

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUGI IDENTYFIKACJI I ROZPOZNAWANIA PŁATNOŚCI MASOWYCH (wprowadzony dnia 22 sierpnia 2016 r.)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin świadczenia usługi identyfikacji i rozpoznawania płatności masowych określa zasady i warunki, na jakich Bank świadczy usługi identyfikacji i rozliczania płatności masowych.
2. Umowa stanowi Umowę Produktową w rozumieniu Regulaminu Rachunków i Bankowości Elektronicznej.
3. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do korzystania z Usługi wyłącznie w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
4. Terminy pisane w Regulaminie wielką literą mają znaczenie, jakie zostało im nadane w Regulaminie Rachunków oraz Bankowości Elektronicznej oraz w niniejszym Regulaminie.

Definicje

§ 2

O ile z kontekstu nie wynika inaczej, użytym w Regulaminie następującym określeniom nadaje się poniższe znaczenia:

- 1) **Identyfikator Rachunku** – 4-cyfrowy, unikalny numer nadany przez Bank, pozwalający na wyodrębnienie puli Rachunków Wirtualnych, którego opis znajduje się w Regulaminie;
- 2) **Plik Wynikowy** – plik elektroniczny generowany przez Bank dla Posiadacza Rachunku, zawierający informacje o przetworzonych Wpłatach, którego dokładny opis znajduje się w Regulaminie do Porozumienia;
- 3) **Rachunek Wirtualny** – 26-cyfrowy rachunek służący do ewidencji dokonywanych Wpłat, tworzony zgodnie ze standardem NRB, podawany przez Posiadacza Rachunku, w celu dokonywania płatności przez Wpłacającego, konstruowany zgodnie z postanowieniami Regulaminu. Rachunek Wirtualny prowadzony jest w złotych polskich (PLN);
- 4) **Rachunek Bankowy** – rachunek rozliczeniowy, do którego została aktywowana Usługa prowadzony na podstawie odrębnie zawartej przez Posiadacza Rachunku z Bankiem Umowy o Rachunek Rozliczeniowy, na który Bank przekazuje środki pochodzące z Wpłat oraz który jest obciążony opłatami z tytułu wykonywania niniejszej Umowy;
- 5) **Regulamin** – Oznacza niniejszy regulamin świadczenia usługi identyfikacji i rozpoznawania płatności masowych;
- 6) **Regulamin Rachunków i Bankowości Elektronicznej** – regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych przez Idea Bank S.A. dla jednostek organizacyjnych;
- 7) **Usługa** – Usługa świadczona przez Bank na podstawie Umowy polegająca na rozpoznawaniu i identyfikacji płatności;
- 8) **Umowa** – Oznacza umowę o świadczenie usługi identyfikacji i rozpoznawania płatności masowych zawartą pomiędzy Bankiem i Posiadaczem Rachunku;
- 9) **Wpłacający** – osoba fizyczna lub inny podmiot zlecający płatność na Rachunek Wirtualny;
- 10) **Wpłata** – płatność otrzymana przez Bank na wskazany Rachunek Wirtualny.

Identyfikator Rachunku i Rachunki Wirtualne

§ 3

1. Rachunek Wirtualny nie jest rachunkiem bankowym, w tym nie jest Rachunkiem Rozliczeniowym w rozumieniu Regulaminu Rachunków i Bankowości Elektronicznej. Wpłaty otrzymane na Rachunek Wirtualny są traktowane jak wpłaty na Rachunek Rozliczeniowy, z zastrzeżeniem odrębnych postanowień Regulaminu.
2. Bank rozpoznaje Wpłaty zgodnie z unikatowym identyfikatorem, o którym mowa w ust. 4 poniżej.
3. W przypadku dokonania Wpłaty w walucie innej aniżeli waluta Rachunku Wirtualnego, Bank dokona przewalutowania środków zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Rachunków i Bankowości Elektronicznej.
4. Identyfikator Rachunku znajduje się w każdym stworzonym przez Posiadacza Rachunku Rachunku Wirtualnym i stanowi znaki od 11. do 14. (pozycja oznaczona jako AAAA):

XX-XXXX-XXXX-**AAAA**-XXXX-XXXX-XXXX

5. Identyfikator Rachunku dedykowany przez Bank dla Posiadacza Rachunku, który jest nierozdzielnie przypisany do całej puli Rachunków Wirtualnych oraz przedstawia sposób generowania Rachunków Wirtualnych.
6. Generowanie Rachunków Wirtualnych przez Posiadacza Rachunku musi być zgodne z normą PN ISO 13616.
7. 26-cyfrowy Rachunek Wirtualny składa się z następujących elementów (ilość znaków odpowiada długości ciągu):

CC BBBB BBBB AAAA RRRR RRRR RRRR

gdzie,

CC – suma kontrolna wyliczona na podstawie pozostałych 24 znaków rachunku, wartość zmienna;

BBBB BBBB - identyfikator Banku (1950 0001); wartość stała wskazana przez Bank;

AAAA – Identyfikator Rachunku; wartość stała, nadana przez Bank Posiadaczowi Rachunku w Umowie;

RRRR RRRR RRRR – ostatnie 12 znaków Rachunku Wirtualnego; w pełni dowolna wartość nadawana przez Posiadacza Rachunku służąca jednoznacznej identyfikacji Wpłacającego (może zawierać informacje identyfikujące Wpłacającego, np. wartość PESEL, NIP lub numer identyfikacyjny Wpłacającego w systemie finansowo-księgowym Posiadacza Rachunku); wartość zmienna nadawana przez Posiadacza Rachunku.

8. Poniżej został przedstawiony sposób w jaki należy generować Rachunki Wirtualne (dla przykładowego Identyfikatora Rachunku Posiadacza Rachunku o numerze 0789):

- a) Należy utworzyć ciąg znaków złożony z identyfikatora Banku (1950 0001), Identyfikatora Rachunku Posiadacza Rachunku (jak w przykładzie: 0789) oraz 12 cyfr nadanych przez Posiadacza Rachunku (np. 1234 1234 1234): 195000010789123412341234;

1608191532

b) Do utworzonego ciągu cyfr dodajemy na końcu kod kraju w postaci dwóch liter (dla Polskich numerów rachunków będzie to PL) oraz dwa zera: 195000010789123412341234**PL00**;

c) Kod kraju zamieniamy na liczby zgodnie z poniższą tabelą:

A = 10	D = 13	G = 16	J = 19	M = 22	P = 25	S = 28	V = 31	Y = 34
B = 11	E = 14	H = 17	K = 20	N = 23	Q = 26	T = 29	W = 32	Z = 35
C = 12	F = 15	I = 18	L = 21	O = 24	R = 27	U = 30	X = 33	

Dla PL będzie to odpowiednio 25 i 21:

195000010789123412341234**252100**;

d) Następnie obliczamy resztę z dzielenia powstałej liczby przez 97 (modulo 97), i otrzymaną w ten sposób liczbę odejmujemy od 98:

$98 - (195000010789123412341234252100 \text{ mod } 97) = 98 - 43 = 55$.

Wynik działania z lit. d pozwala uzyskać dwucyfrową sumę kontrolną, która znajduje się na początku danego Rachunku Wirtualnego (jeśli wynik jest jednocyfrowy, uzupełniamy go od lewej zerem, np. 3 zamieniane jest na 03). Powstały w ten sposób 26-cyfrowy Rachunek Wirtualny wygląda następująco:

55	1950 0001	0789	1234 1234 1234
Wyliczona suma kontrolna	identyfikator Banku – wartość stała	przykładowy Identyfikator Rachunku Posiadacza Rachunku – wartość stała	12-znakowy numer nadawany przez Posiadacza Rachunku; indywidualny dla każdego Rachunku Wirtualnego

Plik Wynikowy

§ 4

- Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku Plik Wynikowy na jego wniosek za pośrednictwem Bankowości Internetowej.
- Plik Wynikowy będzie udostępniony w wybranym przez Posiadacza Rachunku formacie z pośród formatów udostępnionych przez Bank.
- Plik Wynikowy jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o Wpłatach oraz wykonanych korektach.
- Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku informacje o dokonanych Wpłatach wyłącznie w postaci Pliku Wynikowego.

Parametry techniczne Pliku Wynikowego

§ 5

- Pliki Wynikowe udostępniane są Posiadaczowi Rachunku w czterech predefiniowanych formatach. Poniżej znajdują się ich opisy.

a. Raport 1. (txt)

Cechy ogólne raportu:

Typ informacji	Wartość	Komentarz
Nazwa szablonu	IRP – Rachunki Wirtualne	
Grupa produktowa	Rachunki	
Okres	Dowolny	
Format pliku	Txt	
Separator pól w pliku	przecinek [,]	
Cykliczność	Na żądanie	
Zapisz w	Raporty IRP	
Wyślij na adres e-mail	Nie	
Czy występuje nagłówek?	Tak	
Czy występują rekordy?	Tak	
Czy występuje stopka?	Nie	
Nazwa pliku	IRP_XXXX_RRRRMMDD_IDC_QQ.txt	IRP_ - stała RRRRMMDD – data wygenerowania pliku, w formacie: RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień; wartość zmienna; XXXX – 4-znakowy, indywidualny Identyfikator Rachunku nadany przez Bank Posiadaczowi Rachunku; wartość stała dla danej puli Rachunków Wirtualnych (znaki od 11 do 14 z maski Rachunku Wirtualnego); _ - podkreślenie IDC – identyfikator Posiadacza Rachunku w systemach Banku _QQ – kolejny raport w ciągu dnia, począwszy od 01 .txt – rozszerzenie pliku

Nagłówek:

1608191532

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład wypełnionego pola
1.	Data wygenerowania pliku	Data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień	Data	20121106
2.	Konto uznawane	26-znakowy numer Rachunku Bankowego Posiadacza Rachunku, na którym księgowane są środki.	Tekstowe	73195000012222123412341234
3.	Nazwa Posiadacza Rachunku	Pełna nazwa Posiadacza Rachunku	Tekstowe	ABC Sp. z o.o.
4.	Liczba Wpłat	Liczba wszystkich Wpłat znajdujących się w Pliku Wynikowym.	Numeryczne	130
5.	Kwota Wpłat	Sumaryczna kwota Wpłat, wyrażona w groszach.	Numeryczne	877020

Rekord:

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład wypełnionego pola
1.	Identyfikator Rachunku	4-cyfrowy numer, rozpoczynający się od 0, unikalny dla każdego Posiadacza Rachunku; wartość stała w Pliku Wynikowym. Cyfry od 11. do 14. z numeru Rachunku Wirtualnego.	Numeryczne	0950
2.	Pełen numer Rachunku Wirtualnego	Pełen, 26-cyfrowy numer Rachunku Wirtualnego, na jaki była kierowana Wpłata.	Numeryczne	86195000010950887766554433
3.	Numer rachunku Wpłacającego	Pełen, 26-cyfrowy numer rachunku Wpłacającego z jakiego została skierowana Wpłata.	Numeryczne	19111100880000787624798631
4.	Kwota transakcji	Kwota pojedynczej Wpłaty w groszach	Numeryczne	35000
5.	Data uznania rachunku Posiadacza Rachunku	Data uznania rachunku Posiadacza Rachunku w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień	Data	20121106
6.	Data złożenia zlecenia płatniczego przez Wpłacającego	Data złożenia zlecenia płatniczego przez Wpłacającego w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień	Data	20121106
7.	Pole tytułem	Szczegóły przelewu dotyczące danej Wpłaty	Tekstowe	Splata faktury A/23/201
8.	Wpłacający	Imię i nazwisko / Pełna nazwa Wpłacającego	Tekstowe	Adam Nowak s.c.
9.	Unikalny numer Wpłaty	10-znakowy, unikatowy numer danej Wpłaty	Numeryczne	'1112233344'

Stopka:

brak

b. Raport 2. (csv)

Cechy ogólne raportu:

1608191532

Typ informacji	Wartość	Komentarz
Nazwa szablonu	IRP – Rachunki Wirtualne	
Grupa produktowa	Rachunki	
Okres	Dowolny	
Format pliku	Csv	
Separator pól w pliku	Średnik [;]	
Cykliczność	Na żądanie	
Zapisz w	Raporty IRP	
Wyślij na adres e-mail	Nie	
Czy występuje nagłówek?	Tak	
Czy występują rekordy?	Tak	
Czy występuje stopka?	Nie	
Nazwa pliku	IRP_RRRRMMDD_IDC.csv	IRP_ - stała RRRRMMDD – data wygenerowania pliku, w formacie: RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień; wartość zmienna; _ - podkreślenie IDC – identyfikator Posiadacza Rachunku w systemach Banku .csv – rozszerzenie pliku

Nagłówek:

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład wypełnionego pola
1.	Data wygenerowania pliku	Data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień	Data	20121106
2.	Konto uznawane	26-znakowy numer Rachunku Bankowego, na którym księgowane są środki.	Tekstowe	73195000012222123412341234
3.	Nazwa Posiadacza Rachunku	Pełna nazwa Posiadacza Rachunku	Tekstowe	ABC Sp. z o.o.
4.	Liczba Wpłat	Liczba wszystkich Wpłat znajdujących się w Pliku Wynikowym.	Numeryczne	130
5.	Kwota Wpłat	Sumaryczna kwota Wpłat, wyrażona w groszach.	Numeryczne	877020

Rekord:

1608191532

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład wypełnionego pola
1.	Identyfikator Rachunku	4-cyfrowy numer, rozpoczynający się od 0, unikalny dla każdego Posiadacza Rachunku; wartość stała w Pliku Wynikowym. Cyfry od 11. do 14. z numeru Rachunku Wirtualnego.	Numeryczne	'0950'
2.	Pełen numer Rachunku Wirtualnego	Pełen, 26-cyfrowy numer Rachunku Wirtualnego, na jaki była kierowana Wpłata.	Numeryczne	'86195000010950887766554433'
3.	Numer rachunku Wpłacającego	Pełen, 26-cyfrowy numer rachunku Wpłacającego z jakiego została skierowana Wpłata.	Numeryczne	'19111100880000787624798631'
4.	Kwota transakcji	Kwota pojedynczej Wpłaty w groszach	Numeryczne	35000
5.	Data uznania Rachunku Wirtualnego	Data uznania Rachunku Wirtualnego w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień	Data	20121106
6.	Tytuł	Szczegóły przelewu dotyczące danej Wpłaty	Tekstowe	Splata faktury A/23/201
7.	Wpłacający	Imię i nazwisko / Pełna nazwa i adres Wpłacającego	Tekstowe	Adam Nowak S.C., ul. Malinowa 11/22, Kraków
8.	Unikalny numer Wpłaty	10-znakowy, unikatowy numer danej Wpłaty	Numeryczne	'1112233344'

Stopka:

brak

c. Raport 3. (xml)

Cechy ogólne raportu:

Typ informacji	Wartość	Komentarz
Nazwa szablonu	IRP – Rachunki Wirtualne	
Grupa produktowa	Rachunki	
Okres	Dowolny	
Format pliku	Xml	
Separator pól w pliku	n/d	
Cykliczność	Na żądanie	
Zapisz w	Raporty IRP	
Wyślij na adres e-mail	Nie	
Czy występuje nagłówek?	Nie	
Czy występują rekordy?	Tak	
Czy występuje stopka?	Nie	
Nazwa pliku	IRP_RRRRMMDD_IDC_QQ.xml	IRP_ - stała RRRRMMDD – data wygenerowania pliku, w formacie: RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień; wartość zmienna; _ - podkreślenie IDC – identyfikator Posiadacza Rachunku w systemach Banku _QQ – kolejny raport w ciągu dnia, począwszy od 01 .xml – rozszerzenie pliku

Nagłówek:

Brak

Rekord:

1608191532

Pole	Opis
Otwarcie	<operacja num="numer kolejny operacji na liście">
Rachunek odbiorcy	<rachunek_odbiorcy>numer rachunku</ rachunek_odbiorcy>
Identyfikator Rachunku	<identyfikator_rachunku>identyfikator rachunku</ identyfikator_rachunku>
Pełen numer Rachunku Wirtualnego	<rachunek_wirtualny>numer rachunku</rachunek_wirtualny>
Numer rachunku Wpłacającego	<rachunek_platnika>numer rachunku</ rachunek_platnika >
Kwota transakcji	<kwota>kwota operacji</kwota>
Data uznania Rachunku Wirtualnego	<data_waluty>2016-04-05</data_waluty>
Tytuł	<tresc>opis operacji</tresc>
Wpłacający	<zleceniodawca>opis</zleceniodawca>
Unikalny numer wpłaty	<id_wplaty>identyfikator transakcji</ id_wplaty>

Stopka:

brak

d. Raport 4. (MT940)Cechy ogólne raportu:

Typ informacji	Wartość	Komentarz
Nazwa szablonu	IRP – Rachunki Wirtualne	
Grupa produktowa	Rachunki	
Okres	Dowolny	
Format pliku	MT940	
Separator pól w pliku	n/d	
Cykliczność	Na żądanie	
Zapisz w	Raporty IRP	
Wyślij na adres e-mail	Nie	
Czy występuje nagłówek?	Tak	
Czy występują rekordy?	Tak	
Czy występuje stopka?	Tak	
Nazwa pliku	IRP_ RRRRMMDD_IDC_QQ.mt940	IRP_ - stała RRRRMMDD – data wygenerowania pliku, w formacie: RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień; wartość zmienna; _ - podkreślenie IDC – identyfikator Posiadacza Rachunku w systemach Banku _QQ – kolejny raport w ciągu dnia, począwszy od 01 .mt940 – rozszerzenie pliku

Nagłówek:

1608191532

L.p.	Nazwa pola	Ilość znaków	Opis pola	Przykład wypełnionego pola
1.	:20: Referencje	6	Referencje w postaci daty raportu w formacie RRMDD	:20:080902
2.	:25: Numer uznawanego rachunku	28	Numer rachunku IBAN gdzie IBAN = PLSSBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRR PL = kod kraju SS= cyfry kontrolne BBBBBBB = Krajowy identyfikator jednostki banku RRRRRRRRRRR= Identyfikator rachunku w jednostce banku Wpłacającego	:25:PL45195000012002321000153333
3.	:28C: Numer raportu	Nie więcej niż 5	Kolejny numer wygenerowanego przez klienta danego dnia: numeracja zaczyna się od 001.	:28C:001
4.	:NS:Nazwa właściciela rachunku	Nie więcej niż 35	Nazwa Posiadacza Rachunku.	:NS:POSIADACZ RACHUNKU SA
5.	:60F: Saldo otwarcia	n/d	Typ salda F = Saldo początkowe IRP (danego dnia)	:60F:
6.	Debet/Kredyt	1	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	C
7.	Data raportu	6	Data wygenerowania raportu w formacie RRMDD	080902
8.	Waluta	3	Kod waluty ISO	PLN
9.	Kwota otwarcia	Nie więcej niż 15	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny. Stała 0,00.	0,00

Rekord:

L.p.	Nazwa pola	Ilość znaków	Opis pola	Przykład wypełnionego pola
1.	:61: Linia operacji	n/d	Linia operacji	:61:
2.	Data zlecenia transakcji	6	Data zlecenia transakcji w formacie RRMDD	080902
3.	Data księgowania	4	Data księgowania w formacie MMDD	0902
4.	Debet/Kredyt	1	C = kredyt (uznanie) D = debet (obciążenie)	C
5.	3-cia litera kodu waluty	1	3-cia litera kodu waluty ISO. Dla PLN jest to N.	N
6.	Kwota	Nie więcej niż 15	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.	100,50
7.	Kod transakcji wg SWIFT	4	Stała: NCHG	NCHG
8.	Referencje banku	(//)16	Referencje banku. Ostatnie 16 cyfr numeru referencyjnego transakcji w systemie księgowym banku, poprzedzone „//”.	//4907111592338002
9.	Referencje banku	Nie więcej niż 34	Typ operacji. Druga linia referencji banku (po <CR><LF>) Jeśli brak referencji – pole puste.	
10.	:86:	Szczegóły zawartości pola poniżej.		

Analiza subpola :86:

1608191532

L.p.	Nazwa pola	Ilość znaków	Opis pola	Przykład wypełnionego pola
1.	:86: Początek pola	3	Kod transakcji, stała: 740	:86:740
2.	<00	Nie więcej niż 27	Stała: Usługa IRP	<00Usługa RIP
3.	<10	Nie więcej niż 10	Kolejny numer operacji.	<1000001
4.	<20	Nie więcej niż 35	1 linia szczegółów płatności.	<20Opłata za rach 520000231111
5.	<27	Nie więcej niż 35	Nazwa/adres Wpłacającego 1. Subpole zawsze obecne w pliku wynikowym. W przypadku braku adresu – pole puste.	<27Jan Kowalski, ul. Miła 12/56
6.	<28	Nie więcej niż 35	Nazwa/adres Wpłacającego 2. W przypadku braku adresu – pole puste.	
7.	<29	Nie więcej niż 35	Nazwa/adres Wpłacającego 3. Subpole zawsze obecne w pliku wynikowym. W przypadku braku adresu – pole puste.	
8.	<30	8	Identyfikator jednostki bankowej Wpłacającego. 8-mio cyfrowy numer rozliczeniowy banku Wpłacającego. Znaki od 3. do 10. z numeru rachunku.	<3010201068
9.	<31	16	Identyfikator rachunku Wpłacającego w banku Wpłacającego. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26.	<312002320000233860
10.	<38	Nie więcej niż 34	IBAN Wpłacającego. Subpole zawsze obecne w pliku wynikowym.	<3812105095002200123412341234
11.	<40	8	Numer rozliczeniowy Idea Bank. Stała 19500001.	<4019500001
12.	<41	4	Identyfikator Rachunku. Cyfry od 11 do 14 z numeru Rachunku Wirtualnego.	<410789
13.	<42	12	Rozszerzenie numeru Rachunku Wirtualnego – cyfry od 15 do 26 z numeru Rachunku Wirtualnego.	<42123456789012
14.	<43	26	Pełny numer Rachunku Wirtualnego.	<4363195000010789123456789012
15.	<63	Nie więcej niż 34	Pełny numer referencyjny transakcji w głównym systemie bankowym z przedimkiem REF.	<63REF900976907119592128221

Stopka:

L.p.	Nazwa pola	Ilość znaków	Opis pola	Przykład wypełnionego pola
1.	:62F: Saldo końcowe	n/d	Pole kończące rekord	:62F:
2.	Debet/Kredyt	1	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	C
3.	Data wygenerowania raportu	6	Data wygenerowania raportu w formacie RRMMDD	080902
4.	Waluta	3	Kod waluty ISO	PLN
5.	Kwota	Nie więcej niż 15	Suma wszystkich wpłat w raporcie, wyrażona w walucie rachunku klienta (PLN), z przecinkiem (.) jako znak dziesiętny.	100,50
6.	:64: Saldo dostępne	n/d	Saldo dostępne	:64:
7.	Debet/Kredyt	1	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	C
8.	Data	6	Data w formacie RRMMDD	080902
9.	Waluta	3	Kod waluty ISO	PLN
10.	Kwota	Nie więcej niż 15	Suma wszystkich wpłat w raporcie, wyrażona w walucie rachunku klienta (PLN), z przecinkiem (.) jako znak dziesiętny.	100,50

Postanowienia końcowe

§ 6

1. W zakresie, w jakim Regulamin, Regulamin Rachunków i Bankowości Elektronicznej oraz Umowa reguluje świadczenie przez Bank usług płatniczych, nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (tekst jednolity Dz.U. z 2014r. poz. 873), których wyłączenie w stosunkach z podmiotami innymi niż konsumenci jest dopuszczalne zgodnie z przepisami tej ustawy.
2. W razie sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami Umowy stosuje się postanowienia Umowy.

1608191532