

Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

Spis treści

Część 1. Zakres usługi	2
Część 2. Wpłaty w PLN i walutach obcych	2
Wpłaty w PLN i walutach obcych – podstawowe informacje	2
Wpłaty w PLN i walutach obcych – sposób dokonania wpłaty	3
Wpłaty w PLN i walutach obcych – termin udostępnienia środków na rachunku bankowym	4
Część 3. Wypłaty w PLN	4
Wypłaty w PLN – rachunki, z których można dokonywać wypłat.....	4
Wypłaty w PLN – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty.....	4
Wypłaty w PLN – termin udostępnienia środków do wypłaty.....	5
Wypłaty w PLN – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A.	5
Część 4. Wypłaty w walutach obcych	6
Wypłaty w walutach obcych – rachunki, z których można dokonywać wypłat.....	6
Wypłaty w walutach obcych – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty.....	6
Wypłaty w walutach obcych – termin udostępnienia środków do wypłaty.....	6
Wypłaty w walutach obcych – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A.	7
Część 5. Anulowanie dyspozycji wypłaty	7
Część 6. Opłaty i prowizje	7

Część 1.

Zakres usługi

§ 1.

1. Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa (www.pekao.com.pl), zwany dalej „Bankiem Pekao S.A.” jako Pośrednik kasowy realizuje operacje gotówkowe, tj.:
 - 1) wpłaty otwarte przyjmowane w placówce Banku Pekao S.A., dokonywane przez Posiadacza rachunku oraz przez inne podmioty lub osoby na rachunek Posiadacza rachunku;
 - 2) wypłaty otwarte dokonywane w placówce Banku Pekao S.A. na rzecz Posiadacza rachunku oraz innych podmiotów lub osób zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.
2. Wykaz placówek Banku Pekao S.A. dostępny jest na stronie internetowej Pośrednika kasowego (www.pekao.com.pl).
3. W trakcie trwania Umowy wykaz placówek Banku Pekao S.A. może ulec zmianie, co nie stanowi zmiany Umowy.

§ 2.

Wpłaty i wypłaty gotówkowe otwarte realizowane są w PLN oraz w następujących walutach obcych: EUR, USD, CHF, GBP, z zastrzeżeniem, że operacja gotówkowa może być realizowana wyłącznie w walucie rachunku bankowego, którego dotyczy.

§ 3.

Wpłaty i wypłaty gotówkowe otwarte w walutach obcych są realizowane wyłącznie w banknotach. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty obcej Bank Pekao S.A. przyjmuje i wypłaca w PLN, dokonując przeliczeń przy zastosowaniu obowiązujących w dniu realizacji operacji gotówkowej kursów kupna i sprzedaży walut ustalanych przez Bank Pekao S.A.

Część 2.

Wpłaty w PLN i walutach obcych

Wpłaty w PLN i walutach obcych – podstawowe informacje

§ 4.

1. Funkcjonalność wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Banku Pekao S.A. udostępniana jest Posiadaczowi rachunku do rachunków bankowych, których numery wskazane zostały w *Dyspozycji ZOK*, a następnie potwierdzone przez BGK w *Informacji zwrotnej BGK*.
2. Do każdego rachunku bankowego Posiadacza rachunku, do którego ma być udostępniona funkcjonalność wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Banku Pekao S.A., przypisany zostaje jeden rachunek wirtualny o unikalnym numerze, podanym w *Informacji zwrotnej BGK*.
3. Rachunek wirtualny jest to rachunek prowadzony przez Pośrednika kasowego na rzecz BGK, na który Posiadacz rachunku i inne osoby lub podmioty dokonują wpłat.
4. Wpłata musi być dokonana w walucie rachunku bankowego Posiadacza rachunku, do którego udostępniona została funkcjonalność wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Banku Pekao S.A.

5. Wpłaty w placówkach Banku Pekao S.A. muszą być dokonywane na rachunek wirtualny określony w *Informacji zwrotnej BGK*. Funkcjonalność Usługi ZOK nie obejmuje wpłat dokonywanych bezpośrednio na numer rachunku Posiadacza rachunku prowadzonego w BGK.
6. Rachunek wirtualny określony w *Informacji zwrotnej BGK* służy jedynie do wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Pośrednika kasowego. Dokonanie wpłaty na rachunek wirtualny w inny sposób, w szczególności poprzez płatność bezgotówkową, skutkuje realizacją takiej płatności w trybie określonym w niniejszych zasadach, w tym w zakresie naliczenia opłat i prowizji, o których mowa w § 19-20.
7. BGK wykonuje dyspozycję wpłaty zgodnie z jej treścią.

Wpłaty w PLN i walutach obcych – sposób dokonania wpłaty

§ 5.

1. Wpłaty są realizowane w następujący sposób:
 - 1) z wykorzystaniem blankietu wpłaty, którego wzór oraz sposób przygotowania określone zostały odpowiednio w ust. 2-3, lub
 - 2) poprzez dyspozycję ustną, zgodnie z postanowieniami § 6.
2. Wzór blankietu wpłaty w placówce Banku Pekao S.A.:

The diagram shows a blank payment slip form for Bank Gospodarstwa Krajowego. The form is divided into two main sections: 'Polecenie przelewu / Wpłata gotówkowa' (left side) and 'odcinek dla instytucji przyjmującej zlecenie' (right side). The form includes the following fields:

- Bank Gospodarstwa Krajowego** (Bank name)
- Nazwa odbiorcy (Beneficiary name)
- Nazwa odbiorcy od. (Beneficiary name continuation)
- Nr rachunku odbiorcy (Beneficiary account number)
- W P (Currency type selection)
- kwota (Amount)
- kwota (Amount)
- Nr rachunku zleceniodawcy (polecenie przelewu) / kwota słownie (wpłata gotówkowa) (Sender account number / Amount in words)
- Nazwa zleceniodawcy (Sender name)
- Nazwa zleceniodawcy od. (Sender name continuation)
- tytułem (Title)
- tytułem od. (Title continuation)
- Opłata (Fee)
- pieczęć, data i podpis(y) zleceniodawcy (Stamp, date, and signature of the sender)

Additional information: Pismo maszynowe: normalna czcionka - duże litery; Pismo odręczne: duże drukowane litery, każda w osobnej kratce. druk PP-519a

3. Zasady prawidłowego wypełnienia blankietu wpłaty:

Nazwa pola na blankiecie wpłaty	Wymagany sposób wypełnienia
Nazwa odbiorcy	Bank Gospodarstwa Krajowego (wielkość stała)
Nr rachunku odbiorcy	Numer rachunku wirtualnego, na który dokonuje się wpłaty (zgodnie z <i>Informacją zwrotną BGK</i>)
Kwota cyframi	Kwota cyframi – np. dla PLN w złotych i groszach
Nazwa zleceniodawcy	Nazwa wpłacającego

Tytułem	Opis operacji, tytuł wpłaty
Data i podpis zleceniodawcy	Data wpłaty i podpis osoby dokonującej wpłaty

§ 6.

W przypadku dokonywania wpłaty poprzez dyspozycję ustną wymagane jest podanie następujących danych:

- 1) nazwa odbiorcy - Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) numer rachunku wirtualnego;
- 3) kwota wpłaty;
- 4) waluta wpłaty;
- 5) nazwa zleceniodawcy (wpłacającego);
- 6) adres zleceniodawcy (wpłacającego), tj. kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica;
- 7) tytuł wpłaty.

Wpłaty w PLN i walutach obcych – termin udostępnienia środków na rachunku bankowym

§ 7.

1. Środki wpłacone w placówce Banku Pekao S.A. na rachunek wirtualny do godz. 15.00 udostępniane są na rachunku bankowym Posiadacza rachunku w tym samym dniu roboczym.
2. Środki wpłacone w placówce Banku Pekao S.A. na rachunek wirtualny po godz. 15.00 udostępniane są na rachunku bankowym Posiadacza rachunku najpóźniej następnego dnia roboczego po dokonaniu wpłaty.

Część 3.

Wpłaty w PLN

Wpłaty w PLN – rachunki, z których można dokonywać wypłat

§ 8.

Wpłaty w PLN mogą być dokonywane z rachunków bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych w BGK, wskazanych w *Informacji zwrotnej BGK*.

Wpłaty w PLN – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty

§ 9.

1. W celu realizacji wypłaty Posiadacz rachunku zobowiązany jest:
 - 1) złożyć dyspozycję wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji użytkownika Systemu bankowości elektronicznej w części dotyczącej zastępczej obsługi kasowej;
 - 2) zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne na realizację zleconej dyspozycji.
2. Złożenie dyspozycji wypłaty oznacza upoważnienie BGK do obciążenia wskazanego w niej rachunku bankowego Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w dyspozycji wypłaty w celu jej realizacji.
3. Wpłaty realizowane są na rzecz zarówno Posiadacza rachunku jak i osoby przez niego wskazanej w dyspozycji wypłaty – beneficjenta wypłaty.
4. Jeżeli wartość wypłaty, określona w dyspozycji wypłaty przekracza limit kwoty, ponad którą wymagana jest awizacja wypłaty w placówce Banku Pekao S.A., w której ma być realizowana wypłata, po spełnieniu

warunków określonych w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zgłoszenia planowanej wypłaty (awizacji) w tej placówce co najmniej na jeden dzień roboczy przed datą planowanej wypłaty. Informacje o kwocie wymagającej awizowania obowiązującej w danej placówce Banku Pekao S.A. uzyskać można w placówce Banku Pekao S.A., której dotyczy planowana wypłata.

5. BGK przekazuje Pośrednikowi kasowemu dyspozycję wypłaty do realizacji wyłącznie w przypadku, gdy dyspozycja wypłaty spełnia warunki określone w ust. 1.
6. BGK wykonuje dyspozycję wypłaty w PLN zgodnie z jej treścią.

Wypłaty w PLN – termin udostępnienia środków do wypłaty

§ 10.

1. Dyspozycja wypłaty złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej w dniu roboczym do godz. 14.00, umożliwia podjęcie środków przez beneficjenta wypłaty w placówce Banku Pekao S.A. w dniu jej złożenia.
2. Dyspozycja wypłaty złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej w dniu roboczym po godz. 14.00 umożliwia podjęcie środków przez beneficjenta wypłaty w placówce Banku Pekao S.A. najpóźniej następnego dnia roboczego od godz. 12.00.

Wypłaty w PLN – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A.

§ 11.

1. Warunkiem realizacji wypłaty na rzecz beneficjenta wypłaty wskazanego w dyspozycji wypłaty jest prawidłowa identyfikacja beneficjenta, tj. potwierdzenie tożsamości beneficjenta wypłaty na podstawie dokumentu tożsamości ze zdjęciem, poprzez sprawdzenie imienia i nazwiska beneficjenta oraz numeru PESEL, a także zgodności tych informacji z danymi wskazanymi przez Posiadacza rachunku w dyspozycji wypłaty.
2. W przypadku kiedy beneficjent wypłaty nie posiada numeru PESEL warunkiem realizacji wypłaty jest prawidłowa identyfikacja beneficjenta wypłaty na podstawie paszportu poprzez potwierdzenie jego tożsamości, tj. sprawdzenie imienia i nazwiska beneficjenta oraz wskazanego przez Posiadacza rachunku w dyspozycji wypłaty gotówkowej numeru paszportu.
3. Wypłaty nie będą zrealizowane w przypadku, gdy:
 - 1) po wypłatę zgłosiła się osoba inna niż wskazana w dyspozycji wypłaty;
 - 2) zgłoszenie się osoby po wypłatę nie zostało poprzedzone prawidłowo złożoną dyspozycją wypłaty;
 - 3) nie jest możliwa prawidłowa identyfikacja beneficjenta wypłaty.

§ 12.

1. Wypłata może być zrealizowana w terminie do 90 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty.
2. W przypadku niepodjęcia wypłaty w terminie 90 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty, środki przeznaczone na wypłatę są zwracane Posiadaczowi rachunku na rachunek wskazany w dyspozycji wypłaty.
3. W okresie oczekiwania na realizację wypłaty środki pobrane z rachunku Posiadacza rachunku nie są oprocentowane.

Część 4.

Wypłaty w walutach obcych

Wypłaty w walutach obcych – rachunki, z których można dokonywać wypłat

§ 13.

Wypłaty w walutach obcych mogą być dokonywane z rachunków walutowych Posiadacza rachunku prowadzonych w BGK, wskazanych w *Informacji zwrotnej BGK*.

Wypłaty w walutach obcych – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty

§ 14.

1. W celu realizacji wypłaty w walucie obcej Posiadacz rachunku zobowiązany jest:
 - 1) złożyć dyspozycję wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji użytkownika Systemu bankowości elektronicznej w części dotyczącej zastępczej obsługi kasowej;
 - 2) zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne na realizację zleconej dyspozycji.
2. Złożenie dyspozycji wypłaty w walucie obcej oznacza upoważnienie BGK do obciążenia wskazanego w niej rachunku bankowego Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w dyspozycji wypłaty w celu jej realizacji.
3. Wypłaty w walutach obcych realizowane są na rzecz zarówno Posiadacza rachunku jak i osoby przez niego wskazanej w dyspozycji wypłaty – beneficjenta wypłaty.
4. Jeżeli wartość wypłaty w walucie obcej, określona w dyspozycji wypłaty przekracza limit kwoty, ponad którą wymagana jest awizacja wypłaty w placówce Banku Pekao S.A., w której ma być realizowana wypłata, po spełnieniu warunków określonych w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zgłoszenia planowanej wypłaty (awizacji) w tej placówce co najmniej na jeden dzień roboczy przed datą planowanej wypłaty. Informacje o kwocie wymagającej awizowania obowiązującej w danej placówce Banku Pekao S.A. uzyskać można w placówce Banku Pekao S.A., której dotyczy planowana wypłata.
5. BGK przekazuje Pośrednikowi kasowemu dyspozycję wypłaty do realizacji wyłącznie w przypadku, gdy dyspozycja wypłaty spełnia warunki określone w ust. 1.
6. BGK wykonuje dyspozycję wypłaty w walucie obcej zgodnie z jej treścią.

Wypłaty w walutach obcych – termin udostępnienia środków do wypłaty

§ 15.

1. Dyspozycja wypłaty w walucie obcej złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej w dniu roboczym do godz. 14.00, umożliwia podjęcie środków przez beneficjenta wypłaty w placówce Banku Pekao S.A. w dniu jej złożenia.
2. Dyspozycja wypłaty w walucie obcej złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej w dniu roboczym po godz. 14.00 umożliwia podjęcie środków przez beneficjenta wypłaty w placówce Banku Pekao S.A. najpóźniej następnego dnia roboczego od godz. 12.00.

§ 16.

1. Wypłata w walucie obcej może być zrealizowana w terminie do 90 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty.
2. W przypadku niezrealizowania wypłaty w walucie obcej w terminie wskazanym w ust. 1, środki przeznaczone na wypłatę są zwracane Posiadaczowi rachunku na rachunek wskazany w dyspozycji wypłaty.
3. W okresie oczekiwania na realizację wypłaty w walucie obcej środki pobrane z rachunku Posiadacza rachunku nie są oprocentowane.

Wypłaty w walutach obcych – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A.

§ 17.

1. Warunkiem realizacji wypłaty na rzecz beneficjenta wypłaty wskazanego w dyspozycji wypłaty jest prawidłowa identyfikacja beneficjenta wypłaty na podstawie dokumentu tożsamości ze zdjęciem, tj. potwierdzenie tożsamości beneficjenta poprzez sprawdzenie imienia i nazwiska beneficjenta oraz numeru PESEL, a także zgodności tych informacji z danymi wskazanymi przez Posiadacza rachunku w dyspozycji wypłaty złożonej za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
2. W przypadku kiedy beneficjent wypłaty nie posiada numeru PESEL warunkiem realizacji wypłaty jest prawidłowa identyfikacja beneficjenta wypłaty na podstawie paszportu poprzez potwierdzenie jego tożsamości, tj. sprawdzenie imienia i nazwiska beneficjenta oraz wskazanego przez Posiadacza rachunku w dyspozycji wypłaty gotówkowej numeru paszportu.
3. Wypłaty nie będą zrealizowane w przypadku, gdy:
 - 1) po wypłatę zgłosiła się osoba inna niż wskazana w dyspozycji wypłaty;
 - 2) zgłoszenie się osoby po wypłatę nie zostało poprzedzone prawidłowo złożoną dyspozycją wypłaty;
 - 3) nie jest możliwa prawidłowa identyfikacja beneficjenta wypłaty.

Część 5.

Anulowanie dyspozycji wypłaty

§ 18.

1. W celu anulowania dyspozycji wypłaty Posiadacz rachunku składa dyspozycję anulowania za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji użytkownika Systemu bankowości elektronicznej w części dotyczącej zastępczej obsługi kasowej. W przypadku braku możliwości skorzystania z formy korespondencji elektronicznej Posiadacz rachunku może kontaktować się z BGK listem poleconym.
2. Dyspozycja wypłaty może być anulowana pod warunkiem, że transakcja nie została zrealizowana.

Część 6.

Opłaty i prowizje

§ 19.

Wysokość opłat i prowizji za realizację operacji gotówkowych w Banku Pekao S.A. określa *Taryfa opłat i prowizji*. BGK zastrzega sobie prawo do zmiany *Taryfy opłat i prowizji* w trakcie obowiązywania Umowy,

bez wypowiedzenia warunków Umowy, na zasadach i w trybie określonym w *Regulaminie RB*, jednakże w takiej sytuacji Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy na warunkach określonych w *Regulaminie RB*.

§ 20.

BGK zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunków bankowych Posiadacza rachunku opłatami i prowizjami należnymi za operacje gotówkowe dokonane przez Posiadacza rachunku lub jego kontrahenta w placówce Pośrednika kasowego po dacie dezaktywacji Usługi ZOK, zgodnie z *Taryfą opłat i prowizji*.