

# REGULAMIN

Regulamin

Rachunki Bankowe dla

Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna



# REGULAMIN RACHUNKI BANKOWE DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA

## ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.1. Regulamin „Rachunki bankowe dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, zwany dalej Regulaminem, określa zasady:

- 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych i walutach obcych,
  - 2) udostępniania oraz korzystania z bankowości elektronicznej PekaoBiznes24,
  - 3) udostępniania produktów i usług bankowych z zakresu bankowości transakcyjnej,
- oraz ustala warunki współpracy pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku w zakresie obsługi tych produktów i usług.
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, do segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

§ 2.1. Rachunki bankowe, o których mowa w niniejszym Regulaminie, z wyłączeniem rachunków lokat terminowych, są rachunkami płatniczymi w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, z uwzględnieniem ust. 2 i 3.

2. Do rachunków bankowych oraz innych produktów i usług oferowanych w ramach Umowy 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 § 132 ust.4 niniejszego Regulaminu.

3. W miejsce przepisów wyliczonych wchodzą postanowienia niniejszego Regulaminu i zawartej Umowy.

4. Postanowienia Regulaminu dotyczą:

- 1) zasad otwierania i prowadzenia rachunków VAT - obowiązują od dnia otwarcia przez Bank rachunków VAT na mocy r. 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) **aplikacja mobilna** – dostarczana przez Bank aplikacja, pobierana i instalowana przez Użytkownika na urządzeniu telekomunikacyjnym, która po aktywacji umożliwia obsługę rachunków bankowych;
- 2) **autoryzacja** – wyrażenie przez Klienta zgody na wykonanie Transakcji Płatniczej i Dyspozycji Niefinansowej, poprzez zatwierdzenie dyspozycji podpisem elektronicznym, Kodem PIN, kodem SMS, hasłem do zleceń telefonicznych lub w inny sposób określony w Regulaminie;
- 3) **Bank** - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- 4) **bank / dostawca** - bank krajowy lub zagraniczny, jak również instytucja lub podmiot będący dostawcą usług płatniczych;
- 5) **bank korespondent** - bank prowadzący w swoich księgach rachunek Banku w określonej walucie (rachunek Nostro) lub bank, dla którego Bank prowadzi w swoich księgach rachunek w określonej walucie (rachunek Loro);
- 6) **bankowość elektroniczna** – usługa zapewniająca Posiadaczom rachunków dostęp do informacji o produktach i usługach bankowych, a także umożliwiającą im dostęp do ich rachunków bankowych prowadzonych przez Bank oraz składanie zleceń płatniczych i dyspozycji niefinansowych;
- 7) **Beneficjent Rzeczywisty** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne spełniające kryteria Beneficjenta Rzeczywistego określone w Ustawie z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 8) **certyfi kat autoryzacyjny** – przechowywany na Karcie, Tokenie lub w chronionej lokalizacji Posiadacza rachunku Klucz Prywatny, wygenerowany za pośrednictwem PekaoBiznes24 i certyfikowany w PekaoBiznes24, który zamiennie z Certyfikatem kwalifikowanym może być wykorzystany przez Użytkownika do składania Podpisu Elektronicznego w usłudze Pekao Connect;
- 9) **certyfi kat transportowy** - klucze generowane poza systemem bankowym certyfikowane w PekaoBiznes24, służące do zestawienia obustronnego SSL w usłudze Pekao Connect. Certyfi kat Transportowy jednoznacznie identyfikuje Posiadacza rachunku;
- 10) **czek** (ang.: cheque, fr.: chèque, niem. :Scheck) – dokument zawierający skierowane do trasata pisemne bezwarunkowe polecenie zapłaty określonej sumy pieniężnej na rzecz wskazanej osoby lub na rzecz okazyjela, w ciężar środków będących w dyspozycji wystawcy;
- 11) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek;
- 12) **dyspozycja niefinansowa** – usługa zlecana przez Klienta za pośrednictwem PekaoBiznes24 niebędąca Transakcją Płatniczą w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 13) **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 bank uczestniczący w wykonaniu tych transakcji/

- czynności prowadzi regulaminie działalność wymaganą do ich wykonania z zastrzeżeniem, że definicja nie dotyczy postanowień niniejszego Regulaminu odnoszących się do czeków;
- 14) **formularze konfiguracji** – formularze konfiguracji PekaoBiznes24 określające uprawnienia Użytkowników, grupy i Schematy akceptowania zleceń przez Użytkowników, rodzaje rachunków i zakres usług dodatkowych dostępnych za pośrednictwem PekaoBiznes24;
  - 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/przymowania dyspozycji przekazów wysłanych, do wykonania w tym samym dniu roboczym.Komunikat określający godziny graniczne stanowi załącznik do Regulaminu i jest dostępny w jednostkach Banku oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl);
  - 16) **grupa akceptacji** – oznaczony literowo zbiór Użytkowników, mających takie same uprawnienia do podpisywania dyspozycji w Systemie PekaoBiznes24
  - 17) **hasło do autoryzacji zleceń telefonicznych** – hasło ustalone indywidualnie przez Użytkownika za pośrednictwem PekaoBiznes24 służące do autoryzacji transakcji płatniczych zlecanych drogą telefoniczną;
  - 18) **hasło podpisu elektronicznego (hasło do klucza)** – hasło ustanawiane przez Użytkownika podczas generowania Klucza podpisu elektronicznego, wprowadzane do PekaoBiznes24 podczas autoryzacji transakcji płatniczej lub dyspozycji niefinansowej opatrzonej Podpisem elektronicznym;
  - 19) **hasło logowania** – znany jedynie Użytkownikowi ciąg znaków, ustalony przez tego Użytkownika przy pierwszym zalogowaniu się do PekaoBiznes24, stanowiący jeden z elementów (obok Identyfikatora) identyfikacji Użytkownika, wymaganych przez PekaoBiznes24 w trakcie kolejnych logowań do PekaoBiznes24;
  - 20) **hasło startowe** – znane tylko Użytkownikowi tymczasowe początkowe hasło logowania do bankowości internetowej PekaoBiznes24 lub bankowości telefonicznej PekaoBiznes24, przeznaczone wyłącznie dla Użytkownika, wydane Posiadaczowi rachunku przez Bank w ramach Pakietu startowego lub przesłane Użytkownikowi na numer telefonu zaufanego w formie wiadomości SMS;
  - 21) **identyfikator** – unikalny, indywidualny dla każdego Użytkownika ciąg min. 6 znaków, nie zawierający znaków specjalnych, wygenerowany i przydzielony Użytkownikowi przez Bank, stanowiący jeden z elementów (obok hasła logowania) identyfikacji Użytkownika, wymaganych przez PekaoBiznes24 w trakcie kolejnych logowań;
  - 22) **indos** – przeniesienie przez posiadacza czeku (indosanta) praw z czeku, poprzez umieszczenie na odwrotnej stronie czeku właściwej klauzuli indosowej (indos własnościowy: in blanco lub zupełny/ indos pełnomocniczy inkasowy) oraz wręczenie czeku osobie, na którą prawa z czeku się przenosi (indosatariusza);
  - 23) **infolinia PekaoBiznes24** (o numerze 801 666 555 i 22 591 23 23) – zespół specjalistów udzielających telefonicznie Użytkownikom informacji i wyjaśnień w zakresie funkcjonowania PekaoBiznes24;
  - 24) **inkaso** – operacja bankowa polegająca na przyjęciu przez Bank czeku od podawcy i postawieniu należności z czeku do dyspozycji remitenta, po uzyskaniu zapłaty od ratata;
  - 25) **jednostka Banku** – oddział lub filia Banku lub Centrum Biznesowe Małych i Średnich Przedsiębiorstw lub inna jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę Posiadacza rachunku;
  - 26) **karta IKM** – karta służąca do identyfikacji jej posiadacza przy składaniu dyspozycji w dowolnej jednostce Banku;
  - 27) **karta mikroprocesorowa** – karta chipowa służąca Użytkownikowi do przechowywania klucza podpisu elektronicznego, zabezpieczona kodem PIN i kodem PUK lub danymi biometrycznymi (odcisk palca) wydawana przez Bank wraz z czytnikiem kart, za potwierdzeniem odbioru;
  - 28) **klucz podpisu elektronicznego** – dane elektroniczne składające się z klucza prywatnego i klucza publicznego;
  - 29) **klucz publiczny, Klucz prywatny** – para kluczy generowanych przez Użytkownika w PekaoBiznes24, wykorzystywanych przy autoryzacji transakcji płatniczych i dyspozycji niefinansowych podpisem elektronicznym (klucz prywatny) oraz weryfikacji autentyczności tego podpisu przez system (klucz publiczny);
  - 30) **kod PIN** – znany tylko Użytkownikowi cyfrowy kod (zawierający 4-16 znaków) zabezpieczający kartę mikroprocesorową, ustalony w momencie zapisywania klucza podpisu elektronicznego na karcie;
  - 31) **kod PIN do Aplikacji mobilnej** – znany tylko Użytkownikowi sześciocyfrowy ciąg znaków służący do autoryzacji transakcji płatniczej w bankowości mobilnej PekaoBiznes24;
  - 32) **kod PIN do identyfikacji w serwisie automatycznym (IVR)** – znany tylko Użytkownikowi numer identyfikacyjny ustalony przez Użytkownika podczas rozmowy aktywacyjnej do bankowości telefonicznej PekaoBiznes24, wymagany do identyfikacji Użytkownika w trakcie późniejszego korzystania z bankowości telefonicznej PekaoBiznes24;
  - 33) **kod PUK** – znany tylko Użytkownikowi cyfrowy kod odblokowujący kartę mikroprocesorową w przypadku zagubienia/ utracenia kodu PIN lub zablokowania karty mikroprocesorowej przez błędne trzykrotne wprowadzenie kodu PIN;
  - 34) **kod SMS** – sześciocyfrowy kod autoryzacyjny służący do autoryzacji transakcji płatniczych i dyspozycji niefinansowych, przesyłany w postaci wiadomości SMS na wskazany przez Użytkownika PekaoBiznes24, numer komórkowego telefonu zaufanego;
  - 35) **KPP (Karta Posiadacza Pakietu)** - dokument składany w Banku przez Posiadacza rachunku;
  - 36) **KWP** - Karta Wzorów Podpisów złożona w Banku przez Posiadacza rachunku;
  - 37) **kod transakcji** – jednorazowy, numeryczny kod generowany na żądanie Użytkownika PeoPay przez PeoPay, służący do dokonywania transakcji w terminalach oraz bankomatach;
  - 38) **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;
  - 39) **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;

- 40) **okres umowy** – okres, na jaki został otwarty rachunek lokaty terminowej, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku w dyspozycji otwarcia rachunku lokaty terminowej;
- 41) **pakiet startowy** – bezpieczna koperta oznaczona indywidualnym numerem lub wiadomość dostarczona na zaufany adres e-mail oraz wiadomość SMS wysłana na telefon zaufany, zawierająca tymczasowe hasło do logowania (hasło startowe) w PekaoBiznes24, wydawana przez Bank po podpisaniu Umowy lub w przypadku konieczności odblokowania dostępu Użytkownika do systemu (zablokowanego np. z powodu zapomnienia/utraty hasła);
- 42) **państwo EOG** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), będące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 43) **PekaoBiznes24** – rodzaj bankowości elektronicznej składający się z:
- bankowości internetowej PekaoBiznes24** – zapewniający dostęp i obsługę za pośrednictwem sieci Internet,
  - bankowości telefonicznej PekaoBiznes24** – zapewniający dostęp i obsługę za pośrednictwem telefonu przez połączenie z numerami: 801 666 555 oraz 22 591 23 23,
  - bankowości mobilnej PekaoBiznes24** – zapewniający dostęp i obsługę przez aplikację mobilną za pośrednictwem mobilnych urządzeń telekomunikacyjnych z dostępem do Internetu;
- 44) **PeoPay** – aplikacja przeznaczona do zainstalowania w urządzeniu mobilnym, umożliwiająca uzyskiwanie informacji o rachunkach, dokonywanie transakcji, składanie dyspozycji i oświadczeń woli w ramach bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm (zasady udostępniania i funkcjonowania bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm oraz aplikacji PeoPay określa Regulamin „Bankowość elektroniczna Pekao24 dla firm”);
- 45) **pliki cookies** (tzw. „ciasteczka”) – dane informatyczne, w szczególności pliki tekstowe, które przechowywane są w urządzeniu końcowym Użytkownika PekaoBiznes24 i przeznaczone są do korzystania ze stron internetowych PekaoBiznes24;
- 46) **podawca** – remitent czeku lub osoba umocowana przez remitenta, która przedstawia czek do realizacji. Podawcą może być również bank krajowy lub zagraniczny;
- 47) **podpis elektroniczny** – podpis składany w PekaoBiznes24 w postaci elektronicznej, za pomocą przyporządkowanej do Użytkownika pary kluczy (prywatnego i publicznego), służący do autoryzacji zlecanych transakcji płatniczych i dyspozycji niefinansowych zgodnie z posiadanym w PekaoBiznes24 zakresem uprawnień; podpis ten nie stanowi podpisu elektronicznego;
- 48) **podzielona płatność** – polecenie przelewu/przelew w złotych pomiędzy przedsiębiorcami z tytułu należności za fakturę VAT, dokonywany z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności w rozumieniu art. 108a ustawy o podatku od towarów i usług, rozliczany za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego, przy jednoczesnym obciążeniu/uznaniu rachunku VAT, kwotą podatku VAT wynikającą z faktury VAT, której dana podzielona płatność dotyczy;
- 49) **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 przelew w mechanizmie podzielonej płatności (podzielona płatność);
- 50) **Posiadacz rachunku** – Małe lub Średnie Przedsiębiorstwo, dla którego Bank otworzył rachunek bankowy na podstawie zawartej Umowy;
- 51) **przekaz** - przekaz w obrocie dewizowym, wysyłany przez Bank na podstawie zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku, na rzecz wskazanego Odbiorcy lub przekaz otrzymany przez Bank z banku zagranicznego, zagranicznej instytucji finansowej lub banku krajowego, celem uznania rachunku Posiadacza rachunku;
- 52) **przekaz 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;
- 53) **przekaz SWIFT** - przekaz otrzymany/wysłany przez Bank za pośrednictwem systemu SWIFT;
- 54) **przelew masowy** – zlecenie płatnicze, składające się z określonej liczby przelewów krajowych polegające na:
- obciążeniu rachunku bankowego zbiorczą kwotą będącą sumą kwot pojedynczych przelewów krajowych wchodzących w skład danego przelewu masowego, i
  - wysłaniu do rozliczenia pojedynczych przelewów krajowych wchodzących w skład danego przelewu masowego. W przypadku braku wystarczających środków na rachunku bankowym, Bank automatycznie ponawia cykliczne próby realizacji przelewu masowego, maksymalnie do końca godziny granicznej w dniu roboczym, w którym przelew masowy został przyjęty do realizacji przez Bank. Klient ma możliwość określenia liczby kolejnych dni roboczych, w których Bank będzie ponawiał próby realizacji przelewu masowego;
- 55) **rachunek bankowy, rachunek** – prowadzony na rzecz Posiadacza rachunku przez Bank:
- rachunek rozliczeniowy - bieżący lub pomocniczy,
  - rachunek VAT – 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 dotyczących rozliczenia podatku od towarów i usług, określonych przepisami prawa,
  - rachunek lokaty terminowej (zwany dalej „lokata”);
- 56) **rachunek płatcowy** – rachunek pomocniczy przeznaczony do rozliczania płatności z tytułu wynagrodzeń;
- 57) **remitent** – wymieniona w treści czeku osoba fizyczna mająca zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub podmiot niebędący ani osobą fizyczną ani prawną mający jednak zdolność do nabywania praw, np. spółka jawna, której lub na zlecenie której ma zostać wypłacona suma czekowa;
- 58) **Reprezentanci** - osoby wchodzące w skład organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu oraz ustanowieni przez podmiot konkurenci 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;

- 59) **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;
- 60) **schemat akceptacji** – regula określająca, ilu Użytkowników wymaganych jest do podpisania zlecenia płatniczego lub dyspozycji niefinansowej;
- 61) **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;
- 62) **system EuroELIXIR** - międzybankowy, elektroniczny system rozliczeń płatności w EUR, funkcjonujący w ramach Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.;
- 63) **TARGET2 – Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System**, paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro, wykorzystywany przy realizacji przekazów w euro;
- 64) **Taryfa** – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw”;
- 65) **telefon zaufany** – numer telefonu komórkowego wskazany Bankowi przez Użytkownika PekaoBiznes24 w celach autoryzacyjnych; telefon zaufany służy m.in. do otrzymywania wiadomości SMS zawierających kody autoryzacyjne oraz hasła startowe;
- 66) **transakcja płatnicza** – wpłata lub wypłata środków pieniężnych w gotówce, polecenie przelewu, przekaz w obrocie dewizowym, operacja czekowa, wpłata gotówki w bankomatach Banku lub wypłata gotówki w bankomatach przy użyciu PeoPay;
- 67) **transakcja płatnicza PeoPay** - zapłata za nabywane towary lub usługi dokonywana przy użyciu PeoPay u akceptantów,
- 68) **trasat** – bank wskazany w treści czeku lub osoba, która dysponuje środkami wystawcy na zapłatę czeku; w czekach wystawionych i płatnych w Polsce jako trasata można wskazać tylko bank;
- 69) **Umowa** – umowa będąca podstawą otwarcia i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych, a także – w przypadku Umowy Uniwersalnej dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw - świadczenia innych usług bankowych zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu, na rzecz Posiadacza rachunku;
- 70) **unikatowy identyfikator** – odpowiednio:
- a) numer rachunku bankowego Posiadacza rachunku 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;
  - b) numer telefonu uzgodniony z Posiadaczem rachunku, służący do realizowania transakcji płatniczych PeoPay;
- 71) **urządzenie mobilne** – telefon komórkowy lub tablet, lub inne urządzenie, które spełnia wymagania techniczne pozwalające na korzystanie z PeoPay; szczególne wymagania techniczne pozwalające na obsługę PeoPay zostały określone na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl),
- 72) **UUP** - Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 73) **Użytkownik** – osoba fizyczna upoważniona przez Posiadacza rachunku i wskazana w formularzach konfiguracji / KPP posiadająca dostęp do kanałów elektronicznych, działająca w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku w zakresie określonym w formularzach konfiguracji; w usłudze Pekao Connect na wniosek Posiadacza rachunku Użytkownikiem może być konto w PekaoBiznes24 niemające powiązania z osobą fizyczną (tzw. użytkownik techniczny);
- 74) **wniosek produktowy** – formularz elektroniczny dostępny w PekaoBiznes24 służący do składania dyspozycji niefinansowych, między innymi takich jak otwarcie nowego rachunku lub zawnioskowanie o nowy produkt lub usługę bankową;
- 75) **wniosek systemowy podstawowy** – formularz elektroniczny dostępny w PekaoBiznes24 i przekazywany za pośrednictwem PekaoBiznes24, służący do składania dyspozycji niefinansowych w szczególności takich jak: zmiana danych osobowych Użytkownika, dodanie nowego Użytkownika, usunięcie Użytkownika, zmiana uprawnień Użytkownika, otwarcia kolejnych rachunków bankowych, aktywacja lub zmiana produktów/usług dodatkowych;
- 76) **wniosek systemowy zaawansowany** – formularz elektroniczny dostępny w PekaoBiznes24 i przekazywany za pośrednictwem PekaoBiznes24, służący do składania dyspozycji niefinansowych takich jak zmiana schematów akceptacji;
- 77) **zaufany adres e-mail** – wskazany przez Użytkownika, i przekazany do Banku adres poczty elektronicznej ściśle powiązany z Użytkownikiem, który się nim posługuje; zaufany adres e-mail może być powiązany tylko z jednym Użytkownikiem i pod jego wyłączną kontrolą;
- 78) **zlecenie płatnicze** – dyspozycja skierowana do Banku, zawierająca polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 79) **Zleceniodawca** – Posiadacz rachunku lub osoba przez niego wskazana, zlecająca Bankowi wykonanie zlecenia płatniczego.
- § 4.1. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należyłą ochronę. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje strat wynikających z zawinionej działalności Posiadacza rachunku oraz ustanowionych przez Posiadacza rachunku pełnomocników w granicach udzielonych im pełnomocnictw, jak również strat spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za rzeczywiste i udowodnione 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. Bank, na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Posiadacza Pakietu, współników Posiadacza Pakietu będącego spółką osobową, akcjonariusza lub współnika Posiadacza Pakietu 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 wysła 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 Posiadacz 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.

§ 6.1. 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) 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, załączą 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 i 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.

§ 7.<sup>1)</sup> Karta IKM wydana do rachunków bankowych 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.

<sup>1)</sup> dotyczy Posiadaczy rachunków korzystających z identyfikacji przy użyciu karty IKM

## ROZDZIAŁ 2

### RODZAJE RACHUNKÓW BANKOWYCH

- § 8.1. Na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, Bank oferuje Małym i Średnim Przedsiębiorstwom otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:
- 1) rachunków rozliczeniowych:
    - a) bieżących w złotych i walutach obcych,
    - b) pomocniczych w złotych i walutach obcych w tym rachunków pomocniczych „UNIA”,
    - c) pomocniczych Dobry Zysk dla Firmy
    - d) pomocniczych płacowych w ramach usługi Pekao Place
    - e) funduszy celowych w złotych.
  - 2) Lokat terminowych
  - 3) rachunków VAT,
2. Wykaz walut obcych, w których Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe i lokaty podawany jest do wiadomości Posiadaczy rachunków w formie komunikatu dostępnego w jednostkach Banku oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
- § 9.1. 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 (rachunki oprocentowane) albo
    - 2) odrębnego rozliczania transakcji dokonanych wyłącznie kartą debetową (rachunki nieoprocentowane).
  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.
- § 10.1. 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.
- § 11.1. Rachunek Dobry Zysk dla Firmy jest rachunkiem pomocniczym prowadzonym w złotych. Posiadacz rachunku może otworzyć jeden rachunek Dobry Zysk dla Firmy. Warunkiem otwarcia i prowadzenia rachunku Dobry Zysk dla Firmy jest posiadanie rachunku bieżącego w Banku.
2. Środki zgromadzone na rachunku „Dobry Zysk dla Firmy” są oprocentowane według zmiennej stawki oprocentowania, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym. Oprocentowanie jest progresywne, zależne od wysokości kwoty środków zgromadzonych na rachunku. Tabela aktualnych stawek oprocentowania rachunku „Dobry Zysk dla Firmy” oraz minimalna kwota salda rachunku, poniżej której środki na rachunku nie podlegają oprocentowaniu są podawane do wiadomości w jednostkach Banku oraz na stronach internetowych Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl). W dniu, w którym saldo rachunku jest niższe od minimalnej kwoty określonej przez Bank, środki zgromadzone na rachunku nie podlegają oprocentowaniu. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku „Dobry Zysk dla Firmy” są naliczane i dopisywane do salda tego rachunku w ostatnim dniu każdego miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku.
  3. Przelewy z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy” zlecane w formie papierowej mogą być realizowane wyłącznie na rachunki własne Posiadacza rachunku prowadzone w Banku.
- § 12.1. Rachunki VAT są otwierane i prowadzone przez Bank w złotych 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 otwiera i prowadzi na wniosek tego Posiadacza, więcej niż jeden rachunek VAT.
2. Dla każdego z Rachunków Rozliczeniowych w złotych prowadzonych w ramach umowy musi być powiązanie z jednym rachunkiem VAT.
  3. Rachunki VAT mogą być uznawane / obciążane wyłącznie z tytułu realizacji transakcji z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności oraz z innych tytułów związanych z rozliczeniem podatku od towarów i usług, określonych w przepisach prawa, na zasadach opisanych w Regulaminie.
  4. Na rachunkach VAT nie są dokonywane transakcje gotówkowe. Do rachunków VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych oraz czeków.



## ROZDZIAŁ 3

### ZAWARCIE UMOWY OTWIERANIE RACHUNKÓW, UDOŚTĘPNIANIE PRODUKTÓW I USŁUG W RAMACH UMOWY

§ 13.1. Przed zawarciem Umowy, Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w jednostce Banku:

- 1) jeżeli jest podmiotem krajowym:
  - a) Kartę Posiadacza Pakietu lub Kartę Posiadacza Pakietu – 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) wymagane prawem dokumenty identyfikujące Posiadacza rachunku, ustalające strukturę własności/kontroli Posiadacza rachunku oraz dane Beneficjenta Rzeczywistego,
  - f) 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 Posiadacza Pakietu/Rachunku lub Kartę Posiadacza Pakietu – Jednoosobowa Działalność Gospodarcza,
  - b) aktualny odpis z rejestru firm handlowych lub inny aktualny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o podmiocie zagranicznym, uwierzytelniony przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, lub bank zagraniczny prowadzący obsługę podmiotu, pozostający w stosunkach korespondenckich z Bankiem lub uprawniony do uwierzytelniania takich dokumentów z mocy zawartej z Bankiem Umowy. 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) opinię banku zagranicznego prowadzącego rachunek podmiotu,
  - d) wymagane prawem dokumenty identyfikujące Posiadacza rachunku, ustalające strukturę własności/kontroli Posiadacza rachunku oraz dane Beneficjenta Rzeczywistego,
  - e) 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).

- § 14.1. Otwarcie pierwszego rachunku bankowego następuje po zawarciu Umowy. Przy otwarciu pierwszego rachunku rozliczeniowego w złotych, obowiązkowo otwierany jest na rzecz Posiadacza rachunku również rachunek VAT, który zostanie powiązany z rachunkiem rozliczeniowym. Umowa jest zawierana na czas nieoznaczony.
2. W okresie obowiązywania Umowy otwarcie kolejnych rachunków rozliczeniowych, udostępnianie innych produktów i usług bankowych w ramach Umowy, a także składanie dyspozycji dotyczących już udostępnionych Posiadaczowi rachunku produktów i usług bankowych, następuje:
    - 1) po podpisaniu aneksu do Umowy, lub
    - 2) poprzez złożenie odpowiedniego wniosku/ potwierdzenia/ porozumienia/ dyspozycji :
      - a) za pośrednictwem PekaoBiznes24<sup>2)</sup> z dołączonym skanem lub fotografią wniosku/ potwierdzenia/ porozumienia/ dyspozycji podpisanego/jej zgodnie z zasadami reprezentacji Posiadacza rachunku, lub
      - b) w innej formie zaakceptowanej przez Bank – w przypadku braku możliwości złożenia tego dokumentu za pośrednictwem PekaoBiznes24, lub
      - c) w jednostce Banku i akceptacji tego wniosku/ potwierdzenia/ porozumienia/ dyspozycji przez Bank.
    3. W przypadku złożenia wniosku/ potwierdzenia/ porozumienia/ dyspozycji za pośrednictwem PekaoBiznes24 za datę akceptacji tego dokumentu przez Bank uznaje się dzień, w którym otrzyma on status „rozpatrzony pozytywnie”.
    4. Oświadczenia woli składane przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem PekaoBiznes24 oraz w innej formie zaakceptowanej przez Bank, na zasadach oraz w formie określonej w Regulaminie, uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej, również gdy formę tę zastrzeżono pod rygorem nieważności, zgodnie z postanowieniami art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Treść takich oświadczeń prawnie wiąże Strony od chwili wykonania czynności będących przedmiotem tych oświadczeń.
    5. Bank może rozszerzyć zakres czynności i operacji możliwych do wykonywania przez Posiadacza rachunku o czym informuje w jednostkach Banku oraz poprzez zamieszczenie informacji o zmianach na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl). Posiadacz rachunku poprzez skorzystanie z nowego zakresu czynności akceptuje przedmiotowe zmiany i upoważnia Bank do pobierania opłat i prowizji z tytułu rozszerzonego zakresu.
    6. Każdy rachunek jest otwierany pod odrębnym numerem.

<sup>2)</sup> usługa jest w trakcie wdrażania. O wprowadzeniu funkcjonalności Bank poinformuje Klientów za pośrednictwem bankowości elektronicznej

7. Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać rachunek VAT, jaki ma być powiązany z kolejnym otwartym rachunkiem rozliczeniowym prowadzonym w złotych. Posiadacz rachunku może wskazać istniejący rachunek VAT lub wnioskować o otwarcie kolejnego rachunku VAT i powiązać go z nowo otwartym rachunkiem rozliczeniowym.

## ROZDZIAŁ 4

### PEŁNOMOCNICTWA

- § 15.1. 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.
- § 16.1. 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.
- § 17. 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 prowadzonym/i w złotych z zastrzeżeniem ograniczeń w dysponowaniu środkami zgromadzonymi na Rachunku VAT wynikających z przepisów prawa, chyba że Posiadacz rachunku złożył inną dyspozycję w tej sprawie.
- § 18.1. 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.
- § 19.1. 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 Posiadacza rachunku muszą być poświadczane „Za zgodność z oryginałem” przez notariusza, organ administracji rządowej, organ administracji samorządu terytorialnego lub inny bank.
- § 20.1. 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

- § 21.1. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych są nieoprocentowane albo oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i 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 oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

- § 22.1. 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.
 Do obliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
  3. Skapitalizowane odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku VAT przekazywane są na wskazany przez Posiadacza rachunku rachunek rozliczeniowy, powiązany z danym rachunkiem VAT.
- § 23.1. 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.
- § 24.1. 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 Posiadaczy rachunków niebędących konsumentami przez inne banki krajowe.
2. 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](http://www.pekao.com.pl).

## ROZDZIAŁ 6

### DYSPONOWANIE ŚRODKAMI PIENIĘŻNYMI ZGROMADZONYMI NA RACHUNKACH BANKOWYCH

- § 25.1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości salda rachunku bankowego i - w przypadku limitu kredytowego, przyznanego przez Bank na podstawie odrębnej umowy – do kwoty przyznanego limitu, z zastrzeżeniem ust.4
2. W przypadku dokonania przez Posiadacza rachunku transakcji wypłaty w kwocie przewyższającej saldo rachunku rozliczeniowego lub limitu kredytowy, przyznany przez Bank na podstawie odrębnej umowy, powstały na rachunku debet Bank traktuje jak zadłużenie przeterminowane.  
Bank wzywa Posiadacza rachunku 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 jednostkach Banku oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
  3. Bank ma prawo ograniczenia możliwości dysponowania środkami przez Posiadacza rachunku , w tym:
    - 1) odmowy realizacji transakcji,
    - 2) dokonania blokady środków zgromadzonych na rachunku Posiadacza rachunku,
    - 3) zamrożenia wartości majątkowych Posiadacza rachunku
    - 4) w przypadkach przewidzianych prawem, w szczególności w trybie i na zasadach wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
  4. Dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku/ach VAT może się odbywać tylko i wyłącznie z tytułów i na zasadach określonych w ustawie o podatku od towarów i usług oraz w ustawie Prawo bankowe.
  5. Realizacja podzielonej płatności (w tym – polecenia przelewu dotyczącego zapłaty należności z tytułu podatku od towarów i usług na rachunek organu podatkowego) jest dokonywana poprzez:
    - a) 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
    - b) 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.
- § 26.1 Transakcje na rachunkach bankowych 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 (autoryzując) 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. Odbitka 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 KWP lub KPP (w przypadku jednoosobowej działalności).
4. Autoryzowane zlecenie płatnicze jest nieodwołalne od chwili jego otrzymania przez Bank.
- § 27.1. 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 § 26 ust. 3 i 4, § 29, § 31 ust. 3.
- § 28.1. 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,
  - 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 (Dz. U. 2008 Nr 236, poz. 1636 z późn. zm.) lub innym aktem prawnym je zastępującym,
  - 8) nieotrzymania przez Bank informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego, o którym mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o podatku od towarów i usług, 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 dla Posiadacza rachunku, Użytkownik jest informowany o odmowie wykonania transakcji w momencie próby dokonania operacji poprzez wyświetlenie odpowiedniego komunikatu na ekranie bankomatu lub poinformowanie przez agenta
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.
- § 29.1. 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.
  4. Bank nie weryfikuje poprawności danych, podanych przy realizacji podzielonej płatności przez zleceniodawcę. Odpowiedzialność za podanie prawidłowych i zgodnych z prawdą danych, służących do realizacji podzielonej płatności, spoczywa na Zleceniodawcy.
  5. Posiadacz rachunku zobowiązany jest powiadomić swoich kontrahentów o identyfikacji przez Bank Odbiorców zleceń płatniczych wyłącznie według unikatowego identyfikatora.
  6. 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).
  7. Podczas wykonywania i realizacji płatności krajowych stosuje się odrębne przepisy obowiązujące w Banku, a wynikające z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- § 30. 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.
- § 31.1. Posiadacz rachunku może złożyć w jednostce Banku prowadzącej rachunek 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 odroczone (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 zapewnione zostało pełne pokrycie zlecenia.
4. Dyspozycja zablokowania określonej kwoty lub całego rachunku 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.
- § 32. Posiadacz rachunku, dla którego Bank prowadzi rachunek rozliczeniowy w złotych, może ubiegać się o wydanie kart płatniczych Banku. Zasady wydawania, obsługi i użytkowania kart płatniczych Banku określają odrębne przepisy.
- § 33.1. Posiadacz rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowy prowadzony w złotych, do którego karta została wydana.
2. Wpłaty mogą być dokonywane w oznaczonych bankomatach Banku posiadających funkcję wpłatowatu. Wykaz bankomatów z funkcją wpłatowatu jest zamieszczony na stronie internetowej [www.pekao.com.pl](http://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 z zatrzymaniem 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.
- § 34.1. Wpłaty gotówki z rachunku rozliczeniowego są dokonywane na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku lub Reprezentanta:
- 1) w kasach jednostek Banku lub Płacówek Partnerskich,
  - 2) przy użyciu kart płatniczych,
  - 3) przy użyciu PeoPay.
- § 35.1. Osoby upoważnione przez Posiadacza rachunku mają możliwość telefonicznego zlecenia Bankowi wykonania następujących transakcji:
- 1) otwierania rachunków lokaty terminowej, odnowienia rachunku lokaty terminowej na kolejny Okres Umowny, zadysponowania kwotą lokaty terminowej w trakcie trwania Okresu Umownego wyłącznie w celu uznania rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku prowadzonego w Banku,
  - 2) zawierania transakcji wymiany walut,
  - 3) zawierania Transakcji Kasowych oraz Transakcji Pochodnych - zgodnie z zasadami określonymi w Umowie, Regulaminie „Warunki współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Kasowych” (w zależności od zakresu produktowego Umowy) lub Regulaminie „Warunki współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Pochodnych i Kasowych” oraz w odpowiednich Regulaminach Transakcji.
2. Na potrzeby telefonicznego zawierania transakcji wymienionych w ust 1 Posiadacz rachunku wskazuje hasło oraz osoby upoważnione do składania dyspozycji telefonicznie i rachunki służące do rozliczania tych transakcji. Bank informuje Posiadacza rachunku o numerze telefonu służącym do telefonicznego zawierania tych transakcji w sposób uzgodniony przez Strony.
3. Wystarczającym warunkiem do ustalenia, czy telefoniczne zlecenia dotyczące realizacji transakcji wymienionych w ust. 1 są składane przez osobę do tego uprawnioną, jest przedstawienie się z imienia i nazwiska przez osobę upoważnioną przez Posiadacza rachunku oraz wskazanie przez nią nazwy/ firmy Posiadacza rachunku. Ponadto osoby upoważnione do przeprowadzania tego rodzaju transakcji w imieniu Posiadacza rachunku oraz Banku mają prawo do wykorzystania hasła w celu dokonywania dodatkowej, wzajemnej identyfikacji.

4. Bank potwierdza Posiadaczowi rachunku otwarcie rachunku lokaty terminowej i zawarcie transakcji wymiany walut, której warunki zostały uzgodnione telefonicznie, poprzez doręczenie Posiadaczowi rachunku potwierdzenia w sposób uzgodniony w Umowie, w szczególności poprzez zamieszczenie informacji na wyciągu z rachunków rozliczeniowych.
5. Bank przyjmuje do realizacji dyspozycje telefoniczne dotyczące rachunków Posiadacza rachunku z wyłączeniem rachunków placowych w rozumieniu Regulaminu.
6. Jeżeli osoba upoważniona do samodzielnego telefonicznego zawierania transakcji wymienionych w ust. 1 podczas uzgadniania warunków takiej transakcji nie wskaże żadnego z rachunków rozliczeniowych, rozliczenie transakcji zostanie dokonane poprzez rachunek Posiadacza rachunku w Banku wybrany przez Bank, właściwy dla waluty, w której dokonywane jest rozliczenie.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody, które mogą powstać w wyniku:
  - 1) realizacji dyspozycji lub zawarcia transakcji zleconej telefonicznie, o ile spełnione zostały wymogi wskazane w ust. 3,
  - 2) złożenia zleceń lub oświadczeń zawierających błędy lub zleceń lub oświadczeń złożonych omyłkowo,
  - 3) realizacji zleceń lub zawarcia transakcji zleconej telefonicznie w przypadku użycia hasła przez osoby nieuprawnione.
8. Bank ma prawo nagrywać i przechowywać zapisy rozmów telefonicznych, dotyczących zleceń Posiadacza rachunku i uzgodnień transakcji dokonywanych drogą telefoniczną.

## ROZDZIAŁ 7

### RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

- § 36.1. Warunkiem otwarcia i prowadzenia lokaty jest posiadanie rachunku bieżącego w Banku. Lokaty prowadzone są w złotych lub w walutach obcych, jako:
- 1) lokaty standardowe,
  - 2) lokaty negocjowane (prowadzone na indywidualnie ustalonych zasadach), lub
  - 3) lokaty overnight.
2. Waluty, na jakie otwierane są lokaty oraz okresy, na jakie otwierane są lokaty standardowe określone są w komunikatach dostępnych w jednostkach Banku oraz, na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl). Lokaty negocjowane są otwierane na ustaloną indywidualnie z Posiadaczem rachunku liczbę dni. Dla danego rodzaju lokaty Bank może określić minimalną kwotę, poniżej której otwarcie lokaty nie jest możliwe.
3. Kwota lokaty jest oprocentowana za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na rachunku lokaty od dnia jej otwarcia do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku, powodującej naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
4. Lokaty są oprocentowane według:
- 1) stałej stawki oprocentowania – obowiązującej w dniu otwarcia rachunku lokaty i utrzymywanej przez cały zadeklarowany okres jej prowadzenia, lub
  - 2) zmiennej stawki oprocentowania – podlegającej zmianie w okresie prowadzenia lokaty ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, każdorazowo określonej w potwierdzeniu otwarcia lokaty. Bank nie doręcza Klientowi informacji o zmianie stawki oprocentowania w okresie trwania lokaty.
5. W przypadku lokat w złotych o zmiennym oprocentowaniu, zmiana stawki oprocentowania jest uzależniona od jednej z okoliczności wymienionych w § 24. ust 1.
6. W przypadku lokat w walucie obcej o zmiennym oprocentowaniu, zmiana stawki oprocentowania jest uzależniona od zaistnienia jednej z następujących okoliczności:
- 1) zmiany stawek oprocentowania depozytów na europejskim rynku międzybankowym,
  - 2) zmiany rentowności instrumentów skarbowych emitowanych przez rządy wysoko rozwiniętych państw w ich narodowych walutach lub w euro,
  - 3) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz warunków jej odprowadzania
  - 4) zmiany stawek oprocentowania lub rezygnacji z oprocentowania środków na rachunkach bankowych Posiadaczy rachunków niebędących konsumentami przez inne banki krajowe.
7. Wyciągi bankowe z lokat standardowych i negocjowanych generowane są w formie elektronicznej, chyba, że Klient złoży odmienną dyspozycję.
- § 37.1. Podstawą otwarcia lokaty jest złożenie wniosku o otwarcie lokaty ze środków, zgromadzonych na jego rachunku, prowadzonym w walucie lokaty.
2. Wniosek o otwarcie lokaty standardowej/ negocjowanej może być złożony:
    - 1) za pośrednictwem PekaoBiznes24, lub
    - 2) pisemnie, z uwzględnieniem postanowień ust. 3, lub
    - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu e-mail podanego przez Posiadacza rachunku w KPP z dołączonym do wiadomości e-mail skanem lub fotografią wniosku podpisanego zgodnie z zasadami reprezentacji Posiadacza rachunku. Na lokatę nie są przyjmowane wpłaty uzupełniające (dopłaty).
  3. Złożenie wniosku o otwarcie lokaty negocjowanej lub zadysponowanie kwotą lokaty negocjowanej w trakcie okresu umownego może nastąpić telefonicznie, z uwzględnieniem postanowień § 35)
  4. Bank potwierdza otwarcie lokaty poprzez zamieszczenie stosownej informacji na wyciągu z rachunku rozliczeniowego. Na żądanie Posiadacza rachunku Bank wydaje potwierdzenie otwarcia lokaty w formie uzgodnionej przez Strony.
- § 38.1. Lokaty standardowe, w zależności od dyspozycji Posiadacza rachunku złożonej w dniu otwarcia lokaty lub w dowolnym okresie jego prowadzenia, mogą być prowadzone jako lokaty:
- 1) nieodnawialne - Bank przekazuje kwotę lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na wskazany przez Posiadacza rachunku, rachunek rozliczeniowy prowadzony przez Bank w walucie lokaty lub
  - 2) odnawialne do odwołania – Bank odnawia lokatę wraz z naliczonymi odsetkami/ bez naliczonych odsetek na kolejny taki sam okres umowy, na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia lokaty.
  2. W przypadku odnowienia lokaty bez naliczonych odsetek, odsetki są przekazywane na wskazany przez Posiadacza rachunku, rachunek rozliczeniowy prowadzony przez Bank w walucie lokaty.

3. Okres umowy lokaty standardowej rozpoczyna się w dniu otwarcia lokaty, a kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą (gdy okres lokaty oznaczony jest w tygodniach) lub datą (gdy okres lokaty oznaczony jest w miesiącach) odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było – z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
  4. Kolejny okres umowy lokaty rozpoczyna się następnego dnia po upływie poprzedniego okresu umownego lokaty.
  5. Odsetki od lokaty standardowej są wypłacane:
    - 1) w przypadku lokat prowadzonych na okres do 12 miesięcy włącznie – na koniec okresu umownego,
    - 2) w przypadku lokat prowadzonych na okres 24 i 36 miesięcy – na koniec każdego 3-miesięcznego okresu obrachunkowego liczonego od dnia otwarcia lokaty.
  6. Wypłata z lokaty może nastąpić w pierwszym Dniu roboczym po upływie okresu umownego. Zadsyponowanie kwotą lokaty standardowej w trakcie trwania okresu umownego stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje:
    - 1) brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty – jeśli zadsyponowanie kwoty lokaty nastąpiło przed upływem 31 dni liczonych od dnia otwarcia lokaty,
    - 2) wypłatę kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty w wysokości określonej w komunikacie Banku – jeżeli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło po upływie 31 dni liczonych od dnia otwarcia lokaty.
  7. Jeżeli w okresie poprzedzającym naruszenie warunków lokaty Bank udostępnił Posiadaczowi rachunku odsetki przysługujące mu za 3 miesięczne okresy obrachunkowe – Bank obciąża kwotę lokaty różnicą pomiędzy wartością odsetek postawionych do tego czasu do dyspozycji Posiadacza rachunku a wartością odsetek faktycznie mu należnych (w wysokości określonej w ust. 6 pkt 2).
- § 39.1. Wysokość oprocentowania lokaty negocjowanej jest ustalana indywidualnie pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku.
2. Okres Umowny lokaty negocjowanej rozpoczyna się w dniu wpłaty środków na lokatę, a kończy z upływem ostatniego dnia ustalonego okresu lokaty.
  3. W przypadku lokat negocjowanych o zmiennym oprocentowaniu, zmiana stawki oprocentowania następuje w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca, z zastrzeżeniem ust. 4. Wysokość stawki oprocentowania zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmienia się:
    - 1) referencyjna stawka międzybankowa – w przypadku lokat negocjowanych w złotych,
    - 2) referencyjna stawka euroynowa – w przypadku lokat negocjowanych w walutach obcych.
 Na życzenie Posiadacza rachunku Bank udziela informacji o rodzajach stawek referencyjnych mających zastosowanie do poszczególnych lokat.
  4. Bank może dokonać zmiany indywidualnej stawki oprocentowania lokaty negocjowanej w innym terminie, niż określony w ust. 3, w przypadku zaistnienia jednej z okoliczności wymienionych w § 24. ust 1 i § 36. ust 6.
  5. Odsetki od lokaty negocjowanej są naliczane:
    - 1) na koniec okresu umownego, lub
    - 2) na dzień poprzedzający dzień naruszenia warunków prowadzenia lokaty.
  6. Wypłata z lokaty negocjowanej może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego. Zadsyponowanie kwotą lokaty negocjowanej przed upływem okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokaty i powoduje:
    - 1) brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty – jeśli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło w ciągu pierwszych 31 dni liczonych od dnia otwarcia lokaty negocjowanej,
    - 2) wypłatę kwoty odsetek naliczonych według stawki określonej w komunikatach Banku (chyba że Strony postanowią inaczej) za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty – jeżeli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło po upływie 31 dni liczonych od dnia otwarcia lokaty negocjowanej, chyba że w Umowie postanowiono inaczej.
  7. Lokata negocjowana nie jest automatycznie odnawiana. Po upływie zadeklarowanego okresu kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami jest przekazywana na wskazany przez Posiadacza rachunku rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie lokaty.
- § 40.1. Lokaty overnight są otwierane w ramach rachunku rozliczeniowego.
2. Otwarcie lokaty overnight następuje na podstawie pisemnego, lub elektronicznego - z uwzględnieniem § 37. ust 2 pkt 3 - wniosku i jest potwierdzane wyciągiem z rachunku, o którym mowa w ust. 1
  3. Lokaty overnight są otwierane:
    - 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.
    - 3) w przypadku, gdy ostatni dzień kalendarzowy miesiąca przypada w sobotę – lokata overnight wykonywana jest w sobotę za okres jednego dnia, a następnie w poniedziałek z wstępną datą waluty – za pierwszy dzień kalendarzowy miesiąca przypadający w niedzielę.
  4. Bank zrealizuje wniosek o otwarcie lokaty overnight wyłącznie, gdy saldo na koniec dnia, o którym mowa w ust.3, będzie spełniać minimum określone w komunikatach dostępnych w jednostkach Banku oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
  5. Odwołanie/modyfikacja wniosku może nastąpić w formie pisemnej lub elektronicznej – z uwzględnieniem § 37 ust. 2 pkt 3.
  6. Wniosek o otwieranie lokat overnight wygasa z chwilą zamknięcia rachunku rozliczeniowego, z którego zakładana jest lokata overnight.

## ROZDZIAŁ 8 TRANSAKJE POCHODNE I KASOWE

- § 41.1. Bank może zawierać z Klientami Transakcje Kasowe lub Transakcje Pochodne na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie, Regulaminie „Warunki współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Kasowych” lub Regulaminie „Warunki Współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Pochodnych i Kasowych” oraz w odpowiednich Regulaminach Transakcji.
2. Zasady potwierdzania zawarcia Transakcji Pochodnych i Transakcji Kasowych określa Umowa oraz Regulamin „Warunki współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Kasowych” lub Regulamin „Warunki Współpracy z Klientami

- w zakresie Transakcji Pochodnych i Kasowych” (w zależności od zakresu produktowego Umowy).
3. Transakcje objęte postanowieniami Regulaminu Walutowych Transakcji Forward oraz Regulaminu Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walut mogą być zawierane w powiązaniu z operacjami bankowymi, o których mowa w § 72 ust 1. Do takich Transakcji, zawieranych w powiązaniu z operacjami bankowymi, przepisy § 72 ust. 3 – 4 stosuje się odpowiednio.
  4. Terminy odnoszące się do Transakcji Kasowych i Transakcji Pochodnych pisane wielką literą i nie zdefiniowane inaczej w Regulaminie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie „Warunki współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Kasowych” lub Regulaminie „Warunki Współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Pochodnych i Kasowych” (w zależności od zakresu produktowego Umowy).

## ROZDZIAŁ 9

### USŁUGA PEKAO PŁACE

- § 42.1. W ramach Umowy Bank może uruchomić Posiadaczowi rachunku korzystającemu z PekaoBiznes24 usługę Pekao Place polegającą na otwarciu i prowadzeniu rachunku pomocniczego przeznaczonego do rozliczania płatności z tytułu wynagrodzeń (rachunek płacowy). Obsługa rachunku płacowego może być dokonywana wyłącznie w sposób elektroniczny, zgodnie z zasadami korzystania z PekaoBiznes24.
2. Uruchomienie usługi Pekao Place wymaga w szczególności ustalenia indywidualnego limitu wypłat z rachunku płacowego, określenia zakresu uprawnień poszczególnych Użytkowników Systemu PekaoBiznes24 do obsługi rachunków płacowych, ustanowienia hasła do obsługi telefonicznej Pekao Place.
  3. Bank uruchamia/ dokonuje modyfikacji usługi Pekao Place w terminie uzgodnionym z Posiadaczem rachunku, jednak nie wcześniej niż w 2 dniu roboczym od zawarcia Umowy/ zaakceptowania złożonego przez Posiadacza rachunku potwierdzenia zmian w ramach Umowy. Umowa w zakresie świadczenia usługi Pekao Place wygasa z chwilą zamknięcia rachunku płacowego, na którym wykonywana jest usługa Pekao Place lub rozwiązania umowy o prowadzenie rachunków bankowych, na mocy której Bank prowadzi rachunek płacowy na rzecz Posiadacza rachunku.
  4. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku możliwość korzystania z telefonicznej linii wsparcia obsługiwanej przez Infolinię PekaoBiznes24 w zakresie usługi Pekao Place. Uzyskanie dostępu do Infolinii w zakresie Pekao Place wymaga uwierzytelnienia w kanale telefonicznym IVR oraz podania hasła dostępu.
  5. Dyspozycje płacowe mogą być realizowane w formie przelewów pojedynczych lub przelewów masowych. W przypadku przelewów masowych rachunek płacowy jest obciążany jedną łączną kwotą przelewów, a dane o poszczególnych przelewach są dostępne w PekaoBiznes24.
  6. Wyciągi z rachunków płacowych są udostępniane Posiadaczowi rachunku wyłącznie elektronicznie za pośrednictwem PekaoBiznes24. Wyciąg taki zawiera pełną informację dotyczącą zrealizowanych płatności płacowych oraz - w przypadku realizacji przelewów w formie pojedynczej - umożliwiała ich automatyczne rozksięgowanie w systemie księgowym.
- § 43.1. Posiadacz rachunku jest uprawniony do dokonywania dziennych wypłat z rachunków płacowych do wysokości ustalonego z Bankiem indywidualnego dla każdego rachunku płacowego limitu wypłat – na łączną sumę każdorazowo nieprzekraczającą aktualnego Limitu Sald Ujemnych, tj. kwoty będącej sumą całkowitej kwoty środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bieżącym i rachunkach płacowych oraz dostępnej w danym momencie kwoty kredytu w rachunku bieżącym lub innego limitu uprawniającego do zadłużania się w rachunku (o ile Posiadacz rachunku ma zawartą odrębną umowę w tym zakresie), pomniejszoną o sumę sald ujemnych występujących w momencie realizacji zleceń płacowych na rachunku bieżącym i rachunkach płacowych.
2. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do składania z rachunku płacowego jedynie dyspozycji związanych z realizacją wypłat wynagrodzeń.
  3. W przypadku, gdy saldo na rachunku płacowym jest niewystarczające na pokrycie złożonego przez Posiadacza rachunku zlecenia płacowego, środki na jego pokrycie zostaną przekazane przez Bank z rachunku zasilającego określonego w Umowie, z zastrzeżeniem ust. 4.
  4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji dotyczących rachunku zasilającego lub rachunków płacowych, jeżeli na skutek ich wykonania zostałyby przekroczone Limit Sald Ujemnych lub którykolwiek z indywidualnych limitów wypłat. Bank informuje Posiadacza rachunku o odmowie wykonania dyspozycji niezwłocznie, najpóźniej następnego dnia roboczego za pośrednictwem PekaoBiznes24. Usunięcie przez Posiadacza rachunku przyczyn odmowy jest równoznaczne ze złożeniem nowej dyspozycji.
  5. Na koniec każdego dnia roboczego oraz w soboty Bank dokonuje konsolidacji salda rachunku płacowego z saldem rachunku zasilającego, polegającej na przekazaniu z rachunku zasilającego na rachunek płacowy środków uzupełniających do zera saldo rachunku płacowego lub na przekazaniu salda rachunku płacowego na rachunek zasilający. Operacja konsolidacji salda rachunku płacowego z saldem rachunku zasilającego jest ostatnią transakcją realizowaną w danym dniu na rachunku płacowym.

## ROZDZIAŁ 10

### PŁATNOŚCI GOTÓWKOWE

- § 44.1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie:
- 1) wypłaty gotówkowej z rachunku rozliczeniowego
  - 2) wpłaty gotówkowej na rachunek rozliczeniowy,
  - 3) czeku gotówkowego imiennego i na okaziciela - wyłącznie w złotych.
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.



- § 45.1. Wpłaty gotówkowe na rachunki rozliczeniowe Posiadacza rachunku są przyjmowane przez Bank w 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, przy czym musi być zgodność kwoty napisanej cyframi z kwotą wyrażoną słownie,
  - 4) walutę wpłaty,
  - 5) nazwę /firmę Posiadacza rachunku (zleceniodawcy),
  - 6) 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 rozliczeniowy 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 udostępni 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 rozliczeniowy którego realizuje wpłatę, wymienionym w KWP lub
  - 2) posiada odrębne upoważnienie do dokonywania wpłat na rzecz rachunku 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
- § 46.1. Bank dokonuje wypłat gotówkowych środków wziętych z 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 Posiadaczem rachunku 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 prawdziwości wszystkich podanych danych podpisem i odbliskiem stempla złożonymi na wydruku, stanowiącym zgodę (autoryzację) na wykonanie zlecenia i jednocześnie potwierdzenie wypłaty,
    - b) pisemnego, zawierającego zgodę (autoryzację) na wykonanie zlecenia w trybie postanowień § 26,
  - 2) czeku gotówkowego, przy uwzględnieniu postanowień § 58 – 62, lub
  - 3) 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 Odbiorcy
- oraz – jeśli są wymagane - dane do zarejestrowania transakcji wypłaty w przypadku, gdy operacja podlega obowiązującym w Banku odrębnym 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.

## ROZDZIAŁ 11

### PLATNOŚCI BEZGOTÓWKOWE

§ 47.1. Bank przeprowadza płatności krajowe bezgotówkowe, w szczególności w formie:

- 1) polecenia przelewu, w tym:
    - a) na rachunki składowe Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
    - b) na rachunki organów podatkowych,
    - c) na rachunki organów celnych,
    - d) zlecenia stałe
    - e) podzielonej płatności
  - 2) transakcji płatniczej PeoPay,
  - 3) czeków rozrachunkowych imiennych,
  - 4) poleceń zapłaty,
  - 5) 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 złożone w Banku lub w odrębnym upoważnieniu lub w umowie będącej podstawą prowadzenia rachunku.

§ 48.1. Środki z tytułu poleceń przelewu w złotych otrzymanych z innych banków krajowych, Bank udostępni 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 13 „Stosowanie kursów walut”.

§ 49.1. 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,
  - 8) w przypadku zlecenia płatniczego realizowanego w trybie podzielonej płatności:
    - a) kwotę brutto płatności,
    - b) kwotę podatku VAT,
    - c) NIP lub Identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy,
    - d) numer faktury VAT.
3. 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 i autoryzacji zlecenia płatniczego na dokumencie sporządzonym przez pracownika Banku.
4. Bank zastrzega sobie prawo zidentyfikowania osoby dokonującej wpłaty gotówkowej np. wpłata na własny rachunek, wpłata objęta obowiązkiem rejestracji na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 50.1. 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.

§ 51.1. 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 udostępni 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.
- § 52. 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.
- § 53. Bank wykonuje zlecenia płatnicze dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych polskich na rachunki organu celnego składane na formularzu polecenia przelewu. Zlecenie takie może być złożone w innej formie pisemnej/elektronicznej pod warunkiem podania określonych 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.
- § 54.1. Bank przyjmuje od Posiadacza 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.
- § 55. 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.
- § 56. Rozliczenia bezgotówkowe przy wykorzystaniu kart płatniczych dokonywane są zgodnie z odpowiednimi Regulaminami dotyczącymi kart płatniczych dla Klientów Biznesowych.

## ROZDZIAŁ 12

### CZEKI W OBROcie KRAJOWYM

- § 57.1. Posiadacz rachunku, dla którego Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe w złotych, może otrzymać - na pisemny wniosek - blankiety czekowe.
2. Przy odbiorze blankietów czekowych Posiadacz rachunku zobowiązany jest do sprawdzenia, w obecności pracownika Banku, ilości wydanych blankietów czekowych oraz prawidłowego ich oznakowania.
  3. Bank może odmówić wydania nowych blankietów czekowych w przypadku, gdy na wydanych wcześniej blankietach były wystawione чеки bez pokrycia.
  4. Чеки służą wyłącznie do regulowania należności na terytorium Polski i tylko w złotych.
  5. Czek gotówkowy stanowi dyspozycję wystawcy чеку udzieloną Bankowi (trasatowi) obciążenia rachunku rozliczeniowego wystawcy kwotą, na którą czek został wystawiony i wypłacenia jej osobie wskazanej na чеку (remitentowi) lub okazicielowi чеку (чек na okaziciela).
  6. Czek może być wystawiony:
    - 1) na określoną osobę, z dodaniem wyraźnego zastrzeżenia „na zlecenie” lub bez takiego zastrzeżenia, lub z dodaniem zastrzeżenia „nie na zlecenie”, lub innego równoznacznego,
    - 2) na okaziciela, w tym na rzecz określonej osoby z dodaniem wyrazów „lub okazicielowi” albo innego zwrotu równoznacznego,
    - 3) na własne zlecenie wystawcy.
- § 58.1. Czek może być wystawiony jako:
- 1) czek gotówkowy, służący do realizowania wypłat gotówkowych przez osobę wskazaną na чеку lub przez okaziciela чеку,
  - 2) czek rozrachunkowy, służący do przeprowadzania rozliczeń bezgotówkowych między Posiadaczem rachunku i jego kontrahentami.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku Bank może dokonać potwierdzenia чеку, pod warunkiem zablokowania na rachunku, w ciężar którego wystawiono czek, odpowiednich środków na jego pokrycie.
  3. Чеки gotówkowe i rozrachunkowe mogą być przyjmowane do zapłaty również w przypadku, gdy zostały opatrzone zakreśleniem:
    - 1) ogólnym, w formie dwóch równoległych linii na awersie чеку lub
    - 2) 2) szczególnym, w formie dwóch równoległych linii na awersie чеку, pomiędzy którymi została wpisana nazwa Banku lub jednostki Banku przyjmującej чеки do zapłaty.
- § 59.1. Zapłata чеку gotówkowego imiennego lub чеку „na okaziciela” z rachunku rozliczeniowego prowadzonego w Banku, może nastąpić po sprawdzeniu zgodności podpisu (podpisów) wystawcy na чеку ze wzorami podpisów zamieszczonymi w KWP lub Kartce Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności) oraz po stwierdzeniu wystarczającego pokrycia za czek w zgromadzonych na rachunku środkach pieniężnych.

2. Na czekach imiennych należy podawać na odwrotnej stronie czeku (rewersie) - cechy dokumentu tożsamości osoby przedkładającej czek do realizacji (podawcy).
- § 60. Czeki gotówkowe płatne w innych bankach krajowych, są przyjmowane do inkasa, na zasadach określonych w § 66 i § 67 Regulaminu.
- § 61.1. Czek jest płatny za okazaniem i powinien być przedstawiony do zapłaty w okresie 10 dni kalendarzowych od daty jego wystawienia, przy czym dnia wystawienia nie wlicza się do tej liczby dni.
2. Bank nie realizuje czeku, dla którego upłynął 10-dniowy termin przedstawienia do zapłaty, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Bank może zrealizować czek płatny z rachunku prowadzonego w Banku, dla którego upłynął 10-dniowy termin przedstawienia go do zapłaty w przypadku, gdy wystawcą i uprawnionym z czeku (remitentem) jest ta sama osoba.
4. Czek przedstawiony do zapłaty przed dniem, wskazanym jako data wystawienia, jest płatny w dniu przedstawienia.
- § 62.1. Czek powinien być wystawiony zgodnie z przepisami Ustawy Prawo cekowe i Regulaminem. Czek powinien być podpisany zgodnie z wzorem złożonym na Karcie wzorów podpisów lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności), pod firmą. Jeżeli Posiadacz rachunku zadeklarował, że przy składaniu podpisu będzie się posługiwał stemplem firmowym, a wzór odcisku stempla firmowego złożył na KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności) – podpis/podpisy muszą być złożone pod odciskiem stempla firmowego.
2. Posiadacz rachunku, wystawiając czek płatny w ciężar rachunku rozliczeniowego prowadzonego na jego rzecz przez Bank, zobowiązany jest posługiwać się wyłącznie blankietami czekowymi wydawanymi mu w tym celu przez Bank.
3. Czek przedstawiany do realizacji w Banku powinien zawierać co najmniej następujące elementy:
- 1) nazwę „czek”,
  - 2) oznaczenie wystawcy (trasanta) czeku,
  - 3) oznaczenie miejsca płatności,
  - 4) oznaczenie daty i miejsca wystawienia czeku,
  - 5) polecenie bezwarunkowego zapłacenia sumy pieniężnej, określonej przez wskazanie kwoty i waluty,
  - 6) oznaczenie uprawnionego z czeku (remitenta) – nie dotyczy czeku na okaziciela,
  - 7) podpis wystawcy czeku zgodnie z ust. 1.
4. W przypadku rozbieżności pomiędzy kwotą zapisaną cyframi, a kwotą wpisaną słownie, za prawidłową uznaje się kwotę napisaną słownie.
5. Wolna przestrzeń przed i za kwotą czeku napisaną cyframi i słownie powinna być skreślona.
- § 63.1. Czek rozrachunkowy stanowi dyspozycję wystawcy czeku udzieloną Bankowi (trasatowi) do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego kwotą, na którą czek został wystawiony oraz uznania tą kwotą rachunku rozliczeniowego posiadacza (remitenta) czeku.
2. Czeki rozrachunkowe służą tylko do rozrachunku pomiędzy kontrahentami i mogą mieć zastosowanie przy wszelkich rozliczeniach bez względu na ich przedmiot i kwotę.
3. Przy realizacji czeków rozrachunkowych stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące czeków gotówkowych, w szczególności zapisy § 58 i § 61-62, o ile przepisy niniejszego paragrafu nie stanowią inaczej.
4. Czeki gotówkowe opatrzone klauzulą „do rozrachunku” przyjmowane są do realizacji na zasadach określonych dla czeków rozrachunkowych.
5. Czeki gotówkowe płatne w innych bankach krajowych opatrzone klauzulą „do rozrachunku” przyjmowane są do realizacji na zasadach określonych dla czeków rozrachunkowych płatnych w innych bankach krajowych.
6. Termin przedstawienia do realizacji czeku rozrachunkowego, w tym czeku rozrachunkowego potwierdzonego, wynosi 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia czeku, liczonych od następnego dnia po dniu wystawienia czeku.
7. Bank nie realizuje czeków rozrachunkowych, dla których upłynął 10-dniowy termin przedstawienia do zapłaty, z zastrzeżeniem postanowień ust. 8.
8. Bank może zrealizować czek rozrachunkowy płatny z rachunku prowadzonego w Banku, dla którego upłynął 10-dniowy termin przedstawienia go do zapłaty w przypadku, gdy wystawcą i uprawnionym z czeku (remitentem) jest ta sama osoba.
9. Uznanie rachunku rozliczeniowego z tytułu złożonego do realizacji czeku rozrachunkowego następuje po wpływie środków pieniężnych z banku prowadzącego rachunek rozliczeniowy dłużnika.
10. Zapłata za czek rozrachunkowy imienny, następuje po stwierdzeniu:
- 1) zgodności podpisu (podpisów) wystawcy (złożonych) na czeku z wzorem zawartym w KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności) będącej w posiadaniu Banku oraz
  - 2) na podany w treści czeku rachunku wystawcy, środków pieniężnych wystarczających na dokonanie zapłaty.
11. Czeki rozrachunkowe potwierdzone i niepotwierdzone powinny być składane do zapłaty przez Posiadaczy rachunków wraz z „Zestawieniem złożonych czeków” lub listą inkasową.
12. Czeki potwierdzone powinny być indosowane przez podawcę na jednostkę Banku, w której zawarta została Umowa rachunku.
- § 64.1. Na wniosek Posiadacza rachunku - wystawcy czeku, Bank może potwierdzić czek rozrachunkowy, zabezpieczając jednocześnie odpowiednią kwotę na pokrycie czeku. Potwierdzenie może dotyczyć czeku:
- 1) zupełnego tj. wystawionego na określoną kwotę lub
  - 2) niezupełnego tj. czeku, który nie zawiera wszystkich elementów, np. daty wystawienia czeku, kwoty czeku, ale musi zawierać co najmniej na przedniej stronie (awersie) podpis/podpisy zgodnie z wzorem złożonym na KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności), pod firmą. Jeżeli Posiadacz rachunku zadeklarował, że przy składaniu podpisu będzie się posługiwał stemplem firmowym, a wzór odcisku stempla firmowego złożył na KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności) – podpis/podpisy muszą być złożone pod odciskiem stempla firmowego.
2. W celu dokonania rozliczeń za pomocą czeku potwierdzonego – Posiadacz rachunku wystawia czek rozrachunkowy i składa dyspozycję potwierdzenia czeku.

3. Potwierdzenie czeku zupełnego jest ważne w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia czeku, liczonych od następnego dnia po dniu wystawienia czeku. Jeżeli 10 dzień przypada na dzień ustawowo uznany za wolny od pracy, zapłata czeku może nastąpić w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
  4. Potwierdzenie czeku niezupełnego jest ważne 120 dni kalendarzowych od daty potwierdzenia, jednakże nie dłużej niż do upływu terminu, w którym czek może być przedstawiony do zapłaty.
  5. Czeki rozrachunkowe wystawiane przez Posiadacza rachunku i potwierdzone przez Bank, przedstawiane przez podawcę czeku do realizacji w jednostkach Banku podlegają zapłacie, co oznacza, że Bank uznaje rachunek rozliczeniowy podawcy czeku w dniu złożenia czeku, obciążając rachunek rozliczeniowy wystawcy. Natomiast takie czeki przedstawiane do realizacji w innych bankach przyjmowane są przez te banki do inkasa.
- § 65.1. Czeki rozrachunkowe i czeki rozrachunkowe potwierdzone przez inne banki, płatne w innych bankach przyjmowane są do realizacji w trybie inkasa wraz z zestawieniem czeków lub listą inkasową w wybranej przez Posiadacza rachunku jednostce Banku. Przyjęcie czeku rozrachunkowego do inkasa oznacza, że Bank uznaje rachunek rozliczeniowy podawcy (remitenta) po faktycznym otrzymaniu środków pieniężnych z banku wystawcy czeku.
2. Czeki rozrachunkowe przyjmowane przez Bank w trybie inkasa powinny być:
    - 1) opatrzone na odwrotnej stronie czeku (rewersie) indosem pełnomocniczym o treści „*Ustępujemy na zlecenie Banku Polska Kasa Opieki S.A. ....Oddział w ....., należność do inkasa*”, podpisanym zgodnie z wzorem złożonym na KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności), pod firmą. Jeżeli Posiadacz rachunku zadeklarował, że przy składaniu podpisu będzie się posługiwał stemplem firmowym, a wzór odcisku stempla firmowego złożył na KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności) – podpis musi być złożony/ podpisy muszą być złożone pod odciskiem stempla firmowego,
    - 2) złożone do realizacji wraz z „Zestawieniem złożonych czeków” lub listą inkasową, podpisaną przez Posiadacza rachunku zgodnie z trybem określonym w pkt 1.
  3. Bank może odmówić przyjęcia czeku rozrachunkowego do inkasa.
- § 66.1. Czeki rozrachunkowe potwierdzone przez jednostkę Banku mogą być przyjmowane do zapłaty i rozliczane przez inną jednostkę Banku, w której uprawniony z czeku (remitent) ma rachunek rozliczeniowy.
2. Czeki rozrachunkowe potwierdzone przyjmowane przez Bank do zapłaty powinny być:
    - 1) potwierdzone,
    - 2) opatrzone na odwrotnej stronie (rewersie) indosem tj. podpisem/podpisami zgodnym/zgodnymi z wzorem złożonym na KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności) pod firmą. Jeżeli Posiadacz rachunku zadeklarował, że przy składaniu podpisu będzie się posługiwał stemplem firmowym, a wzór odcisku stempla firmowego złożył na KWP lub Karcie Posiadacza Pakietu (w przypadku jednoosobowej działalności) – podpis/ podpisy muszą być złożone pod odciskiem stempla firmowego: odcisk stempla musi mieć przy tym takie samo brzmienie jak umieszczone na przedniej stronie czeku. Czeki rozrachunkowe potwierdzone powinny być indosowane przez podawcę na jednostkę Banku, w której zawarta została Umowa rachunku rozliczeniowego,
    - 3) przedłożone do zapłaty z „Zestawieniem złożonych czeków” podpisanym przez Posiadacza rachunku zgodnie z trybem określonym w pkt 2.
  3. Zapłata za czek rozrachunkowy potwierdzony dokonywana jest w dniu przyjęcia czeku, w formie zapisania kwoty czeku na rachunku rozliczeniowym wskazanym przez podawcę (remitenta).
- § 67.1. W przypadku zagubienia lub kradzieży blankietów czekowych lub wystawionych a niezrealizowanych czeków - Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić ten fakt w jednostce Banku. Zgłoszenie powinno mieć formę pisemną, z podaniem m.in. nazwy/ firmy Posiadacza rachunku, serii i numeru zastrzeżanego blankietu czekowego/ wystawionego a niezrealizowanego czeku (ewentualnie kwoty czeku) oraz okoliczności utraty.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikłe z realizacji utraconego przez Posiadacza rachunku blankietu czekowego lub wystawionego a niezrealizowanego czeku:
    - 1) w macierzystej jednostce Banku Posiadacza rachunku - od chwili przyjęcia od Posiadacza rachunku zgłoszenia zastrzeżenia,
    - 2) w pozostałych jednostkach Banku - od następnego dnia po dniu przyjęcia zastrzeżenia.
  3. W przypadku odzyskania zastrzeżonych blankietów czekowych, Posiadacz rachunku zobowiązany jest zwrócić je do jednostki Banku.
  4. Po upływie 14 dni od dnia zgłoszenia utraty blankietów czekowych lub wystawionych a niezrealizowanych czeków, jednostka Banku na prośbę Posiadacza rachunku może wydać nowe blankiety czekowe.
- § 68. Zastrzeżenie czeków jest skuteczne:
- 1) w jednostce Banku prowadzącej rachunek rozliczeniowy - od chwili przyjęcia przez nią zgłoszenia, o którym mowa w § 67 ust.1,
  - 2) w pozostałych jednostkach – od następnego dnia po dniu przyjęcia zgłoszenia, z zastrzeżeniem § 69 .
- § 69. Zgłoszenie, o którym mowa w § 67 obowiązuje Bank:
- 1) przez 5 dni roboczych, jeżeli nie zostało potwierdzone na piśmie,
  - 2) do czasu jego pisemnego odwołania, jeżeli zostało złożone w formie pisemnej.

## ROZDZIAŁ 13

### STOSOWANIE KURSÓW WALUT

- § 70.1. 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 ustalone w złotych - ogłaszane przez Bank w formie tabeli kursowej Banku, lub
  - 2) kursy preferencyjne tj. ustalone przez Bank albo kursy negocjowane indywidualnie pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.

2. 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](http://www.pekao.com.pl).
  3. Bank określa kwotę transakcji wymiany walut powyżej której może mieć zastosowanie kurs preferencyjny.
- § 71.1. 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, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 - 7.
  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 rozliczeniowego kwotą niezbędną do rozliczenia transakcji wymiany walut a także, w przypadku, o którym mowa w ust 10 – 12, kwotą rozliczenia „netto”.
  5. 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.
  6. W celu uzgodnienia warunków transakcji wymiany walut, Bank oraz Posiadacz rachunku powinni w szczególności uzgodnić:
    - 1) kwotę transakcji,
    - 2) rodzaj transakcji – tj. kupno lub sprzedaż waluty obcej za złote lub inną walutę obcą,
    - 3) parę walutową – tj. waluty będące przedmiotem danej transakcji,
    - 4) kurs wymiany – tj. kurs wymiany pary walutowej,
    - 5) dzień rozliczenia transakcji, jeżeli ma być on inny niż dzień zawarcia transakcji.
  7. 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).
  8. 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.
  9. 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.
  10. Jeżeli do godz. 16.00 w dniu rozliczenia transakcji Posiadacz rachunku 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.
  11. 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 kursowej Banku.
  12. 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”.
  13. 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.
  14. Bank ma prawo do odmowy zawarcia transakcji wymiany walut bez podania przyczyny.
- § 72.1. 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 § 70 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 rozliczeniowych Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku nieposiadania przez Posiadacza rachunku, rachunku rozliczeniowego o dla waluty kupowanej w ramach transakcji wymiany walut, Bank dokonuje rozliczenia „netto” transakcji wymiany walut zgodnie z postanowieniami § 71 ust. 11 – 13.

## ROZDZIAŁ 14

### PRZEKAZY W OBROcie DEWIZOWYM

- § 73.1. 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 przysługujących aktualnie obowiązujących przepisów polskiego prawa oraz uwzględniając nałożone sankcje lub embarga.
- § 74.1. Bank wykonuje **przekazy wysyłane** na podstawie zleceń płatniczych, składanych przez Posiadacza rachunku:
- 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 zleceniodawcy.
2. Posiadacz rachunku 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 obowiązujących w Banku, o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, konieczne jest podanie przez Posiadacza rachunku danych niezbędnych do zarejestrowania transakcji zgodnie z tymi przepisami.
- § 75.1. Przy określaniu, kto pokrywa **prowizję i opłaty Banku oraz banków** uczestniczących w realizacji przekazu dopuszcza się następujące warianty:
- 1) koszty Banku Zleceniodawcy oraz koszty banków pośredniczących i banku Odbiorcy ponosi Zleceniodawca (Posiadacz rachunku) - opcja OUR,
  - 2) koszty Banku Zleceniodawcy ponosi Zleceniodawca (Posiadacz rachunku), koszty banków pośredniczących i banku Odbiorcy ponosi Odbiorca - opcja SHA,
  - 3) koszty Banku zleceniodawcy, 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 Posiadacz rachunku 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.
- § 76.1. Przy realizacji **przekazów otrzymanych** oraz **wykonaniu dyspozycji przekazów wysyłanych**, dla dokonania niezbędnych przeliczeń, Bank stosuje podstawowe kursy walut obowiązujące w momencie wykonywania dyspozycji przez Bank albo kursy preferencyjne - korzystniejsze dla Posiadacza rachunku 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 - Posiadacz rachunku 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 Posiadacza rachunku 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.
- § 77.1. Bank obciąża rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku, wskazany w zleceniu płatniczym kwotą przekazu lub równowartością kwoty przekazu - w momencie wykonywania danego **przekazu wysyłanego**.
2. Na pisemną prośbę Posiadacza rachunku, 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 Posiadacza rachunku 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 Posiadacza rachunku.
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.

- § 78.1. 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.
- 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:
    - następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego złożonego za pośrednictwem bankowości elektronicznej w formie elektronicznej,
    - drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego złożonego przy użyciu formularza papierowego.
  - 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 jednostkach Banku oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
  - 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:
    - zwykłym - najpóźniej drugi dzień roboczy po dniu otrzymania zlecenia płatniczego (D+2),
    - pilnym - nie późniejszy niż następny dzień roboczy po dniu otrzymania zlecenia płatniczego (D+1),
    - ekspres (w walutach o których mowa w ust.3) - bieżący dzień roboczy odpowiadający dacie otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank (D).
  - 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.
  - 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.
  - 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.
  - 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:
    - waluta przekazu - euro,
    - numer rachunku Odbiorcy podany w standardzie IBAN,
    - opcja kosztów - SHA,
    - tryb realizacji - zwykły.
  - Bank, dla wykonania przekazu SEPA, o którym mowa w ust. 8, nie wymaga od Posiadacza rachunku podania kodu SWIFT oraz kraju banku Odbiorcy.
  - Zlecenia wykonania przekazu wysyłanego spełniające warunki, o których mowa w ust. 8, składane w formie elektronicznej lub przy użyciu formularza papierowego, ze wskazaniem przez Posiadacza rachunku trybu realizacji z datą bieżącą odpowiadającą dacie otrzymania dyspozycji (D), Bank wykonuje w systemie SWIFT lub TARGET2.
  - Realizacja przekazu w systemie TARGET2 jest możliwa jeżeli bank Odbiorcy jest bezpośrednim uczestnikiem tego systemu.
  - Zleceniodawca, w dyspozycji składanej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, może określić żądaną datę, w której Bank powinien wykonać dyspozycję przekazu wysyłanego (podając datę przyszlą w stosunku do dnia składania dyspozycji). Podana data, w której Bank powinien wykonać dyspozycję:
    - nie może być późniejsza niż 90 dni od daty złożenia dyspozycji (włącznie),
    - jest uznawana za dzień otrzymania dyspozycji przez Bank.
- § 79.1. Na pisemną prośbę Posiadacza rachunku Bank może podjąć starania w celu odzyskania środków z tytułu **przekazu wysyłanego** (wykonanego poprawnie, zgodnie ze zleceniem płatniczym złożonym przez Posiadacza rachunku), występując w tej sprawie do banku Odbiorcy. Wystąpienie Banku, w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego, nie jest równoważne uznaniu przez Bank rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku kwotą wykonanego przekazu, a Bank nie gwarantuje odzyskania pełnej kwoty danego przekazu.
- Uznanie rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku odzyskana 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 Posiadacza rachunku.
  - 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 § 78 ust. 12.
  - Za wykonanie czynności w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego, Bank pobiera prowizję zgodnie z Taryfą, bez względu na skuteczność w wykonaniu prośby Posiadacza rachunku.
- § 80.1. 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.
- 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. Posiadacz rachunku 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 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych.
- § 81.1. Data uznania rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku 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 rozliczeniowy Posiadacza rachunku-Odbiorcy z datą określoną przez bank zleconiadawcy w treści danego przekazu otrzymanego:
    - 1) w dniu otrzymania przekazu, ale nie wcześniej niż w dacie określonej przez bank zleconiadawcy w treści danego przekazu albo
    - 2) w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania przekazu.
  3. Realizując przekaz, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku-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 zleconiadawcy dyspozycji, korygującej treść pierwotnego przekazu, przesłanej za pośrednictwem dostawcy.
- § 82.1. **Przekazy otrzymane**, w tym przekazy, w treści których wskazano, że koszty Banku pokrywa Odbiorca (opcja kosztów BEN i SHA) - są księgowane na rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku w pełnej kwocie.
2. Kwoty prowizji i opłat za realizację przekazów otrzymanych należne od Posiadacza rachunku -Odbiorcy, pobierane są przez Bank w formie odrębnych obciążeń rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku-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 w walucie państw EOG udostępnia niezwłocznie po uznaniu rachunku Banku kwotami tych przekazów, uznając rachunki Posiadaczy rachunków -Odbiorców z datą tego dnia roboczego, w którym został uznany rachunek Banku.
- § 83.1. Bank odmawia realizacji **przekazu otrzymanego** w przypadku:
- 1) niepoprawnego unikatowego identyfikatora Odbiorcy lub
  - 2) stwierdzenia jakiegokolwiek niezgodności przy dokonywaniu identyfikacji Odbiorcy, lub
  - 3) określenia zleconiadawcy w sposób niezgodny z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie informacji o zleconiadawcach, 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.
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 rozliczeniowym Posiadacza rachunku - Odbiorcy zgodnie z jego treścią:
    - 1) na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, w przypadku odmowy przyjęcia danego przekazu otrzymanego przez Posiadacza rachunku-Odbiorcę albo
    - 2) w przypadku, gdy bank odwołał przekaz, a Posiadacz rachunku-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 15 PEKAOBIZNES24 POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 84. W ramach PekaoBiznes24 Bank umożliwiła Posiadaczom rachunków w szczególności:

- 1) wykonywanie transakcji płatniczych na rachunkach (przelewów krajowych, wewnętrznych, do ZUS i US, Przelewów masowych, przekazów w obrocie dewizowym),
- 2) uzyskiwanie informacji (saldo, historia operacji) i wyciągów dla rachunków bieżących, pomocniczych, depozytowych i kredytowych prowadzonych w Banku,
- 3) otwieranie lokat terminowych i dysponowanie ich kwotą w trakcie trwania zadeklarowanego okresu,
- 4) realizowanie przelewów z kart kredytowych i obciążeniowych na rachunki własne udostępnione w PekaoBiznes24,
- 5) korzystanie z Bankowości Mobilnej PekaoBiznes24,
- 6) korzystanie z Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24,
- 7) przysyłanie do Banku dyspozycji niefinansowych tj. wniosków produktowych, wniosków systemowych podstawowych i wniosków systemowych zaawansowanych oraz uzyskiwanie zwrotnej informacji o ich statusie,
- 8) odzwiercanie wyciągów i historii transakcji dla rachunków bieżących, pomocniczych, depozytowych, kredytowych,
- 9) korzystanie ze świadczonych przez Bank lub przez podmioty trzecie (za pośrednictwem Banku) usług elektronicznej prezentacji faktur wystawianych przez wierzycieli świadczących usługi masowe (funkcja e-Faktury),
- 10) realizowanie transakcji doładowywania kont pre-paid telefonów komórkowych,
- 11) uzyskiwanie raportów o transakcjach zrealizowanych przy użyciu kart płatniczych w placówkach handlowych i usługowych,
- 12) uzyskiwanie informacji o umowach leasingowych oraz rozliczenia pieniężne z tytułu umów w PekaoLeasing,

- 13) obsługę produktów finansowania działalności bieżącej (Kredyt Zaliczka, eFinancing),
- 14) obsługę rachunków płacowych (usługa Pekao Place),
- 15) korzystanie z usług dodatkowych (Pekao Connect, Przeksięgowanie),
- 16) uzyskiwanie informacji o kursach walut, produktach i usługach bankowych, aktualnych promocjach Banku.

§ 85.1. Bank zastrzega sobie prawo do rozszerzenia zakresu czynności i transakcji możliwych do wykonania przez Posiadacza rachunku w PekaoBiznes24, jak również do ograniczenia zakresu czynności lub transakcji dostępnych w ramach PekaoBiznes24, w szczególności w przypadku zmian:

- 1) rozwiązań technicznych systemu, lub
  - 2) w ogólnie obowiązujących przepisach prawa, lub
  - 3) w ofercie Banku.
2. Informację o zmianach w zakresie funkcjonalności PekaoBiznes24 oraz o terminie ich wprowadzenia Bank podaje do wiadomości Posiadaczy rachunków na stronach internetowych Banku, w formie wiadomości wyświetlanych Użytkownikowi po zalogowaniu do PekaoBiznes24, w jednostkach Banku oraz za pośrednictwem Infolinii PekaoBiznes24.
3. Rozszerzenie zakresu czynności i transakcji możliwych do wykonania w PekaoBiznes24 nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy. Posiadacz rachunku poprzez skorzystanie z nowego zakresu czynności i transakcji akceptuje zmiany, o których mowa w zdaniu poprzednim, i upoważnia Bank do pobierania opłat i prowizji z tytułu rozszerzonego ich zakresu na zasadach określonych w Taryfie.
4. Zmiany polegające na ograniczeniu czynności i transakcji możliwych do wykonania w PekaoBiznes24 obowiązują od daty ich wprowadzenia, o ile Posiadacz rachunku nie wypowie Umowy w ciągu 14 dni od daty doręczenia mu, w sposób określony w Regulaminie, informacji o zmianach.

## **USTALENIE ZASAD DOSTĘPU I ZAKRESU KORZYSTANIA Z PEKAOBIZNES24**

§ 86.1. Posiadacz rachunku korzysta z dostępu do PekaoBiznes24 za pośrednictwem upoważnionych, działających w jego imieniu i na jego rzecz Użytkowników. Posiadacz rachunku nadaje Użytkownikom uprawnienia do korzystania z PekaoBiznes24 oraz określa zakres tych uprawnień w dokumentach wskazanych przez Bank.

2. W przypadku, gdy Użytkownik wskazany w formularzach konfiguracji lub KPP nie jest wymieniony w złożonej przez Klienta w Banku KWP - lub zakres uprawnień określony dla Użytkownika w KWP nie obejmuje wszystkich czynności wymienionych w formularzach konfiguracji/ KPP - nadanie temu Użytkownikowi uprawnień do korzystania z PekaoBiznes24 jest równoznaczne z udzieleniem mu pełnomocnictwa do dokonywania, w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, czynności określonych w formularzach konfiguracji/ KPP.

3. W przypadku, gdy Użytkownik jest wymieniony w złożonej w Banku KWP, a uprawnienia nadane Użytkownikowi w formularzach konfiguracji obejmują takie same czynności, jakie może on wykonywać zgodnie z KWP - sposób wykonywania tych czynności wskazany przez Posiadacza rachunku w obu dokumentach musi być taki sam (np. jeżeli zgodnie z KWP Użytkownik posiada uprawnienia do dwuosobowego składania zleceń do rachunku to formularze konfiguracji nie mogą uprawniać tego Użytkownika do jednoosobowego składania zleceń za pośrednictwem PekaoBiznes24).

4. Formularze konfiguracji lub KPP stanowią podstawę zarejestrowania Posiadacza rachunku i Użytkowników, wraz z ich uprawnieniami, w PekaoBiznes24.

5. Poprzez zdefiniowanie schematów akceptacji oraz uprawnień do składania wniosków produktowych i systemowych Posiadacz rachunku udziela pełnomocnictwa (upoważnienia) do udzielania dalszych pełnomocnictw (upoważnień) do składania w PekaoBiznes24 wniosków produktowych i wniosków systemowych.

§ 87.1. Posiadacz rachunku w dowolnym momencie obowiązywania Umowy może poprzez złożenie nowych formularzy konfiguracji lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem wystąpić o dokonanie zmian w zakresie:

- 1) dodania / usunięcia Użytkowników PekaoBiznes24,
- 2) uprawnień nadanych Użytkownikom,
- 3) rachunków obsługiwanych za pośrednictwem PekaoBiznes24,
- 4) czynności lub produktów dostępnych w PekaoBiznes24.

2. Zmiany, o których mowa w ust.1, nie powodują zmiany Umowy i nie wymagają jej aneksowania.

§ 88.1. Bank, za pośrednictwem PekaoBiznes24, udostępnia Posiadaczowi rachunku wnioski systemowe podstawowe i wnioski systemowe zaawansowane, na podstawie których Posiadacz rachunku może zarządzać Użytkownikami i ich uprawnieniami oraz grupami i schematami akceptacji.

2. Rodzaje i zakres oraz szczegółowy opis dyspozycji niefinansowych dostępnych w ramach Wniosków Systemowych Podstawowych i Wniosków Systemowych Zaawansowanych dostępny jest po zalogowaniu się do PekaoBiznes24.

3. Wnioski Systemowe Podstawowe i Wnioski Systemowe Zaawansowane, złożone przez Klienta i opatrzone Podpisem elektronicznym, zgodnie ze Schematem akceptacji są wiążące dla Banku i z chwilą ich zaakceptowania przez Bank stanowią integralną część Umowy.

§ 89.1. Bank, za pośrednictwem PekaoBiznes24, udostępnia Posiadaczowi rachunku wnioski produktowe. Bank przyjmuje do realizacji wnioski produktowe złożone zgodnie z zasadami reprezentacji obowiązującymi Posiadacza rachunku.

2. W przypadku wielosobowej reprezentacji za złożony zgodnie z zasadami reprezentacji uznaje się wniosek, do którego został dołączony - w formie skanu lub fotografii - formularz produktowy zawierający dyspozycję Posiadacza rachunku, podpisany zgodnie z obowiązującymi go zasadami reprezentacji.

3. W przypadku jednoosobowej reprezentacji za złożony zgodnie z zasadami reprezentacji uznaje się wniosek zaautoryzowany przez reprezentanta Posiadacza rachunku oraz zawierający wszystkie informacje niezbędne do jego realizacji.

4. Formularze produktowe Bank udostępnia na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl), w jednostkach Banku, oraz na prośbę Posiadacza rachunku pocztą elektroniczną.

## **WARUNKI UDOSTĘPNIENIA PEKAOBIZNES24**

- § 90. Udostępnienie Posiadaczowi rachunku PekaoBiznes24 wymaga spełnienia łącznie następujących warunków:
- 1) zawarcia Umowy,
  - 2) posiadania rachunku bieżącego lub pomocniczego w Banku,
  - 3) złożenia formularzy konfiguracji lub KPP,
  - 4) spełnienia wymogów technicznych określonych przez Bank,
  - 5) zarejestrowania Posiadacza rachunku przez Bank w PekaoBiznes24 oraz dokonania aktywacji dostępu upoważnionych Użytkowników do usługi.
- § 91.1. Aktywacja dostępu do PekaoBiznes24 następuje odrębnie dla każdego Użytkownika, w trakcie jego pierwszego logowania się do PekaoBiznes24, przy użyciu tymczasowego hasła startowego.
2. Hasło startowe dostarczane jest Użytkownikowi:
    - 1) w formie wiadomości SMS na wskazany przez Użytkownika telefon zaufany,
    - 2) w formie pakietu startowego przekazywanego przez pracownika Banku do rąk własnych Użytkownikom lub osobom upoważnionym do reprezentowania Posiadacza rachunku,
  3. Hasło startowe SMS jest ważne przez 30 minut od momentu wysłania go do Użytkownika lub do momentu wykorzystania go w kanałach, do których jest przypisane.
  4. Hasło startowe w formie pakietu startowego jest ważne do momentu wykorzystania go w każdym z kanałów, do których jest przypisane.
- § 92. W trakcie pierwszego logowania się do PekaoBiznes24 Użytkownik ustala swoje poufne hasło logowania, które łącznie z identyfikatorem będzie zapewniało identyfikację systemową w trakcie kolejnych logowań.
- § 93. Użytkownik posiadający odpowiednie uprawnienia w PekaoBiznes24 generuje:
- 1) parę kluczy podpisu elektronicznego wraz z
  - 2) hasłem do podpisu elektronicznego (hasłem do klucza), które będzie wprowadzane przez Użytkownika do systemu podczas autoryzacji transakcji płatniczych i dyspozycji niefinansowych podpisem elektronicznym,
  - 3) w przypadku zapisania klucza podpisu elektronicznego na karcie mikroprocesorowej, Użytkownik ustala kod PIN, którym autoryzowane będą dyspozycje i zlecenia podpisywane kluczem podpisu elektronicznego na karcie oraz kod PUK odblokowujący kartę mikroprocesorową.
- § 94. Wygenerowane klucze podpisu elektronicznego wymagają aktywacji w PekaoBiznes24. Aktywacja kluczy podpisu elektronicznego jest możliwa:
- 1) w jednostce Banku na podstawie podpisanego przez Użytkownika potwierdzenia wygenerowania klucza prywatnego w PekaoBiznes24. Podpis złożony na potwierdzeniu musi być zgodny z wzorem podpisu posiadanym przez Bank, lub z pośrednictwem Infolinii po zalogowaniu się do Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 – na podstawie telefonicznego zgłoszenia dotyczącego aktywacji kluczy podpisu elektronicznego, po przeprowadzeniu identyfikacji Użytkownika, na podstawie podanych przez niego danych identyfikacyjnych (wskazanych przez pracownika Infolinii).

## **ZASADY BEZPIECZEŃSTWA PEKAOBIZNES24**

- § 95. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku bezpieczeństwo dokonywania transakcji płatniczych oraz pozostałych czynności bankowych, z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.
- § 96.1. Posiadacz rachunku oraz Użytkownicy są zobowiązani do nieujawniania informacji o działaniu PekaoBiznes24, których ujawnienie może spowodować brak należytego funkcjonowania mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo przekazywanych zleceń.
2. Użytkownik zobowiązany jest z należytą starannością chronić hasło startowe, hasło logowania, identyfikator, kod PIN, klucz publiczny oraz hasło podpisu elektronicznego, a także kody autoryzacyjne otrzymywane za pośrednictwem wiadomości SMS i skutecznie zabezpieczać je przed dostępem osób trzecich.
  3. W przypadku wystąpienia podejrzeń, że osoba trzecia weszła w posiadanie któregośkolwiek z instrumentów uwierzytelniających, a także w przypadku stwierdzenia nieuprawnionego dostępu do PekaoBiznes24 lub nieuprawnionego użycia instrumentów uwierzytelniających Posiadacz rachunku/ Użytkownik jest zobowiązany niezwłocznie zgłosić do Banku utratę/ podejrzenie utraty wyłącznej kontroli nad instrumentami uwierzytelniającymi.
  4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki udostępnienia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika osobom trzecim danych niezbędnych do korzystania z PekaoBiznes24 i składania za jego pośrednictwem zleceń płatniczych lub dyspozycji niefinansowych.
- § 97. Bank informuje Użytkowników PekaoBiznes24 o zasadach bezpiecznego korzystania z tego systemu (w szczególności o nowych potencjalnych zagrożeniach dla bezpieczeństwa) komunikatami wyświetlanymi po zalogowaniu się do systemu. Bank na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl) udostępnia również listę potencjalnych ryzyk.
- § 98. Użytkownicy zobowiązani są do regularnego zapoznawania i stosowania się do zasad bezpiecznego korzystania z PekaoBiznes24 znajdujących się na stronie logowania do systemu, stronach [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl) oraz informacjach przekazywanych w komunikatach po zalogowaniu się do Bankowości Internetowej i Mobilnej PekaoBiznes24.
- § 99. Szczegółowe informacje dotyczące zasad bezpieczeństwa w zakresie użytkowania PekaoBiznes24 dostępne są również pod numerem Infolinii PekaoBiznes24.

## **SKŁADANIE I REALIZACJA ZLECEŃ PŁATNICZYCH ORAZ DYSPOZYCJI NIEFINANSOWYCH ZA POŚREDNICTWEM PEKAOBIZNES24**

- § 100.1. Każde zlecenie płatnicze lub dyspozycja niefinansowa wymagająca autoryzacji składana za pośrednictwem PekaoBiznes24 musi być uwierzytelniona podpisem elektronicznym, certyfikatem kwalifikowanym, hasłem do zleceń telefonicznych lub kodem PIN do aplikacji mobilnej - zgodnie ze zdefiniowanym przez Posiadacza rachunku schematem akceptacji.

2. Złożenie kompletu podpisów kluczem podpisu elektronicznego, certyfikatem kwalifikowanym, hasłem do zleceń telefonicznych lub kodem PIN do aplikacji mobilnej, uważa się za wyrażenie przez Posiadacza rachunku zgody na wykonanie transakcji płatniczej/ dyspozycji niefinansowej.
- § 101. Każdorazowe użycie odpisu elektronicznego powinno być poprzedzone przez Użytkownika weryfikacją danych autoryzowanej transakcji płatniczej lub dyspozycji niefinansowej w komponencie podpisu elektronicznego (dodatku do przeglądarki internetowej, który umożliwia złożenie podpisu elektronicznego) lub otrzymaniu kodzie SMS.
- § 102.1. Zlecenie płatnicze lub dyspozycja niefinansowa złożone przez Użytkownika za pośrednictwem PekaoBiznes24 i prawidłowo uwierzytelnione są traktowane jak pisemna dyspozycja osoby uprawnionej do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku Posiadacza rachunku.
2. Bank nie realizuje zleceń płatniczych oraz dyspozycji niefinansowych w przypadku negatywnej weryfikacji instrumentów służących do ich autoryzacji.
- § 103.1. Zlecenia płatnicze oraz dyspozycje niefinansowe złożone za pośrednictwem PekaoBiznes24 są realizowane zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku, ustalonymi w umowach zawartych między Klientem a Bankiem oraz w regulaminach określających warunki wykonywania transakcji i zleceń, których dotyczą.
2. Do transakcji płatniczych realizowanych za pośrednictwem PekaoBiznes24 mają zastosowanie przepisy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Do transakcji płatniczych na rachunkach bankowych dokonywanych w innej walucie niż waluta rachunku stosuje się kursy kupna lub sprzedaży walut ustalone przez Bank.
4. Możliwość ustalania kursów preferencyjnych dla transakcji walutowych wychodzących istnieje wyłącznie w dni robocze w godzinach 9 – 17.
- § 104. Bank przyjmuje zlecenia płatnicze oraz dyspozycje niefinansowe dotyczące pozostałych czynności bankowych za pośrednictwem PekaoBiznes24 całą dobę, przez 7 dni w tygodniu, przy czym termin ich realizacji jest uzależniony od rodzaju dyspozycji i terminu jej złożenia. Zlecenia płatnicze księgowane są na rachunku Posiadacza rachunku w dni robocze, w godzinach 6 – 20.
- § 105. Bank przyjmuje do realizacji zlecenia płatnicze dotyczące obsługi zleceń stałych, odwoływania przelewów z odroczoną datą realizacji oraz dyspozycje dotyczące obsługi lokat - złożone najpóźniej do godziny 20-tej w dniu roboczym poprzedzającym datę ich realizacji. Kwota zlecenia płatniczego złożonego za pośrednictwem PekaoBiznes24 jest księgowana w ciężar rachunku Posiadacza rachunku i przekazywana do rozrachunku niezwłocznie po jego otrzymaniu przez Bank (najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania), z wyjątkiem zleceń zawierających przyszłą datę realizacji lub zleceń stałych, które są wykonywane:
- 1) w dniu wskazanym w dyspozycji, lub
  - 2) w przypadku zleceń stałych, których data realizacji przypada na dzień wolny od pracy dla Banku – w najbliższym dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji określony w dyspozycji.
- § 106.1. Realizacja zleceń płatniczych i dyspozycji niefinansowych złożonych za pośrednictwem PekaoBiznes24 następuje automatycznie, z zastrzeżeniem ust. 2, bez możliwości ich odwołania - z wyjątkiem zleceń płatniczych złożonych z przyszłą datą realizacji.
2. W przypadku zleceń płatniczych, które ze względu na swoje indywidualne cechy w ocenie Banku są transakcjami podwyższonego ryzyka, Bank zastrzega sobie prawo do dokonania dodatkowej telefonicznej autoryzacji tych zleceń. Termin realizacji zlecenia jest liczony od momentu uzyskania dodatkowej autoryzacji, a w przypadku jej braku Bank jest uprawniony do odmowy wykonania płatności. O odmowie Posiadacz rachunku jest informowany za pośrednictwem PekaoBiznes24.
- § 107.1. Bank jest uprawniony do odmowy wykonania zleceń płatniczych zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie oraz regulaminie kart płatniczych, z których korzysta Posiadacz rachunku.
2. Informacja o zleceniach płatniczych niezrealizowanych oraz o powodach odmowy ich wykonania lub o konieczności zastosowania szczególnego trybu realizacji będzie przekazywana przez Bank Posiadaczowi rachunku nie później niż w terminie, w którym powinno być wykonane zlecenie płatnicze za pośrednictwem PekaoBiznes24.
- § 108.1. Bank potwierdza zrealizowanie transakcji oraz pobranie prowizji i opłat należnych z tytułu ich realizacji wyciągami elektronicznymi udostępnianymi w PekaoBiznes24 generowanymi zgodnie z częstotliwością wybraną przez Posiadacza rachunku.
- § 109. Bank udostępnia w PekaoBiznes24 wyciągi i historię transakcji za ostatnie 12 miesięcy. Korzystając z funkcjonalności systemu Użytkownik może odtworzyć dane archiwalne (historia transakcji / wyciągi) za okres wcześniejszy. Dane udostępniane są najpóźniej następnego dnia po zleceniu ich odtworzenia. Po 30 dniach od odtworzenia, dane archiwalne są usuwane z PekaoBiznes24.

## **USŁUGI DODATKOWE DOSTĘPNE W PEKAOBIZNES24**

- § 110.1. Pekao Connect jest usługą umożliwiającą komunikację między systemami do zarządzania przedsiębiorstwem (ERP), finansowo-księgowymi (FK), kadrowo-płacowymi (HR) Klienta a Systemem PekaoBiznes24 z wykorzystaniem:
- 1) usług sieciowych (web-services),
  - 2) protokołu SMTP e-mail,
  - 3) protokołu HTTPS.
2. Posiadacz rachunku dokonuje na własny koszt dostosowania wewnętrznych systemów ERP, FK i HR, na podstawie dostarczonej przez Bank specyfikacji usługi. Bank nie ponosi odpowiedzialności za sposób konfiguracji, dostosowania i działania tych systemów po stronie Klienta.
3. Sposób akceptacji dyspozycji niefinansowych oraz zleceń płatniczych w ramach usługi Pekao Connect zależy wyłącznie od zdefiniowanych przez Posiadacza rachunku grup akceptacji i schematów akceptacji w PekaoBiznes24.
4. Certyfikaty transportowe, certyfikaty autoryzacyjne, klucze podpisu elektronicznego oraz pozostałe niezbędne kody identyfikujące powinny być tworzone i przechowywane w bezpiecznym środowisku po stronie Posiadacza rachunku. Za ich bezpieczeństwo i sposób wykorzystania odpowiedzialny jest Posiadacz rachunku.

5. Posiadacz rachunku może wystąpić o założenie Użytkownika technicznego, niebędącego osobą fizyczną, w takim przypadku wszelkie zobowiązania Użytkownika wynikające z Regulaminu przechodzą na Posiadacza rachunku.
  6. PekaoBiznes24 oraz dane w nim udostępniane jest nadrzędny w stosunku do usługi Pekaio Connect i współdziała z tą usługą.
- § 111.1. Pekaio Connect Mail jest usługą, umożliwiającą obustronną komunikację, w szczególności zlecenie Bankowi zleceń płatniczych drogą e-mail na wskazany przez Bank adres elektroniczny. Aktywacja usługi odbywa się na podstawie złożonych dokumentów wskazanych przez Bank.
2. Autoryzacja dyspozycji finansowych w usłudze Pekaio Connect Mail oparta jest na wykorzystaniu podpisu elektronicznego i szyfrowania opartego o algorytm SMIME<sup>3)</sup> lub PGP<sup>4)</sup>.
  3. Posiadacz rachunku samodzielnie generuje klucze służące do składania podpisu elektronicznego, a część publiczna klucza musi zostać wczytana i aktywowana w serwisie online PekaioBiznes24.
  4. Posiadacz rachunku wysłała dyspozycje niefinansowe oraz zlecenia płatnicze w wcześniej zadeklarowanego adresu e-mail. Dyspozycje i zlecenia wysłane z innych adresów uznaje się za niezłożone.
  5. Użycie przez Posiadacza rachunku podpisu elektronicznego zgodnie z określonymi schematami akceptacji i limitami kwotowymi jest równoznaczne z wyrażeniem przez Posiadacza rachunku zgody (autoryzacja) na wykonanie złożonej dyspozycji niefinansowej lub zlecenia płatniczego i oznacza otrzymanie tej dyspozycji/ zlecenia przez Bank.
- § 112.1. Pekaio Connect WEB SERVICES jest usługą umożliwiającą obustronną komunikację, w szczególności zlecenie Bankowi zleceń płatniczych poprzez zdefiniowane usługi sieciowe. Aktywacja usługi odbywa się na podstawie złożonych dokumentów wskazanych przez Bank.
2. Posiadacz rachunku dokonuje generacji kluczy związanych z certyfikatem transportowym we własnym zakresie, poza PekaioBiznes24. Wygenerowany certyfikat transportowy wymaga wczytania do PekaioBiznes24 oraz opatrzenia kluczem podpisu elektronicznego.
  3. Do autoryzowania transakcji używane są certyfikat kwalifikowany lub certyfikat autoryzacyjny wydawane przez Bank.
  4. Użycie przez Posiadacza rachunku podpisu elektronicznego zgodnie z określonymi schematami akceptacji i limitami kwotowymi jest równoznaczne z wyrażeniem przez Posiadacza (autoryzacja) na wykonanie dyspozycji niefinansowej lub zlecenia płatniczego i oznacza otrzymanie tej dyspozycji/ zlecenia przez Bank.
  5. Bank na wniosek Posiadacza rachunku może udostępnić dedykowane oprogramowanie, Narzędzie Wspierające Integrację, które na podstawie konfiguracji zdefiniowanej przez Posiadacza rachunku wspiera komunikację pomiędzy systemem do zarządzania przedsiębiorstwem (ERP), finansowo-księgowym (FK), kadrowo-płacowym (HR) po stronie Posiadacza rachunku a PekaioBiznes24 za pośrednictwem usługi Pekaio Connect WEB SERVICES.
- § 113.1. Pekaio Connect HTTPS jest usługą umożliwiającą obustronną komunikację, w szczególności zlecenie Bankowi zleceń płatniczych poprzez zasób sieciowy udostępniany w bezpieczny sposób na serwerach Banku. Aktywacja usługi odbywa się na podstawie złożonych dokumentów wskazanych przez Bank.
2. Autoryzacja zleceń płatniczych w usłudze Pekaio Connect HTTPS oparta jest na wykorzystaniu podpisu elektronicznego i oprogramowaniu kryptograficznym opartym na algorytmie PGP, udostępnionym na zasadach licencji wolnego i otwartego oprogramowania GPL (GNU General Public License – licencja wolnego i otwartego oprogramowania).
  3. Posiadacz rachunku samodzielnie generuje klucz podpisu elektronicznego, a jego część stanowiąca klucz publiczny musi zostać wczytana i aktywowana w dedykowanym serwisie Banku.
  4. Klient przekazuje podpisane i zaszyfrowane dyspozycje niefinansowe oraz zlecenia płatnicze na dedykowany Klientowi zasób sieciowy.
- § 114.1. Przeksięgowanie jest usługą umożliwiającą zlecenie cyklicznego wykonywania zlecenia płatniczego wyrównującego saldo rachunku bankowego lub zlecenia płatniczego na wskazaną kwotę. Autoryzacja Przeksięgowania następuje w momencie jego zlecenia, zgodnie ze zdefiniowanym dla Przeksięgowania schematem akceptacji i dotyczy kolejnych Przeksięgowania wysyłanych do realizacji do Banku zgodnie z warunkami ustalonymi dla danego Przeksięgowania.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację zleceń płatniczych w ramach usługi Przeksięgowanie wykonanych zgodnie z określonymi przez Posiadacza rachunku warunkami.
  3. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do sprawdzania poprawności wykonania zleceń płatniczych zrealizowanych w ramach usługi Przeksięgowanie i niezwłocznego zgłaszania Bankowi wszystkich stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych zleceń płatniczych.
  4. Roszczenia dotyczące nieprawidłowego wykonania przez Bank zleceń płatniczych w ramach usługi Przeksięgowanie powinny zostać zgłoszone w formie pisemnej.
  5. Bank jest zobowiązany do ustalenia przyczyn zgłoszonych przez Posiadacza rachunku niezgodności i udzielenia mu właściwych informacji, a w przypadku błędnego wykonania zlecenia płatniczego – Bank dokonuje korekty zapisu na rachunku.
  6. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych zleceniach płatniczych w ramach usługi Przeksięgowanie w terminie 1 miesiąca od dnia obciążenia rachunku Posiadacza rachunku lub od dnia, w którym zlecenie płatnicze miało zostać wykonane – roszczenia Posiadacza rachunku z tego tytułu wygasają.
  7. Realizacja zlecenia płatniczego, którego warunki zostały określone przez Posiadacza rachunku w ramach usługi Przeksięgowanie, odbywa się zgodnie z trybem realizacji odpowiednim dla danego typu zlecenia płatniczego, w szczególności z uwzględnieniem salda dostępnego na rachunku bankowym, godzin granicznych rozliczania/ przyjmowania poszczególnych transakcji płatniczych oraz zgodnie z odpowiednimi dla danego typu zlecenia regulacjami Banku.

<sup>3)</sup> *Protokół zabezpieczenia wiadomości przesyłanych internetową pocztą elektroniczną. Spójność wiadomości, poufność czy uwierzytelnienie źródła danych wykorzystuje algorytmy szyfrowania i podpisu elektronicznego.*

<sup>4)</sup> *Algorytm szyfrowania pozwalający szyfrować i deszyfrować przesyłane wiadomości, podpisywać je cyfrowo, weryfikować autentyczność nadawcy oraz zarządzać kluczami.*

## **BANKOWOŚĆ TELEFONICZNA PEKAOBIZNES24**

- § 115.1. Bank świadczy usługę Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 za pośrednictwem serwisu automatycznego lub za pośrednictwem konsultantów (pracowników Infolinii PekaoBiznes24).
2. Dostęp do Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 wymaga posiadania aparatu telefonicznego z wybieraniem tonowym.
- § 116. W ramach Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 Użytkownik ma możliwość:
- 1) w serwisie automatycznym:
    - a) sprawdzenia salda rachunku bieżącego, pomocniczego,
    - b) uzyskania informacji o ostatnich 9 transakcjach zrealizowanych na rachunku bieżącym Klienta ,
    - c) dokonania zmiany Kodu PIN Użytkownika,
    - d) zlecenia zablokowania dostępu do PekaoBiznes24,
    - e) ustalenia nowego hasła startowego do PekaoBiznes24 i odblokowania dostępu do tego systemu,
  - 2) za pośrednictwem konsultanta:
    - a) uzyskania pomocy związanej z obsługą PekaoBiznes24,
    - b) aktywowania dostępu do serwisu automatycznego Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24,
    - c) zlecenia wykonania przelewu krajowego w złotych, w tym przelewu do ZUS i US,
    - d) zlecenia wykonania przelewu wewnętrznego (na inny rachunek Posiadacza rachunku prowadzony w Banku),
    - e) zlecenia zablokowania / odblokowania dostępu do PekaoBiznes24,
    - f) aktywowania / zablokowania klucza podpisu elektronicznego Użytkownika,
    - g) zlecenia zmiany numeru telefonu zaufanego,
    - h) zgłaszania nieprawidłowości/reklamacji związanych z funkcjonowaniem PekaoBiznes24.
- § 117. Udostępnienie Posiadaczowi rachunku Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 wymaga spełnienia łącznie następujących warunków:
- 1) zawarcia Umowy,
  - 2) posiadania rachunku bieżącego lub pomocniczego w Banku,
  - 3) złożenia Formularzy konfiguracji lub Karty Posiadacza Pakietu,
  - 4) uprzedniej aktywacji dostępu do Bankowości Internetowej PekaoBiznes24,
  - 5) dokonania aktywacji dostępu do Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 przez poszczególnych Użytkowników.
- § 118.1 Aktywacja dostępu do Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 następuje odrębnie dla każdego Użytkownika, w trakcie jego pierwszego połączenia z numerem 801 666 555 lub 22 591 23 23 i wymaga:
- 1) poprawnego wprowadzenia Identyfikatora,
  - 2) posiadania aktywnego pakietu startowego lub hasła startowego przypisanego do kanału telefonicznego,
  - 3) ustalenia osobistego kodu PIN, który łącznie z identyfikatorem będzie umożliwiał identyfikację Użytkownika w trakcie kolejnych logowań.
2. Kolejne logowania wymagają podania identyfikatora oraz kodu PIN, a podczas kontaktu z konsultantem również podania danych identyfikacyjnych, o które poprosi konsultant w trakcie rozmowy.

## **BANKOWOŚĆ MOBILNA PEKAOBIZNES24**

- § 119.1. Bank umożliwi Użytkownikom PekaoBiznes24 obsługę rachunków przez aplikację mobilną zainstalowaną na urządzeniu telekomunikacyjnym z dostępem do Internetu.
2. Lista systemów operacyjnych, dla których dostępna jest aplikacja mobilna znajduje się na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
- § 120.1. Zakres uprawnień Użytkownika Bankowości Mobilnej PekaoBiznes24 jest taki sam, jak zakres uprawnień w ramach Bankowości Internetowej PekaoBiznes24.
2. Zakres transakcji płatniczych i dyspozycji niefinansowych możliwych do wykonania przez Bankowość Mobilną PekaoBiznes24 jest określony na stronach internetowych Banku pod adresem [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
- § 121.1. Uruchomienie Bankowości Mobilnej PekaoBiznes24 wymaga pobrania i zainstalowania aplikacji mobilnej na urządzeniu mobilnym, dodania urządzenia do listy urządzeń w Bankowości Internetowej PekaoBiznes24 oraz aktywowania aplikacji mobilnej na urządzeniu mobilnym.
2. Podczas aktywowania aplikacji mobilnej na urządzeniu mobilnym, Użytkownik ustanawia kod PIN do aplikacji mobilnej służący do autoryzacji transakcji płatniczej w Bankowości Mobilnej PekaoBiznes24.
3. Logowanie do Bankowości Mobilnej PekaoBiznes24 odbywa się z wykorzystaniem identyfikatora oraz hasła logowania do Bankowości Internetowej PekaoBiznes24.

## **ZABLOKOWANIE DOSTĘPU DO BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I TELEFONICZNEJ PEKAOBIZNES24, BLOKADA PODPISU ELEKTRONICZNEGO, DEZAKTYWACJA BANKOWOŚCI MOBILNEJ PEKAOBIZNES24**

- § 122.1. Pięciokrotne błędne wprowadzenie hasła logowania podczas logowania skutkuje zablokowaniem dostępu Użytkownika do Bankowości Internetowej PekaoBiznes24.
2. Trzykrotne błędne wprowadzenie kodu PIN Użytkownika lub trzykrotne błędne podanie hasła do autoryzacji zleceń telefonicznych powoduje zablokowanie dostępu do Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24.
3. Bank zastrzega sobie prawo do blokady dostępu do PekaoBiznes24 w przypadku:
- 1) naruszenia zasad związanych z bezpieczeństwem PekaoBiznes24 lub danych i środków Posiadacza rachunku zgromadzonych na jego rachunkach,
  - 2) podejrzenia nieuprawnionego użycia PekaoBiznes24 lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
4. O fakcie zablokowania dostępu do PekaoBiznes24 Bank niezwłocznie informuje Posiadacza rachunku.
5. Bank może odstąpić od informowania Posiadacza rachunku o blokadzie, jeżeli ze względów bezpieczeństwa poinformowanie jest nieuzasadnione.

6. Ponowne uzyskanie przez Użytkownika dostępu do Bankowości Internetowej PekaoBiznes24 jest możliwe:
    - 1) po wydaniu temu Użytkownikowi przez Bank nowego pakietu startowego, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku lub Użytkownika złożony w Banku,
    - 2) po wygenerowaniu nowego hasła startowego wysyłanego Użytkownikowi na numer telefonu zaufanego w postaci wiadomości SMS, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku lub Użytkownika złożony w Banku lub
    - 3) na podstawie dyspozycji telefonicznej złożonej na Infolinii PekaoBiznes24.
  7. Ponowne uzyskanie przez Użytkownika dostępu do Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 jest możliwe:
    - 1) po wydaniu temu Użytkownikowi przez Bank nowego pakietu startowego, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku lub Użytkownika złożony w Banku,
    - 2) po wygenerowaniu nowego hasła startowego wysyłanego Użytkownikowi na numer telefonu zaufanego w postaci wiadomości SMS, na pisemny wniosek Klienta lub Użytkownika złożony w Banku,
    - 3) po odblokowaniu dostępu za pośrednictwem Bankowości Internetowej PekaoBiznes24, jeżeli zablokowanie dostępu do Bankowości Telefonicznej PekaoBiznes24 nastąpiło w wyniku trzykrotnego błędnego wprowadzenia kodu PIN,
    - 4) na podstawie dyspozycji telefonicznej złożonej na Infolinii PekaoBiznes24.
- § 123.1. Użytkownik ma obowiązek niezwłocznie zlecić Bankowi dokonanie blokady dostępu do PekaoBiznes24 w przypadku:
- 1) ujawnienia osobom trzecim hasła logowania, hasła do zleceń telefonicznych, kodu PIN do aplikacji mobilnej, identyfikatora lub hasła do klucza,
  - 2) zagubienia lub kradzieży pakietu startowego (przed jego wykorzystaniem) lub karty mikroprocesorowej zawierającej klucz prywatny,
  - 3) podejrzenia zajścia okoliczności wymienionych w punkcie 1 lub 2.
2. Zlecenie dokonania blokady instrumentów, o których mowa w ust. 1, powinno być złożone w formie pisemnej w jednostce Banku lub telefonicznie na numer Infolinii PekaoBiznes24.
3. Odblokowanie dostępu do PekaoBiznes24 następuje w trybie opisanym w § 122 ust. 6 i 7.
- § 124.1. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła do klucza podczas autoryzacji transakcji płatniczych/dyspozycji niefinansowych podpisem elektronicznym powoduje zablokowanie możliwości autoryzowania tym kluczem.
2. W przypadku określonym w ust. 1, ponowne dokonywanie przez Użytkownika autoryzacji podpisem elektronicznym jest możliwe po wygenerowaniu nowej pary kluczy podpisu elektronicznego z nowym hasłem podpisu elektronicznego, w trybie określonym w § 93 - 94.
  3. Trzykrotne błędne wprowadzenie kodu PIN do aplikacji mobilnej powoduje dezaktywowanie Bankowości Mobilnej PekaoBiznes24.
  4. W przypadku określonym w ust. 3, skorzystanie z Bankowości Mobilnej PekaoBiznes24 jest możliwe po ponownym aktywowaniu aplikacji mobilnej na urządzeniu mobilnym i w serwisie internetowym oraz ustanowieniu przez Użytkownika nowego kodu PIN do aplikacji mobilnej.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- § 125.1. W przypadku wypowiedzenia Umowy w zakresie PekaoBiznes24, po upływie ostatniego dnia okresu wypowiedzenia:
- 1) dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku za pośrednictwem PekaoBiznes24 zostaje zablokowany,
  - 2) wszystkie dyspozycje oczekujące na realizację, złożone za pośrednictwem PekaoBiznes24 (dyspozycje z przyszłą datą realizacji i zlecenia stałe) zostaną usunięte.
- § 126.1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku podstawowe, niezbędne wsparcie techniczne i informacyjne w zakresie korzystania z PekaoBiznes24.
2. Wszystkie rozmowy prowadzone przez konsultantów Infolinii PekaoBiznes24 z Użytkownikami są przez Bank nagrywane i przechowywane.
  3. Bank zaleca korzystanie z przeglądarek internetowych z listy referencyjnej umieszczonej na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl). Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu korzystania przez Użytkownika z przeglądarek spoza tej listy.
- § 127. Bank wykorzystuje pliki typu cookies w celu gromadzenia informacji związanych z korzystaniem z PekaoBiznes24 przez Użytkowników i nie zbiera w sposób automatyczny żadnych innych informacji o Użytkowniku. Działanie to nie służy zbieraniu ani przetwarzaniu danych osobowych. Istnieje możliwość wyłączenia funkcji cookies za pomocą odpowiedniej konfiguracji ustawień przeglądarki internetowej wykorzystywanej przez Użytkownika, jednak spowoduje to utratę możliwości prawidłowego korzystania z PekaoBiznes24. W systemie informatycznym Banku pliki cookies wykorzystywane są w celu:
- 1) utrzymania sesji Użytkownika PekaoBiznes24 (po zalogowaniu), dzięki której Użytkownik nie musi na każdej podstronie PekaoBiznes24 ponownie wpisywać loginu i hasła,
  - 2) dostosowania zawartości stron internetowych PekaoBiznes24 do preferencji Użytkownika oraz optymalizacji korzystania ze stron internetowych; w szczególności pliki te pozwalają rozpoznać urządzenie Użytkownika PekaoBiznes24 i odpowiednio wyświetlić stronę internetową, dostosowaną do jego indywidualnych potrzeb,
  - 3) tworzenia statystyk stanowiących źródło informacji o sposobach, w jaki Użytkownicy PekaoBiznes24 korzystają ze stron internetowych, co umożliwia ulepszanie ich struktury i zawartości.
- § 128. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane nieprawidłowym funkcjonowaniem sprzętu, sieci komputerowej i telekomunikacyjnej u Posiadacza rachunku oraz sieci operatorów zewnętrznych, a także działaniami Posiadacza rachunku lub Użytkowników niezgodnymi z Umową lub z obowiązującymi przepisami prawa.
- § 129.1. Bank zastrzega sobie prawo do ograniczeń w realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku polegających na zmianie: czasu dostępności PekaoBiznes24, czasu realizacji dyspozycji lub czasowego zawieszania obsługi w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnych. Jeżeli awaria została spowodowana działaniem siły wyższej, Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak wykonania lub nienależyte wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku.
- § 130. Za realizację transakcji płatniczych zleconych za pośrednictwem PekaoBiznes24 Bank pobiera opłaty i prowizje:
- 1) w następnym dniu roboczym po dniu realizacji zlecenia płatniczego - w przypadku przekazów w obrocie dewizowym,
  - 2) w ostatnim dniu roboczym miesiąca, kwotą zbiorczą obejmującą wszystkie zrealizowane zlecenia – w przypadku pozostałych zleceń płatniczych.

## ROZDZIAŁ 16

### WYCIĄGI Z RACHUNKU BANKOWEGO, UZGADNIANIE SALDA RACHUNKU

#### ORAZ ZGLASZANIE INNYCH NIEPRAWIDŁOŚCI

- § 131.1. Bank przesyła wyciągi bankowe w sposób i w terminach uzgodnionych z Posiadaczem rachunku w Umowie.
- 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.
  - 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 na wniosek Posiadacza rachunku.
- § 132.1. 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.
- Zgłoszenie nieprawidłowości, o których mowa w ust 1, może nastąpić bezpośrednio w jednostce Banku na piśmie lub za pośrednictwem autoryzowanych kanałów elektronicznych.
  - 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.
  - 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.
- § 133. Reklamacje są rozpatrywane przez Bank zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych i Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki S.A.” zamieszczonym na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl) oraz dostępnym w oddziałach Banku.

## ROZDZIAŁ 17

### ROZWIĄZANIE UMOWY O PROWADZENIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH.

#### ZAMKNIĘCIE RACHUNKU BANKOWEGO.

- § 134.1 Rozwiązanie Umowy w całości lub w części dotyczącej wskazanego produktu lub usługi bankowej, udostępnionego Posiadaczowi rachunku 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.
- Wypowiedzenie umowy przez Bank może nastąpić tylko z ważnych powodów, w tym m.in.:
    - z powodu naruszenia przez Posiadacza rachunku, jego Reprezentantów lub Pełnomocników lub Użytkowników warunków Umowy lub Regulaminu, lub warunków innych umów zawartych przez Posiadacza rachunku z Bankiem,
    - braku obrotów na rachunku/rachunkach Posiadacza rachunku utrzymującego się przez okres 6-ciu miesięcy (z wyjątkiem okresowego pobierania należnych Bankowi prowizji oraz dopisywania odsetek),
    - wycofania z oferty Banku produktu lub usługi, będącego/ej przedmiotem umowy,
    - zmiany funkcjonalności produktów lub usług uniemożliwiającej kontynuowanie Umowy na dotychczasowych warunkach,
    - nieprzekazania przez Posiadacza rachunku 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,
    - z innych powodów wynikających z aktów prawnych obowiązujących w polskim porządku prawnym,
    - 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):
      - Posiadacza rachunku, jego udziałowca, Beneficjenta Rzeczywistego, reprezentanta, pełnomocnika lub krajów ich siedziby/rezydencji/obywatelstwa,
      - strony transakcji realizowanej na rachunku Posiadacza rachunku.
    - wykorzystywanie rachunku przez Posiadacza rachunku do aktywności przynoszącej korzyści podmiotom objętym krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi w szczególności przez UE/OFAC.
  - W uzasadnionych przypadkach, takich jak m.in. rażące naruszenie warunków Umowy lub postanowień niniejszego Regulaminu, Bank może rozwiązać Umowę w trybie natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia.
  - 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.
  - W przypadku zamykania rachunku VAT, środki na nim zgromadzone mogą zostać przekazane wyłącznie na inny rachunek VAT prowadzony na rzecz Posiadacza rachunku w Banku z zastrzeżeniem § 136 ust 4.
  - Wypowiedzenie Umowy nie może być dokonane (a dokonanie będzie nieskuteczne) w zakresie, w jakim Umowa ma lub może mieć zastosowanie do Transakcji Pochodnych lub Transakcji Kasowych zawartych przed upływem okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy w sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia dokonywane jest w trybie określonym w odpowiednich postanowieniach Regulaminu „Warunki współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Pochodnych i Kasowych”.
- § 135. Umowa zawarta na czas oznaczony wygasa z upływem okresu na jaki została zawarta.
- § 136.1. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy w całości następuje zamknięcie wszystkich rachunków prowadzonych w ramach Umowy.
- Zamknięcie ostatniego rachunku prowadzonego w ramach Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy.
  - Zamknięcie rachunku, 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. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku w dyspozycji zamknięcia rachunku rozliczeniowego sposobu zadysponowania środkami pozostałymi na rachunku, po jego zamknięciu środki zgromadzone na rachunku stają się nieoprecentowanym depozytem.
  5. Jeśli waluta zamykanego rachunku jest różna od waluty rachunku, na który, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku, mają być przekazane środki po jego zamknięciu, Bank realizując dyspozycję pobiera opłatę wskazaną w Taryfie dla przekazów w obrocie dewizowym zwykłych realizowanych przez oddział w formie dokumentu papierowego z opcją kosztową SHA.
  6. 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. 4 ustawy o podatku od towarów i usług, dotyczącego przekazania środków zgromadzonych na rachunku VAT/rachunkach VAT na powiązany z tym rachunkiem/rachunkami VAT rachunek rozliczeniowy.
  7. W sytuacji gdy 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 nieoprecentowane, 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.
- § 137.1. 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
  - 5) w przypadku posiadania środków na rachunku/rachunkach VAT - uzyskania postanowienia wydanego przez właściwego dla Posiadacza rachunku Naczelnika Urzędu Skarbowego, o którym mowa w § 136 ust. 4.  
w ciągu 14 dni od daty otrzymania powiadomienia.
2. W przypadku braku dyspozycji, o której mowa w ust. 1 pkt 4 oraz w pkt 5, po rozwiązaniu umowy rachunku, środki zgromadzone na rachunku stają się nieoprecentowanym depozytem.

## ROZDZIAŁ 18 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- § 138.1. Za wykonywanie czynności bankowych związanych z udostępnianiem i obsługą rachunków oraz pozostałych produktów i usług bankowych w ramach Umowy 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 zleczone 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 potrącenia prowizji lub opłaty z kwoty transakcji.
  5. Prowizje i opłaty są pobierane w ciężar rachunku rozliczeniowego, z którego zostały zrealizowane zlecenia płatnicze lub z rachunku wskazanego w Umowie jako rachunek do pobierania opłat. W przypadku wypowiedzenia Umowy w zakresie rachunku do pobierania opłat Posiadacz rachunku zobowiązany jest do wskazania innego rachunku, z którego opłaty mają być pobierane, z zastrzeżeniem § 139 ust. 2.
  6. Informację o zmianie Tarify Bank doręcza Posiadaczowi rachunku w trybie określonym w § 142.
- § 139.1. Bank jest upoważniony do obciążania rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku z tytułu należnych Bankowi prowizji i opłat, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku.
2. Brak środków pieniężnych w wysokości wystarczającej do pokrycia wymagalnych płatności na rzecz Banku z tytułu prowizji lub opłat oznacza powstanie zadłużenia. Posiadacz rachunku zobowiązany jest spłacić zadłużenie w dniu jego powstania, w innym przypadku zadłużenie to staje się zadłużeniem przeterminowanym.
  3. Od zadłużenia przeterminowanego Bank ma prawo naliczać odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego są naliczane od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
  4. Niezależnie od postanowienia ust. 2, w przypadku braku na danym rachunku rozliczeniowym wystarczających środków dla pokrycia wymagalnej wierzytelności Banku, Bank jest upoważniony do jej potrącenia z wymagalnych i niewymagalnych wierzytelności Posiadacza rachunku wynikających z innych rachunków rozliczeniowych prowadzonych w Banku. W przypadku, gdy obciążany rachunek rozliczeniowy 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.
  5. Potrącenie, o którym mowa w ust. 4, jest dokonywane bez składania przez Bank odrębnego oświadczenia w tym zakresie.
- § 140. Oświadczenia Posiadacza rachunku kierowane do Banku mają formę pisemną pod rygorem nieważności, o ile dla konkretnego oświadczenia Umowa oraz/lub inne dokumenty regulujące funkcjonowanie produktów i usług, które wiążą Posiadacza rachunku, nie przewidują formy szczególnej, w tym w szczególności elektronicznej lub telefonicznej.

- § 141. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu. Informację o zmianie postanowień niniejszego Regulaminu Bank doręcza Posiadaczowi rachunku w trybie określonym w § 142.
- § 142.1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w przypadku zmiany Regulaminu oraz Taryfy (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych) Bank doręcza Posiadaczowi rachunku za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe lub pracownika Banku nowy tekst Regulaminu/ Taryfy (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych) lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu, wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
2. Posiadaczy rachunków korzystających z bankowości elektronicznej Bank informuje o zmianie Regulaminu drogą elektroniczną w formie komunikatu w bankowości elektronicznej umożliwiając Posiadaczowi rachunku zapoznanie się z treścią zmienionego Regulaminu/Taryfy (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych) 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 (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych) lub zawiadomienia o zmianach Regulaminu/ Taryfy (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych) 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. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Regulaminu/ Taryfy (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych) lub zawiadomienia o zmianie Regulaminu do złożenia pisemnego świadectwa, że nie akceptuje wprowadzonych zmian i wypowiada Umowę. Niezłożenie takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Posiadacza rachunku zgody na nowe brzmienie Regulaminu/ Taryfy (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych).
- § 143. W przypadku wysyłania korespondencji drogą pocztową:
- 1) przesyłkami poleconymi – jako równoznaczne z doręczeniem traktowane jest pismo dwukrotnie awizowane a nie odebrane, wysłane na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza rachunku,
  - 2) przesyłkami zwykłymi – przesyłkę uznaje się za doręczoną po upływie pięciu dni roboczych od daty jej nadania w urządzenie pocztowym na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza rachunku.
- § 144.1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku 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 zlecaeniodawcę 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 Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna**





[www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

801 365 365 (opłata wg cennika operatora)