

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUGI IDENTYFIKACJI MASOWYCH PŁATNOŚCI W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. *Regulamin świadczenia usługi identyfikacji masowych płatności w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej **Regulaminem**, określa warunki i zasady, na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego udostępni i realizuje usługę identyfikacji masowych płatności.
2. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w Banku Gospodarstwa Krajowego określa, odpowiednio:
 - 1) *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego* albo
 - 2) *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych podlegających konsolidacji finansów publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego*,właściwy dla Posiadacza danego rachunku, zwany dalej **Regulaminem RB**.
3. Warunki, na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego świadczy usługi płatnicze Posiadaczom rachunków, określa Regulamin RB.
4. Warunki udostępniania i korzystania z Systemu bankowości elektronicznej w Banku Gospodarstwa Krajowego określa *Regulamin świadczenia usług bankowości elektronicznej dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej **Regulaminem bankowości elektronicznej**.
5. Ilekroć w zawartych z Bankiem umowach, regulaminach lub stosowanych formularzach bankowych jest mowa o *Regulaminie świadczenia usług System identyfikowania masowych płatności i System identyfikowania masowych płatności Premium w Banku Gospodarstwa Krajowego* w przypadkach takich stosuje się niniejszy Regulamin.

§ 2.

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) **identyfikacja** – przetworzenie, rozliczenie i raportowanie masowych płatności;
 - 2) **Instrukcja użytkownika** – instrukcja użytkownika Systemu bankowości elektronicznej w części dotyczącej usługi identyfikacji masowych płatności, dostępna na stronie internetowej Banku: www.bgk.pl oraz, na żądanie Posiadacza rachunku, w Oddziale;
 - 3) **Kontrahent** – osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, dokonującą wpłat na rachunek Posiadacza rachunku za pośrednictwem rachunku wirtualnego przyporządkowanego mu przez Posiadacza rachunku;
 - 4) **maska** – maskę SIMP lub maskę SIMP Premium;
 - 5) **maska SIMP** – 10-cyfrowy numer identyfikujący rachunek masowych płatności w usłudze SIMP, stanowiący podstawę algorytmu tworzenia numerów rachunków wirtualnych dla Kontrahentów Posiadacza rachunku;
 - 6) **maska SIMP Premium** – 4-cyfrowy numer identyfikujący rachunek masowych płatności w usłudze SIMP Premium, stanowiący podstawę algorytmu tworzenia numerów rachunków wirtualnych dla Kontrahentów Posiadacza rachunku;
 - 7) **masowe płatności** – wpłaty dokonywane przez Kontrahentów na rachunek masowych płatności przy użyciu numeru rachunku wirtualnego wygenerowanego dla danego rachunku masowych płatności;
 - 8) **rachunek masowych płatności** – rachunek bankowy objęty usługą identyfikacji masowych płatności;
 - 9) **rachunek wirtualny** – numer w standardzie NRB, powiązany z rachunkiem masowych płatności, przyznany przez Posiadacza rachunku Kontrahentowi do dokonywania płatności z tytułu zobowiązań Kontrahenta wobec Posiadacza rachunku;
 - 10) **SIMP** - System identyfikacji masowych płatności, usługa udostępniana przez Bank do dnia 30 września 2016 r.;
 - 11) **SIMP Premium** - System identyfikacji masowych płatności w wariantach Premium;
 - 12) **System bankowości elektronicznej** – system elektroniczny umożliwiający Posiadaczowi rachunku dostęp do rachunku bankowego poprzez kanały elektroniczne;
 - 13) **Umowa** – Umowę o świadczenie usługi System identyfikacji masowych płatności (SIMP) lub Umowę o świadczenie usługi System identyfikacji masowych płatności Premium (SIMP Premium); załącznik do Umowy ramowej w części dotyczącej usługi identyfikacji masowych płatności;

- 14) **usługa identyfikacji masowych płatności** – usługę System identyfikacji masowych płatności (usługa SIMP) lub usługę System identyfikacji masowych płatności Premium (usługa SIMP Premium);
- 15) **Wniosek** – Wniosek o udostępnienie usługi identyfikacji masowych płatności.

2. Użyte w treści Regulaminu określenia, nie zdefiniowane w ust. 1, mają znaczenie przyjęte w regulaminach, o których mowa w § 1 ust. 2-4.

§ 3.

Usługa identyfikacji masowych płatności polega na identyfikowaniu Kontrahentów i dokonywanych przez nich wpłat na rachunek masowych płatności Posiadacza rachunku.

Rozdział 2.

Warunki udostępnienia usługi identyfikacji masowych płatności

§ 4.

1. Bank udostępni usługę identyfikacji masowych płatności w wariantach SIMP Premium.
2. Warunkiem udostępnienia przez Bank Posiadaczowi rachunku usługi, o której mowa w ust. 1, jest łączne spełnienie przez niego warunków, o których mowa w pkt 1-4:
 - 1) posiadanie lub otwarcie w Banku rachunku bankowego;
 - 2) korzystanie z Systemu bankowości elektronicznej;
 - 3) złożenie Wniosku;
 - 4) zawarcie Umowy.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy bez podania przyczyny.

§ 5.

1. Bank, na podstawie otrzymanego od Posiadacza rachunku Wniosku definiuje w systemie bankowym maskę, w oparciu o którą generowane są numery rachunków wirtualnych.
2. Określony we Wniosku rachunek masowych płatności oraz maska zawarte są w Umowie.
3. Na uzasadniony wniosek Posiadacza rachunku, Bank dopuszcza możliwość określenia kolejnej maski dla danego rachunku masowych płatności.
4. Każde wprowadzenie kolejnej maski wymaga zawarcia nowej Umowy.

§ 6.

1. Aktywacja usługi identyfikacji masowych płatności następuje w terminie 5 dni roboczych od dnia zawarcia Umowy poprzez udostępnienie w Systemie bankowości elektronicznej funkcjonalności związanych z usługą identyfikacji masowych płatności.
2. Szczegółowy opis funkcjonalności, o których mowa w ust. 1, określa Instrukcja użytkownika.

Rozdział 3.

Zasady korzystania z usługi identyfikacji masowych płatności

§ 7.

Bank realizuje usługę identyfikacji masowych płatności w następujących wariantach:

- 1) SIMP lub
 - 2) SIMP Premium,
- zgodnie z zawartą Umową.

§ 8.

1. W ramach usługi SIMP numery rachunków wirtualnych są generowane przez Bank zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku i udostępniane mu za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej.
2. W ramach usługi SIMP Premium numery rachunków wirtualnych są generowane przez Posiadacza rachunku, zgodnie z zasadami określonymi w załączniku do Umowy.

§ 9.

1. Zasady tworzenia numerów rachunków wirtualnych określa załącznik do Umowy.
2. Rachunki, o których mowa w ust. 1, tworzone są w formie rachunku NRB, zgodnie z zarządzeniem nr 15/2010 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 lipca 2010 r. w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych i składają się kolejno z następujących części:
 - 1) liczby kontrolnej;
 - 2) numeru rozliczeniowego BGK;
 - 3) maski;
 - 4) identyfikatora Kontrahenta.
3. Maską, będącą numerem identyfikującym rachunek masowych płatności, stanowi podstawę algorytmu tworzenia numerów rachunków wirtualnych dla Kontrahentów Posiadacza rachunku i składa się z:
 - 1) 10 znaków w usłudze SIMP;
 - 2) 4 znaków w usłudze SIMP Premium.
4. Identyfikator Kontrahenta, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, składa się z:
 - 1) 6 znaków w usłudze SIMP;

2) 12 znaków w usłudze SIMP Premium.

§ 10.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zarządzania rachunkami wirtualnymi, w szczególności w zakresie przyznawania numerów rachunków wirtualnych Kontrahentom i udzielania Kontrahentom wszelkich informacji w sprawie prawidłowego dokonywania wpłat na rachunki wirtualne.
2. Bank nie pośredniczy w przekazywaniu numerów rachunków wirtualnych Kontrahentom Posiadacza rachunku i nie ponosi odpowiedzialności za sposób zarządzania numerami rachunków wirtualnych przez Posiadacza rachunku.

§ 11.

1. W usłudze identyfikacji masowych płatności identyfikacja wpłat dokonywanych przez Kontrahentów Posiadacza rachunku odbywa się poprzez rachunki wirtualne.
2. Usługa identyfikacji masowych płatności obejmuje płatności masowe dokonywane na rachunki wirtualne.
3. Wpłaty dokonane bezpośrednio na numer rachunku płatności masowych nie podlegają Identyfikacji w ramach usługi identyfikacji masowych płatności.

Rozdział 4.

Wyciągi z rachunku masowych płatności oraz raporty dla usługi identyfikacji masowych płatności

§ 12.

Bank informuje Posiadacza rachunku o masowych płatnościach, dokonywanych w ramach Umowy:

- 1) w formie wyciągu bankowego z rachunku masowych płatności, na zasadach określonych w umowie rachunku bankowego oraz
- 2) w formie raportów dostępnych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, stanowiących odpowiednio zestawienie wpłat dokonanych na:
 - a) rachunki wirtualne wygenerowane dla określonej maski,
 - b) wskazany rachunek wirtualny.

§ 13.

Raporty, o których mowa w § 12 pkt 2, zawierają następujące dane:

- 1) NRB rachunku wirtualnego;
- 2) datę księgowania;
- 3) kwotę wpłaty;
- 4) dane Płatnika;
- 5) tytuł wpłaty.

§ 14.

1. Wpłaty dokonywane na rachunki wirtualne są pojedynczo księgowane na rachunku masowych płatności i odzwierciedlone na wyciągu bankowym z tego rachunku.
2. Na wyciągu bankowym zawarta jest informacja o numerze rachunku wirtualnego, na który została dokonana wpłata.

§ 15.

1. Do raportów, o których mowa w § 12 pkt 2, dostęp mają Użytkownicy Systemu bankowości elektronicznej, którzy w ramach uprawnień określonych przez Posiadacza rachunku, posiadają dostęp do rachunku masowych płatności.
2. Raporty, o których mowa w § 12 pkt 2, dostępne są przez 3 miesiące od daty dokonania wpłaty na rachunek wirtualny lub do dnia dezaktywacji maski (jeżeli termin dezaktywacji został określony i upływa wcześniej), według której były generowane rachunki wirtualne służące do dokonywania masowych płatności.
3. Raporty oraz inne informacje dotyczące operacji na rachunkach wirtualnych są dostępne na bieżąco w miarę księgowania przez Bank wpłat dokonywanych przez Kontrahentów na rachunku masowych płatności.
4. Szczegółowy opis funkcjonalności Systemu bankowości elektronicznej w zakresie przeglądania, raportowania, formatu i eksportu danych dotyczących usługi identyfikacji masowych płatności do systemów zewnętrznych Posiadacza rachunku określa Instrukcja użytkownika.

Rozdział 5.

Opłaty i prowizje

§ 16.

1. Z tytułu udostępnienia i korzystania z usługi identyfikacji masowych płatności oraz przeprowadzania Identyfikacji Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, obowiązującą w Banku w dniu realizacji dyspozycji lub wykonania czynności.
2. Opłaty i prowizje, których stawki ustalane są w drodze negocjacji, określone są w Umowie i są pobierane zgodnie z tą Umową.

§ 17.

Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia warunków Umowy, w przypadkach i w trybie określonym w Regulaminie RB.

Rozdział 6.

Rozwiązanie Umowy

§ 18.

1. Umowa może być rozwiązana przez każdą ze Stron w formie pisemnej, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia wypowiedzenia.

2. Strony Umowy mogą w trybie porozumienia rozwiązać Umowę z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1, okresu wypowiedzenia.

3. Bankowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych przyczyn, za które uważa się w szczególności:

- 1) naruszenie przez Posiadacza rachunku postanowień Umowy, w tym Regulaminu lub Regulaminu RB;
- 2) zmiany oferty bankowej, w tym wycofanie usługi identyfikacji masowych płatności z oferty Banku;
- 3) potrzeba dostosowania Umowy do zmian wprowadzonych w obowiązującym w Banku systemie informatycznym;
- 4) inne przyczyny, które uniemożliwiają Bankowi świadczenie usługi identyfikacji masowych płatności.

4. Bank może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku warunków Umowy, w szczególności w przypadku:

- 1) powzięcia przez Bank podejrzania, że:
 - a) za pośrednictwem rachunku masowych płatności do obrotu wprowadzane są środki pochodzące z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub
 - b) rachunek masowych płatności wykorzystywany jest do działań niezgodnych z prawem, lub
 - c) udostępnione Posiadaczowi rachunku, w ramach Umowy lub innej umowy zawartej przez Posiadacza rachunku z Bankiem, instrumenty płatnicze są wykorzystywane do działań niezgodnych z prawem;
- 2) podjęcia przez Posiadacza rachunku mylnie zaksięgowanych przez Bank na rachunek bankowy kwot i nie zwrócenia ich w określonym przez Bank terminie;
- 3) niespłacenia należnych Bankowi zaległych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunku bankowego, świadczenia usług płatniczych lub wykonywania innych czynności bankowych w określonym przez Bank terminie.

5. Z zastrzeżeniem §19, wypowiedzenie/rozwiązanie Umowy nie jest równoznaczne z wypowiedzeniem/rozwiązaniem umów o świadczenie innych usług, w szczególności z wypowiedzeniem/rozwiązaniem umowy rachunku bankowego, który w Umowie został określony jako rachunek masowych płatności.

§ 19.

1. Wypowiedzenie umowy rachunku bankowego, który w Umowie został określony jako rachunek masowych płatności, jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy.
2. Rozwiązanie umowy rachunku bankowego, który w Umowie został określony jako rachunek masowych płatności, skutkuje rozwiązaniem Umowy z dniem rozwiązania umowy rachunku bankowego.
3. Rozwiązanie umowy o świadczenie usług w Systemie bankowości elektronicznej skutkuje rozwiązaniem Umowy z dniem rozwiązania umowy o świadczenie usług w Systemie bankowości elektronicznej.

§ 20.

W wypowiedzeniu Umowy należy określić datę dezaktywacji maski, nie późniejszą niż dzień rozwiązania Umowy.

§ 21.

1. W przypadku, gdy Umowa dotyczy więcej niż jednej maski, Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję rezygnacji z jednej z masek. Dyspozycja taka musi zawierać datę dezaktywacji maski.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, nie stanowi wypowiedzenia Umowy, a jedynie rezygnację z usługi identyfikacji masowych płatności w zakresie operacji dotyczących rachunków wirtualnych wygenerowanych według maski, której dotyczy ta dyspozycja.

§ 22.

Dezaktywacja maski w określonym terminie, z tytułu wypowiedzenia Umowy lub złożenia dyspozycji rezygnacji z maski, powoduje od tego dnia brak możliwości korzystania z usługi identyfikacji masowych płatności, w tym przyjmowania wpłat na rzecz Posiadacza rachunku za pośrednictwem rachunków wirtualnych, wygenerowanych w ramach maski objętej dezaktywacją.

Rozdział 7.

Postanowienia końcowe

§ 23.

Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia Umowy na zasadach i w trybie przewidzianym dla zmiany Regulaminu RB.

§ 24.

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu RB, Regulaminu bankowości elektronicznej oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 ust. 2 Prawa bankowego, ma charakter wiążący dla stron Umowy.

Regulamin obowiązuje od 1 października 2016 r.