

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

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

Warszawa, sierpień 2015 r.

SPIS TREŚCI

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

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 - Zasady realizowania operacji gotówkowych w Banku Pekao S.A.

Załącznik nr 2 - Zasady realizowania operacji gotówkowych w Banku Pocztowym S.A.

Załącznik nr 3 - Zasady realizowania operacji gotówkowych zamkniętych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A.

Rozdział 1

Zakres obowiązywania Regulaminu

§ 1.

1. *Regulamin zastępczej obsługi kasowej w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej „Regulaminem” 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 stanowi integralną część Umowy i jest udostępniany Komunikatem Banku.
3. Warunki, na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego świadczy usługi płatnicze Posiadaczom rachunków, określa *Regulamin świadczenia usług płatniczych w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej „Regulaminem UP”.
4. W miejsce wyłączonych Regulaminem UP, na podstawie art. 16 i art. 33 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o Usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873, z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą UP”, przepisów tej ustawy, zastosowanie mają postanowienia niniejszego Regulaminu, Regulaminu RB, Regulaminu UP oraz Umowy.
5. Termin określony w art. 44 ust. 2 Ustawy UP zastępuje się terminem określonym w Regulaminie UP.
6. 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* w przypadkach takich stosuje się niniejszy Regulamin.

§ 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 niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) **Dyspozycja ZOK** – pisemną dyspozycję Posiadacza rachunku, dotyczącą aktywacji, modyfikacji lub dezaktywacji Usługi ZOK;
- 3) **Informacja zwrotna BGK** – pisemną informację BGK, dotyczącą udostępnienia funkcjonalności wpłat i wypłat realizowanych za pośrednictwem Pośrednika kasowego, przekazywaną Posiadaczowi rachunku 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 Depozyty@24;
- 5) **Pośrednik kasowy** – podmiot, z którym BGK zawarł umowę w sprawie zastępczej obsługi operacji gotówkowych;
- 6) **Regulamin RB** – *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego* albo *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych podlegających*

konsolidacji finansów publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego, właściwy dla Posiadacza rachunku;

- 7) **strona internetowa BGK** – stronę internetową BGK, znajdującą się pod adresem www.bgk.pl;
 - 8) **Umowa** – umowę rachunku bankowego lub umowę usługi Depozyty@24;
 - 9) **Usługa ZOK, zastępcza obsługa kasowa** – dodatkowa funkcjonalność związana z prowadzeniem przez BGK rachunku bankowego na rzecz Posiadacza rachunku, obejmująca 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;
 - 10) **wpłata** – zlecenie płatnicze dokonania wpłaty gotówki złożone w ramach Usługi ZOK;
 - 11) **wypłata** – zlecenie płatnicze dokonania wypłaty gotówki złożone w ramach Usługi ZOK.
2. Dla określeń użytych w Regulaminie, nie zdefiniowanych w ust. 1, stosuje się znaczenie przyjęte w Regulaminie RB.

§ 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 Spółka Akcyjna 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 Pocztowy 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) Poczta Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stawki 2, 00-940 Warszawa, która realizuje operacje gotówkowe zamknięte na rzecz Posiadacza rachunku.
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 w Banku Pekao S.A.*, stanowiące załącznik nr 1 do Regulaminu, określające zasady dokonywania wpłat i wypłat otwartych w placówkach Banku Pekao S.A.;
 - 2) *Zasady realizowania operacji gotówkowych w Banku Pocztowym S.A.*, stanowiące załącznik nr 2 do Regulaminu, 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 zamkniętych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A.*, stanowiące załącznik nr 3 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. 4, szczegółowe zasady realizowania operacji gotówkowych za pośrednictwem tych Pośredników kasowych będą udostępnione Komunikatem Banku.

Rozdział 2

Warunki udostępnienia i realizacji Usługi ZOK

§ 6.

1. 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*.
2. BGK zastrzega sobie prawo do odmowy udostępnienia Usługi ZOK bez podania przyczyny.

Rozdział 3

Zmiana Regulaminu

§ 7.

1. BGK zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Regulaminu, w tym załączników do Regulaminu, w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia Umowy. Zmiany Regulaminu 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. W takim przypadku zmiany Regulaminu obowiązują od dnia podanego w informacji o zmianach Regulaminu.
3. Złożenie przez Posiadacza sprzeciwu wobec zmian Regulaminu 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 posiadać formę pisemną i określać datę dezaktywacji funkcjonalności.

§ 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;
- 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 określonym w Regulaminie RB oraz w trybie określonym w Regulaminie UP. Tryb i termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank określa Regulamin UP.
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.

Posiadacz rachunku przyjmuje do wiadomości, że BGK jako administrator danych osobowych powierzył przetwarzanie danych osobowych Pośrednikowi kasowemu, na zasadach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1182, z późn. zm.) w celu realizacji operacji gotówkowych zgodnie z Regulaminem.

§ 14.

Pośrednik kasowy wykonuje obowiązki instytucji obowiązanej zgodnie z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014 r. poz. 455, z późn. zm.).

§ 15.

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 – 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 lub świadczenia przez BGK Usługi ZOK rozstrzyga sąd właściwy miejscowo dla siedziby BGK.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu RB, Regulaminu UP, regulaminu świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.