



**BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**

**REGULAMIN ZASTĘPCZEJ OBSŁUGI KASOWEJ  
W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**

Warszawa, 20 września 2021 r.

## **SPIS TREŚCI**

<b>Rozdział 1</b> Zakres obowiązywania Regulaminu ZOK.....	3
<b>Rozdział 2</b> Warunki udostępnienia i realizacji Usługi ZOK.....	5
<b>Rozdział 3</b> Zmiana Regulaminu ZOK .....	5
<b>Rozdział 4</b> Dezaktywacja Usługi ZOK .....	5
<b>Rozdział 5</b> Reklamacje .....	6
<b>Rozdział 6</b> Postanowienia końcowe.....	6

### **Wykaz załączników:**

- 1** - Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Banku Pekao S.A.
- 2** - Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Banku Pocztowym S.A.
- 3** - Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Santander Bank Polska S.A.
- 4** - Zasady realizowania operacji gotówkowych zamkniętych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A.

## Rozdział 1

### Zakres obowiązywania Regulaminu ZOK

#### § 1.

1. *Regulamin zastępczej obsługi kasowej w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej „Regulaminem ZOK” określa zasady udostępnienia i obsługi operacji gotówkowych, tj. wpłat i wypłat realizowanych za pośrednictwem Pośrednika kasowego, na dobro i w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Regulamin ZOK stanowi integralną część Umowy i jest udostępniany Komunikatem Banku.
3. Warunki, na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego świadczy usługi płatnicze Posiadaczom rachunków, 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 rachunku, zwany dalej „Regulaminem RB”.
4. Ilekroć w zawartych z BGK umowach, regulaminach lub stosowanych formularzach bankowych jest mowa o *Regulaminie dokonywania operacji gotówkowych za pośrednictwem podmiotów współpracujących z Bankiem Gospodarstwa Krajowego* lub *Regulaminie realizowania wpłat i wypłat gotówkowych zamkniętych w siedzibie własnej* rozumie się przez to niniejszy Regulamin ZOK.

#### § 2.

Przez operacje gotówkowe, o których mowa w § 1 ust. 1 należy rozumieć:

- 1) wpłaty i wypłaty otwarte, realizowane w placówkach Pośrednika kasowego;
- 2) wpłaty i wypłaty zamknięte, realizowane w siedzibie własnej Posiadacza rachunku;
- 3) wpłaty zamknięte, realizowane w placówkach Pośrednika kasowego.

#### § 3.

1. Przez użyte w Regulaminie ZOK określenia należy rozumieć:
  - 1) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
  - 2) **Dyspozycja ZOK** – dyspozycję/oświadczenie woli lub wiedzy Posiadacza rachunku, dotyczącą aktywacji, modyfikacji lub dezaktywacji Usługi ZOK. Dyspozycja ZOK może zostać złożona w formie pisemnej, formie elektronicznej oraz za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej.
  - 3) **Informacja zwrotna BGK** – informację BGK, dotyczącą udostępnienia funkcjonalności wpłat i wypłat realizowanych za pośrednictwem Pośrednika kasowego, przekazywaną Posiadaczowi rachunku w formie pisemnej lub elektronicznej w odpowiedzi na złożoną Dyspozycję ZOK. Informacja zwrotna BGK stanowi integralną część Umowy;
  - 4) **Posiadacz rachunku** – przedsiębiorcę lub innego klienta instytucjonalnego, który zawarł z BGK umowę o prowadzenie rachunku bankowego lub umowę usługi sumy depozytowe;
  - 5) **Pośrednik kasowy** – podmiot, z którym BGK zawarł umowę w sprawie zastępczej obsługi operacji gotówkowych;

- 6) **strona internetowa BGK** – stronę internetową BGK, znajdującą się pod adresem [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl);
  - 7) **Umowa** – Umowę ramową, umowę rachunku bankowego lub umowę usługi sumy depozytowe;
  - 8) **Usługa ZOK, zastępcza obsługa kasowa** – dodatkową funkcjonalność związaną z prowadzeniem przez BGK rachunku bankowego na rzecz Posiadacza rachunku, obejmującą wpłaty i wypłaty otwarte w placówkach Pośrednika kasowego lub wpłaty i wypłaty zamknięte w siedzibie własnej Posiadacza rachunku lub wpłaty zamknięte w placówkach Pośrednika kasowego;
  - 9) **wpłata** – zlecenie płatnicze dokonania wpłaty gotówki złożone w ramach Usługi ZOK;
  - 10) **wypłata** – zlecenie płatnicze dokonania wypłaty gotówki złożone w ramach Usługi ZOK.
2. Określenia użyte w Regulaminie ZOK, które nie zostały zdefiniowane w ust. 1, mają znaczenie przyjęte w Regulaminie RB.
  3. Dyspozycje oraz dokumenty elektroniczne składane za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej są autoryzowane na zasadach określonych w umowie i regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej.

#### § 4.

1. Zastępcza obsługa kasowa stanowi rozszerzenie standardowych usług realizowanych w ramach prowadzenia przez BGK rachunków bankowych na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w BGK określa Regulamin RB.

#### § 5.

1. Pośrednikami kasowymi są:
  - 1) Bank Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa (zwany dalej Bankiem Pekao S.A.), który realizuje operacje gotówkowe otwarte na rzecz Posiadaczy rachunków za pośrednictwem własnych placówek bankowych;
  - 2) Bank Poczty S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, który realizuje operacje gotówkowe otwarte na rzecz Posiadaczy rachunków za pośrednictwem urzędów pocztowych Poczty Polskiej S.A. i własnych placówek bankowych;
  - 3) Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, który realizuje operacje gotówkowe otwarte na rzecz Posiadaczy rachunków za pośrednictwem własnych placówek bankowych;
  - 4) Poczta Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 8, 00-940 Warszawa, która realizuje operacje gotówkowe zamknięte na rzecz Posiadaczy rachunków.
2. W trakcie trwania Umowy wykaz Pośredników kasowych może ulec rozszerzeniu, co nie stanowi zmiany Umowy. O zmianie wykazu BGK informuje Posiadacza rachunku Komunikatem Banku.
3. Aktualny wykaz Pośredników kasowych dostępny jest na stronie internetowej BGK.
4. Szczegółowe zasady realizowania operacji gotówkowych, o których mowa w § 2, określają:
  - 1) *Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Banku Pekao S.A.*, stanowiące załącznik nr 1 do *Regulaminu ZOK*, określające zasady dokonywania wpłat i wypłat otwartych w placówkach Banku Pekao S.A.;
  - 2) *Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Banku Pocztowym S.A.*, stanowiące załącznik nr 2 do *Regulaminu ZOK*, określające zasady dokonywania wpłat i wypłat otwartych w urzędach pocztowych Poczty Polskiej S.A. i placówkach Banku Pocztowego S.A.;

- 3) *Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Santander Bank Polska S.A., stanowiące załącznik nr 3 do Regulaminu ZOK*, określające zasady dokonywania wpłat i wypłat otwartych w placówkach Santander Bank Polska S.A.;
- 4) *Zasady realizowania operacji gotówkowych zamkniętych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A., stanowiące załącznik nr 4 do Regulaminu*, określające zasady dokonywania wpłat i wypłat zamkniętych realizowanych w siedzibie własnej Posiadacza rachunku oraz wpłat zamkniętych realizowanych w placówkach Poczty Polskiej S.A.
5. W przypadku rozszerzenia wykazu Pośredników kasowych, o którym mowa w ust. 3, szczegółowe zasady realizowania operacji gotówkowych za pośrednictwem tych Pośredników kasowych będą udostępnione Komunikatem Banku.

## **Rozdział 2**

### **Warunki udostępnienia i realizacji Usługi ZOK**

#### **§ 6.**

Warunkiem udostępnienia przez BGK Usługi ZOK jest:

- 1) posiadanie lub otwarcie w BGK rachunku bankowego;
- 2) korzystanie lub zawarcie umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej;
- 3) złożenie *Dyspozycji ZOK*;
- 4) otrzymanie przez Posiadacza rachunku *Informacji zwrotnej BGK*.

## **Rozdział 3**

### **Zmiana Regulaminu ZOK**

#### **§ 7.**

1. BGK zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Regulaminu ZOK, w tym załączników do Regulaminu ZOK, w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia Umowy. Zmiany Regulaminu ZOK są wprowadzane na zasadach i w trybie przewidzianym dla zmiany Regulaminu RB. Tryb złożenia sprzeciwu wobec tych zmian określa Regulamin RB.
2. Niezłożenie sprzeciwu wobec zmian, o których mowa w ust. 1, oznacza, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na wprowadzone zmiany i treść zmienionego Regulaminu ZOK. W takim przypadku zmiany Regulaminu ZOK obowiązują od dnia podanego w informacji o zmianach Regulaminu.
3. Złożenie przez Posiadacza rachunku sprzeciwu wobec zmian Regulaminu ZOK oznacza rezygnację z Usługi ZOK z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian Regulaminu.

## **Rozdział 4**

### **Dezaktywacja Usługi ZOK**

#### **§ 8.**

Posiadacz rachunku może zrezygnować z Usługi ZOK w dowolnym momencie trwania Umowy. Dyspozycja dotycząca rezygnacji z Usługi ZOK lub poszczególnych funkcjonalności Usługi ZOK musi określać datę dezaktywacji funkcjonalności oraz może zostać złożona w formie pisemnej, formie elektronicznej oraz za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej.

#### § 9.

BGK przysługuje prawo zaprzestania świadczenia Usługi ZOK tylko z ważnych przyczyn, za które uważa się w szczególności:

- 1) naruszenie przez Posiadacza rachunku postanowień Regulaminu ZOK;
- 2) wycofanie z oferty BGK Usługi ZOK.

#### § 10.

1. Wypowiedzenie Umowy lub umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej stanowi równocześnie wypowiedzenie funkcjonalności Usługi ZOK.
2. Dezaktywacja Usługi ZOK następuje z dniem rozwiązania Umowy lub umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej.

### **Rozdział 5 Reklamacje**

#### § 11.

1. Potwierdzeniem wykonania wpłat i wypłat, w tym pobrania przez Bank opłat i prowizji, są wyciągi z rachunku bankowego, przekazywane Posiadaczowi rachunku zgodnie z Regulaminem RB oraz w sposób i w terminach określonych w Umowie.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do sprawdzania na bieżąco stanu rachunku i salda środków na rachunku bankowym oraz do zgłaszania reklamacji odnośnie do stwierdzonych w tym zakresie niezgodności, w tym dotyczących realizacji wpłat i wypłat, w terminie i trybie określonym w Regulaminie RB. Tryb i termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank określa Regulamin RB.
3. Niezgłoszenie reklamacji, o której mowa w ust. 2, oznacza potwierdzenie stanu rachunku i salda środków na rachunku bankowym.

#### § 12.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do zgłaszania reklamacji dotyczących funkcjonowania Usługi ZOK.
2. Do terminów zgłoszenia reklamacji oraz trybu i terminu rozpatrzenia reklamacji przez Bank stosuje się odpowiednio postanowienia zawarte w § 11 ust. 2.

### **Rozdział 6 Postanowienia końcowe**

#### § 13.

Pośrednik kasowy wykonuje obowiązki instytucji obowiązanej zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

#### § 14.

1. Stosunek prawny wynikający ze złożenia *Dyspozycji ZOK* i jej akceptacji przez BGK poprzez przekazanie Posiadaczowi rachunku *Informacji zwrotnej BGK* podlega prawu polskiemu.
2. Niniejszy Regulamin ZOK – zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 ust. 2 Prawa bankowego – ma charakter wiążący dla stron.
3. Wszelkie spory powstałe na tle interpretacji Regulaminu ZOK lub świadczenia przez BGK Usługi ZOK rozstrzyga sąd właściwy miejscowo dla siedziby BGK.

4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie ZOK mają zastosowanie postanowienia Regulaminu RB, regulaminu świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.