

Zasady realizowania operacji gotówkowych w Banku Pekao S.A.

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. Wyплаты w PLN	4
Wyплаты w PLN – rachunki, z których można dokonywać wypłat.....	4
Wyплаты w PLN – sposób przygotowania dyspozycji wyłaty.....	4
Wyплаты w PLN – termin udostępnienia środków do wyłaty	5
Wyплаты w PLN – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A.	5
Część 4. Wyплаты w walutach obcych	5
Wyплаты w walutach obcych – rachunki, z których można dokonywać wypłat	5
Wyплаты w walutach obcych – sposób przygotowania dyspozycji wyłaty	6
Wyплаты w walutach obcych – termin udostępnienia środków do wyłaty.....	6
Wyплаты w walutach obcych – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A.....	7
Część 5. Anulowanie dyspozycji wyłaty	7
Część 6. Oplaty 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. Aktualny wykaz placówek Banku Pekao S.A. dostępny jest na stronie internetowej BGK. W trakcie trwania Umowy wykaz placówek Banku Pekao S.A. może ulec zmianie, co nie stanowi zmiany Umowy.
3. O zmianach wykazu placówek Banku Pekao S.A. BGK informuje Posiadacza rachunku Komunikatem Banku.

§ 2.

Wpłaty i wypłaty 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 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 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 w placówkach Banku Pekao S.A., przypisany zostaje jeden rachunek wirtualny o unikalnym numerze. Informacja o tym jest podana 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 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. BGK wykonuje dyspozycję wpłaty zgodnie z jej treścią i nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z błędów w tej dyspozycji.

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 payment slip form for Bank Gospodarstwa Krajowego. It is divided into two main sections: 'Polecenie przelewu / Wpłata gotówkowa' (Wire transfer order / Cash payment) and 'odcinek dla instytucji przyjmującej zlecenie' (Section for the institution receiving the order). The form includes the following fields:

- Nazwa odbiorcy (Beneficiary name)
- Nazwa odbiorcy od. (Beneficiary name continuation)
- Nr rachunku odbiorcy (Beneficiary account number)
- W P (Wire transfer indicator)
- waluta (Currency)
- kwota (Amount)
- Nr rachunku zleceniodawcy (polecenie przelewu) / kwota słownie (wpłata gotówkowa) (Sender account number (wire transfer) / Amount in words (cash payment))
- 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(s) of the sender)

Additional notes on the left side of the form:

- Pismo maszynowe: normalna czcionka - duże litery (Machine script: normal font - uppercase letters)
- Pismo odręczne: duże drukowane litery, każda w osobnej kratce. (Handwritten: large printed letters, each in its own box)
- dnk 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 (wplacajacego);
- 6) adres zleceniodawcy (wplacajacego), tj. kraj, kod pocztowy, miejscowosc, ulica;
- 7) tytul wplaty.

Wplaty w PLN i walutach obcych – termin udostepnienia srodkow na rachunku bankowym

§ 7.

1. Srodki wplacone w placowce Banku Pekao S.A. na rachunek wirtualny do godz. 15.00 udostepniane sa na rachunku bankowym Posiadacza rachunku w tym samym dniu roboczym.
2. Srodki wplacone w placowce Banku Pekao S.A. na rachunek wirtualny po godz. 15.00 udostepniane sa na rachunku bankowym Posiadacza rachunku najpозniej nastepnego dnia roboczego po dokonaniu wplaty.

Czesc 3. Wplaty w PLN

Wplaty w PLN – rachunki, z ktorych mozna dokonywac wplat

§ 8.

1. Wplaty w PLN moga byc dokonywane z rachunkow bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych w BGK, wskazanych w *Informacji zwrotnej BGK*.
2. W przypadku uslugi Depozyty@24 wplaty realizowane sa wyklucznie za posrednictwem rachunku technicznego dla wplat w PLN, określonego w umowie uslugi Depozyty@24.

Wplaty w PLN – sposob przygotowania dyspozycji wplaty

§ 9.

1. W celu realizacji wplaty Posiadacz rachunku zobowiazany jest:
 - 1) zlozyc dyspozycje wplaty za posrednictwem bankowosci elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji uzytkownika Systemu bankowosci elektronicznej w czesci dotyczacej zastepczej obslugi kasowej; Instrukcja uzytkownika dostepna jest na stronie internetowej BGK;
 - 2) zapewnic na rachunku bankowym srodki pieniezne na realizacje zleconej dyspozycji.
2. Zlozenie dyspozycji wplaty oznacza upowaznienie BGK do obciazenia wskazanego w niej rachunku bankowego Posiadacza rachunku kwota wskazana w dyspozycji wplaty w celu jej realizacji.
3. Wplaty realizowane sa na rzecz zarowno Posiadacza rachunku jak i osoby przez niego wskazanej w dyspozycji wplaty – beneficjenta wplaty.
4. Maksymalna kwota jednorazowej wplaty realizowanej zgodnie z ust. 1 nie moze byc wyzsza niz 15 tysiecy PLN.
5. W celu realizacji wplaty przekraczajacej kwote 15 tysiecy PLN Posiadacz rachunku, po spehleniu warunkow określonych w ust. 1, zobowiazany jest do zgloszenia planowanej wplaty w placowce Banku Pekao S.A., w ktorej bedzie zrealizowana wplata, co najmniej jeden dzien roboczy przed data planowanej wplaty.
6. BGK przekazuje Posrednikowi kasowemu dyspozycje wplaty do realizacji wyklucznie w przypadku, gdy dyspozycja wplaty spelnia warunki określone w ust. 1.
7. BGK wykonuje dyspozycje wplaty w PLN zgodnie z jej treścią i nie ponosi odpowiedzialnosci za skutki wyniklę z bledow w tej dyspozycji.

Wyплаты 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.

Wyплаты 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.

1. Wypłaty w walutach obcych mogą być dokonywane z rachunków walutowych Posiadacza rachunku prowadzonych w BGK, wskazanych w *Informacji zwrotnej BGK*.
3. W przypadku usługi Depozyty@24 wypłaty realizowane są wyłącznie za pośrednictwem rachunku technicznego walutowego określonego w umowie usługi Depozyty@24.

Wyплаты w walutach obcych – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty

§ 14.

1. W celu realizacji wypłaty w walucie obcej Posiadacz rachunku zobowiązany jest:
 - 1) złożyć dyspozycję wypłaty poprzez Zlecenie otwarte za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji użytkownika Systemu bankowości elektronicznej w części dotyczącej zastępczej obsługi kasowej; Instrukcja użytkownika dostępna jest na stronie internetowej BGK,
 - 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. Wyплаты w walutach obcych realizowane są na rzecz zarówno Posiadacza rachunku, jak i osoby przez niego wskazanej w dyspozycji wypłaty – beneficjenta wypłaty.
4. Maksymalna kwota jednorazowej wypłaty w walucie obcej realizowanej zgodnie z ust. 1 nie może być wyższa niż równowartość 15 tysięcy PLN przeliczona dla tej waluty po obowiązującym w danym dniu średnim kursie NBP.
5. W celu realizacji wypłaty w walucie obcej przekraczającej równowartość kwoty 15 tysięcy PLN przeliczonej dla tej waluty po obowiązującym w danym dniu średnim kursie NBP Posiadacz rachunku, po spełnieniu warunków określonych w ust. 1, zobowiązany jest do zgłoszenia planowanej wypłaty w placówce Banku Pekao S.A., w której będzie dokonywana wypłata, co najmniej dwa dni robocze przed datą planowanej wypłaty.
6. BGK przekazuje Pośrednikowi kasowemu dyspozycję wypłaty do realizacji wyłącznie w przypadku, gdy dyspozycja wypłaty spełnia warunki określone w ust. 1.
7. BGK wykonuje dyspozycję wypłaty w walucie obcej zgodnie z jej treścią i nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z błędów w tej dyspozycji.

Wyплаты 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.

Wyплаты 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 zobowiązany jest złożyć dyspozycję anulowania poprzez zlecenie otwarte za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji użytkownika Systemu bankowości elektronicznej, dostępnej na stronie internetowej BGK.
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.