

**REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH, DEBETOWYCH KART
PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH DLA BIZNESU BANKU PEKAO S.A.****SPIS TREŚCI**

ROZDZIAŁ 1	2
Postanowienia ogólne	2
ROZDZIAŁ 2	5
Rodzaje rachunków bankowych	5
ROZDZIAŁ 3	6
Zawarcie umowy i otwieranie rachunków	6
ROZDZIAŁ 4	7
Pełnomocnictwa	7
ROZDZIAŁ 5	8
Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	8
ROZDZIAŁ 6	9
Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych	9
ROZDZIAŁ 7	12
Płatności gotówkowe	12
ROZDZIAŁ 8	13
Płatności bezgotówkowe	13
ROZDZIAŁ 10	15
Stosowanie kursów walut	15
ROZDZIAŁ 11	17
Przekazy w obrocie dewizowym	17
ROZDZIAŁ 12	20
Wyciągi z rachunku bankowego, uzgadnianie salda rachunku oraz zgłaszanie innych nieprawidłowości	20
ROZDZIAŁ 13	20
Wydawanie, dystrybucja i wznawianie kart	20
ROZDZIAŁ 14	21
Posługiwanie się kartą	21
ROZDZIAŁ 15	23
Ochrona karty i PIN. Zastrzeżenie i blokowanie kart	23
ROZDZIAŁ 16	24
Transakcje kartą	24
ROZDZIAŁ 17	25
Rachunki lokat terminowych	25
ROZDZIAŁ 18	27
Zasady naliczania opłat i prowizji	27
ROZDZIAŁ 19	28
Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunków bankowych i zamknięcie rachunku rozliczeniowego	28
ROZDZIAŁ 20	29
Postanowienia końcowe	29
Załącznik do Regulaminu prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla Biznesu - Komunikat godziny graniczne	32

ROZDZIAŁ 1 Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla Biznesu”, zwany dalej regulaminem, określa zasady i warunki:
 - 1) otwierania, prowadzenia i zamykania na rzecz klienta biznesowego rachunków bankowych płatnych na żądanie, rachunków lokat terminowych,
 - 2) wydawania i używania debetowych kart płatniczych oraz rozliczania operacji dokonanych z ich użyciem;
 - 3) wykonywania transakcji płatniczych;
 - 4) realizowania innych czynności opisanych w niniejszym regulaminie.
2. Posiadaczami rachunków, o których mowa w ust.1, mogą być podmioty krajowe (rezydenci) i podmioty zagraniczne (nierezydenci), tj.:
 - 1) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby fizyczne będące przedsiębiorcami,
 - 2) spółki osobowe oraz spółki kapitałowe,
 - 3) inne jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną lub zdolność prawną zakwalifikowane, zgodnie z obowiązującymi w banku kryteriami segmentacyjnymi, jako klient biznesowy.
3. Osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby fizyczne będące przedsiębiorcami, zobowiązane są do korzystania z rachunku wyłącznie w zakresie związanym z prowadzoną działalnością gospodarczą.

§ 2.



1. Rachunki bankowe, o których mowa w niniejszym regulaminie, są rachunkami płatniczymi w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych, z uwzględnieniem ust. 2 i 3.
2. Do rachunków bankowych nie stosuje się przepisów Ustawy o usługach płatniczych zawartych w:
 - 1) dziale II Ustawy z wyłączeniem art. 32a,
 - 2) art. 34, art.35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47 - 48, art. 51 oraz art. 144-146.Termin, o którym mowa w art. 44 ust. 2 Ustawy o usługach płatniczych zastępuje się terminem określonym w 61 ust.4 niniejszego regulaminu.
3. W miejsce przepisów wyłączonych, o których mowa w ust.2 wchodzi postanowienia niniejszego regulaminu i zawartej umowy.
4. Postanowienia regulaminu dotyczące:
 - 1) zasad otwierania i prowadzenia rachunków VAT - obowiązują od dnia otwarcia przez bank rachunków VAT na mocy Ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 15 grudnia 2017 r.,
 - 2) zasad realizacji podzielonych płatności - obowiązują od dnia wejścia w życie Ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 15 grudnia 2017 r.

§ 3.

Przez użyte w regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **3-D Secure** („MasterCard Secure Code” dla kart MasterCard lub „Verified by VISA” dla kart VISA) - dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie, realizowane przy użyciu SMSKodu u akceptantów korzystających z tego rodzaju zabezpieczenia,
- 2) **akceptant** – sprzedawca lub usługodawca przyjmujący zapłatę instrumentami płatniczymi zobowiązany do oznaczania miejsca, w którym prowadzi działalność, w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie, przy użyciu jakich instrumentów jest możliwe dokonywanie zapłaty,
- 3) **Apple Pay (portfel)** - cyfrowy portfel udostępniany na urządzeniu Apple pozwalający użytkownikowi portfela na zarejestrowanie posiadanych kart i dokonywanie płatności w ciężar przypisanych do nich rachunków (w przypadku kart debetowych lub aplikacji PeoPay),
- 4) **autoryzacja** – wyrażenie przez klienta zgody na dokonanie transakcji instrumentem płatniczym- kartą lub PeoPay lub realizację innych transakcji płatniczych w sposób określony w regulaminie,
- 5) **bank**- Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- 6) **bank dostawca** - bank krajowy lub zagraniczny, jak również instytucja lub podmiot będący dostawcą usług płatniczych,
- 7) **bankowość elektroniczna** – usługa zapewniająca klientom biznesowym dostęp do informacji o produktach i usługach bankowych, a także umożliwiająca klientom dostęp do ich rachunków bankowych prowadzonych przez bank; zasady udostępniania i korzystania z bankowości elektronicznej są określone w odrębnych regulacjach/umowach zawartych pomiędzy bankiem a klientem korzystającym z danego rodzaju bankowości elektronicznej,
- 8) **beneficjent rzeczywisty** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne spełniające kryteria beneficjenta rzeczywistego określone w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 9) **blokada karty** – czasowe uniemożliwienie realizacji transakcji przy użyciu karty, dokonane przez bank, polegające na zablokowaniu karty w systemach,
- 10) **blokada PeoPay** - czasowe uniemożliwienie realizacji transakcji przy PeoPay, dokonane przez bank, polegające na zablokowaniu PeoPay w systemach,

- 11) **Centrum Bankowości Bezpośredniej (CBB)** – całodobowe centrum obsługi telefonicznej klientów banku (numery telefonów CBB podane są w folderze, z którym przekazywana jest karta i na wyciągach),
- 12) **cykl rozliczeniowy** – powtarzalny miesięczny okres, biegnący od ustalonego w umowie dnia danego miesiąca, po upływie którego następuje rozliczenie z tytułu transakcji dokonanych przy użyciu karty obciążeniowej/karty kredytowej oraz z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji,
- 13) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek,
- 14) **dzień roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni uznanych ustawowo za wolne od pracy, w którym bank prowadzi regularnie działalność wymaganą do wykonywania transakcji, w tym transakcji płatniczych oraz innych czynności objętych postanowieniami niniejszego regulaminu lub dzień, w którym inny bank dostawca uczestniczący w wykonaniu tych transakcji/czynności prowadzi regularnie działalność wymaganą do ich wykonania,
- 15) **godziny graniczne** – ustalone w banku godziny graniczne, w których bank dokonuje:
 - a) rozliczania zleceń płatniczych otrzymanych z rozrachunku międzybankowego oraz zleceń płatniczych dotyczących wykonania transakcji płatniczych w tym samym dniu roboczym,
 - b) rozliczania przekazów otrzymanych/przyjmowania dyspozycji przekazów wysyłanych, do wykonania w tym samym dniu roboczym.Komunikat określający godziny graniczne stanowi załącznik do regulaminu;
- 16) **jednostka banku** – oddział lub filia banku lub inna jednostka organizacyjna banku,
- 17) **karta debetowa / karta** – karta płatnicza umożliwiająca dokonywanie transakcji do wysokości salda rachunku, do którego wydano kartę, powiększonego o przyznany limit debetowy/limit kredytu w rachunku bieżącym,
- 18) **karta użytkownika** – formularz bankowy zawierający dane identyfikacyjne i teadresowe użytkownika, składany przez posiadacza w banku,
- 19) **kwota lokaty** – kwota środków zdeponowanych na rachunku lokaty terminowej podlegająca oprocentowaniu (kapitał lokaty).
- 20) **KWP** - Karta Wzorów Podpisów złożona w banku przez posiadacza rachunku,
- 21) kod CVC2/CVV2 – trzycyfrowy kod zamieszczony na rewersie karty, za polem przeznaczonym na podpis, służący do dodatkowej identyfikacji karty przy dokonywaniu transakcji na odległość,
- 22) **kod transakcji** – jednorazowy, numeryczny kod generowany na żądanie użytkownika PeoPay przez PeoPay, służący do dokonywania transakcji w terminalach oraz bankomatach,
- 23) **klient biznesowy** - przedsiębiorca i inny podmiot niebędący konsumentem, który na mocy odrębnych regulacji banku został zakwalifikowany jako klient biznesowy,
- 24) **MasterCard/VISA** – organizacje międzynarodowe, których członkami są instytucje finansowe, tworzące system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart,
- 25) **nierezydent** - w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. a) Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą oraz osoba prawna mająca siedzibę za granicą, a także inne podmioty mające siedzibę za granicą, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,
- 26) **odbiorca** – beneficjent, osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną (w tym posiadacz rachunku, będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej), wskazana w treści przelewu/przekazu, której rachunek ma być uznany lub na rzecz, której należy dokonać wypłaty, w wyniku realizacji przelewu/przekazu,
- 27) **państwo EOG** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), będące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- 28) **PeoPay** – aplikacja przeznaczona do zainstalowania w urządzeniu mobilnym, umożliwiająca uzyskiwanie informacji o rachunkach, dokonywanie transakcji, w tym transakcji BLIK, składanie dyspozycji i oświadczeń woli w ramach bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm
- 29) **PIN** – kod identyfikacyjny – poufny numer przypisany do karty, stanowiący indywidualne zabezpieczenie, odrębny dla każdej karty, znany tylko Użytkownikowi; PIN łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji użytkownika. PIN może być dowolnie zmieniany przez użytkownika w bankomatach naszego banku,
- 30) **podzielona płatność** - polecenie przelewu/przelew w złotych pomiędzy przedsiębiorcami, dokonywane z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności w rozumieniu art. 108a Ustawy PTU, rozliczany za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego, przy jednoczesnym obciążeniu/uznaniu rachunku VAT kwotą podatku VAT,
- 31) **polecenie przelewu / przelew** – zlecenie obciążenia rachunku bankowego określoną kwotą złotych oraz uznania tą kwotą rachunku bankowego odbiorcy w banku lub innym banku krajowym, lub zlecenie uznania rachunku bankowego otrzymane z innego banku krajowego w tym z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności,
- 32) **posiadacz rachunku** – klient biznesowy, dla którego bank otworzył rachunek bankowy zgodnie z definicją zawartą w pkt 37 na podstawie zawartej umowy,
- 33) **przekaz/przelew** - przekaz w obrocie dewizowym, wysyłany przez bank na podstawie zlecenia płatniczego klienta, na rzecz wskazanego odbiorcy lub przekaz otrzymany przez bank z banku zagranicznego, zagranicznej instytucji finansowej lub banku krajowego, celem uznania rachunku klienta,
- 34) **przekaz/przelew SEPA** – przekaz otrzymany/wysłany w walucie euro realizowany pomiędzy bankami uczestnikami rozliczeń SEPA (SCT-SEPA CREDIT TRANSFER) według jednolitych zasad prawnych realizowany przez bank za pośrednictwem systemu EuroELIXIR,
- 35) **przekaz/przelew SWIFT** - przekaz otrzymany/wysłany przez bank za pośrednictwem systemu SWIFT,
- 36) **reprezentanci** - osoby wchodzące w skład organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu oraz ustanowieni przez podmiot prokurenci lub inne osoby uprawnione do reprezentowania podmiotu, ujawnione we właściwym rejestrze, a w przypadku jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, niewpisanych do rejestru

- osoby określone we właściwym akcie o utworzeniu, a także osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby fizyczne będące przedsiębiorcami,
- 37) **rezydent** - w rozumieniu art.2 ust. 1 pkt 1 lit. a) Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe: osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu a także inne podmioty mające siedzibę w kraju, również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów,
- 38) **rachunek bankowy** - prowadzony na rzecz klienta przez bank:
- rachunek lokaty terminowej/lokata** - rachunek służący do deponowania środków pieniężnych w złotych lub w walucie obcej, na zadeklarowany przez posiadacza lokaty okres, zgodny z przyjętymi w banku okresami lokowania środków,
 - rachunek rozliczeniowy** - bieżący lub pomocniczy,
 - rachunek VAT** – rachunek prowadzony w złotych, otwierany przez bank (bez zawierania odrębnej umowy) w powiązaniu z rachunkiem/rachunkami rozliczeniowymi, prowadzonymi w złotych, służący wyłącznie do rozliczania podzielonych płatności oraz dokonywania innych transakcji, określonych przepisami prawa,
- 39) **SMSKod** – jednorazowy kod służący do identyfikacji użytkownika i autoryzacji transakcji dokonywanej przez Internet z wykorzystaniem zabezpieczenia 3-D Secure, przesłany w postaci wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego użytkownika wskazany w Karcie użytkownika,
- 40) **SWIFT** - Stowarzyszenie dla Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), międzynarodowe stowarzyszenie instytucji finansowych utrzymujące sieć telekomunikacyjną, służącą do wymiany informacji pomiędzy bankami i innymi instytucjami finansowymi przyłączonymi do tej sieci,
- 41) **system EuroELIXIR** - międzybankowy, elektroniczny system rozliczeń płatności w EUR, funkcjonujący w ramach Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.,
- 42) **system płatniczy** – MasterCard lub VISA - organizacja międzynarodowa tworząca system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart,
- 43) **TARGET2 – Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System**, paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro, wykorzystywany przy realizacji przekazów w euro,
- 44) **taryfa/tabela** – obowiązująca w banku „Taryfa opłat i prowizji bankowych dla Biznesu” lub „Tabela opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes”,
- 45) **terminal POS** – urządzenie elektroniczne umożliwiające dokonanie transakcji kartą,
- 46) **transakcja płatnicza** – wpłata lub wypłata środków pieniężnych w gotówce, polecenie przelewu, przekaz w obrocie dewizowym, wpłata gotówki w bankomatach banku lub wypłata gotówki w bankomatach przy użyciu PeoPay lub karty oraz w innych upoważnionych placówkach, wyposażonych w terminale POS, oznaczonych znakiem MasterCard/VISA/Maestro/Cirrus (w tym wypłaty w ramach usługi Płać kartą i wypłacaj, zapłata za nabywane towary i usługi dokonywana u akceptantów (w tym zapłata dokonana w trybie transakcji zbliżeniowej) lub bez fizycznego użycia karty, np. zamówienia składane telefonicznie, listownie lub za pośrednictwem Internetu),
- 47) **transakcja płatnicza PeoPay** - zapłata za nabywane towary lub usługi dokonywana przy użyciu PeoPay u akceptantów,
- 48) **transakcja zbliżeniowa** - transakcja dokonana kartą posiadającą funkcję płatności zbliżeniowych (potwierdzoną na karcie znakiem graficznym: PayPass lub  dla kart MasterCard oraz  dla kart VISA), w terminalu POS zaopatrzonym w czytnik zbliżeniowy, poprzez zbliżenie karty do tego czytnika:
- bez konieczności wprowadzania PIN lub składania podpisu przez posiadacza/ użytkownika, do wysokości kwoty ustalonej w danym kraju,
 - potwierdzona PIN lub podpisem dla transakcji przewyższających kwotę, o której mowa powyżej,
- 49) **umowa** – umowa będąca podstawą otwarcia i prowadzenia przez bank rachunków bankowych oraz na podstawie której bank wydaje i rozlicza operacje kartą,
- 50) **unikatowy identyfikator** – odpowiednio:
- numer rachunku bankowego klienta będącego Odbiorcą lub płatnikiem transakcji płatniczej stosowany w polskim (format NRB) lub międzynarodowym (format IBAN) systemie numeracji rachunków, do oznaczenia i jednoznacznej identyfikacji rachunku prowadzonego przez bank lub innego dostawcę,
 - numer telefonu uzgodniony z posiadaczem rachunku, służący do realizowania transakcji płatniczych PeoPay,
- 51) **urządzenie mobilne** – telefon komórkowy lub tablet, lub inne urządzenie, które spełnia wymagania techniczne pozwalające na korzystanie z PeoPay; szczegółowe wymagania techniczne pozwalające na obsługę PeoPay zostały określone na stronie www.pekao.com.pl,
- 52) **Ustawa PTU** – Ustawa o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. ze zmianami wprowadzonymi Ustawą o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 15 grudnia 2017 r.,
- 53) **UUP** - Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- 54) **użytkownik** – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, upoważniona przez posiadacza do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji określonych w umowie, której dane identyfikacyjne (wraz z nazwą posiadacza) są umieszczone na karcie,
- 55) **wskaźnik referencyjny** – indeks wyznaczany w oparciu o stopę, według której banki mogą udzielać pożyczek innym bankom lub agentom lub pożyczać od innych banków lub agentów na rynku finansowym,
- 56) **zastrzeżenie karty** – nieodwołalne zablokowanie karty w systemach, dokonywane przez bank na wniosek posiadacza lub użytkownika,
- 57) **zlecenie płatnicze** – dyspozycja skierowana do banku, zawierająca polecenie wykonania transakcji płatniczej,

58) **zleceniodawca** – posiadacz rachunku lub osoba przez niego wskazana, zlecająca Bankowi wykonanie zlecenia płatniczego.

§ 4.

Bank ponosi odpowiedzialność za rzeczywiste szkody, z wyłączeniem utraconych korzyści, poniesione przez posiadacza rachunku wskutek zawinionej przez bank nieprawidłowej realizacji zleceń płatniczych objętych postanowieniami niniejszego regulaminu. W przypadku nieterminowej realizacji transakcji płatniczej bank zobowiązany jest do zapłaty odsetek ustawowych liczonych od kwoty transakcji, za okres od dnia, w którym transakcja powinna zostać zrealizowana do dnia poprzedzającego dzień jej realizacji.

§ 5.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:

- 1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia banku o wszelkich istotnych z punktu widzenia umowy zmianach, a w szczególności o:
 - a) zmianie adresu lub nazwy,
 - b) zmianie przedmiotu prowadzonej działalności,
 - c) zmianie statusu dewizowego posiadacza rachunku,
 - d) zmianie osób reprezentujących posiadacza rachunku,
 - e) utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń,
 - f) ogłoszeniu upadłości posiadacza rachunku,
 - g) likwidacji posiadacza rachunku,
 - h) zmianie osób fizycznych będących beneficjentami rzeczywistymi lub danych osobowych dotyczących tych osób,
- 2) dostarczania do banku aktualnych dokumentów związanych z prowadzoną działalnością - jeżeli np. w wyniku zmian w zakresie prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności, dokumenty uprzednio złożone w banku wymagają zmiany lub uzupełnienia,
- 3) uzyskania postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego, o którym mowa w art. 108b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług, dotyczącego przekazania środków zgromadzonych na rachunku VAT na powiązany z tym rachunkiem, rachunek rozliczeniowy.
- 4) udzielania - na każdą prośbę banku – pisemnych i ustnych wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonywanymi na rachunku.

2. W przypadku zmiany adresu siedziby bez powiadomienia banku, korespondencję wysłaną na ostatni znany bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.

3. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkód poniesionych przez posiadacza rachunku w przypadku niewywiązania się przez niego z obowiązku, o którym mowa w ust. 1.

4. Osoby:

- 1) reprezentujące posiadacza rachunku,
- 2) posiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami posiadacza rachunku,
- 3) dokonujące transakcji gotówkowych w imieniu, na zlecenie lub na rzecz posiadacza rachunku,
- 4) składające w jednostce banku w imieniu posiadacza rachunku dokumenty zawierające dyspozycje posiadacza rachunku
są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości na każdą prośbę banku.

§ 6. ¹⁾

1. Karta IKM wydana do rachunków rozliczeniowych służy do identyfikacji jej posiadacza przy składaniu zleceń płatniczych i pozostałych dyspozycji (zgodnie z uprawnieniami nadanymi mu przez posiadacza rachunku) w dowolnej jednostce banku.

2. Każdej karcie IKM jest przyporządkowany PIN (zakodowany Osobisty Numer Identyfikacyjny), którym posiadacz karty powinien posługiwać się w momencie składania dyspozycji do rachunku. Posiadacz karty nie może ujawniać PIN ani udostępniać karty innej osobie. W przypadku udostępnienia PIN i karty innym osobom, odpowiedzialność za transakcje dokonane przez te osoby ponosi posiadacz karty IKM.

3. Trzykrotne, kolejne wprowadzenie przez posiadacza karty IKM nieprawidłowego PIN powoduje zatrzymanie karty przez pracownika banku. Karta może zostać zwrócona po zweryfikowaniu tożsamości posiadacza karty IKM.

4. W przypadku zniszczenia, utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty IKM jej posiadacz powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt w dowolnej jednostce banku w celu jej zastrzeżenia. Zgłoszenie telefonicznie powinno być potwierdzone w ciągu 7 dni roboczych na piśmie. Zastrzeżenie dokonane przez bank jest skuteczne natychmiast.

ROZDZIAŁ 2 Rodzaje rachunków bankowych

§ 7.

1. Na warunkach określonych w niniejszym regulaminie, bank oferuje klientom otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:

¹⁾ dotyczy klientów korzystających z identyfikacji przy użyciu karty IKM

- 1) rachunków rozliczeniowych:
 - a) bieżących w złotych i walutach obcych,
 - b) pomocniczych w złotych i walutach obcych w tym rachunków pomocniczych „UNIA”,
 - 2) funduszy celowych w złotych,
 - 3) rachunków lokat terminowych,
 - 4) rachunków VAT w złotych.
2. Wykaz walut obcych, w których bank prowadzi rachunki bankowe podawany jest do wiadomości klientów w formie komunikatu dostępnego w jednostkach banku.

§ 8.

1. Rachunki bieżące w złotych i walutach obcych służą do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez niego działalnością, w tym rozliczeń pieniężnych związanych z dodatkowymi usługami oferowanymi przez bank do rachunków bieżących.
2. Rachunki pomocnicze w złotych i w walutach obcych są rachunkami płatnymi na żądanie i służą do:
 - 1) przeprowadzania wyodrębnionych, określonych przez posiadacza rachunku rozliczeń pieniężnych albo
 - 2) odrębnego rozliczania transakcji dokonanych wyłącznie kartą debetową.
3. Rachunki funduszy celowych w złotych służą do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku, które zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami muszą być przechowywane na odrębnych rachunkach bankowych.

§ 9.

1. Rachunki pomocnicze „UNIA” są otwierane i prowadzone w złotych i w walutach obcych na rzecz podmiotów będących beneficjentami programów unijnych.
2. Rachunki „UNIA” są przeznaczone do:
 - 1) gromadzenia środków na realizację projektu współfinansowanego przez Unię Europejską,
 - 2) dokonywania płatności związanych z projektem współfinansowanym przez Unię Europejską,
 - 3) przyjmowania środków publicznych w postaci dotacji.
3. Rachunki „UNIA” umożliwiają:
 - 1) bieżące monitorowanie przepływów finansowych w projekcie,
 - 2) sprawne kompletowanie potwierdzeń (w formie jednego wyciągu bankowego z rachunku) dokonanych płatności na potrzeby rozliczenia projektu.
4. Wydatki ponoszone przez beneficjentów programów unijnych z tytułu:
 - 1) opłat i prowizji za otwarcie i prowadzenie rachunku „UNIA”,
 - 2) opłat i prowizji od transakcji krajowych i zagranicznych przeprowadzanych w ciężar rachunku „UNIA”mogą być wydatkami kwalifikowanymi do współfinansowania z funduszy Unii Europejskiej. W takim przypadku posiadacz rachunku „UNIA” może ubiegać się o zwrot w/w kosztów przy rozliczaniu danego projektu, zgodnie z obowiązującymi regulacjami dla poszczególnych programów Unii Europejskiej.
5. Wpłaty na rachunki „UNIA” oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane w złotych i w walutach obcych.

§ 10.

1. Rachunki VAT, prowadzone w złotych, są otwierane przez bank na rzecz każdego posiadacza rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych. Dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla tego samego posiadacza rachunku bank prowadzi jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego posiadacza rachunków rozliczeniowych. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego dla tego samego posiadacza bank prowadzi, na wniosek tego posiadacza, więcej niż jeden rachunek VAT. Dla każdego z rachunków rozliczeniowych w złotych prowadzonych w ramach umowy musi być powiązany rachunek VAT.
2. Rachunki VAT mogą być uznawane / obciążane wyłącznie z tytułu realizacji transakcji z zastosowaniem mechanizmu **podzielonej płatności** oraz z innych tytułów związanych z rozliczaniem podatku od towarów i usług, określonych w przepisach prawa, na zasadach opisanych w regulaminie.
3. Na rachunkach VAT nie są dokonywane transakcje gotówkowe. Do rachunków VAT bank nie wydaje instrumentów płatniczych oraz czeków.

ROZDZIAŁ 3

Zawarcie umowy i otwieranie rachunków

§ 11.

1. Przed zawarciem umowy klient biznesowy zobowiązany jest złożyć w jednostce banku:
 - 1) jeżeli jest podmiotem krajowym:
 - a) *Kartę klienta biznesowego – jednoosobowa działalność gospodarcza*,
 - b) aktualne dokumenty, na podstawie których prowadzi działalność – w tym koncesje lub zezwolenia, jeżeli prowadzona przez posiadacza rachunku działalność gospodarcza wymaga ich posiadania,
 - c) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego (REGON), z zastrzeżeniem ust. 2,
 - d) decyzję o nadaniu numeru NIP, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - e) stosowne dokumenty potwierdzające, że osoby reprezentujące Posiadacza rachunku przy zawarciu Umowy są uprawnione do składania w imieniu Posiadacza rachunku oświadczeń w zakresie jego praw i obowiązków

- majątkowych, o ile dane te nie wynikają z dokumentów, o których mowa w lit. b), w tym w szczególności pełnomocnictw lub uchwał właściwego organu Posiadacza rachunku,
- f) pełną strukturę własności/ kontroli Posiadacza rachunku i dokumenty ją potwierdzające oraz dane Beneficjenta Rzeczywistego,
 - g) inne dokumenty, o ile taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów lub gdy bank uzna, iż są one niezbędne do zawarcia umowy,
- 2) jeżeli jest podmiotem zagranicznym:
- a) *Kartę klienta biznesowego – jednoosobowa działalność gospodarcza*,
 - b) Aktualny (nie starszy niż 3 miesiące) odpis z rejestru firm handlowych i umowę spółki, a dla podmiotów innych niż spółki - aktualny dokument rejestrowy, właściwy dla siedziby podmiotu zagranicznego, zawierające podstawowe dane o tym podmiocie (tj. nazwę, formę prawną, adres, dane osób reprezentujących, udziałowców/wspólników) oraz informacje o jego statusie prawnym, potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez organ właściwy zgodnie z umową międzynarodową, której stroną jest Rzeczpospolita Polska, polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego. W przypadku, gdy dokument został sporządzony w kraju, będącym uczestnikiem Konwencji Haskiej z dnia 05.10.1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, jedyną formą uwierzytelnienia jest apostille umieszczona na dokumencie lub do niego dołączona,
 - c) koncesje, zezwolenia, licencje, jeżeli prowadzona przez Posiadacza rachunku działalność gospodarcza wymaga ich posiadania na terenie Polski,
 - d) opinię banku zagranicznego prowadzącego rachunek podmiotu,
 - e) stosowne dokumenty potwierdzające, że osoby reprezentujące Posiadacza rachunku przy zawarciu Umowy są uprawnione do składania w imieniu Posiadacza rachunku oświadczeń w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych, o ile dane te nie wynikają z dokumentów, o których mowa w lit. b), w tym w szczególności pełnomocnictw lub uchwał właściwego organu Posiadacza rachunku,
 - f) pełną strukturę własności/kontroli Posiadacza rachunku i dokumenty ją potwierdzające oraz dane Beneficjenta Rzeczywistego,
 - g) opcjonalnie – Certyfikat Rezydencji Podatkowej – w celu ustalenia stawki podatku od odsetek,
 - h) inne dokumenty, jeżeli bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia umowy.
2. Obowiązek złożenia dokumentów wymienionych w ust.1 pkt 1 lit. c i d nie dotyczy Posiadacza rachunku, którego numery REGON i NIP są dostępne w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) lub Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego (CI KRS); w takim przypadku dokumenty wymienione w ust. 1 pkt 1 lit. c i d zastępuje wydruk ze strony internetowej CEIDG lub Ministerstwa Sprawiedliwości, zawierający dane Posiadacza rachunku (w tym numery REGON i NIP) przedłożony w jednostce Banku przez Posiadacza rachunku i po weryfikacji potwierdzony przez pracownika Banku lub sporządzony przez pracownika Banku.
3. Dokumenty wystawione w językach obcych muszą być składane w banku wraz z ich tłumaczeniem na język polski. Tłumaczenie powinno być sporządzone przez polskiego tłumacza przysięgłego lub tłumacza zagranicznego. Tłumaczenie sporządzone przez tłumacza zagranicznego musi być poświadczane przez jedną z osób wymienionych w ust. 1 pkt 2) lit. b).

§ 12.

1. Otwarcie pierwszego rachunku bankowego następuje po zawarciu umowy. Umowa jest zawierana na czas nieoznaczony.
2. W okresie obowiązywania umowy, otwarcie kolejnych rachunków bankowych następuje po podpisaniu aneksu do umowy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Otwarcie kolejnych rachunków bankowych może nastąpić również poprzez złożenie dyspozycji otwarcia kolejnego rachunku bankowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej i jej akceptacji przez bank.
4. Składanie dyspozycji otwarcia kolejnego rachunku bankowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej będzie możliwe po udostępnieniu przez bank takiej funkcjonalności.
5. Każdy rachunek jest otwierany pod odrębnym numerem.
6. Klient jest zobowiązany wskazać rachunek VAT, jaki ma być powiązany z nowo otwartym rachunkiem rozliczeniowym. Klient może wskazać istniejący rachunek VAT lub wnioskować o otwarcie kolejnego rachunku VAT powiązanego z nowo otwartym rachunkiem rozliczeniowym.

ROZDZIAŁ 4 Pełnomocnictwa

§ 13.

1. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami prowadzonymi w ramach umowy.
2. Pełnomocnictwo może być stałe lub jednorazowe.
3. Pełnomocnik w zakresie posiadanego pełnomocnictwa może udzielać dalszych pełnomocnictw jedynie wówczas, gdy został do tego umocowany.

§ 14.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo:
 - 1) rodzajowe, udzielone na czas nieoznaczony, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do samodzielnego:
 - a) dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach limitu kredytowego, przyznanego przez bank na podstawie odrębnej umowy,

- b) otwierania/zamykania innych rachunków w ramach umowy,
 - c) negocjowania i akceptowania decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunków,
- 2) szczególne, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności w zakresie lub terminie określonym w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo jednorazowe upoważnia do dokonania jednorazowej czynności w nim określonej.

§ 15.

Pełnomocnictwo rodzajowe do dysponowania rachunkami bankowymi obejmuje wszystkie rachunki prowadzone w ramach umowy w chwili udzielania pełnomocnictwa, jak również:

- 1) rachunki rozliczeniowe, które zostaną otwarte w przyszłości w ramach umowy,
- 2) rachunek/ki VAT powiązane z rachunkiem/rachunkami rozliczeniowym/i w zakresie przewidzianym przepisami prawa, chyba że posiadacz rachunku złożył inną dyspozycję w tej sprawie.

§ 16.

1. Pełnomocnictwa złożone w banku są uznawane za ważne do momentu ich pisemnego odwołania lub powzięcia przez bank wiadomości o ich wygaśnięciu z mocy prawa albo upływu terminu ważności określonego w treści pełnomocnictwa.
2. Odwołanie pełnomocnictwa obejmuje wszystkie rachunki prowadzone na rzecz posiadacza rachunku w ramach umowy, chyba że posiadacz rachunku wskaże numery rachunków, których ma ono dotyczyć.
3. Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi jest skuteczne z chwilą złożenia w jednostce banku prowadzącej rachunek pisemnego zawiadomienia o odwołaniu pełnomocnictwa.
4. Jednostka banku może przyjąć telefonicznie dyspozycję odwołania pełnomocnictwa przez posiadacza rachunku potwierdzoną pocztą elektroniczną wraz z załączoną - w formie skanu lub fotografii - podpisaną oryginalną dyspozycją. W takim przypadku dyspozycja powinna zostać potwierdzona na piśmie w ciągu 14 dni roboczych od dnia jej złożenia. Brak pisemnego potwierdzenia, w powyższym terminie, złożonej telefonicznie i potwierdzonej pocztą elektroniczną dyspozycji odwołania pełnomocnictwa unieważnia złożoną dyspozycję. W przypadku braku pisemnego potwierdzenia odwołania pełnomocnictwa bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez posiadacza rachunku w związku z brakiem możliwości korzystania z rachunku przez pełnomocnika w okresie czterech następujących dni od dnia złożenia telefonicznej dyspozycji odwołania pełnomocnictwa, potwierdzonej pocztą elektroniczną.

§ 17.

1. Reprezentanci oraz osoby posiadające pełnomocnictwo stałe do dysponowania rachunkiem są wymienione w KWP, będącej podstawą identyfikacji uprawnień osób składających dyspozycje w imieniu i na rzecz posiadacza rachunku, w dowolnej jednostce banku.
2. KWP określa samodzielny albo łączny sposób działania osób uprawnionych do dysponowania środkami na wszystkich rachunkach posiadacza rachunku prowadzonych na jego rzecz w ramach zawartej z bankiem umowy, z zastrzeżeniem ust.3. KWP zawiera wzory podpisów osób uprawnionych do dysponowania rachunkami z tytułu zajmowanych stanowisk i udzielonych pełnomocnictw.
3. Posiadacz rachunku może wskazać różne osoby do dysponowania poszczególnymi rachunkami otwartymi w ramach umowy, w takim przypadku podpisy tych osób powinny być złożone na odrębnych KWP.
4. Reprezentanci oraz pełnomocnicy posiadacza rachunku powinni złożyć swój podpis na KWP w obecności pracownika banku, który stwierdza ich tożsamość na podstawie okazanych dokumentów tożsamości.
5. W przypadku niemożności stawienia się w banku w dniu podpisania umowy wszystkich osób wymienionych w KWP, dopuszcza się możliwość dostarczenia do banku wypełnionej i podpisanej KWP - jednakże w takiej sytuacji własnoręczność wzorów podpisów osób wymienionych w Karcie musi być potwierdzona przez notariusza, natomiast kopie dowodów osobistych lub paszportów (w przypadku cudzoziemców) osób reprezentujących klienta muszą być poświadczane „Za zgodność z oryginałem” przez notariusza, organ administracji rządowej, organ administracji samorządu terytorialnego lub inny bank.

§ 18.

1. KWP ważna jest do czasu jej pisemnego odwołania lub zmiany przez posiadacza rachunku.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w banku nową KWP, w szczególności w przypadku:
 - 1) zmiany reprezentantów, których podpisy umieszczone są na pierwszej stronie Karty,
 - 2) utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez wszystkie osoby wymienione w Karcie.
3. Zmiany w KWP mogą być wprowadzone przed dokonaniem zmian we właściwym rejestrze, w oparciu o kopię wniosku skierowanego do organu rejestrującego wraz z potwierdzeniem wpływu oraz umów, nominacji lub uchwał uprawnionych organów posiadacza rachunku.

ROZDZIAŁ 5

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

§ 19.

1. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych są nieoprocentowane albo oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w umowie i niniejszym regulaminie.
2. W dniu, w którym saldo rachunku rozliczeniowego w złotych jest niższe od minimalnej kwoty określonej przez bank, środki zgromadzone na rachunku nie podlegają oprocentowaniu. Aktualna wysokość oprocentowania rachunków podlegających

oprocentowaniu oraz minimalna kwota salda rachunku, poniżej której środki na rachunku nie podlegają oprocentowaniu są podawane do wiadomości posiadaczy rachunków w formie komunikatu dostępnego w jednostkach banku.

§ 20.

1. Rachunki bankowe podlegające oprocentowaniu są oprocentowane według zmiennych stawek oprocentowania określanych przez bank w stosunku rocznym.
2. Odsetki od środków na rachunkach bankowych podlegających oprocentowaniu, nalicza się od dnia dokonania wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty z rachunku. Naliczone przez bank odsetki są dopisywane do salda rachunku z zastrzeżeniem ust.3:
 - 1) raz w miesiącu (w ostatnim dniu każdego miesiąca) – na rachunkach prowadzonych w złotych,
 - 2) raz w roku (w dniu 31 stycznia) – na rachunkach prowadzonych w walucie obcej,
 - 3) na dzień likwidacji rachunku.
3. Skapitalizowane odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT są przekazywane na wskazany przez klienta rachunek rozliczeniowy powiązany z tym rachunkiem VAT.

§ 21.

1. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym, prowadzonym przez bank, rozpoczyna się od dnia stanowiącego datę waluty - dla wpłaty albo uznania rachunku bankowego, a kończy się w dniu poprzedzającym datę waluty – dla wypłaty albo obciążenia rachunku bankowego.
2. Data waluty dla wpłaty albo uznania rachunku bankowego - to dzień zapisania przez bank na rachunku bankowym środków z tytułu realizacji transakcji płatniczej, a w przypadku braku rachunku bankowego - dzień otwarcia rachunku bankowego, na którym mają być zapisane środki.
3. Data waluty dla wypłaty środków z rachunku bankowego albo obciążenia rachunku bankowego - to dzień obciążenia rachunku bankowego z tytułu realizacji transakcji płatniczej.

§ 22.

1. Bank może dokonać zmiany stawki oprocentowania na rachunkach bankowych oprocentowanych wg stawki zmiennej, bez uprzedzenia, z natychmiastowym wejściem zmian w życie, bez względu na ich częstotliwość i skalę, w przypadku zaistnienia jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz warunków jej odprowadzenia,
 - 2) zmiany podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 3) zmiany stawek oprocentowania depozytów na międzybankowym rynku walutowo-pieniężnym,
 - 4) zmiany poziomu inflacji,
 - 5) zmiany stawek oprocentowania lub rezygnacji z oprocentowania środków na rachunkach bankowych klientów niebędących konsumentami przez inne banki krajowe,
 - 6) znaczącej zmiany lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.
2. Dla umów, których oprocentowanie rachunku jest ustalone w oparciu o wskaźnik referencyjny, w przypadku zaprzestania opracowywania tego wskaźnika referencyjnego Bank od następnego dnia roboczego opiera formułę służącą do ustalania oprocentowania o zastępczy wskaźnik referencyjny opracowany i publikowany przez certyfikowanego administratora. Ustalając zastępczy wskaźnik referencyjny oraz nową formułę oprocentowania Bank weźmie pod uwagę spełnienie następujących kryteriów adekwatności: zgodność walut z dotychczasowym wskaźnikiem, odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie, powszechność stosowania na polskim rynku.
3. O aktualnej wysokości stawek oprocentowania bank powiadamia posiadacza rachunku poprzez umieszczenie informacji na wyciągu z rachunku bankowego oraz w formie komunikatów dostępnych w jednostkach banku oraz na stronie internetowej banku - www.pekao.com.pl.

ROZDZIAŁ 6

Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych

§ 23.

1. Posiadacz rachunku bankowego, z zastrzeżeniem ust.4, może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości salda rachunku rozliczeniowego i - w przypadku limitu kredytowego, przyznanego przez bank na podstawie odrębnej umowy – do kwoty przyznanego limitu.
2. W przypadku dokonania przez posiadacza rachunku transakcji wypłaty w kwocie przewyższającej saldo rachunku rozliczeniowego lub limit kredytowy, przyznany przez bank na podstawie odrębnej umowy, powstały na rachunku debet bank traktuje jak zadłużenie przeterminowane. bank wzywa posiadacza rachunku rozliczeniowego do spłaty kwoty debetu i od dnia powstania debetu do dnia poprzedzającego jego spłatę, nalicza odsetki w wysokości ustalonej dla zadłużenia przeterminowanego. Wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego jest podawana w komunikatach, dostępnych w lokalach jednostek banku.
3. Bank ma prawo ograniczenia możliwości dysponowania środkami przez posiadacza rachunku rozliczeniowego , w tym:
 - 1) odmowy realizacji transakcji,
 - 2) dokonania blokady środków zgromadzonych na rachunku posiadacza rachunku,
 - 3) zamrożenia wartości majątkowych posiadacza rachunkuw przypadkach przewidzianych prawem, w szczególności w trybie i na zasadach wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Dysponowanie środkami na rachunku VAT może odbywać się tylko w sposób określony w przepisach prawa. Realizacja podzielonej płatności (w tym – polecenia przelewu dotyczącego zapłaty należności z tytułu podatku od towarów i usług na rachunek organu podatkowego) jest dokonywana poprzez: obciążenie w pierwszej kolejności rachunku VAT kwotą należności z tytułu podatku VAT - do wysokości środków dostępnych na tym rachunku VAT – i uznanie tą kwotą rachunku rozliczeniowego, a następnie obciążenie rachunku rozliczeniowego kwotą brutto / kwotą należności z tytułu podatku VAT.W przypadku, gdy na rachunku rozliczeniowym brak jest wystarczających środków na pokrycie wskazanej w zleceniu płatniczym należności brutto – bank nie realizuje takiego zlecenia płatniczego.

§ 24.

1. Transakcje płatnicze są wykonywane na podstawie zleceń płatniczych składanych:
 - 1) na standardowych formularzach obowiązujących w banku,
 - 2) w formie elektronicznej lub telefonicznej - po zawarciu właściwych umów,
 - 3) w PeoPay,
 - 4) w innej formie akceptowanej przez bank, zawierającej wszystkie elementy niezbędne do realizacji zlecenia.
2. Odpowiednio do formy w jakiej zostało sporządzone zlecenie płatnicze, zgodę na wykonanie transakcji płatniczej (autoryzację) stanowi:
 - 1) podpisanie formularza zlecenia płatniczego i umieszczenie odblitki stempla firmowego z zastrzeżeniem ust. 3 albo
 - 2) użycie karty płatniczej, lub
 - 3) użycie PIN kodu albo
 - 4) użycie kodu transakcji lub
 - 5) inny sposób ustalony w odrębnej umowie zawartej między posiadaczem rachunku a bankiem.
3. Odblitka stempla firmowego, nazwa/firma posiadacza rachunku oraz podpisy na zleceniach płatniczych składanych przez posiadacza rachunku, muszą być zgodne z brzmieniem stempla firmowego, nazwą/firmą posiadacza oraz podpisami zamieszczonymi na Karcie Wzorów Podpisów lub Karcie klienta biznesowego (w przypadku jednoosobowej działalności).
4. Autoryzowane zlecenie płatnicze jest nieodwołalne od chwili jego otrzymania przez bank.

§ 25.

1. Krajowe transakcje płatnicze przyjmowane są przez bank do realizacji jako zlecenia zwykłe lub pilne. Godziny graniczne przyjmowania zleceń płatniczych określone są w Komunikacie „Godziny graniczne”, stanowiącym załącznik do regulaminu.
2. Bank rozpoczyna wykonanie zlecenia płatniczego w terminie wskazanym przez posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 24 ust. 4, § 27, § 29 ust. 3.

§ 26.

1. Bank jest uprawniony do odmowy wykonania transakcji płatniczej bez względu na moment stwierdzenia przez bank przyczyn odmowy, gdy możliwość lub obowiązek odmowy wynika z przepisów prawa, a także w przypadku:
 - 1) niespełnienia przez posiadacza rachunku warunków określonych w umowie, regulaminie, innych dokumentach regulujących funkcjonowanie produktów i usług, które wiążą posiadacza rachunku,
 - 2) stwierdzenia braku środków na rachunku w chwili wykonywania zlecenia płatniczego,
 - 3) stwierdzenia nieprawidłowości w treści zlecenia płatniczego lub wątpliwości, co do autentyczności zlecenia, w tym:
 - a) podania błędnych danych np. niepoprawnego unikatowego identyfikatora,
 - b) braku danych lub podania błędnych informacji koniecznych do zarejestrowania transakcji zgodnie z przepisami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c) nieczytelnego lub niejednoznacznie wypełnionego zlecenia płatniczego lub którego treść była przerabiana, wycierana lub zmieniana w inny sposób,
 - d) niepodania dodatkowych danych nieprzewidzianych w dyspozycji, a żądanych przez bank w tym bank beneficjenta,
 - e) braku danych wymaganych do realizacji podzielonej płatności,
 - f) błędnego tytułu wpłaty środków - niezgodnego z ustawą o podatku od towarów i usług - na rachunek VAT,
 - 4) stwierdzenia jakiegokolwiek niezgodności przy dokonywaniu identyfikacji posiadacza rachunku (odbiorcy),
 - 5) wezwania przez bank do dodatkowej autoryzacji danego zlecenia płatniczego,
 - 6) braku uprawnień osoby składającej zlecenie w banku do dokonania takiej czynności na zlecenie posiadacza rachunku,
 - 7) wypełnienia zlecenia płatniczego dotyczącego polecenia przelewu na rzecz organu podatkowego niezgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2008r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego lub innym aktem prawnym je zastępującym,
 - 8) nieotrzymania przez bank informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego, o którym mowa w art. 108b ust. 1 Ustawy PTU, dotyczącego przekazania środków zgromadzonych na rachunku VAT, na powiązany z tym rachunkiem VAT rachunek rozliczeniowy,
 - 9) stwierdzenia występowania ryzyka naruszenia sankcji Stanów Zjednoczonych.
2. Zlecenie płatnicze, którego wykonania bank odmówił uznaje się za nieotrzymane.
3. Usunięcie przez posiadacza rachunku nieprawidłowości stanowiącej przyczynę odmowy wykonania zlecenia płatniczego, jest równoważne złożeniu nowego zlecenia płatniczego.
4. Zlecenie płatnicze z dodatkową autoryzacją dokonaną przez posiadacza rachunku jest traktowane przez bank, jako nowa dyspozycja.
5. Bank informuje posiadacza rachunku o odmowie wykonania zlecenia płatniczego bezpośrednio przez pracownika banku, pisemnie lub za pośrednictwem:

- 1) bankowości elektronicznej,
 - 2) PeoPay,
 - 3) SMS,
 - 4) pocztą elektroniczną
podając powód odmowy.
6. Bank poinformuje posiadacza rachunku o odmowie wykonania zlecenia płatniczego nie później niż w terminie, w jakim bank zobowiązany jest do wykonania danego zlecenia płatniczego; w przypadku przelewów nastąpi to nie później niż do końca:
- 1) następnego dnia roboczego po dniu wpływu zlecenia płatniczego – w przypadku zleceń płatniczych złożonych za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
 - 2) drugiego dnia roboczego po dniu wpływu zlecenia płatniczego – w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie papierowej.
7. W przypadku odmowy realizacji transakcji kartą płatniczą, użytkownik jest informowany o odmowie wykonania transakcji w momencie próby dokonania operacji poprzez wyświetlenie odpowiedniego komunikatu na ekranie bankomatu lub poinformowanie przez akceptanta.
8. Zlecenie płatnicze posiadacza rachunku jest bezskuteczne od momentu zawiadomienia banku o zajęciu wierzytelności wynikającej z rachunku bankowego posiadacza rachunku. Środki zgromadzone na rachunku VAT oraz środki na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w podzielonej płatności są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek VAT.
9. Za dokonanie powiadomienia o uzasadnionej odmowie wykonania zlecenia płatniczego bank może pobierać opłaty zgodnie z taryfą.

§ 27.

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację zlecenia płatniczego błędnie sporządzonego przez zleceniodawcę.
2. Bank dokonuje weryfikacji poprawności struktury unikatowego identyfikatora beneficjenta, wskazanego w otrzymanym zleceniu płatniczym.
3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2, dotyczy poprawności unikatowego identyfikatora w standardzie NRB lub IBAN lub prawidłowego numeru telefonu. Bank nie jest obowiązany do sprawdzania prawidłowości podanych przez posiadacza rachunku w zleceniu płatniczym danych wymaganych do realizacji podzielonej płatności. Odpowiedzialność wynikającą z podania nieprawidłowych danych ponosi Zleceniodawca.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest powiadomić swoich kontrahentów o identyfikacji przez bank odbiorców zleceń płatniczych wyłącznie według unikatowego identyfikatora.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z niezgodności pomiędzy unikatowym identyfikatorem beneficjenta a nazwą tego beneficjenta podaną w treści zlecenia płatniczego, o ile zlecenie zostało wykonane przez bank zgodnie z podanym w treści tego zlecenia unikatowym identyfikatorem odbiorcy (beneficjenta).
6. Podczas wykonywania i realizacji płatności krajowych stosuje się przepisy Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 28.

W zleceniach płatniczych, których realizacja wymaga podania tytułu transakcji posiadacz rachunku jest zobowiązany do sformułowania tego tytułu w sposób wyczerpujący, umożliwiający wykonanie przez bank obowiązków kontrolnych lub sprawozdawczych, wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

§ 29.

1. Posiadacz rachunku może złożyć w jednostce banku prowadzącej rachunek rozliczeniowy pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) zablokowania określonej kwoty lub całego salda rachunku,
 - 2) realizacji przez bank zleceń stałych.
2. Dyspozycje posiadacza rachunku, o których mowa w ust. 1, nie mogą wstrzymywać płatności zobowiązań, których termin uiszczenia nie może być odroczony (np. z tytułu spłaty wymagalnych zobowiązań posiadacza rachunku wobec banku wynikających z umów kredytowych, jeżeli spłata kredytu odbywa się niezależnie od dyspozycji posiadacza rachunku).
3. Zlecenie stałe wykonywane jest, jeśli na rachunku rozliczeniowym zapewnione zostało pełne pokrycie zlecenia.
4. Dyspozycja zablokowania określonej kwoty lub całego rachunku rozliczeniowego jest skuteczna od chwili jej przyjęcia przez jednostkę banku prowadzącą rachunek. Jednostka banku może - w wyjątkowych sytuacjach - przyjąć dyspozycję zablokowania całego rachunku złożoną przez posiadacza rachunku telefonicznie lub pocztą elektroniczną wraz z załączoną - w formie skanu lub fotografii - podpisaną oryginalną dyspozycją. W takim przypadku dyspozycja powinna zostać potwierdzona na piśmie w ciągu 7 dni roboczych od dnia jej złożenia. Brak pisemnego potwierdzenia, w powyższym terminie, złożonej telefonicznie lub pocztą elektroniczną dyspozycji zablokowania rachunku powoduje odblokowanie rachunku. W przypadku braku pisemnego potwierdzenia odwołania dyspozycji zablokowania rachunku, bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez posiadacza rachunku w związku z brakiem możliwości korzystania z rachunku w okresie siedmiu kolejnych dni od dnia złożenia telefonicznej dyspozycji zablokowania określonej kwoty lub całego rachunku, potwierdzonej pocztą elektroniczną.

§ 30.

Posiadacz rachunku, dla którego bank prowadzi rachunek rozliczeniowy, może ubiegać się o wydanie kart płatniczych banku. Zasady wydawania, obsługi i użytkowania kart płatniczych banku określają odrębne przepisy.

§ 31.

1. Posiadacz rachunku lub użytkownik wydanej do rachunku rozliczeniowego w złotych karty debetowej może przy użyciu tej karty wraz z PIN dokonać – w bankomatach – wpłat gotówkowych na rachunek prowadzony w złotych, do którego karta została wydana.
2. Wpłaty na rachunek rozliczeniowy mogą być dokonywane w oznaczonych bankomatach banku posiadających funkcję wpłatomatu. Wykaz bankomatów z funkcją wpłatomatu jest zamieszczony na stronie internetowej www.pekao.com.pl. Wpłaty takie mogą być dokonywane wyłącznie w złotych, zgodnie z instrukcją wyświetlaną na bieżąco na ekranie bankomatu.
3. Bankomat dokonuje sprawdzenia autentyczności banknotów oraz:
 - 1) zwraca banknoty walut obcych, wycofane z obiegu lub zniszczone,
 - 2) zatrzymuje banknoty fałszywe, sfalszowane, budzące wątpliwości co do autentyczności – wydając pokwitowanie zatrzymania z numerem seryjnym banknotu, a następnie przelicza pozostałą kwotę wpłaty.
4. Do momentu zaakceptowania wpłaty możliwa jest rezygnacja z transakcji i – wybór opcji anulowania przerywa transakcję wpłaty, a bankomat zwraca kartę i wpłacaną gotówkę, z uwzględnieniem postanowień ust. 3 pkt 2.

ROZDZIAŁ 7

Płatności gotówkowe

§ 32.

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie:
 - 1) wypłaty gotówkowej z rachunku rozliczeniowego posiadacza rachunku,
 - 2) wpłaty gotówkowej na rachunek rozliczeniowy
2. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych i nie realizuje wypłat gotówkowych w monetach walut obcych. Wpłacane i wypłacane kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty obcej bank przyjmuje i wypłaca w złotych.

§ 33.

1. Wpłaty gotówkowe na rachunki rozliczeniowe posiadacza rachunku są przyjmowane przez bank formie:
 - 1) otwartej, bezpośrednio w kasie banku,
 - 2) zamkniętej, w kasie banku albo przy wykorzystaniu wrzutni nocnej.
2. Formy dokonywania wpłat gotówkowych określone w ust. 1 pkt. 2 realizowane są na podstawie odrębnej umowy określającej zasady obsługi wpłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej zawartej pomiędzy bankiem a posiadaczem rachunku.
3. Wpłaty gotówkowe do kasy banku realizowane są na podstawie zlecenia płatniczego:
 - 1) złożonego na formularzu polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej lub
 - 2) sporządzonego przez pracownika banku - na podstawie danych (określonych w ust. 4) przekazanych ustnie przez wpłacającego i potwierdzonych podpisem wpłacającego na dowód autoryzacji i zgodności zlecenia płatniczego, na dokumencie wpłaty gotówkowej, sporządzonym w systemie operacyjnym banku.
4. W celu dokonania wpłaty, wpłacający zobowiązany jest wypełnić formularz polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej albo - w przypadku zlecenia przekazanego ustnie, o którym mowa w ust. 3 pkt. 2 - podać następujące dane:
 - 1) unikatowy identyfikator odbiorcy w standardzie NRB, w przypadku wpłaty własnej – dane dotyczą posiadacza rachunku,
 - 2) nazwę odbiorcy, w przypadku wpłaty własnej – dane posiadacza rachunku,
 - 3) kwotę wpłaty; w przypadku zlecenia płatniczego konieczne jest podanie kwoty cyframi i słownie,
 - 4) przy czym musi być zgodność kwoty napisanej cyframi z kwotą wyrażoną słownie,
 - 5) walutę wpłaty,
 - 6) nazwę /firmę posiadacza rachunku (zleciodawcy),
 - 7) tytuł wpłaty; tytuł wpłaty jest konieczny w przypadku wpłat gotówkowych objętych obowiązkiem rejestracji na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
5. Bank udostępnia środki wpłacone na rachunek w dniu dokonania wpłaty z chwilą jej zarejestrowania w systemie informatycznym banku.
6. Środki pieniężne wpłacone na rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku w formie zamkniętej -bank udostępnia nie później niż następnego dnia roboczego po dniu ich otrzymania.
7. Bank zastrzega sobie prawo identyfikacji osoby dokonującej wpłaty gotówkowej w przypadku wpłaty własnej na rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku jak również wpłaty objętej obowiązkiem rejestracji na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
8. Bank realizuje wpłaty gotówkowe jako wpłaty własne na rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku pod warunkiem, że osoba dokonująca wpłaty:
 - 1) jest reprezentantem/ pełnomocnikiem podmiotu, na rachunek którego realizuje wpłatę, wymienionym w KWP lub
 - 2) posiada odrębne upoważnienie do dokonywania wpłat na rzecz posiadacza rachunku, złożone na stałe w banku przez posiadacza rachunku (także w formie listy upoważnionych osób) lub
 - 3) posiada w momencie realizacji wpłaty jednorazowe upoważnienie udzielone przez posiadacza rachunku, podpisane zgodnie z KWP. Zakres danych dotyczący osoby upoważnionej, jaki powinien zawierać dokument jednorazowego upoważnienia powinien być zgodny z zakresem danych wymaganych ustawą o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych.

§ 34.

1. Bank dokonuje wypłat gotówkowych środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym, na każde żądanie posiadacza rachunku, do wysokości dostępnego salda rachunku.
2. Wypłaty gotówkowe w formie:
 - 1) otwartej - są dokonywane bezpośrednio w jednostce banku,
 - 2) zamkniętej - mogą być dokonywane po zawarciu, pomiędzy klientem a bankiem, umowy określającej zasady obsługi wypłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej, w tym wskazującej miejsca, w których takie wypłaty mogą być realizowane przez bank lub przez firmę działającą w imieniu i na zlecenie banku.
3. Bank dokonuje wypłat gotówkowych na podstawie:
 - 1) zlecenia płatniczego:
 - a) sporządzonego przez pracownika banku, po podaniu przez posiadacza rachunku danych określonych w ust. 4 oraz po potwierdzeniu przez posiadacza rachunku prawidłowości wszystkich podanych danych podpisem i odbliskiem stempli złożonymi na wydruku, stanowiącym zgodę (autoryzację) na wykonanie zlecenia i jednocześnie potwierdzenie wypłaty,
 - b) pisemnego, zawierającego zgodę (autoryzację) na wykonanie zlecenia w trybie postanowień § 24,
 - 2) zlecenia płatniczego posiadacza rachunku składanego w trybie określonym dla dokonywania wypłat w formie zamkniętej.
4. W przypadku zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 3 pkt.1, posiadacz rachunku zobowiązany jest podać następujące dane:
 - 1) nazwę/firmę posiadacza rachunku,
 - 2) unikatowy identyfikator w standardzie NRB,
 - 3) kwotę wypłaty; w przypadku pisemnego zlecenia płatniczego należy podać kwotę napisaną cyframi i słownie. Kwota napisana cyframi musi być zgodna z kwotą napisaną słownie,
 - 4) walutę wypłaty,
 - 5) nazwę odbiorcyoraz – jeśli są wymagane - dane do zarejestrowania transakcji wypłaty w przypadku, gdy operacja podlega przepisom o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
5. Wypłaty wymienione w ust. 3 pkt. 3 realizowane są na podstawie odrębnej umowy, zawartej pomiędzy bankiem a posiadaczem rachunku.
6. Wypłaty gotówkowe środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku posiadacza rachunku są dokonywane przez wszystkie jednostki banku.
7. Jeżeli kwota wypłaty przekracza kwoty określone w komunikacie dotyczącym realizacji wypłat gotówkowych dla danej jednostki banku, posiadacz rachunku powinien dokonać uprzedniego zgłoszenia takiej wypłaty zgodnie z trybem określonym w komunikacie wydanym i dostępnym w tej jednostce banku.

§ 35.

Wypłaty gotówki z rachunku rozliczeniowego są dokonywane na podstawie dyspozycji posiadacza rachunku lub reprezentanta:

- 1) w kasach jednostek banku lub Placówek Partnerskich,
- 2) przy użyciu kart płatniczych rozliczanych w ciężar rachunku – zgodnie z zasadami funkcjonowania tych kart,
- 3) przy użyciu PeoPay.

ROZDZIAŁ 8

Płatności bezgotówkowe

§ 36.

1. Bank przeprowadza płatności krajowe bezgotówkowe, w szczególności w formie:
 - 1) polecenia przelewu, w tym:
 - a) na rachunki składowe w ZUS,
 - b) na rachunki organów podatkowych,
 - c) na rachunki organów celnych,
 - d) zlecenia stałe,
 - e) z mechanizmem podzielonej płatności,
 - 2) transakcji płatniczej PeoPay,
 - 3) poleceń zapłaty,
 - 4) operacji dokonanych przy użyciu kart płatniczych.
2. Polecenie przelewu może mieć charakter:
 - 1) zlecenia jednorazowego, wykonywanego przez bank po jego złożeniu lub
 - 2) zleceń stałych, odwołujących się do cyklicznej realizacji przez bank zlecenia płatniczego w określonych kwotach i terminach - zgodnie z treścią zlecenia posiadacza rachunku.
3. Bank przyjmuje do realizacji zlecenia płatnicze w złotych w tym polecenia przelewu, o których mowa w ust.1, złożone przez osoby wymienione w KWP lub w odrębnym pełnomocnictwie lub w umowie będącej podstawą prowadzenia rachunku. Zlecenia płatnicze muszą być podpisane przez osoby do tego uprawnione wymienione w KWP złożonej w banku lub w odrębnym upoważnieniu lub w umowie będącej podstawą prowadzenia rachunku.

§ 37.

1. Środki z tytułu poleceń przelewu w złotych otrzymywanych z innych banków krajowych, bank udostępnia niezwłocznie po uznaniu rachunku banku, uznając rachunki Odbiorców z datą tego dnia roboczego, w którym został uznany rachunek banku.
2. W przypadku, gdy rachunek posiadacza rachunku - odbiorcy polecenia przelewu w złotych prowadzony jest w walucie obcej – bank dokonuje przeliczenia kwoty polecenia przelewu na walutę rachunku przy zastosowaniu kursu sprzedaży waluty obcej za złote, zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 10 „Stosowanie kursów walut”.

§ 38.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze złożone na formularzu polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej lub w innej formie pisemnej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest wypełnić formularz polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej lub inne pisemne zlecenie płatnicze podając następujące dane:
 - 1) nazwę odbiorcy,
 - 2) unikatowy identyfikator odbiorcy w standardzie NRB/IBAN,
 - 3) unikatowy identyfikator zleceniodawcy w standardzie NRB/IBAN, którego rachunek ma być obciążony w wyniku wykonania dyspozycji polecenia przelewu,
 - 4) nazwę zleceniodawcy,
 - 5) kwotę przelewu,
 - 6) walutę przelewu - złote,
 - 7) tytuł przelewu,
3. W zleceniu płatniczym realizowanym w trybie podzielonej płatności Zleceniodawca zobowiązany jest podać dane wskazane w ust.2 pkt.1-6 oraz:
 - 1) kwotę brutto płatności,
 - 2) kwotę podatku VAT, która ma zostać przekazana podzieloną płatnością,
 - 3) NIP lub Identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy,
 - 4) numer faktury VAT.
4. W zleceniu płatniczym realizowanym w trybie podzielonej płatności dotyczącym przekazania środków na inny rachunek VAT, prowadzony na rzecz posiadacza Rachunku w banku należy podać-4:
 - 1) kwotę przekazywanych środków,
 - 2) „przekazanie własne”,
 - 3) NIP lub identyfikator podatkowy posiadacza rachunku.
5. Dopuszcza się sporządzanie zlecenia płatniczego przez pracownika banku w systemie informatycznym po: zidentyfikowaniu posiadacza rachunku przez pracownika banku zgodnie z odrębnymi przepisami, ustnym przekazaniu przez posiadacza rachunku danych, o których mowa w ust. 2 - 4 i autoryzacji zlecenia płatniczego na dokumencie sporządzonym przez pracownika banku.
6. Bank zastrzega sobie prawo zidentyfikowania osoby dokonującej wpłaty gotówkowej np. wpłata na własny rachunek rozliczeniowy, wpłata objęta obowiązkiem rejestracji na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 39.

1. Zlecenie płatnicze dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych, w których posiadacz rachunku i odbiorca posiadają rachunki w banku, bank wykonuje w dniu roboczym będącym dniem otrzymania zlecenia płatniczego, bez względu na formę złożenia zlecenia płatniczego, z uwzględnieniem godzin granicznych wykonywania płatności krajowych w złotych, określonych w Komunikacie „Godziny graniczne”, stanowiącym załącznik do niniejszego regulaminu.
2. Zlecenie płatnicze dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych, które wpłynęło do banku po godzinie granicznej określonej dla wykonywania płatności krajowych w złotych, podanej w Komunikacie „Godziny graniczne” traktowane jest jako otrzymane w następnym dniu roboczym i podlega wykonaniu odpowiednio w trybie określonym w ust. 1.

§ 40.

1. Zlecenia płatnicze dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych na rachunki Odbiorców prowadzone przez inne banki krajowe - bank wykonuje w dniu roboczym będącym dniem otrzymania zlecenia płatniczego, z uwzględnieniem godzin granicznych wykonywania płatności krajowych w złotych, określonych w Komunikacie „Godziny graniczne”. W wyniku wykonywania takich zleceń płatniczych – bank udostępnia bankowi odbiorcy kwoty przelewów najpóźniej do końca:
 - 1) następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez bank - w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie elektronicznej / PeoPay,
 - 2) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez bank - w przypadku zleceń płatniczych złożonych przy użyciu formularza papierowego.
2. Zlecenie płatnicze dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych, które wpłynęło do banku po godzinie granicznej określonej dla wykonywania płatności krajowych, podanej w Komunikacie „Godziny graniczne” - traktowane jest jako otrzymane w następnym dniu roboczym, i podlega wykonaniu odpowiednio w trybie określonym w ust. 1.

§ 41.

Bank wykonuje zlecenia płatnicze dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych na rachunki organów podatkowych składane na formularzu polecenia przelewu - Organ Podatkowy. Zlecenie takie może być złożone w innej formie

pisemnej/elektronicznej pod warunkiem podania wszystkich danych określonych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2008 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego lub innym aktem prawnym je zastępującym.

§ 42.

Bank wykonuje zlecenia płatnicze dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych na rachunki organu celnego składane na formularzu polecenia przelewu. Zlecenie takie może być złożone w innej formie pisemnej/elektronicznej pod warunkiem podania wszystkich danych, określonych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 11 września 2015r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu celnego lub aktem prawnym je zastępującym.

§ 43.

Zlecenia płatnicze w ciężar rachunku VAT oraz przelewy przychodzące na rachunek VAT (rozliczane za pośrednictwem powiązanego rachunku rozliczeniowego) mogą być realizowane wyłącznie z tytułów i na zasadach określonych w ustawie o podatku od towarów i usług oraz w ustawie Prawo bankowe.

§ 44.

1. Bank przyjmuje od posiadaczy rachunków dyspozycje zleceń stałych, dotyczące płatności cyklicznych na określone kwoty i o określonych z góry terminach płatności, a następnie realizuje te dyspozycje wykonując polecenia przelewu.
2. W formie zleceń stałych nie mogą być realizowane polecenia przelewu na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i polecenia przelewu na rachunki organów podatkowych.
3. Zlecenia stałe, w celu terminowej ich realizacji, muszą być składane przynajmniej na dwa dni robocze przed datą ich pierwszej realizacji.
4. Odwołanie i zmiana zlecenia stałego przez posiadacza rachunku wymaga złożenia stosownej dyspozycji w formie pisemnej w jednostce banku prowadzącej rachunek, co najmniej na dwa dni robocze przed datą obowiązywania odwołania lub zmiany zlecenia stałego.
5. W przypadku złożenia zlecenia stałego po terminie płatności wskazanym w treści zlecenia płatniczego, bank jest uprawniony wykonać płatność/uwzględnić zmianę zlecenia stałego/zaprzestać realizacji zlecenia stałego od następnego kolejnego terminu jego wykonania.

§ 45.

Rozliczenia bezgotówkowe w formie polecenia zapłaty dokonywane są zgodnie z regulaminami świadczenia przez Bank Polska Kasa Opieki S.A usługi polecenie zapłaty przeznaczonymi odpowiednio dla odbiorcy i Płatnika.

ROZDZIAŁ 10 Stosowanie kursów walut

§ 46.

1. Przy dokonywaniu kupna lub sprzedaży waluty obcej za złote lub inną walutę obcą, stosuje się:
 - 1) podstawowe kursy walut tj. kursy kupna walut i kursy sprzedaży walut ustalane w złotych - ogłaszane przez bank w formie tabeli kursowej banku,
lub
 - 2) kursy preferencyjne tj. ustalane przez bank albo kursy negocjowane indywidualnie pomiędzy posiadaczem rachunku a bankiem.

Podstawowe kursy wymiany walut mogą być zmieniane przez bank, a zmiany te wchodzą w życie z chwilą ich ogłoszenia. bank informuje o zmianie kursów w formie tabeli kursowej banku dostępnej w jednostkach banku oraz na stronie internetowej www.pekao.com.pl.

§ 47.

1. Przedmiotem transakcji wymiany walut jest kupno lub sprzedaż walut obcych za złote lub inne waluty obce.
2. Zawarcie transakcji wymiany walut może nastąpić w dniu roboczym banku.
3. Zawarcie transakcji wymiany walut przez posiadacza rachunku w bankowości elektronicznej następuje w trakcie korzystania posiadacza rachunku z bankowości elektronicznej.
4. Transakcje wymiany walut mogą być zawierane telefonicznie, za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub na podstawie pisemnej dyspozycji posiadacza rachunku. posiadacz rachunku zawierając transakcję wymiany walut upoważnia tym samym bank do obciążenia swojego rachunku kwotą niezbędną do rozliczenia transakcji wymiany walut a także, w przypadku, o którym mowa w ust. 10 – 12, kwotą rozliczenia „netto”.
5. Jako rachunki rozliczeniowe służące do transakcji wymiany walut wykorzystywane będą wszystkie rachunki klienta prowadzone w banku. Jeżeli klient podczas uzgadniania warunków transakcji wymiany walut nie wskaże rachunku rozliczeniowego właściwego dla rozliczenia danej waluty, rozliczenie zostanie dokonane poprzez jeden z rachunków rozliczeniowych klienta, właściwy dla tej waluty.
6. Warunkiem zawarcia transakcji wymiany walut jest posiadanie przez posiadacza rachunku środków niezbędnych do rozliczenia transakcji na rachunku rozliczeniowym, chyba że bank odstąpi od tego wymogu.
7. W celu uzgodnienia warunków transakcji wymiany walut, bank oraz posiadacz rachunku powinni w szczególności uzgodnić:
 - a) kwotę transakcji,
 - b) rodzaj transakcji – tj. kupno lub sprzedaż waluty obcej za złote lub inną walutę obcą,

- c) parę walutową – tj. waluty będące przedmiotem danej transakcji,
 - d) kurs wymiany – tj. kurs wymiany pary walutowej,
 - e) rolę stron w transakcji wymiany walut – kupującego kwotę transakcji oraz sprzedającego kwotę transakcji,
 - f) dzień rozliczenia transakcji, jeżeli ma być on inny niż dzień zawarcia transakcji.
8. Zawarcie transakcji wymiany walut potwierdzone jest przez bank wyciągiem z rachunku rozliczeniowego posiadacza rachunku, za pośrednictwem którego nastąpiło rozliczenie transakcji lub w innej formie uzgodnionej przez bank z posiadaczem rachunku (np. potwierdzenie dokonania transakcji wydane w kasie banku).
 9. Rozliczenie transakcji wymiany walut następuje najpóźniej w drugim dniu roboczym od dnia uzgodnienia jej warunków. W wyniku rozliczenia transakcji wymiany walut rachunek rozliczeniowy właściwy dla waluty sprzedawanej przez posiadacza rachunku zostaje obciążony kwotą sprzedawanej waluty, a następnie rachunek rozliczeniowy właściwy dla waluty kupowanej przez posiadacza rachunku zostaje uznany kwotą waluty kupowanej przez posiadacza rachunku.
 10. W przypadku, gdy bank odstąpi od wymogu posiadania przez posiadacza rachunku środków niezbędnych do rozliczenia transakcji na rachunku rozliczeniowym posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia do godz. 16.00 w dniu rozliczenia transakcji wymiany walut, środków w wysokości sprzedawanej przez posiadacza rachunku waluty. W uzasadnionych przypadkach bank i posiadacz rachunku mogą zawrzeć odwrotną transakcję wymiany walut, a następnie dokonać kompensacji wymagalnych wierzytelności wynikających z transakcji wymiany walut i odwrotnej transakcji wymiany walut.
 11. Jeżeli do godz. 16.00 w dniu rozliczenia transakcji Klient nie zapewni środków wystarczających na dokonanie rozliczenia transakcji wymiany walut lub nie dojdzie do zawarcia odwrotnej transakcji wymiany walut i kompensacji wymagalnych wierzytelności wynikających z transakcji wymiany walut i odwrotnej transakcji wymiany walut - bank dokonuje rozliczenia „netto” przy zastosowaniu kursu wymiany walut z aktualnie obowiązującej tabeli kursowej banku.
 12. Jeżeli Strony nie ustalą inaczej kwotę rozliczenia „netto” stanowi iloczyn kwoty transakcji (wyrażonej w walucie obcej) i wartości bezwzględnej z różnicy uzgodnionego kursu wymiany i kursu wymiany pary walutowej ustalonego przez bank w oparciu o obowiązującą tabelę kursową banku.
 13. Rozliczenie „netto” dokonywane jest następująco:
 - 1) w przypadku, gdy posiadacz rachunku kupuje kwotę waluty obcej, a kurs kupna waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursów walut banku jest niższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku zostaje obciążony kwotą rozliczenia „netto”,
 - 2) w przypadku, gdy posiadacz rachunku kupuje kwotę waluty obcej, a kurs kupna waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursów walut banku jest wyższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku zostaje uznany kwotą rozliczenia „netto”,
 - 3) w przypadku, gdy posiadacz rachunku sprzedaje kwotę waluty obcej, a kurs sprzedaży waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursów walut banku jest niższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku zostaje uznany kwotą rozliczenia „netto”,
 - 4) w przypadku, gdy posiadacz rachunku sprzedaje kwotę waluty obcej, a kurs sprzedaży waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursowej banku jest wyższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku zostaje obciążony kwotą rozliczenia „netto”.
 14. Jeżeli żadną z walut transakcji wymiany walut nie jest złoty, kurs wymiany pary walutowej zostaje ustalony przez złożenie dwóch odpowiednich kursów tych walut z tabeli kursów walut banku.
 15. Bank ma prawo do odmowy zawarcia transakcji wymiany walut bez podania przyczyny.

§ 48.

1. Transakcje wymiany walut mogą być zawierane w powiązaniu z operacjami bankowymi, w szczególności, w wyniku których następuje rozliczenie:
 - 1) płatności w obrocie dewizowym i zagranicznym (przekazy w obrocie dewizowym, czeki w obrocie zagranicznym, inkaso dokumentowe),
 - 2) należności i zobowiązań z tytułu akredytywy dokumentowej, gwarancji i kredytów w walutach obcych,
 - 3) należności i zobowiązań z tytułu transakcji finansowania handlu zagranicznego,
 - 4) z tytułów innych niż wymienione w pkt 1–3, w walutach innych niż waluta, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy.
2. Do transakcji wymiany walut zawieranych w powiązaniu z operacjami bankowymi, z zastrzeżeniem ust. 3-4, stosuje się odpowiednio postanowienia § 46 - § 47 oraz niniejszego paragrafu, z uwzględnieniem zasad rozliczania transakcji bankowych określonych w regulaminie operacji czekowych w obrocie zagranicznym lub w innych właściwych regulaminach banku odnoszących się do tych operacji bankowych.
3. W przypadku zawarcia przez posiadacza rachunku transakcji wymiany walut w celu przeprowadzenia operacji bankowej, o której mowa w ust. 1 i braku złożenia przez posiadacza rachunku dyspozycji wykonania tej operacji bankowej lub braku realizacji jej przez bank z powodów przewidzianych w regulacjach, o których mowa w ust. 2, bank dokonuje rozliczenia transakcji wymiany walut za pośrednictwem rachunków bankowych posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku nieposiadania przez posiadacza rachunku bankowego dla waluty kupowanej w ramach transakcji wymiany walut, bank dokonuje rozliczenia „netto” transakcji wymiany walut zgodnie z postanowieniami § 47 ust. 11 – 13.

ROZDZIAŁ 11

Przekazy w obrocie dewizowym

§ 49.

1. Bank realizuje przekazy w obrocie dewizowym za pośrednictwem systemu:
 - 1) SWIFT - przekazy SWIFT w walutach obcych i w złotych,
 - 2) EuroELIXIR - przekazy SEPA zagraniczne i krajowe w walucie euro,
 - 3) TARGET2 – przekazy w walucie euro, w ramach banków będących uczestnikami systemu TARGET2.
2. Bank samodzielnie dokonuje wyboru banku lub instytucji pośredniczących w wykonaniu przekazów.
3. Bank realizuje przekazy otrzymane oraz wykonuje dyspozycje przekazów wysyłanych przestrzegając aktualnie obowiązujących przepisów polskiego prawa oraz uwzględniając nałożone sankcje lub embarga.

§ 50.

1. Bank wykonuje **przekazy wysyłane** na podstawie zleceń płatniczych, składanych przez klienta:
 - 1) w formie elektronicznej oraz PeoPay zgodnie z trybem określonym w regulacjach bankowości elektronicznej lub
 - 2) przy użyciu formularza papierowego w 2 egzemplarzach, udostępnianego w jednostkach banku: kopia - stanowi potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do wykonania i wydawana jest zleciodawcy.
2. Klient obowiązany jest w zleceniu płatniczym określić dane niezbędne do prawidłowego wykonania przekazu i rozliczenia transakcji płatniczej.
3. W zleceniu płatniczym dotyczącym realizacji przekazów podlegających rejestracji na podstawie odrębnych przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, konieczne jest podanie przez klienta danych niezbędnych do zarejestrowania transakcji zgodnie z tymi przepisami.

§ 51.

1. Przy określaniu, kto pokrywa **prowinizje i opłaty banku oraz banków** uczestniczących w realizacji przekazu dopuszcza się następujące warianty:
 - 1) koszty banku zleciodawcy oraz koszty banków pośredniczących i banku odbiorcy ponosi zleciodawca (klient) - opcja OUR,
 - 2) koszty banku zleciodawcy ponosi zleciodawca (klient), koszty banków pośredniczących i banku odbiorcy ponosi odbiorca - opcja SHA,
 - 3) koszty banku zleciodawcy, banków pośredniczących oraz banku odbiorcy ponosi odbiorca - opcja BEN; właściwa kwota kosztów banku jest potrącana z kwoty przekazu. Opcja BEN może być wybrana tylko, jeżeli kwota przekazu jest wyższa od aktualnej kwoty prowizji banku pobieranej od odbiorcy za wykonanie przekazu wysyłanego.
2. Jeżeli klient nie zaznaczy jednego z możliwych wariantów, określonych w ust. 1 lub w przypadku przekazów nominowanych w walucie państw EOG, kierowanych do banków zlokalizowanych na terenie państw EOG - bank stosuje wyłącznie opcję SHA.
3. W przypadku przekazów w walucie państw nienależących do EOG, kierowanych do banków zlokalizowanych na terenie państw EOG – Bank stosuje opcję SHA lub OUR, z zastrzeżeniem, że wysłanie przekazu z opcją OUR może skutkować zwrotem płatności, jednostronną zmianą opcji kosztów przez banki trzecie, w tym bank beneficjenta oraz dodatkowymi wyższymi kosztami.

§ 52.

1. Przy realizacji **przekazów otrzymanych** oraz **wykonywaniu dyspozycji przekazów wysyłanych**, dla dokonania niezbędnych przeliczeń, bank stosuje podstawowe kursy walut obowiązujące w momencie wykonywania dyspozycji przez bank albo kursy preferencyjne -korzystniejsze dla klienta niż podstawowe kursy walut. W przypadku, gdy dla danego przekazu ustalone zostały kursy preferencyjne zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale „Stosowanie kursów walut” niniejszego regulaminu - klient zobowiązany jest złożyć zlecenie płatnicze do wykonania w banku w tym samym dniu, w którym zostały ustalone kursy preferencyjne, z uwzględnieniem Komunikatu „Godziny graniczne”.
2. Jeżeli zlecenie płatnicze dotyczy przekazu w walucie, dla której bank nie ustala kursów kupna i sprzedaży - na rachunku klienta blokowana jest:
 - 1) równowartość przekazu, przeliczona przy zastosowaniu kursów średnich Narodowego banku Polskiego, powiększona o 10% oraz
 - 2) kwota kosztów należnych za wykonanie przekazu wysyłanego, zgodna z Taryfą lub postanowieniami umowy.

Ostateczne rozliczenie z tytułu wykonania przekazu wysyłanego, w tym rozliczenie prowizji i opłat należnych za wykonanie przekazu wysyłanego -następuje po wpływie do banku, z banku odbiorcy/banku uczestniczącego w wykonaniu przekazu, informacji o zastosowanym kursie walut dla wykonywanego przekazu oraz kosztach banku/ banków uczestniczących w wykonaniu przekazu, pobranych za wykonanie danego przekazu wysyłanego.

§ 53.

1. Bank obciąża rachunek rozliczeniowy klienta, wskazany w zleceniu płatniczym kwotą przekazu lub równowartością kwoty przekazu - w momencie wykonywania danego **przekazu wysyłanego**.
2. Na pisemną prośbę klienta, bank może podjąć starania w zakresie zmiany danych przekazu wysyłanego, zawartych w przyjętym już przez bank zleceniu płatniczym. Wówczas – w zależności od etapu realizacji dyspozycji, bank:
 - 1) wykona przekaz wysyłany uwzględniając wprowadzone przez klienta zmiany albo

- 2) zwróci się do banku odbiorcy z prośbą o zmianę danych/korektę wykonanego przekazu wysyłanego - w takim przypadku bank nie gwarantuje realizacji przekazu przez bank odbiorcy, z uwzględnieniem zmiany danych zgłoszonych przez klienta.
3. Za wykonanie czynności związanych ze zmianą danych w zleceniu płatniczym bank pobiera prowizję zgodnie z Taryfą oraz dodatkowo - w przypadku wystąpienia banku z prośbą o zmianę danych przekazu wysyłanego do banku odbiorcy - koszty banku zagranicznego.

§ 54.

1. Bank wykonuje **przekazy wysyłane** w dniu roboczym będącym dniem otrzymania zlecenie płatniczego, z uwzględnieniem godzin granicznych. Zlecenie, które wpłynie do banku po godzinie granicznej - traktowane jest jako otrzymane w następnym dniu roboczym.
2. Bank wykonuje przekazy wysyłane podlegające UUP (przekazy do banków zlokalizowanych na terenie państw EOG, w walucie państw EOG) w trybie zwykłym (standardowym), z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz w państwie waluty przekazu i zobowiązuje się do uznania rachunku banku odbiorcy w terminie do końca:
 - 1) następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez bank zlecenia płatniczego złożonego za pośrednictwem bankowości elektronicznej w formie elektronicznej,
 - 2) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania przez bank zlecenia płatniczego złożonego przy użyciu formularza papierowego.
3. Przekazy wysyłane podlegające UUP mogą być wykonane w trybie ekspres, w walutach określonych w Komunikacie „Wykaz walut obcych, w których mogą być prowadzone rachunki dla podmiotów krajowych i zagranicznych” dostępnym w lokalach banku.
4. Przekazy wykonywane za pośrednictwem systemu SWIFT realizowane są zgodnie z oznaczonym przez posiadacza rachunku w zleceniu płatniczym trybem: zwykłym, pilnym lub ekspres. Data, w której kwota przekazu jest udostępniana bankowi odbiorcy, jest ustalana z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz w państwie banku odbiorcy i jest to dla przekazów wykonywanych w trybie:
 - 1) zwykłym - najpóźniej drugi dzień roboczy po dniu otrzymania zlecenia płatniczego (D+2),
 - 2) pilnym - nie późniejszy niż następny dzień roboczy po dniu otrzymania zlecenia płatniczego (D+1),
 - 3) ekspres (w walutach o których mowa w ust.3) - bieżący dzień roboczy odpowiadający dacie otrzymania zlecenia płatniczego przez bank (D).
5. Przekazy SEPA bank udostępnia bankowi odbiorcy nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania zlecenia płatniczego, z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz dni wolnych od rozliczeń w walucie euro.
6. Przekazy wykonywane za pośrednictwem systemu TARGET2 udostępniane są bankowi odbiorcy w tym samym dniu roboczym (D), z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz dni wolnych od rozliczeń w walucie euro określonych w systemie TARGET2 oraz Godzin Granicznych.
7. Z wyłączeniem przekazów wykonywanych w trybie ekspres i TARGET2 - bank zastrzega sobie możliwość udostępnienia bankowi odbiorcy środków, z tytułu przekazu wysyłanego, w terminie wcześniejszym niż wskazano w ust. 2 oraz w ust. 4-5.
8. Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r., przekazy wysyłane w walucie euro do banków odbiorcy zlokalizowanych na terenie państw EOG, realizuje jako przekazy SEPA jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - 1) waluta przekazu - euro,
 - 2) numer rachunku odbiorcy podany w standardzie IBAN,
 - 3) opcja kosztów - SHA,
 - 4) tryb realizacji - zwykły.
9. Bank, dla wykonania przekazu SEPA, o którym mowa w ust. 8, nie wymaga od klienta podania kodu SWIFT oraz kraju banku odbiorcy.
10. Zlecenia wykonania przekazu wysyłanego spełniające warunki, o których mowa w ust. 8, składane w formie elektronicznej lub przy użyciu formularza papierowego, ze wskazaniem przez klienta trybu realizacji z datą bieżącą odpowiadającą dacie otrzymania dyspozycji (D), bank wykonuje w systemie SWIFT lub TARGET2.
11. Realizacja przekazu w systemie TARGET2 jest możliwa jeżeli bank odbiorcy jest bezpośrednim uczestnikiem tego systemu.
12. Zleceniodawca, w dyspozycji składanej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, może określić żadaną datę, w której bank powinien wykonać dyspozycję przekazu wysyłanego (podając datę przyszłą w stosunku do dnia składania dyspozycji). Podana data, w której bank powinien wykonać dyspozycję:
 - 1) nie może być późniejsza niż 90 dni od daty złożenia dyspozycji (włącznie),
 - 2) jest uznawana za dzień otrzymania dyspozycji przez bank.

§ 55.

1. Na pisemną prośbę klienta bank może podjąć starania w celu odzyskania środków z tytułu **przekazu wysyłanego** (wykonanego poprawnie, zgodnie ze zleceniem płatniczym złożonym przez klienta), występując w tej sprawie do banku odbiorcy. Wystąpienie banku, w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego, nie jest równoważne uznaniu przez bank rachunku bankowego klienta kwotą wykonanego przekazu, a bank nie gwarantuje odzyskania pełnej kwoty danego przekazu.
2. Uznanie rachunku bankowego klienta odzyskaną kwotą (kwotą przekazu, pomniejszoną o ewentualne koszty banku/banków), następuje po wpływie środków do banku. Wpływ takich środków bank traktuje pod względem księgowym i transakcyjnym jak przekaz otrzymany na rzecz klienta.

3. W przypadku przekazów wysyłanych do banków zlokalizowanych na terenie państw EOG oraz w walucie państw EOG - zleceniodawca nie może odwołać dyspozycji przekazu od momentu jej otrzymania przez bank, z uwzględnieniem postanowień § 54 ust. 12.
4. Za wykonanie czynności w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego, bank pobiera prowizję zgodnie z Taryfą, bez względu na skuteczność w wykonaniu prośby klienta.

§ 56.

1. Odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie **przekazu wysyłanego** jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji wynika z odrębnych przepisów prawa.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w realizacji przekazów, które mogą wystąpić w związku z koniecznością przeprowadzenia przez bank postępowania wyjaśniającego i pozyskania informacji niezbędnych dla realizacji przekazu ze względu na przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także ze względu na sankcje międzynarodowe i embarga przyjęte przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki, o których informacje są dostępne na stronach internetowych prowadzonych przez wyżej wymienione organizacje, a w przypadku sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki na stronie internetowej Office of Foreign Assets Control (OFAC).
3. Klient obowiązany jest udzielać wyjaśnień oraz udostępniać posiadane dokumenty niezbędne do wykonania dyspozycji przekazu wysyłanego, w tym dokonania identyfikacji, przewidzianej w obowiązujących przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 roku, w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006.

§ 57.

1. Data uznania rachunku bankowego klienta z tytułu realizacji **przekazu otrzymanego** jest tożsama z datą udostępnienia środków określoną w treści danego przekazu SWIFT/TARGET2 albo z datą rozliczenia przekazu za pośrednictwem systemu EuroELIXIR.
2. Bank realizując przekazy otrzymane uznaje rachunek bankowy klienta-odbiorcy z datą określoną przez bank zleceniodawcy w treści danego przekazu otrzymanego:
 - 1) w dniu otrzymania przekazu, ale nie wcześniej niż w dacie określonej przez bank zleceniodawcy w treści danego przekazu albo
 - 2) w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania przekazu.
3. Realizując przekaz, bank uznaje rachunek bankowy klienta-odbiorcy, zgodnie z treścią przekazu, w walucie obcej lub w złotych. Kwota przekazu otrzymanego w innej walucie niż waluta rachunku podana w jego treści, jest przeliczana przez bank na walutę rachunku.
4. Bank może dokonać ewentualnej zmiany instrukcji płatniczych, zawartych w treści przekazów SWIFT - po otrzymaniu od zleceniodawcy dyspozycji, korygującej treść pierwotnego przekazu, przesłanej za pośrednictwem dostawcy.

§ 58.

1. **Przekazy otrzymane**, w tym przekazy, w treści których wskazano, że koszty banku pokrywa odbiorca (opcja kosztów BEN i SHA) - są księgowane na rachunek bankowy klienta w pełnej kwocie.
2. Kwoty prowizji i opłat za realizację przekazów otrzymanych należne od klienta -odbiorcy, pobierane są przez bank w formie odrębnych obciążeń rachunku bankowego klienta-odbiorcy, następnego dnia roboczego po dniu realizacji przekazu albo w innym trybie określonym w umowie (z zastrzeżeniem ust.3).
3. Kwoty przekazów otrzymanych z banków zlokalizowanych na terenie państw EOG, w walucie euro lub w walucie państw EOG - bank udostępnia niezwłocznie po uznaniu rachunku banku kwotami tych przekazów, uznając rachunki klientów-Odbiorców z datą tego dnia roboczego, w którym został uznany rachunek banku.

§ 59.

1. Bank odmawia realizacji **przekazu otrzymanego** w przypadku:
 - 1) niepoprawnego unikatowego identyfikatora odbiorcy lub
 - 2) stwierdzenia jakiegokolwiek niezgodności przy dokonywaniu identyfikacji odbiorcy, lub
 - 3) określenia zleceniodawcy w sposób niezgodny z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym (np. one of our clients, un de nos clients, as per instruction), lub
 - 4) wystąpienia okoliczności określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 5) umieszczenia na liście krajów/osób/ugrupowań/podmiotów objętych sankcjami UE/OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki) strony realizowanej transakcji.
2. Przekaz, którego realizacji bank odmawia podlega zwrotowi. Przekaz otrzymany z banku zlokalizowanego na terenie państw EOG w walucie euro lub w walucie państw EOG - podlega zwrotowi w pełnej kwocie.
3. bank dokonuje zwrotu zrealizowanego przekazu otrzymanego, tj. przekazu zapisanego na rachunku bankowym klienta - odbiorcy zgodnie z jego treścią:
 - 1) na podstawie pisemnej dyspozycji klienta, w przypadku odmowy przyjęcia danego przekazu otrzymanego przez klienta-Odbiorcę albo
 - 2) w przypadku, gdy bank dostawca odwołał przekaz, a klient-odbiorca wyraził pisemną zgodę na zwrot przekazu otrzymanego (w całości lub części).

4. W przypadkach, o których mowa w ust. 3, dyspozycja zwrotu przekazu jest realizowana przez bank w trybie obowiązującym dla wykonywania przekazów wysyłanych, w walucie pierwotnego przekazu otrzymanego. Za wykonanie takiego przekazu bank potrąca z kwoty zwracanego przekazu prowizje i opłaty należne Bankowi zgodnie z Taryfą, dokonując ewentualnie przeliczeń, przy zastosowaniu podstawowych kursów walut obowiązujących w momencie wykonywania zwrotu.

ROZDZIAŁ 12

Wyciągi z rachunku bankowego, uzgadnianie salda rachunku oraz zgłaszanie innych nieprawidłowości

§ 60.

1. Bank przesyła wyciągi bankowe w sposób i w terminach uzgodnionych z posiadaczem rachunku w umowie.
2. Wyciągi z rachunku rozliczeniowego zawierają informację o numerze i saldzie rachunku VAT z którym są powiązane. Odrębne wyciągi z rachunku VAT są udostępniane przez bank tylko na pisemny wniosek posiadacza rachunku.
3. W przypadku pisemnego uzgodnienia, że wyciągi będą osobiście odbierane przez posiadacza rachunku w jednostce banku, odbiór wyciągów jest możliwy w ciągu miesiąca od daty ich wygenerowania; po upływie tego okresu wyciągi nieodebrane będą podlegały zniszczeniu.

§ 61.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany sprawdzać prawidłowość salda wykazanego w wyciągach oraz prawidłowość zestawienia wykonanych transakcji, a wszystkie stwierdzone nieprawidłowości tj. nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie wykonane transakcje płatnicze zgłaszać w jednostce banku prowadzącej rachunek bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie 1 miesiąca od daty otrzymania wyciągu.
2. Zgłoszenie nieprawidłowości, o których mowa w ust 1, może nastąpić bezpośrednio w jednostce banku na piśmie lub za pośrednictwem autoryzowanych kanałów elektronicznych.
3. Bank zobowiązany jest do ustalenia przyczyn niezgodności salda i udzielenia posiadaczowi rachunku właściwych informacji a w przypadku błędnego wykonania operacji, bank dokonuje korekty zapisu na rachunku
4. Niezgłoszenie przez posiadacza rachunku wszelkich nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji, w terminie 1 miesiąca od dnia obciążenia rachunku bankowego lub od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, powoduje wygaśnięcie roszczeń posiadacza rachunku względem banku z tego tytułu.

§ 62.

Reklamacje dotyczące nieprawidłowości, o których mowa w § 61 ust. 4, są rozpatrywane przez bank zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych i Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

ROZDZIAŁ 13

Wydawanie, dystrybucja i wznawianie kart

§ 63.

1. Bank oferuje klientom biznesowym następujące rodzaje kart płatniczych: wielowalutowa MasterCard Business oraz VISA Business do rachunku w złotych.
2. Warunkiem wydania karty jest:
 - 1) posiadanie w banku rachunku bieżącego lub pomocniczego:
 - a) w złotych – w przypadku kart debetowych: wielowalutowej MasterCard Business, VISA Business do rachunku w złotych,
 - b) w EUR – w przypadku karty debetowej MasterCard Business do rachunku w EUR, oraz (opcjonalnie)
 - c) rachunku bieżącego/pomocniczego w EUR, USD, GBP lub CHF – w przypadku karty debetowej wielowalutowej MasterCard Business, oraz wskazanie tego rachunku (rachunków) jako rachunku (rachunków), w ciężar którego (których) będą rozliczane transakcje dokonane przy użyciu karty oraz opłaty i prowizje związane z użytkowaniem i obsługą karty,
 - 2) złożenie Wniosku/Karty użytkownika i zawarcie umowy.
3. Wniosek o wydanie kart debetowych może być złożony w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej PekaoBiznes24. Zawarcie umowy następuje w formie pisemnej.
4. O wydanie karty może wnioskować wyłącznie posiadacz rachunku, do którego karta ma być wydana. Jednemu posiadaczowi może być wydana dowolna liczba kart dla wskazanych Użytkowników.
5. Wnioskując o wydanie karty dla użytkownika, posiadacz upoważnia tego użytkownika do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, do którego karta została wydana, z uwzględnieniem § 78.
6. Posiadacz może w każdej chwili odwołać w formie pisemnej zgodę na posługiwanie się kartą przez użytkownika, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy w części dotyczącej tej karty ze skutkiem natychmiastowym. posiadacz jest zobowiązany do złożenia oświadczenia o fakcie zniszczenia karty lub złożenia dyspozycji jej zastrzeżenia na koszt posiadacza.
7. Karta jest własnością banku i na żądanie banku powinna zostać zwrócona.

8. Jeżeli posiadacz/użytkownik zwraca kartę do banku drogą korespondencyjną jest zobowiązany do jej zniszczenia w sposób uniemożliwiający jej użycie, poprzez uszkodzenie paska magnetycznego oraz mikroprocesora. Za przesłanie nieuszkodzonej karty odpowiedzialność ponosi posiadacz.

§ 64.



1. Karty oraz odpowiadający każdej karcie kod PIN są wysyłane przez bank w terminie 2 dni roboczych od dnia podpisania umowy na wskazany przez posiadacza adres do korespondencji (wspólny dla wszystkich wydanych kart), odrębnymi przesyłkami w odstępie 3 dni roboczych:
 - 1) przesyłką poleconą - koperta z kartą, a następnie
 - 2) przesyłką zwykłą - koperta z PIN.
Wysyłana karta jest nieaktywna. Kartę należy uaktywnić wykonując dowolną transakcję z użyciem kodu PIN, z wyłączeniem transakcji zbliżeniowej.
2. Jeżeli posiadacz/użytkownik:
 - 1) nie otrzymał koperty z PIN lub koperty z kartą ani pisma o odmowie wydania karty w ciągu 14 dni od dnia podpisania umowy lub
 - 2) otrzymał tylko jedną z przesyłek (z kartą lub z PIN) i nie otrzymał w ciągu kolejnych 4 dni drugiej przesyłki, lub
 - 3) otrzymał jedną lub obydwie przesyłki uszkodzone w sposób umożliwiający odczytanie numeru karty lub PIN, powinien zgłosić ten fakt bezpośrednio w jednostce banku lub telefonicznie w CBB, w celu bezwzględnego zastrzeżenia wysłanej karty. Jeżeli karta jest w posiadaniu posiadacza/użytkownika należy zniszczyć ją w sposób uniemożliwiający jej użycie, poprzez uszkodzenie paska magnetycznego i mikroprocesora. Skutki wynikające z niewłaściwego zniszczenia karty obciążają posiadacza.
3. Przygotowanie nowej karty następuje w terminie 7 dni roboczych od dnia zgłoszenia, o którym mowa w ust.2, pod warunkiem otrzymania przez bank pisemnego potwierdzenia zgłoszenia. W przypadku braku pisemnego potwierdzenia w ciągu 30 dni od daty zgłoszenia, umowa ulega rozwiązaniu w części dotyczącej zastrzeżonej karty.
4. Nowa karta i PIN są przesyłane na adres korespondencyjny w trybie określonym w ust. 1.

§ 65.

1. Umowa o kartę jest zawierana na czas nieokreślony, z możliwością wypowiedzenia przez każdą ze stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Termin ważności karty określony jest na awersie karty. Wznowienie karty na następny i kolejne okresy ważności karty następuje pod warunkiem, że:
 - 1) posiadacz nie naruszył warunków umowy, niniejszego regulaminu oraz postanowień innych umów zawartych z bankiem,
 - 2) posiadacz nie zawiadomił banku o rezygnacji z karty nie później niż 45 dni (30 dni w przypadku kart debetowych) przed upływem okresu jej ważności,
 - 3) bank nie zawiadomił posiadacza o rezygnacji z wydania kolejnych kart nie później niż 30 dni przed upływem okresu ważności aktualnie użytkowanych kart,
 - 4) karta nie została wycofana z oferty banku,
 - 5) w ocenie banku sytuacja ekonomiczno-finansowa posiadacza wskazuje, że umowa może być kontynuowana.
2. Posiadacz/użytkownik jest zobowiązany do zniszczenia dotychczas używanej karty z chwilą otrzymania karty z nowym terminem ważności. posiadacz ponosi odpowiedzialność za skutki wynikłe z niezniszczenia karty.
3. Posiadacz może złożyć w jednostce banku pisemny wniosek o wydanie duplikatu karty (tj. karty z tym samym numerem) w przypadku:
 - 1) zmiany imienia lub nazwiska użytkownika,
 - 2) zmiany nazwy firmy (posiadacza),
 - 3) mechanicznego uszkodzenia karty,
 - 4) uszkodzenia zapisu paska magnetycznego.
4. Do wniosku o wydanie duplikatu karty posiadacz powinien dołączyć kartę dotychczas używaną lub oświadczenie o jej zniszczeniu. Za skutki wynikłe z niezwrócenia/niezniszczenia karty odpowiedzialność ponosi posiadacz.
5. Wydanie duplikatu karty następuje na zasadach opisanych w § 64 ust.1.
6. posiadacz ma prawo do zwrotu karty przed upływem okresu jej ważności. W takim przypadku opłata nie podlega zwrotowi. Na żądanie posiadacza bank wydaje zaświadczenie potwierdzające zwrot karty.
7. Zwrot karty nie zwalnia posiadacza z obowiązku zapewnienia na rachunku środków umożliwiających bankowi rozliczenie transakcji dokonanych kartą.

ROZDZIAŁ 14 Posługiwanie się kartą

§ 66.

1. Użytkownik karty może dokonywać przy jej użyciu transakcji w kraju i za granicą, w okresie ważności karty tj. do ostatniego dnia miesiąca podanego na awersie karty lub do dnia jej zastrzeżenia, u akceptantów, w bankomatach, bankach, placówkach pocztowych oraz w pozostałych miejscach, w których mogą być dokonywane transakcje płatnicze przy użyciu danego rodzaju karty płatniczej, oznaczonych symbolem systemu płatniczego, w ramach którego została wydana karta oraz dodatkowo dla transakcji zbliżeniowych znakiem graficznym: PayPass lub  dla kart MasterCard oraz  dla kart VISA.

2. Karta powinna być używana zgodnie z postanowieniami umowy i regulaminu oraz przepisami polskiego prawa (w szczególności Ustawy o usługach płatniczych), a w przypadku transakcji dokonywanych za granicą Polski, również z przepisami prawa danego kraju. posiadacz ponosi całkowitą odpowiedzialność za skutki używania wszystkich wydanych mu kart, w zakresie przestrzegania umowy, regulaminu oraz obowiązujących przepisów prawa.
3. Transakcje przy użyciu karty są realizowane w walucie kraju, w którym są dokonywane, chyba że dla danego bankomatu lub terminala POS jest możliwa opcja wyboru waluty transakcji.
4. Transakcje kartą dokonane w obcej walucie są przeliczane w dniu rozliczenia transakcji na walutę, w jakiej prowadzony jest rachunek karty wg zasad określonych w § 63.

§ 67.

1. Dokonanie transakcji kartą wymaga autoryzacji przez użytkownika w jeden z poniższych sposobów:
 - 1) w przypadku transakcji w terminalach POS - poprzez użycie karty i wprowadzenie numeru PIN lub złożenie przez użytkownika własnoręcznego podpisu na potwierdzeniu dokonania transakcji, zgodnie ze wzorem podpisu na rewersie karty,
 - 2) w przypadku transakcji w bankomatach – poprzez użycie karty i wprowadzenie numeru PIN,
 - 3) w przypadku transakcji bez fizycznego użycia karty - poprzez podanie numeru karty, daty ważności oraz – jeśli jest to wymagane przez akceptanta - kodu CVC2/CVV2, a w przypadku transakcji internetowych dodatkowo podanie SMSKodu w celu autoryzacji transakcji wykonywanych u akceptantów korzystających z zabezpieczenia 3-D Secure,
 - 4) w przypadku przelewów z rachunku karty realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej - przy zastosowaniu mechanizmów autoryzacyjnych tej usługi,
 - 5) w przypadku transakcji zbliżeniowych:
 - a) do maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej – poprzez zbliżenie karty do czytnika,
 - b) powyżej maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej – poprzez zbliżenie karty do czytnika i wprowadzenie PIN lub złożenie podpisu.
2. Z chwilą dokonania autoryzacji, zlecenie realizacji transakcji staje się nieodwołalne.
3. Użytkownik powinien przechowywać dowody dokonania transakcji do momentu otrzymania wyciągu przez posiadacza, w celu udokumentowania ewentualnych niezgodności.

§ 68.

1. Na życzenie akceptanta realizującego transakcję, w przypadku uzasadnionych wątpliwości, użytkownik karty zobowiązany jest okazać dokument tożsamości. Odmowa okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość może skutkować brakiem możliwości realizacji transakcji.
2. Wysokość maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej, która nie wymaga potwierdzenia kodem PIN lub podpisem jest ustalana dla danego kraju przez system MasterCard/VISA. Wysokość tej kwoty dla Polski jest podana w komunikacie dostępnym w jednostkach banku oraz na stronie internetowej banku www.pekao.com.pl.
3. Dokonując płatności bez fizycznego użycia karty należy przestrzegać szczególnych środków bezpieczeństwa, aby dane karty nie zostały udostępnione osobom nieupoważnionym. Przy dokonywaniu płatności kartami w sieci Internet należy przestrzegać zasad bezpiecznego użytkownika Internetu opisanych na stronie www.pekao.com.pl oraz używać aktualnych programów antywirusowych i zapór sieciowych (firewall).
4. Transakcje zbliżeniowe mogą być dokonywane w trybie online oraz offline:
 - a) w trybie online dokonywane są transakcje, których weryfikacja odbywa się w systemie Banku i mają do nich zastosowanie limity transakcji zapisane w systemie Banku (dzienny kwotowy limit transakcji bezgotówkowych oraz dzienny liczbowy limit bezgotówkowych transakcji zbliżeniowych),
 - b) tryb offline występuje, gdy dla danej transakcji nie ma możliwości zastosowania trybu online. W trybie offline transakcje są dokonywane w ramach kwotowych i liczbowych limitów transakcji, zapisanych w mikroprocesorze karty, odnawianych automatycznie każdorazowo w przypadku transakcji w trybie online, dokonanej w bankomacie lub terminalu płatniczym po umieszczeniu karty w czytniku.
5. Transakcje dokonywane bez fizycznego użycia karty, w sieci Internet, mogą być dodatkowo autoryzowane przy użyciu zabezpieczenia 3-D Secure, po uprzednim uruchomieniu 3-D Secure w systemie banku. Korzystanie z zabezpieczenia 3-D Secure jest możliwe wyłącznie u akceptantów, którzy udostępniają tego rodzaju zabezpieczenie.
6. Decyzję o uruchomieniu 3-D Secure w systemie banku podejmuje posiadacz, składając oświadczenie w Karcie użytkownika lub w odrębnej dyspozycji.
7. Transakcja zabezpieczona 3-D Secure realizowana jest po autoryzacji dokonanej z użyciem jednorazowego SMSKodu, przesłanego przez bank na wskazany numer telefonu komórkowego użytkownika.
8. Brak uruchomienia 3-D Secure w systemie banku lub niewprowadzenie przez użytkownika SMSKodu do autoryzacji transakcji uniemożliwia dokonanie transakcji u akceptantów, którzy udostępniają zabezpieczenie 3-D.
9. Bank umożliwia dokonywanie płatności kartami debetowymi zarejestrowanymi w portfelu Apple Pay. Zasady funkcjonowania portfela określa umowa o świadczenie usługi Apple Pay przez Apple Inc. (Apple), zawierana między Apple oraz posiadaczem urządzenia Apple (Użytkownikiem). Usługa dostępna w przypadku świadczenia jej przez Bank dla danego rodzaju karty.

§ 69.

1. Bank ma prawo odmówić realizacji autoryzowanych transakcji w przypadkach:
 - 1) przekroczenia dostępnego salda rachunku/limitu karty,
 - 2) braku środków na rachunku, do którego została wydana karta obciążeniowa,
 - 3) stwierdzenia braku minimalnej spłaty karty kredytowej w terminie wskazanym w zestawieniu transakcji,

- 4) przewidzianych przepisami prawa,
- 5) czwartego kolejnego błędnego wprowadzenia PIN przy dokonywaniu transakcji.
2. O odmowie wykonania transakcji użytkownik jest informowany w momencie próby dokonania transakcji, poprzez wyświetlenie odpowiedniego komunikatu na ekranie urządzenia, w którym wykonywana jest transakcja lub za pośrednictwem akceptanta.

§ 70.

1. Akceptant ma prawo odmówić przyjęcia zapłaty kartą, jeśli:
 - 1) upłynął termin ważności karty,
 - 2) karta jest zablokowana,
 - 3) podpis użytkownika na karcie jest niezgodny z podpisem na dokumencie obciążeniowym,
 - 4) użytkownik odmówił okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość w przypadku określonym w § 68 ust. 1,
 - 5) kartą posługuje się osoba nieuprawniona,
 - 6) brak jest możliwości dokonania akceptacji transakcji.
2. Akceptant może zatrzymać kartę w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1-3 oraz 5, a ponadto w przypadku otrzymania od banku polecenia zatrzymania karty.

ROZDZIAŁ 15

Ochrona karty i PIN. Zastrzeżenie i blokowanie kart

§ 71.

1. Użytkownik karty ma obowiązek:
 - 1) niezwłocznego podpisania swojej karty w sposób trwały, zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w banku, odpowiednim do imienia i nazwiska umieszczonego na swojej karcie, bez użycia drukowanych liter,
 - 2) odrębnego przechowywania karty i PIN, z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed zagubieniem, zniszczeniem, uszkodzeniem lub kradzieżą,
 - 3) nieudostępniania karty osobom nieuprawnionym i nieujawniania PIN oraz kodu CVC2/CVV2,
 - 4) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty, kradzieży, przywłaszczenia, zniszczenia, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty lub ujawnienia PIN/ kodu CVC2/CVV2.
2. posiadacz ponosi odpowiedzialność finansową i prawną za transakcje dokonane przy użyciu karty użytkownika, a także za skutki wynikające z niedopełnienia przez użytkownika obowiązków, o których mowa w ust. 1.

§ 72.

1. Ze względów bezpieczeństwa numer karty ani inne dane zamieszczone na karcie nie mogą być podawane osobom trzecim w innych celach niż:
 - 1) dokonanie transakcji,
 - 2) zgłoszenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty,
 - 3) dokonanie spłaty zadłużenia,
 - 4) odnotowanie w dokumentach wystawionych dla potrzeb banku.
2. Transakcje dokonane przez osoby, którym użytkownik udostępnił kartę lub ujawnił PIN kod CVC2/CVV2, w tym także transakcje dokonane na odległość bez fizycznego użycia karty, obciążają rachunek, do którego została wydana karta debetowa / limit karty.

§ 73.

1. Okoliczności wskazane w § 71 ust.1 pkt 4) albo podejrzenie zajścia powyższych okoliczności należy niezwłocznie zgłosić CBB, celem dokonania zastrzeżenia karty. Numery telefonów do dokonania zgłoszenia umieszczone są każdorazowo na wyciągu.
2. Posiadacz/użytkownik jest zobowiązany dodatkowo do zgłoszenia policji wymienionych wyżej okoliczności.
3. Jeżeli skontaktowanie się telefonicznie z CBB nie jest możliwe, o zajściu okoliczności, o których mowa w § 71 ust.1 pkt 4) należy niezwłocznie powiadomić dowolną jednostkę banku lub bank – w kraju lub za granicą – obsługujący karty MasterCard/VISA.
4. Posiadacz/użytkownik dokonujący zgłoszenia otrzymuje numer pozycji rejestru jako potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia przez pracownika banku, a także imię i nazwisko pracownika przyjmującego zgłoszenie. posiadacz/użytkownik może powoływać się na ten numer w dalszych kontaktach z bankiem.
5. Posiadacz/użytkownik jest zobowiązany do udzielenia bankowi wszelkich informacji o okolicznościach związanych z przyczyną dokonania zgłoszenia.

§ 74.

1. Dokonanie przez posiadacza/użytkownika zgłoszenia, o którym mowa w § 73 ust. 1 powoduje zastrzeżenie karty przez bank. Karta odnaleziona po tym zgłoszeniu nie może być ponownie użyta. Kartę tę należy niezwłocznie zniszczyć w sposób uniemożliwiający jej użycie, poprzez uszkodzenie paska magnetycznego oraz mikroprocesora.
2. W przypadku zniszczenia karty fakt ten należy zgłosić w jednostce banku. W zależności od okoliczności jej zniszczenia i dyspozycji posiadacza, bank może wydać duplikat dotychczas używanej karty lub nową kartę z nowym numerem. Jako potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia o zniszczeniu karty, jednostka banku wydaje posiadaczowi kopię złożonej dyspozycji z adnotacją potwierdzającą przyjęcie zgłoszenia.

3. Wydanie nowej karty z nowym numerem PIN w miejsce zastrzeżonej może nastąpić po złożeniu przez posiadacza pisemnej dyspozycji w sprawie wydania nowej karty, w terminie maksymalnie 30 dni od daty zastrzeżenia (w przypadku karty kredytowej – także pod warunkiem spłaty zaległych należności, o ile takie występują). Niezłożenie dyspozycji przez posiadacza w tym terminie jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy w części dotyczącej zastrzeżonej karty.

§ 75.

1. Posiadacza obciążają nieautoryzowane transakcje dokonane do momentu zgłoszenia utraty lub kradzieży karty, o którym mowa w § 73 ust. 1, przy użyciu karty skradzionej, utraconej lub przywłaszczonej lub nieuprawnionego użycia karty (w tym transakcje dokonane bez fizycznego użycia karty):
 - 1) do równowartości w złotych 150 EUR przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu wykonania transakcji,
 - 2) w pełnej wysokości, jeśli do transakcji doszło w wyniku naruszenia przez posiadacza/użytkownika przynajmniej jednego z obowiązków określonych w § 71 i § 72.
2. Posiadacza nie obciążają nieautoryzowane transakcje dokonane po zgłoszeniu utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty, o którym mowa w § 73. ust. 1 (w tym transakcje dokonane bez fizycznego użycia karty), z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Posiadacza obciążają w pełnej wysokości transakcje dokonane po zgłoszeniu utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty, jeżeli doszło do nich z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa posiadacza lub użytkownika.

§ 76.

1. Posiadacz może skorzystać, składając pisemne oświadczenie w tej sprawie, z usługi polegającej na przejęciu przez bank całkowitej odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje, do których posiadacz nie doprowadził umyślnie, dokonane przed zgłoszeniem utraty karty (usługa zabezpieczenia transakcji dokonanych kartą). Wysokość opłaty za usługę określona jest w tabeli.
2. Posiadacz może w każdej chwili zrezygnować z usługi, o której mowa w ust. 1, ze skutkiem na dzień sporządzenia najbliższego wyciągu.

§ 77.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania blokady karty w przypadku:
 - 1) obiektywnie uzasadnionych względów związanych z bezpieczeństwem karty (w tym stwierdzenia lub podejrzenia ujawnienia danych karty) lub
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji lub
 - 3) na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Bank poinformuje posiadacza karty o zablokowaniu karty (na numer telefonu do kontaktu wskazany we Wniosku/Karcie użytkownika) przed jej zablokowaniem lub niezwłocznie po zablokowaniu, chyba że przekazanie informacji o blokadzie będzie niezgodne z przepisami prawa lub niewskazane ze względów bezpieczeństwa. Przy próbie użycia zablokowanej karty informacja o jej zablokowaniu zostanie wyświetlona na ekranie urządzenia używanego do realizacji transakcji.
3. Po ustaniu przyczyn zablokowania bank odblokowuje kartę lub – w przypadku, gdy karta została zastrzeżona – wyda nową kartę w trybie określonym w § 64.
4. W celu ochrony przed nieuprawnionymi transakcjami, bank ma prawo do monitorowania wszelkich transakcji oraz prób realizacji transakcji. bank ma prawo kontaktować się z posiadaczem/Użytkownikiem, celem potwierdzenia dokonania transakcji.

ROZDZIAŁ 16 Transakcje kartą

§ 78.

1. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe przy użyciu kart debetowych są realizowane do wysokości aktualnego salda rachunku, do którego została wydana karta, powiększonego o przyznany limit debetowy/kredyt w rachunku bieżącym, z uwzględnieniem wysokości dziennego limitu wypłat gotówkowych, który wynosi:
 - 1) 20,000 złotych – dla każdej karty: MasterCard Business, VISA Business, wielowalutowej MasterCard Business (lub równowartość w walucie EUR/USD/GBP/CHF),
2. Na wniosek posiadacza bank może ustalić dla każdej karty debetowej wymienionej w ust. 1:
 - 1) indywidualny dzienny limit wypłat gotówkowych,
 - 2) indywidualny miesięczny limit wypłat gotówkowych,
 - 3) indywidualny dzienny i/lub miesięczny limit transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty, który standardowo jest ustalony w liczbie 4 transakcji dziennie. Indywidualny limit transakcji może być wyrażony w kwocie transakcji i/lub liczbie transakcji.
3. Miesięczny limit wypłat gotówkowych/ miesięczny limit transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty dotyczy okresu od 26 dnia danego miesiąca do 25 dnia kolejnego miesiąca włącznie.
4. W przypadku wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej, indywidualne limity, o których mowa w ust. 2 wymagają ponownego ustalenia.

§ 79.

1. Obciążenie rachunku, do którego została wydana karta debetowa, z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu, następuje w momencie otrzymania przez bank informacji o dokonaniu transakcji z centrum autoryzacyjnego.
2. bank potwierdza rozliczenie transakcji dokonanych przy użyciu kart debetowych w treści wyciągów z rachunku bankowego, do którego karta została wydana.

§ 80.

1. Transakcje w walutach obcych dokonane kartami debetowymi do rachunku w złotych są przeliczane, w dniu dokonania transakcji, z waluty w jakiej zostały dokonane na dolary amerykańskie, a następnie na złote, według kursów stosowanych przez system MasterCard/VISA. W przypadku bankomatów banku umożliwiających dokonanie wypłaty w EUR kartą debetową do rachunku w złotych, kwota wypłaty przeliczana jest na złote według kursu sprzedaży EUR obowiązującego w banku w dniu poprzedzającym dzień dokonania transakcji kartą.
2. Transakcje dokonane kartą MasterCard Business do rachunku w EUR w walucie innej niż waluta rachunku, są przeliczane w dniu rozliczenia transakcji, z waluty, w jakiej zostały dokonane, na EUR według kursów stosowanych przez system MasterCard, natomiast transakcje dokonane w złotych w bankomatach Banku i terminalach POS należących do Banku, są przeliczane w dniu rozliczenia transakcji na EUR po kursie kupna Banku.
3. Transakcje dokonane kartą debetową wielowalutową MasterCard Business w EUR, USD, GBP lub CHF obciążają rachunek bieżący/ pomocniczy prowadzony na rzecz posiadacza w walucie transakcji. W przypadku, gdy na rachunku bieżącym/ pomocniczym prowadzonym w walucie transakcji brak jest środków lub gdy bank nie prowadzi na rzecz posiadacza rachunku w walucie transakcji, następuje obciążenie rachunku w złotych, po przeliczeniu kwoty transakcji zgodnie z zasadami określonymi w ust. 1.
4. Transakcje dokonane kartą debetową wielowalutową MasterCard Business w walucie innej niż wymienione w ust. 3, obciążają rachunek prowadzony w złotych, po przeliczeniu kwoty transakcji zgodnie z zasadami określonymi w ust. 1.
5. W przypadku zwrotu transakcji dokonanych kartą, transakcje rozliczane są po kursach z dnia rozliczenia transakcji zwrotu.

ROZDZIAŁ 17

Rachunki lokat terminowych

§ 81.

1. Bank otwiera dla klientów biznesowych następujące rodzaje rachunków lokat terminowych w złotych i w walutach obcych:
 - 1) rachunki lokat standardowych,
 - 2) rachunki lokat negocjowanych (otwieranych i prowadzonych na indywidualnych zasadach),
 - 3) rachunki lokat overnight.
2. Klient biznesowy może otworzyć i prowadzić dowolną ilość rachunków lokat terminowych w złotych i/lub w walutach obcych.
3. Rachunki lokat standardowych mogą być prowadzone jako rachunki:
 - 1) nieodnawialne ,
 - 2) odnawiane do odwołania,
 - 3) z odsetkami,
 - 4) bez odsetek.
4. Rachunki lokat standardowych w złotych mogą być otwierane na okres:
 - 1) 7, 14 i 21 dni,
 - 2) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12, 24 i 36 miesięcy.
5. Minimalna kwota lokaty wynosi 1 000 złotych.
6. Dla rachunków lokat standardowych w złotych otwieranych na okresy: 7, 14 i 21 dni oraz 1 miesiąca - obowiązuje stała stawka oprocentowania.
7. Rachunki lokat standardowych w złotych otwierane na okresy: 2, 3, 4, 5, 6, 9 i 12, miesięcy mogą być oprocentowane według stałej lub zmiennej stawki oprocentowania.
8. Dla rachunków lokat standardowych w złotych otwieranych na okresy: 24 i 36 miesięcy obowiązuje zmienna stawka oprocentowania.
9. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych są prowadzone w EUR, USD, CHF, GBP, SEK, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK.
10. Minimalne kwoty lokat ustalone dla poszczególnych walut wynoszą: 1 000 EUR, 1 000 USD, 8 000 CHF, 7 000 GBP, 14 000 SEK, 10 000 AUD, 10 000 CAD, 250 000 CZK, 50 000 DKK, 2 mln HUF, 1,2 mln JPY, 55 000 NOK.
11. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych o stałym oprocentowaniu są otwierane na okres: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9 i 12 miesięcy.
12. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych o zmiennym oprocentowaniu są otwierane na okres: 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12, 24 i 36 miesięcy.
13. Rachunki lokat negocjowanych (w złotych i w walutach obcych) są prowadzone w PLN, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, CZK, DKK.
14. Minimalne kwoty lokat ustalone dla poszczególnych walut wynoszą: 25 000 PLN, 5 000 EUR, 5 000 USD, 15 000 CHF, 7 000 GBP, 10 000 AUD, 10 000 CAD, 250 000 CZK, 50 000 DKK.
15. Rachunki lokat negocjowanych (w złotych i w walutach obcych) mogą być otwierane na okres od 1 do 365 dni łącznie i są prowadzone jako lokaty o stałym lub zmiennym oprocentowaniu.

16. Rachunek lokaty terminowej negocjowanej nie jest automatycznie odnawiany.
17. Rachunki lokat overnight są prowadzone w PLN, EUR i USD.
18. Minimalna kwota lokaty overnight wynosi: 100 000 PLN, 50 000 EUR i 50 000 USD.
19. Rachunki lokat overnight mogą być otwierane w każdym dniu roboczym.
 - 1) na okres jednego dnia roboczego będącego dniem otwarcia lokaty,
 - 2) na okres obejmujący dzień otwarcia lokaty i niedzielę – jeżeli dniem otwarcia lokaty jest sobota.
20. Rachunki lokat overnight są otwierane w ramach rachunku bankowego bieżącego / pomocniczego posiadacza Lokaty.
21. Otwarcie lokaty overnight jest potwierdzane wyciągiem z rachunku bankowego.
22. Otwarcie lokaty overnight następuje na podstawie wniosku o otwarcie lokat overnight.

§ 82.

1. Rachunki lokat terminowych mogą być oprocentowane według:
 - 1) stałej stawki oprocentowania - obowiązującej w dniu otwarcia rachunku lokaty terminowej i utrzymywanej przez cały zadeklarowany okres prowadzenia tego rachunku lub
 - 2) zmiennej stawki oprocentowania – ulegającej zmianie w okresie prowadzenia rachunku lokaty terminowej ustalonej przez bank w stosunku rocznym, każdorazowo określanej w potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty.
2. Wysokość stawki oprocentowania (stałej i zmiennej) rachunku lokaty negocjowanej jest ustalana indywidualnie pomiędzy bankiem a posiadaczem Lokaty.
3. Kwota lokaty jest oprocentowana za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na rachunku lokaty terminowej, tj. od dnia jego otwarcia - do dnia upływu zadeklarowanego okresu włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji posiadacza Lokaty powodującej naruszenie warunków prowadzenia rachunku lokaty terminowej.
4. Zmiana stawki oprocentowania rachunku lokaty negocjowanej następuje w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca, z zastrzeżeniem ust. 3. Wysokość stawki oprocentowania zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmienia się wskaźnik referencyjny.
5. Na życzenie posiadacza Lokaty bank udziela informacji o rodzajach wskaźników referencyjnych mających zastosowanie dla poszczególnych rodzajów lokat.
6. Zmiana indywidualnej stawki oprocentowania rachunku lokaty negocjowanej może nastąpić również w innym terminie, niż określony w ust. 1, w przypadku zaistnienia okoliczności, mających wpływ na wysokość oprocentowania, określonych w regulaminie.
7. Bank może dokonać zmiany stawki oprocentowania na rachunkach lokat terminowych oprocentowanych wg stawki zmiennej, bez uprzedzenia, z natychmiastowym wejściem zmian w życie, bez względu na ich częstotliwość i skalę, w przypadku zaistnienia jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz warunków jej odprowadzenia,
 - 2) zmiany podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 3) zmiany stawek oprocentowania depozytów na międzybankowym rynku walutowo-pieniężnym,
 - 4) zmiany poziomu inflacji,
 - 5) zmiany stawek oprocentowania lub rezygnacji z oprocentowania środków na rachunkach bankowych klientów niebędących konsumentami przez inne banki krajowe,
 - 6) istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.
8. Bank nie doręcza posiadaczowi Lokaty informacji o zmianie stawki oprocentowania w okresie trwania lokaty. Tabela aktualnych stawek oprocentowania rachunków lokat terminowych jest podawana do wiadomości w formie ogólnodostępnego komunikatu w jednostkach banku.

§ 83.

1. Podstawą otwarcia rachunku lokaty terminowej standardowej/ negocjowanej w złotych lub w walucie obcej jest złożenie przez klienta biznesowego wniosku o otwarcie lokaty ze środków zgromadzonych na jego rachunku bieżącym lub pomocniczym, prowadzonym w walucie lokaty lub z wpłaty gotówkowej.
2. Potwierdzeniem otwarcia lokaty przez bank jest przekazane posiadaczowi Lokaty potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty terminowej.
3. Zadeklarowany przez posiadacza Lokaty okres utrzymania lokaty rozpoczyna się w dniu otwarcia rachunku lokaty terminowej i kończy się z upływem ostatniego dnia okresu umownego.
4. Na rachunki lokat terminowych nie są przyjmowane wpłaty uzupełniające (dopłaty).

§ 84.

1. Zamknięcie rachunku lokaty terminowej i wypłata kwoty lokaty może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Odsetki od kwoty lokaty są udostępniane posiadaczowi Lokaty poprzez dopisanie ich do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego, z którego pochodziły środki wniesione na otwarcie lokaty lub w przypadku braku rachunku, pozostają do dyspozycji klienta na rachunku banku.
3. Odsetki od kwoty lokaty terminowej standardowej są dopisywane do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego posiadacza Lokaty, prowadzonego w walucie lokaty:
 - 1) w przypadku lokat prowadzonych na okres do 12 miesięcy włącznie – na koniec zadeklarowanego okresu lokaty,
 - 2) w przypadku lokat prowadzonych na okres 24 i 36 miesięcy – na koniec każdego 3 miesięcznego okresu obrachunkowego liczonego od dnia otwarcia lokaty,
 - 3) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.

4. Odsetki od kwoty lokaty terminowej negocjowanej są dopisywane do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego posiadacza Lokaty, prowadzonego w walucie lokaty:
 - 1) na koniec zadeklarowanego okresu lokaty lub
 - 2) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
5. Zadsyponowanie kwotą lokaty standardowej w trakcie trwania zadeklarowanego okresu stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje:
 - 1) w przypadku lokat przyjętych na okres do 1 miesiąca – brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty,
 - 2) w przypadku lokat przyjętych na okres powyżej 1 miesiąca:
 - a) brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty – jeśli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło przed upływem 1 miesiąca od dnia otwarcia lokaty,
 - b) wypłatę, określonej w komunikatach dostępnych w lokalach jednostek banku, kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty – jeżeli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło po upływie 1 miesiąca od dnia otwarcia lokaty.
6. Jeżeli w okresie poprzedzającym naruszenie warunków lokaty bank udostępnił posiadaczowi Lokaty odsetki przysługujące mu za 3-miesięczne okresy obrachunkowe – bank obciąża kwotą lokaty różnicą pomiędzy wartością odsetek postawionych do tego czasu do dyspozycji posiadacza Lokaty, a wartością odsetek faktycznie mu należnych, naliczonych w sposób określony w ust. 5 pkt.2 lit b.
7. Zadsyponowanie kwotą lokaty negocjowanej w trakcie trwania zadeklarowanego okresu stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje:
 - 1) w przypadku lokat przyjętych na okres do 31 dni włącznie – brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty,
 - 2) w przypadku lokat przyjętych na okres powyżej 31 dni:
 - a) brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty – jeśli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło w ciągu miesiąca od dnia otwarcia lokaty negocjowanej,
 - b) wypłatę, określonej w komunikatach dostępnych w lokalach jednostek banku, kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty – jeżeli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło po upływie miesiąca od dnia otwarcia lokaty.

§ 85.

1. Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty standardowej bank, w zależności od dyspozycji posiadacza lokaty złożonej w dniu otwarcia rachunku lub w dowolnym okresie jego prowadzenia:
 - 1) odnawia lokatę wraz z naliczonymi odsetkami/ bez naliczonych odsetek na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia lokaty,
 - 2) przekazuje kwotę lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na wskazany przez posiadacza lokaty rachunek bieżący/pomocniczy prowadzony w walucie lokaty przez bank.
2. W przypadku odnowienia lokaty bez naliczonych odsetek, odsetki są przekazywane na wskazany przez posiadacza lokaty rachunek bieżący / pomocniczy prowadzony w walucie lokaty przez bank.
3. Kolejny okres lokaty rozpoczyna się następnego dnia po upływie poprzedniego okresu lokaty.
4. Rachunek lokaty terminowej negocjowanej nie jest automatycznie odnawiany; po upływie zadeklarowanego okresu kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami jest przenoszona na rachunek bieżący / pomocniczy prowadzony w walucie lokaty przez bank.

ROZDZIAŁ 18

Zasady naliczania opłat i prowizji

§ 86.

1. Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca transakcji płatniczej, chyba że strony umowy się inaczej. W przypadku kiedy prowizje i opłaty pokrywa strona inna niż zleceniodawca transakcji, odpowiednich przeliczeń dokonuje się zgodnie z postanowieniami § 87 ust. 4, 5 i 6.
2. Niezależnie od prowizji lub opłat, pobiera się również:
 - 1) zryczałtowane opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez bank kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
 - 2) prowizje i opłaty na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.
3. Nie pobiera się opłat i prowizji od:
 - 1) wpłat gotówkowych/ przelewów na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi klienta, prowadzone w banku,
 - 2) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych/ przelewów realizowanych w oddziale na cele charytatywne dokonywane na rachunki w banku oraz w innych bankach krajowych.

§ 87.

1. Za podstawę wyliczenia należnej bankowi prowizji lub opłaty przyjmuje się kwotę waluty na jaką opiewa transakcja np. kwotę na jaką opiewa sprzedawany lub skupiony czek, kwotę na jaką opiewa przekaz (wysłany/ otrzymany), kwotę na jaką opiewa akredytywa dokumentowa

2. Dla ustalenia wysokości prowizji lub opłaty należnej bankowi w złotych oraz dla wszelkich niezbędnych przeliczeń z tym związanych:
 - 1) stosuje się kursy kupna, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
 - 2) może być zastosowany kurs średni, jeżeli wynika to z wymagań systemu informatycznego obsługującego wykonywane operacje bankowe.
3. Jeżeli prowizja lub opłata należna jest bankowi:
 - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna walut Banku, obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
 - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy sprzedaży walut Banku, obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
 - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/ sprzedaży walut obowiązujące w banku w momencie dokonywania przeliczenia. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna bankowi zgodnie z tabelą.
4. Dla przypadków określonych w ust. 3 pkt 1-3 mogą być stosowane kursy średnie walut, obowiązujące w Banku w dniu wyliczenia i pobierania prowizji lub opłaty.

§ 88.

- Opłaty i prowizje pobierane są w dniu wykonania transakcji płatniczej lub w następnym dniu roboczym, z zastrzeżeniem, że:
- 1) dopuszcza się możliwość okresowego pobierania prowizji i opłat od powtarzalnych operacji, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu,
 - 2) opłaty za prowadzenie rachunku bankowego, przechowywanie depozytów, itp. pobiera się za okres, którego te opłaty dotyczą.

§ 89.

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian tabeli w przypadku zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród następujących przesłanek:
 - 1) zmiana przepisów prawa dotyczących działalności Banku,
 - 2) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych,
 - 3) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanego przez GUS,
 - 4) zmiany zakresu lub formy świadczonych usług,
 - 5) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z których usług korzysta bank przy wykonywaniu danej czynności,
 - 6) zmiany innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywanej czynności,
 - 7) zmiany warunków rynkowych powodujących konieczność wprowadzenia zmian do struktury prowizji i opłat,
 - 8) zaistnienie potrzeby dostosowania świadczonych usług do warunków związanych z postępem technologicznym.
2. Bank nie będzie zawiadamiał klientów o zmianach tabeli, które polegają na:
 - 1) wprowadzeniu nowych produktów lub usług do oferty banku,
 - 2) zmianie w zakresie produktów, w przedmiocie których klienta nie wiąże z bankiem umowa,
 - 3) konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, wprowadzenia zmian porządkowych, niewpływających na wzajemne stosunki umowne stron, w tym na wysokość opłat i prowizji,
 - 4) zmianie nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.
3. Informację o zmianie tabeli bank doręcza posiadaczowi rachunku w trybie określonym w § 98.

ROZDZIAŁ 19

Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunków bankowych i zamknięcie rachunku rozliczeniowego

§ 90.

1. Rozwiązanie umowy w całości lub w części dotyczącej wskazanego rachunku prowadzonego w ramach podpisanej umowy przez jedną ze stron może nastąpić wyłącznie w formie pisemnej, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, upływającego ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wypowiedzenie lub w krótszym okresie, za zgodą obu stron, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Zamknięcie rachunku rozliczeniowego w złotych, prowadzonego w ramach umowy, może nastąpić dopiero po zamknięciu powiązanego z tym rachunkiem, rachunku VAT, jeżeli ten rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym prowadzonym na rzecz posiadacza rachunku w banku.
3. W przypadku zamykania rachunku VAT, środki na nim zgromadzone mogą zostać przekazane wyłącznie na inny rachunek VAT prowadzony na rzecz posiadacza rachunku w banku.
4. Wypowiedzenie umowy przez bank może nastąpić tylko z ważnych powodów, w tym m.in.
 - 1) z powodu naruszania przez posiadacza rachunku warunków umowy,
 - 2) braku obrotów na rachunku/rachunkach posiadacza rachunku utrzymującego się przez okres 6-ciu miesięcy (z wyjątkiem okresowego pobierania należnych bankowi prowizji oraz dopisywania odsetek),
 - 3) wycofania z oferty banku rachunku, będącego przedmiotem umowy,.
 - 4) nieprzekazania przez klienta Bankowi dokumentów lub informacji wymaganych przez bank w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym nieprzekazania Bankowi informacji o Beneficjentach Rzeczywistych,

- 5) z innych powodów wynikających z aktów prawnych obowiązujących w polskim porządku prawnym,
 - 6) w przypadku umieszczenia na liście krajów/osób/ugrupowań/podmiotów objętych sankcjami UE/OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki):
 - i. klienta, jego udziałowca, beneficjenta rzeczywistego, reprezentanta, pełnomocnika lub krajów ich siedziby/rezydencji/obywatelstwa,
 - ii. strony transakcji realizowanej na rachunku klienta,
 - 7) wykorzystywanie rachunku przez klienta do aktywności przynoszącej korzyści podmiotom objętym krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi w szczególności przez UE/OFAC,
 - 8) występowania klienta na Liście Ostrzeżeń Komisji Nadzoru Finansowego, bądź analogicznej liście innego organu nadzoru nad rynkiem finansowym,
 - 9) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że rachunek wykorzystywany jest do jakiegokolwiek działalności przestępczej.
5. W uzasadnionych przypadkach, takich jak m.in. rażące naruszanie warunków umowy lub postanowień niniejszego regulaminu, bank może rozwiązać umowę w trybie natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia.

§ 91.

Umowa zawarta na czas oznaczony wygasa z upływem okresu na jaki została zawarta.

§ 92.

1. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania umowy w całości następuje zamknięcie wszystkich rachunków prowadzonych w ramach umowy.
2. Zamknięcie ostatniego rachunku prowadzonego w ramach umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.
3. Zamknięcie rachunku rozliczeniowego, w ciężar którego są rozliczane karty płatnicze banku – powoduje wypowiedzenie umowy o wydanie i obsługę tych kart lub konieczność jej aneksowania w celu wskazania innego rachunku do rozliczeń operacji dokonanych przy użyciu kart.
4. Zamknięcie ostatniego rachunku rozliczeniowego prowadzonego w ramach umowy może nastąpić dopiero po zamknięciu rachunku VAT powiązanego z tym rachunkiem rozliczeniowym. Przekazanie środków z rachunku VAT na powiązany rachunek rozliczeniowy dokonywane jest przez bank na podstawie informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego (NUS), o którym mowa w art. 108b ust. 1 Ustawy PTU, dotyczącego przekazania środków zgromadzonych na rachunku VAT/rachunkach VAT na powiązany z tym rachunkiem/rachunkami VAT rachunek rozliczeniowy.
5. Jeżeli w dniu rozwiązania umowy na rachunku VAT pozostają środki, umowa zostaje rozwiązana, a rachunek VAT oraz powiązany rachunek rozliczeniowy/powiązane rachunki rozliczeniowe od dnia rozwiązania umowy do dnia otrzymania i realizacji przez bank postanowienia NUS są prowadzone jako rachunki nieoprocentowane, wolne od opłat i prowizji bankowych, bez możliwości dokonywania transakcji płatniczych innych niż realizacja postanowienia NUS oraz przekazanie środków z zamykanego rachunku rozliczeniowego na rachunek bankowy wskazany przez posiadacza rachunku.

§ 93.

1. W przypadku wypowiedzenia umowy przez bank, bank powiadamia pisemnie posiadacza rachunku o wysokości salda w chwili zamknięcia rachunku, wzywając jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości salda,
 - 2) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych lub wystawionych a niezrealizowanych czeków gotówkowych i rozrachunkowych potwierdzonych,
 - 3) zwrotu karty/kart płatniczych banku rozliczanych w ciężar rachunku, jeżeli zostały one wydane posiadaczowi rachunku lub złożenia oświadczenia o przyczynach niemożności zwrotu danej karty,
 - 4) określenia sposobu zadysponowania środkami pozostałymi na rachunku, w ciągu 14 dni od daty otrzymania powiadomienia.
2. W przypadku braku dyspozycji, o której mowa w ust. 1 pkt 4), po rozwiązaniu umowy rachunku, środki zgromadzone na rachunku stają się nieoprocentowanym depozytem.

ROZDZIAŁ 20 **Postanowienia końcowe**

§ 94.

1. Za wykonywanie czynności bankowych związanych z obsługą rachunków bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą taryfą, o ile umowa nie stanowi inaczej.
2. Na życzenie posiadacza rachunku bank może wykonać inne czynności niż wymienione w taryfie, jednak zastrzega sobie prawo pobrania prowizji lub opłaty bankowej z tytułu wykonania takich czynności.
3. Bank za zlecone usługi ustala prowizje i opłaty w złotych lub w walucie obcej. bank pobiera należne prowizje i opłaty w złotych lub w walutach obcych, dokonując przeliczenia stawek wyrażonych w złotych na walutę obcą przy zastosowaniu kursów walut obowiązujących w banku.
4. O ile umowa nie stanowi inaczej prowizje i opłaty należne bankowi za wykonanie zleceń płatniczych lub innych operacji są pobierane w formie odrębnego obciążenia rachunku, bez potrącania prowizji lub opłaty z kwoty transakcji.
5. Informację o zmianie taryfy bank doręcza posiadaczowi rachunku w trybie określonym w § 99.

§ 95.

1. Bank jest upoważniony do obciążania rachunku posiadacza rachunku z tytułu należnych bankowi prowizji i opłat, bez odrębnej dyspozycji posiadacza rachunku.
2. W przypadku, gdy w dniu wymagalności płatności na rzecz banku jakichkolwiek kwot należnych z tytułu prowizji lub opłat brak jest środków pieniężnych w wysokości wystarczającej do pokrycia takiej płatności posiadacz rachunku jest zobowiązany do natychmiastowej zapłaty należnej kwoty o czym bank informuje posiadacza wskazując rachunek, na który nastąpić ma zapłata.
3. Niezależnie od postanowienia ust. 2, w przypadku braku na danym rachunku wystarczających środków dla pokrycia wymagalnej wierzytelności banku, bank jest upoważniony do jej potrącenia z wymagalnych i niewymagalnych wierzytelności posiadacza rachunku wynikających z innych rachunków prowadzonych w banku z wyłączeniem rachunku VAT. W przypadku, gdy obciążany rachunek jest prowadzony w walucie innej niż waluta wymagalnej wierzytelności, bank może dla celów potrącenia dokonać przeliczenia zgodnie z kursem kupna/ sprzedaży waluty obowiązującym w banku w dniu dokonania obciążenia.
4. Potrącenie, o którym mowa w ust. 3, jest dokonywane bez składania przez bank odrębnego oświadczenia w tym zakresie.

§ 96.

1. Bank, na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Posiadacza rachunku, współników Posiadacza rachunku będącego spółką osobową, akcjonariusza lub współnika Posiadacza rachunku będącego jednoosobową spółką akcyjną lub spółką z ograniczoną odpowiedzialnością oraz zobowiązań wynikających z Umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie tej ustawy, w przypadku gdy łącznie spełnione są następujące warunki:
 - 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł oraz
 - 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 30 dni, oraz
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura. Bank wysłał Posiadaczowi Pakietu wezwanie do zapłaty listem poleconym albo doręcza do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Posiadacza Pakietu, a jeżeli Posiadacz Pakietu nie wskazał takiego adresu – na adres jego siedziby lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo – w przypadku, gdy Posiadacza Pakietu upoważnił Bank do przekazywania informacji drogą elektroniczną – na adres poczty elektronicznej wskazany w tym upoważnieniu.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, Bank ma prawo przekazywać do systemu Bankowy Rejestr, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich, działającego na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe.
3. Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:
 - 1) biurom informacji gospodarczej, w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
 - 2) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, w zakresie zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych, na warunkach określonych w ustawie – Prawo bankowe,
4. Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy - Prawo bankowe, Bank może - 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.

§ 97.

Oświadczenia posiadacza rachunku kierowane do banku mają formę pisemną pod rygorem nieważności, ile dla konkretnego oświadczenia umowa oraz/lub inne dokumenty regulujące funkcjonowanie produktów i usług, które wiążą posiadacza rachunku, nie przewidują innej formy, w tym w szczególności elektronicznej lub telefonicznej.

§ 98.

Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany regulaminu. Informację o zmianie postanowień niniejszego regulaminu bank doręcza posiadaczowi rachunku w trybie określonym w § 99.

§ 99.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w przypadku zmiany regulaminu oraz taryfy bank doręcza posiadaczowi rachunku drogą korespondencyjną lub bezpośrednio przez pracownika banku nowy tekst regulaminu/ taryfy lub zawiadomienie określające zmiany regulaminu, wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
2. Posiadaczy rachunków korzystających z bankowości elektronicznej i PeoPay bank może informować o zmianie regulaminu poprzez bankowość elektroniczną umożliwiając posiadaczowi rachunku zapoznanie się z treścią zmienionego regulaminu/taryfy lub z zawiadomieniem o zmianach regulaminu, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do treści komunikatu, umieszczonego w bankowości elektronicznej wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmienionego regulaminu/ taryfy lub zawiadomienia o zmianach regulaminu/ taryfy uważa się dzień, w którym komunikat został wyświetlony w bankowości elektronicznej, umożliwiając posiadaczowi rachunku w wyżej wymienionym trybie zapoznanie się z treścią zmienionego regulaminu lub zmianami regulaminu.
3. Zmieniony regulamin/taryfa obowiązuje posiadacza rachunku od wskazanej przez bank daty jego obowiązywania, chyba że posiadacz rachunku w terminie 30 dni od dnia przekazania powiadomienia o zmienionym regulaminie/taryfie lub wykazie wprowadzanych zmian wypowie umowę. Wypowiedzenie składa się w formie pisemnej w oddziale banku lub poprzez jego wysłanie na adres siedziby banku.

§ 100.

1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku bankowym bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty tego zapisu, bez zgody posiadacza rachunku i zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania posiadacza rachunku o dokonanej korekcie.
2. Transakcje płatnicze posiadacza rachunku dotyczące przekazania środków na rachunki prowadzone w banku oraz wpływające do banku/jednostek banku wpłaty na rzecz posiadacza rachunku rozliczane są zgodnie z podanym w ich treści pełnym numerem rachunku beneficjenta. Wpłaty na rzecz posiadacza rachunku, dokonane w innej walucie niż waluta jego rachunku podanego przez zleceniodawcę w treści dyspozycji płatniczej, są automatycznie przeliczane na walutę rachunku wg kursu obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji.
3. W przypadku awarii systemów informatycznych, uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i prowadzenie bieżącej obsługi, Bank może odmówić wykonania transakcji na rachunku, do momentu usunięcia awarii.

Bank Pekao S.A.

I. GODZINY GRANICZNE ROZLICZANIA ZLECEŃ PŁATNICZYCH OTRZYMANYCH Z ROZRACHUNKU MIĘDZYBANKOWEGO ORAZ PRZYJMOWANIA ZLECEŃ PŁATNICZYCH DOTYCZĄCYCH WYKONANIA TRANSAKCJI PŁATNICZYCH W TYM SAMYM DNIU ROBOCZYM

Rodzaj dyspozycji	Forma wpływu/złożenia dyspozycji	Godzina graniczna przyjmowania Dyspozycji ¹ /rozliczania otrzymanych zleceń płatniczych ²	
Polecenie przelewu otrzymane			
1. Polecenie Przelewu otrzymane	Rozrachunek międzybankowy	18:30	
Polecenie przelewu wykonywane na podstawie zlecenia płatniczego Klienta			
Rodzaj dyspozycji	Sposób złożenia dyspozycji	Terminy realizacji	Godzina graniczna przyjmowania dyspozycji ¹ /rozliczania otrzymanych zleceń płatniczych ²
2. Pilne Polecenie Przelewu na rachunki w innych bankach (Elixir)	Krajowe zlecenie płatnicze złożone w formie dokumentu papierowego w placówce Banku	Obciążenie rachunku klienta następuje w obecności klienta, któremu na życzenie wydawane jest potwierdzenie obciążenia rachunku. Przelew rozliczony jest w tym samym dniu roboczym.	14:00
		Obciążenie rachunku klienta następuje w obecności klienta, któremu na życzenie wydawane jest potwierdzenie obciążenia rachunku. Przelew rozliczony jest w następnym dniu roboczym.	po godz. 14:00, ale nie później niż na 45 min przed zamknięciem placówki Banku
3. Zwykłe Polecenie Przelewu na rachunki w innych bankach	Krajowe zlecenie płatnicze złożone w formie dokumentu papierowego w placówce Banku	Obciążenie rachunku klienta i rozliczenie przelewu następuje w dniu złożenia przelewu lub następnego dnia po dniu złożenia przelewu ³	w godzinach otwarcia placówki Banku
4. Polecenie Przelewu wykonywane za pośrednictwem systemu SORBNET ⁴	elektroniczna papierowa	Obciążenie rachunku klienta i rozliczenie przelewu następuje w tym samym dniu roboczym	14:55 11:45
5. Pilne Polecenie Przelewu na rachunki w Banku	Krajowe zlecenie płatnicze złożone w formie dokumentu papierowego w placówce Banku	Obciążenie rachunku klienta następuje w obecności klienta, któremu na życzenie wydawane jest potwierdzenie obciążenia rachunku a rozliczenie przelewu następuje w dniu złożenia przelewu	45 minut przed zamknięciem placówki Banku
6. Zwykłe Polecenie Przelewu na rachunki w Banku	Krajowe zlecenie płatnicze złożone w formie dokumentu papierowego w placówce Banku	Obciążenie rachunku klienta i rozliczenie przelewu następuje w dniu złożenia przelewu lub następnego dnia po dniu złożenia przelewu ³	w godzinach otwarcia placówki Banku
7. Pilne Polecenie Przelewu	bankowość elektroniczna	Obciążenie rachunku klienta i rozliczenie przelewu w tym samym dniu roboczym	15:15
8. Zwykłe Polecenie Przelewu, w tym kierowane na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i na rachunki organów podatkowych	bankowość elektroniczna	Obciążenie rachunku klienta i rozliczenie przelewu w tym samym dniu roboczym	14:25
9. Polecenie Przelewu na rachunki w Banku	bankowość elektroniczna	Obciążenie rachunku klienta i rozliczenie przelewu w tym samym dniu roboczym	20:00

¹) Polecenia Przelewu otrzymane z rozrachunku międzybankowego do godz. 18:30 – księgowane są na rachunkach klienta prowadzonych przez Bank w dniu ich wpływu na rachunek Banku

²) zlecenia wykonania Polecenia Przelewu złożone w jednostkach Banku do 45 minut przed ich zamknięciem oraz zlecenia wykonania Polecenia Przelewu złożone w systemie bankowości internetowej do godz. 20:00- księgowane są na rachunkach Posiadacza rachunku prowadzonych przez Bank w dniu otrzymania zlecenia przez Bank.

³⁾ przelew zwykły może być wykonany poprzez obciążenie rachunku i rozliczenie przelewu w tym samym dniu co dzień jego złożenia pod warunkiem dostarczenia przelewu do placówki Banku do godziny 11:45.

⁴⁾ nie dotyczy dyspozycji składanych za pośrednictwem Pekao24 dla Firm

Uwaga: Potwierdzeniem wykonania każdej Transakcji płatniczej jest wyciąg z rachunku bankowego dostarczany w sposób i terminach uzgodnionych z klientem /posiadaczem rachunku w Umowie.

II. GODZINY GRANICZNE ROZLICZANIA PRZEKAZÓW OTRZYMANYCH/ PRZYJMOWANIA DYSPOZYCJI PRZEKAZÓW WYSYŁANYCH, DO WYKONANIA W TYM SAMYM DNIU ROBOCZYM (tzw. CUT-OFF TIME)

Rodzaj przekazu/ dyspozycji	Forma realizacji przekazu otrzymanego/ forma złożenia dyspozycji przekazu wysyłanego	Godzina graniczna: rozliczania przekazu/ przyjmowania dyspozycji
Przekazy otrzymane		
1.	Każdy rodzaj przekazu otrzymanego	automatyczny (STP)
	niespełniający wymogów automatycznego przetwarzania (non- STP)	18:00
		17:00
Przekaz w walucie EOG do państwa EOG		
2.	Tryb zwykły standardowy	elektroniczna
		17:00
		papierowa
		15:00
3.	Tryb ekspres Przekaz w walucie: CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, SEK	elektroniczna ^{*)}
		10:15
		papierowa
		9:15
4.	Tryb ekspres Przekaz w walucie: PLN, EUR	elektroniczna
		13:45
		papierowa
		12:00
5.	SEPA Przekaz w walucie EUR	elektroniczna
		17:00
		papierowa
		15:00
6.	TARGET 2 Przekaz w walucie EUR	elektroniczna ^{*)}
		13:45
pozostałe przekazy		
7.	Tryb zwykły Przekaz w walucie dostępnej w ofercie Banku	elektroniczna
		17:00
		papierowa
		15:00
8.	Tryb pilny Przekaz w walucie: EUR, BGN, CZK, DKK, HUF, HRK, TRY, NOK, RON, SEK, GBP, PLN, CHF, USD	elektroniczna ^{*)}
		17:00
		papierowa
		15:00
9.	Tryb pilny Przekaz w walucie: AED, AUD, CAD, JPY, RUB, ZAR,	elektroniczna ^{*)}
		13:00
		papierowa
		12:00
10.	Tryb ekspres Przekaz w walucie: CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, SEK	elektroniczna ^{*)}
		9:30
		papierowa
		8:30
11.	Tryb ekspres Przekaz w walucie: PLN, EUR, USD, GBP	elektroniczna
		13:45
		papierowa
		12:00

^{*)} nie dotyczy dyspozycji składanych za pośrednictwem Pekao24 dla Firm