze, oparte na Karcie.
- Zgoda o której mowa w ust.1 wyrażana jest przez Użytkownika w BI, VeloBiznes lub BM przed wystąpieniem przez Dostawcę, o którym mowa w ust. 1 z pierwszym wnioskiem o Usługę CAF.
- Do wyrażenia zgody niezbędne jest wskazanie danych Rachunku oraz danych Dostawcy, o którym mowa w ust. 1.
- Użytkownik może odwołać wcześniej udzieloną zgodę.

§17. Reklamacje

- Posiadacz zobowiązany jest do zgłaszania nieprawidłowości dotyczących jego Rachunku niezwłocznie po ich stwierdzeniu.
- Reklamacje mogą być składane:
 - na piśmie:
 - przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo pocztowe na adres korespondencyjny banku: VeloBank S.A., Obszar Operacji, Rondo Ignacego Daszyńskiego 2c, 00-843 Warszawa, lub ul. Harcerska 14, 44-335 Jastrzębie-Zdrój, lub na adres korespondencyjny dowolnej placówki banku (lista placówek dostępna jest na stronie internetowej banku),
 - poprzez pozostawienie pisma w jednostce banku przyjmującej reklamacje (lista takich jednostek dostępna jest na stronie internetowej banku w sekcji dotyczącej składania reklamacji),
 - na adres do doręczeń elektronicznych banku AE:PL-17448-25698-DWDCI-24, zarejestrowany w bazie adresów elektronicznych, który zostanie udostępniony klientom po jego aktywowaniu, nie później niż w terminie określonym w komunikacie Ministra Cyfryzacji. Bank poinformuje klientów o dostępności tego adresu na stronie internetowej banku,
 - w formie ustnej:
 - osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce banku przyjmującej Reklamacje – lista takich jednostek dostępna jest na stronie internetowej banku w sekcji dotyczącej składania Reklamacji lub
 - telefonicznie poprzez kontakt z Infolinią (opłata za połączenie według taryfy operatora) pod numerami: + 48 664 919 797 lub +48 32 604 30 01 – dla klientów dzwoniących z zagranicy,
 - drogą elektroniczną:
 - z wykorzystaniem kanałów zdalnych lub
 - poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie internetowej banku.

- Bank może się zwrócić do składającego reklamację, w związku z rozpatrywaną reklamacją, o dostarczenie niezbędnych informacji oraz dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji.

- Bank rozpatruje reklamacje bez zbędnej zwłoki, w terminie nieprzekraczającym:

- w przypadku reklamacji, które dotyczą usług płatniczych - do 15 Dni roboczych od dnia ich otrzymania.
- w przypadku pozostałych reklamacji – do 30 dni kalendarzowych od dnia ich otrzymania.

Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy udzielenie we wskazanym terminie nie będzie możliwe, Bank informuje Posiadacza przed upływem tego terminu o:

- nowym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym niż:
 - 35 Dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji, w przypadku reklamacji, które dotyczą usług płatniczych,
 - 60 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania reklamacji, w przypadku pozostałych reklamacji
- przyczynach opóźnienia,
- okolicznościach, które wymagają ustalenia dla rozpatrzenia sprawy.

- Odpowiedź na reklamację udzielana jest pisemnie lub na wniosek Posiadacza pocztą elektroniczną.

- Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są udostępniane przez bank za pośrednictwem strony internetowej banku oraz przez wywieszenie na tablicach ogłoszeń w jednostkach banku (lista takich jednostek dostępna jest na stronie internetowej banku).

§18. Wypowiedzenie Umowy Rachunku

- Bank jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy z ważnych powodów z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, a w szczególności w przypadku:
 - wpisania Posiadacza na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego, bądź naruszenia ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - wykorzystywania Rachunku do działalności sprzecznej z prawem lub niezgodnie z jego przeznaczeniem, w tym nieprzestrzegania przez Posiadacza postanowień Umowy lub Regulaminu, zasad bezpieczeństwa, a także innych regulaminów i warunków obowiązujących w Banku, jeśli dotyczą one Posiadacza,
 - złożenia fałszywych, nierzetelnych dokumentów, oświadczeń lub danych stanowiących podstawę zawarcia Umowy,
 - braku obrotów przez okres 3 miesięcy (nie licząc dopisywania odsetek lub pobierania opłat/prowizji),
 - rezygnacji przez Bank z prowadzenia danego rodzaju Rachunku lub przyczyny uniemożliwiającej Bankowi wykonanie Umowy zgodnie z przepisami prawa,
 - otwarcia postępowania likwidacyjnego Posiadacza lub złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Posiadacza,
 - gdy Rachunek jest objęty zajęciem egzekucyjnym,
 - nie wyrównania debetu na Rachunku w terminie,
 - niespełnienia warunku o którym mowa w §1, pkt. 13.
- W przypadkach, o których mowa w ust. 1. pkt.1, 2 i 3 wypowiedzenie Umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym.
- Posiadacz może rozwiązać umowę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia.
- Strony umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie umowy z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 3, terminu wypowiedzenia.

§19. Przekazywanie danych

- Na podstawie art. 105 ust. 4b do 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „ustawa Prawo bankowe”) Bank ma prawo przekazać dane Posiadacza oraz informacje o zobowiązaniu wynikającym z Umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (dalej „Ustawa o udostępnianiu informacji gospodarczych”), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy Prawo bankowe oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.
- Na podstawie art. 15 ust. 1. ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych Bank ma prawo przekazać do biura informacji gospodarczej informacje gospodarcze o zobowiązaniu Posiadacza wyłącznie wówczas, gdy są spełnione łącznie następujące warunki:
 - zobowiązanie powstało w związku z określonym stosunkiem prawnym, w szczególności z tytułu umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej,
 - łączna kwota wymagalnych zobowiązań Posiadacza wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Posiadaczowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Posiadacza w Umowie, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby Posiadacza lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura,
 - nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.
- W przypadku, gdy Posiadacz pomimo otrzymanego zawiadomienia, nie wykona zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy, Bank jest uprawniony do udostępniania danych osobowych i innych informacji objętych tajemnicą bankową Związku Banków Polskich (ZBP) w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, prowadzącemu system Bankowy Rejestr (Bankowy Rejestr) i w związku z jego prowadzeniem będącemu instytucją, o której mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe.
- W nawiązaniu do postanowień ust. 1 niniejszego paragrafu Bank może na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy Prawo bankowe, za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, przekazać do instytucji finansowych będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

§20. Obowiązki informacyjne

- Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku zaistnienia zmian personalnych (danych osobowych osób

- uprawnionych do działania w imieniu Posiadacza – reprezentantów/upoważnionych) lub danych firmowych, a także informacji przekazywanych dla Banku w składanych dokumentach i oświadczeniach.
2. Bank, na podstawie i w sytuacjach wskazanych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r., o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („Ustawa PPP”), ma prawo m.in. do stosowania wobec Posiadacza środków bezpieczeństwa finansowego, a w przypadku braku możliwości zastosowania choćby jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego Bank, jest uprawniony do:
- 1) odmowy zawarcia Umowy/Umów,
 - 2) rozwiązania Umowy/Umów bez zachowania okresu wypowiedzenia,
 - 3) odmowy przeprowadzenia Transakcji, a w przypadkach podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Bank zobligowany jest do podjęcia określonych działań (w zależności od sytuacji):
 - a) blokady środków (w tym odsetek) na rachunku/rachunkach,
 - b) wstrzymania Transakcji.
3. Zgodnie z treścią Ustawy PPP, Bank, jako instytucja obowiązana, aktualizuje dane identyfikacyjne Posiadacza w przypadku wątpliwości odnośnie ich aktualności lub kompletności. W takim przypadku Bank ma prawo zwrócić się do Posiadacza o aktualizację danych, które podał podczas zawierania Umowy. W przypadku niedostarczenia (braku aktualizacji) wymaganych Ustawą PPP danych i braku możliwości ich aktualizacji przez Bank w inny sposób, Bank może wypowiedzieć Umowę, w związku z brakiem możliwości stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

§21. Pełnomocnictwa

1. Posiadacz ustanawia pełnomocników do dysponowania rachunkiem lub środkami pieniężnymi na rachunku na karcie wzorów podpisów, która stanowi integralną część Umowy.
2. KWP określa sposób działania osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem lub środkami pieniężnymi na wszystkich lub wybranych rachunkach Posiadacza prowadzonych na jego rzecz w ramach zawartej z Bankiem Umowy.
3. KWP zawiera wzory podpisów osób uprawnionych do dysponowania rachunkami lub środkami pieniężnymi z tytułu zajmowanych stanowisk i udzielonych pełnomocnictw.
4. Posiadacz obowiązany jest złożyć w Banku nową kartę wzorów podpisów w przypadku:
 - 1) zmiany osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza, których podpisy umieszczone są na karcie,
 - 2) utraty uprawnień do dysponowania Rachunkiem lub środkami pieniężnymi na rachunku przez wszystkie osoby wymienione w karcie,
 - 3) zmiany danych Posiadacza wskazanych na karcie.

§22. Rachunek wspólny

1. Rachunek może być prowadzony jako Rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego.
2. Każdy z Posiadaczy może samodzielnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku, chyba że z łącznej dyspozycji Posiadaczy wynikają inne zasady.
3. Do zawarcia i zmiany Umowy wymagane jest współdziałanie wszystkich Posiadaczy.
4. W przypadku rachunku wspólnego oświadczenie o wypowiedzeniu bądź odstąpieniu od umowy może złożyć samodzielnie każdy z Posiadaczy. Oświadczenie to jest skuteczne wobec wszystkich osób będących Posiadaczami.
5. Gdy wykonanie co najmniej jednego z kilku zleceń złożonych przez poszczególnych Posiadaczy czyni niemożliwe wykonanie co najmniej w części pozostałych, Bank jest uprawniony do odmowy wykonania wszystkich zleceń do czasu otrzymania zgodnego oświadczenia Posiadaczy.
6. Zobowiązania wobec Banku powstałe przez działania któregośkolwiek z Posiadaczy w ramach Umowy są zobowiązaniami solidarnymi Posiadaczy.

Słownik

Definicja	Znaczenie definicji
Aplikacja mobilna	oprogramowanie udostępniane przez Bank, dedykowane na Urządzenia mobilne umożliwiające korzystanie z określonych usług oraz funkcjonalności wskazanych w Komunikacie
Autoryzacja	potwierdzenie Dyspozycji złożonej przez Posiadacza lub osobę przez niego upoważnioną sposobami określonymi w Regulaminie
Bank	VeloBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
Bankowość Internetowa (BI)	kanal dostępu do posiadanych produktów i usług w Banku, umożliwiający uzyskiwanie informacji o nich oraz składanie Dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet, przy użyciu przeglądarki www
Bankowość Mobilna (BM)	kanal dostępu do posiadanych produktów i usług w Banku, umożliwiający uzyskiwanie informacji o nich oraz składanie Dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet przy użyciu dedykowanej Aplikacji mobilnej
Bankowość Telefoniczna (BT)	kanal dostępu do posiadanych produktów i usług w Banku, umożliwiający uzyskiwanie informacji o nich oraz składanie dyspozycji telefonicznie
Beneficjent	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, dla której Bank prowadzi Rachunek, będąca odbiorcą środków pieniężnych
Beneficjent Rzeczywisty	osoba fizyczna lub osoby fizyczne spełniające kryteria Beneficjenta Rzeczywistego określone w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
Centrum Wsparcia Biznesu (CWB)	sekcja posprzedażowej obsługi klientów firmowych w Zespole Wsparcia Biznesu. Numer telefonu oraz godziny pracy podane są na stronie www.velobank.pl
Data Waluty	dzień, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono Rachunek
DCC	Dynamic Currency Conversion – dynamiczne przeliczenie walut. Usługa przeliczenia waluty w czasie rzeczywistym oferowana w wybranych terminalach płatniczych, bankomatach oraz na stronie www .
Depo Desk	sekcja obsługi depozytów firmowych w Zespole Wsparcia Biznesu. Numer telefonu oraz godziny pracy podane są na stronie www.velobank.pl
Dostawca	Bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze na podstawie UUP
Dostawca PIS	Dostawca świadczący usługę inicjowania Transakcji
Dostawca AIS	Dostawca świadczący usługę dostępu do informacji o Rachunku
Dyspozycja	każde oświadczenie woli Posiadacza lub osoby przez niego upoważnionej w ramach udostępnionych przez Bank funkcjonalności rachunku oraz usług i funkcjonalności w BI, BM, BT w tym Zlecenie płatnicze,
Dzień roboczy	każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy Banku, na podstawie przepisów praca lub decyzji Banku
IBAN (unikatowy identyfikator)	International Bank Account Number, numer rachunku bankowego stosowany w rozliczeniach zagranicznych i krajowych
Infolinia	serwis telefoniczny za pośrednictwem, którego Bank świadczy usługi i oferuje produkty
Karta	karta płatnicza w rozumieniu UUP, uprawniająca do dokonywania Transakcji w ciężar Rachunku
Klient	osoba fizyczna, osoba prawna niebędąca bankiem lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która posiada w Banku stosowne Rachunki w celu rozliczenia transakcji natychmiastowej
Kod PIN	poufny, czterocyfrowy numer, służący do Autoryzacji Dyspozycji wykonywanych Kartą
Kod SMS	jednorazowy kod generowany przez Bank i wysyłany w formie Powiadomienia SMS, służący do Autoryzacji Dyspozycji złożonej przez Użytkownika w Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej
KWP	Karta Wzorów Podpisów złożona w Banku przez Posiadacza
Komunikat	informacja dotycząca funkcjonalności dostępnych w BI, BM, BT, dostępna na Stronie internetowej Banku
Odbiorca	osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji.
Płatnik	osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, zlecająca Bankowi wykonanie Zlecenia płatniczego w swoim imieniu
Posiadacz	podmiot krajowy (rezydent) lub podmiot zagraniczny (nierezydent) zakwalifikowany zgodnie z obowiązującymi w Banku kryteriami segmentacyjnymi na rzecz której Bank prowadzi rachunek bankowy, lokatę lub świadczy usługę bankowości elektronicznej lub usługę bankowości telefonicznej
Przelew	zlecenie obciążenia rachunku bankowego określoną kwotą złotych oraz uznania tą kwotą rachunku bankowego Odbiorcy Banku lub innym banku krajowym, lub zlecenie uznania rachunku bankowego otrzymane z innego banku krajowego w tym przelew w mechanizmie podzielonej płatności
Przelew wewnętrzny	przelew pomiędzy Rachunkami dwóch Posiadaczy prowadzonymi w Banku
Przelew własny	przelew pomiędzy rachunkami tego samego Posiadacza prowadzonymi w Banku
Przelew w obrocie dewizowym	przelew wychodzący za granicę lub przelew w Walucie wymienialnej do innego Banku krajowego albo przelew przychodzący z zagranicy lub przelew w Walucie wymienialnej przychodzący z innego Banku krajowego
Rachunek	rachunek rozliczeniowy (rachunek płatniczy) podstawowy lub pomocniczy, rachunek przejściowy do zakładania lokat, rachunek depozytowy/lokacyjny
Strony	Bank oraz Klient
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - nazwa stowarzyszenia i systemu komputerowego obsługującego rozliczenia instytucji finansowych, w tym Przelewu w obrocie dewizowym
Tabela	tabela opłat i prowizji VeloBank S.A. dla Klientów Firmowych i Tabela opłat i prowizji VeloBank S.A. dla Klientów Firmowych produktów wycofanych z oferty, Tabela oprocentowania VeloBank S.A. dla Klientów Firmowych
Transakcja	zainicjowana przez Płatnika lub Odbiorcę wpłata, transfer, w tym transfer poprzez BI, VeloBiznes, BM, drogą telefoniczną lub wypłata środków pieniężnych, w tym transakcja dokonana z użyciem Karty
Umowa	umowa będąca podstawą otwarcia i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych, a także świadczenia innych usług bankowych zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu, na rzecz Posiadacza
Urządzenie mobilne	wielofunkcyjne urządzenie przenośne z dostępem do Internetu
Usługa dostępu do informacji o Rachunku	usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących co najmniej jednego rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego Dostawcę albo u więcej niż jednego Dostawcy, zwana dalej Usługą AIS

Usługa inicjowania transakcji	usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez Dostawcę PIS na wniosek Użytkownika/Posiadacza z rachunku płatniczego Użytkownika/Posiadacza prowadzonego przez innego Dostawcę, zwaną dalej Usługą PIS
Ustawa PPP	Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
UUP	Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych
Uwierzytelnianie	procedura umożliwiaющая Dostawcy weryfikację tożsamości Użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających
Użytkownik	osoba fizyczna upoważniona przez Posiadacza do dokonywania, w imieniu i na rzecz Posiadacza, Transakcji oraz innych czynności przy użyciu Karty, za pośrednictwem BI, VeloBiznes, BM
Zlecenie płatnicze	dyspozycja skierowana do Banku, zawierająca polecenie wykonania Transakcji
Zleceniodawca	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, dla której Bank prowadzi rachunek, zlecająca Bankowi wykonanie Przelewu