

Kontakt

Serwis informacyjny Pekao BusinessLine

0-801 400 500 +48 (22) 591 2 591 business.line@pekao.com.pl



Co się dzieje, gdy na rachunku nie ma wystarczających środków na pokrycie opłat i prowizji?

W związku z pojawiającymi się pytaniami dotyczącymi sposobu pobierania opłat w systemie bankowym oraz ich opisu na wyciągu, pragniemy objaśnić zasady księgowania prowizji w sytuacji, gdy na rachunku brak wystarczających środków na ich zapłacenie.

Zgodnie z zawartą z Państwem umową, prowizje należne Bankowi pobierane są z rachunków w terminach ustalonych w regulaminach i umowach. Operacje są księgowane z tytułami umożliwiającymi jednoznaczne przypisanie prowizji do rodzaju opłaty, np. „opłata za przelew krajowy złotowy”.

Jeżeli w chwili pobierania prowizji na rachunku nie ma wystarczających środków na wykonanie obciążenia, na wyciągu bankowym będzie podana wysokość kwoty należnej Bankowi z tytułu tej zaległości, określona jako „niezapłacone opłaty i prowizje”. Każde kolejne naliczenie przez Bank tego typu należności powoduje podwyższenie kwoty „niezapłaconych opłat i prowizji”. System bankowy pobierze taką opłatę po pierwszym wpływie środków na rachunek.

Zrealizowane pobranie należnych prowizji z rachunku Klienta księgowane jest następnie z opisem „opłata za obsługę”.

Jeżeli wysokość wpływów na rachunek Klienta jest niższa niż suma należnych Bankowi prowizji, wówczas obciążenie jest wykonywane do wysokości tych wpływów. Próby pobrania prowizji z bieżących wpływów na rachunek Klienta są podejmowane do momentu, aż zostanie zapłacona pełna kwota prowizji i opłat należnych Bankowi. Każde pobranie przeterminowanych opłat księgowane jest z opisem „opłata za obsługę” i jednocześnie zmniejsza się wysokość zaległości widoczna na wyciągu Klienta, aż do całkowitego wyzerowania. Kwota „niezapłaconych opłat i prowizji” utrzymuje się na rachunku tak długo, jak długo brakuje środków na ich zapłacenie.

Informację o należnościach, które składają się na kwotę „niezapłaconych opłat i prowizji” można uzyskać u Państwa Doradcy Bankowego lub w Pekao BusinessLine.

Sprawdź, kto płaci na stary numer rachunku Twojej firmy!

Przypominamy, że od 1 kwietnia 2010 r. wszystkie płatności, które zostaną skierowane do Banku Pekao SA na numery rachunków o strukturze „xx 106xxxxx xxxx xxxx xxxx” nie będą księgowane na rachunku Klienta.

Dlatego począwszy od 20 stycznia 2010 r., Bank codziennie wysyła raport zawierający zestawienie kontrahentów, którzy nadal dokonują wpłat na **rachunki wirtualne** zawierające identyfikator Banku BPH – „106”. Raport o nazwie TR106_RRRRMMDD.txt (gdzie RRRRMMDD to data, za jaką są dane w pliku) udostępniamy w miejscu, w którym standardowo otrzymują Państwo raporty Pekao Collect. Zestawienia kontrahentów są udostępniane tylko tym z Państwa, którzy nadal otrzymują płatności na rachunki z identyfikatorem „106”.

W przypadku wpłat na **rachunki rzeczywiste**, od 25 stycznia 2010 r., przygotowujemy dla Państwa cykliczne zestawienia transakcji przychodzących w formacie Banku BPH (z identyfikatorem „106”). Zestawienia te są widoczne w systemie PekaoBIZNES²⁴ wyłącznie dla tych użytkowników, którzy posiadają uprawnienia do wszystkich rachunków Państwa firmy. Raport jest dostępny w zakładce „Raporty plikowe” (Raporty > Raporty plikowe) lub „Raporty Cash Management” (Produkty transakcyjne > Raporty Cash Management). W nazwie raportu podany jest opis (Przelewy1060) i data raportu w formacie RRRRMMDD.

Bardzo prosimy o poinformowanie wskazanych w raportach kontrahentów o konieczności używania w transakcjach bankowych właściwych numerów Państwa rachunków – w formacie Banku Pekao SA, czyli z identyfikatorem – „124” (zz 124zzzzz zzzz zzzz zzzz zzzz).

W razie jakichkolwiek pytań, prosimy o kontakt z Pekao BusinessLine lub Doradcą Bankowym.

Warto wiedzieć...

Średni czas oczekiwania Klienta na połączenie z Pekao BusinessLine, Infolinią PekaoBIZNES²⁴ i Proffice wynosi ok. 5 sekund od momentu zakończenia identyfikacji.

Stały kontakt z nami to klasyka

Niniejsza informacja nie stanowi oferty w rozumieniu przepisu art. 66 i następnym kodeksu cywilnego.
Bank Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie, wpisany pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526 00 06 841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262.333.198 zł, według stanu na dzień 8 stycznia 2010 r.

Kontakt dostępny jest na stronach internetowych Banku: www.korporacje.pekao.com.pl oraz w systemie PekaoBIZNES²⁴ w sekcji „Pliki do pobrania”
Redakcja: kontakt@pekao.com.pl



BANK PEKAO SA

Member of UniCredit Group