

**Zakres zmian w regulaminach rachunków bankowych Banku Gospodarstwa Krajowego  
obowiązujących od 8 stycznia 2016 r.**

**Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego**

**w §5 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:**

„3. Bank, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2015 r. poz. 1712), zwanej dalej ustawą FATCA, realizuje zadania w zakresie:

- 1) identyfikowania Wnioskodawcy i Posiadacza rachunku pod kątem posiadania statusu podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z ustawą FATCA;
- 2) przekazywania ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych informacji o rachunkach bankowych spełniających kryteria amerykańskich rachunków raportowanych, zgodnie z ustawą FATCA.”

**w §7 dodaje się pkt 5 w brzmieniu:**

„5) w przypadku osób prawnych i innych podmiotów, o których mowa w § 4 pkt 4:

- a) dokumenty stwierdzające status prawny podmiotu,
- b) dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych - o ile dane te nie wynikają z dokumentu, o którym mowa w lit. a,
- c) inne dokumenty wymagane przez Bank na podstawie odrębnych przepisów.”

**§30 ust. 3 - dotychczasowe brzmienie:**

„3. W przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, zwrotu wydanych do rachunku niewykorzystanych blankietów czekowych i czeków, kart płatniczych oraz narzędzi służących do korzystania z bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umów dotyczących tych produktów i usług.”

**nowe brzmienie:**

„3. W przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, zwrotu wydanych do rachunku kart płatniczych oraz narzędzi służących do korzystania z bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umów dotyczących tych produktów i usług.”

**§35 ust. 1 – dotychczasowe brzmienie:**

„1. Do rachunków rozliczeniowych w złotych Bank wydaje чеки gotówkowe, którymi, z zastrzeżeniem ust.2, Posiadacz rachunku zobowiązany jest posługiwać się przy dokonywaniu wypłaty gotówkowej z rachunku rozliczeniowego.”

**nowe brzmienie:**

„1. Bank dokonuje wypłat gotówkowych z rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 2, na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, w tym na formularzu udostępnionym przez Bank.”

**§36 ust. 1 – dotychczasowe brzmienie:**

„1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:

- 1) poleceniem przelewu;
- 2) чеkiem rozrachunkowym;
- 3) kartą płatniczą;
- 4) poleceniem zapłaty.”

**nowe brzmienie:**

„1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:

- 1) poleceniem przelewu;
- 2) kartą płatniczą;
- 3) poleceniem zapłaty

oraz чеkiem rozrachunkowym, o którym mowa w § 43.”

**§ 42 został uchylony**

**§43 – dotychczasowe brzmienie:**

„§43

1. *Czek gotówkowy stanowi bezwarunkową dyspozycję wystawcy чеку udzieloną Bankowi do obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony oraz wypłaty tej kwoty okazielowi чеку lub osobie wskazanej na чеку.*
2. *Czeki gotówkowe realizowane są wyłącznie w Oddziale prowadzącym rachunek bankowy.*
3. *Czek rozrachunkowy stanowi dyspozycję wystawcy чеку udzieloną Bankowi do obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony oraz uznania tą kwotą rachunku posiadacza чеку.*
4. *Na wniosek Posiadacza rachunku - wystawcy чеку Bank może potwierdzić czek, rezerwując jednocześnie na rachunku wystawcy środki na pokrycie чеку.*
5. *Potwierdzenie чеку może być:*
  - 1) *zupetne, tj. na określonej kwotę z terminem realizacji do 10 dni;*
  - 2) *niezupetne, tj. do określonej kwoty z terminem realizacji do 30 dni.*

6. Posiadacz rachunku może zastrzec realizację czeku w formie bezgotówkowej przez umieszczenie na przedniej stronie czeku w poprzek blankietu adnotacji „przełać na rachunek” „do rozrachunku” lub innej równoznacznej.
7. Czeki rozrachunkowe innych banków składane przez Posiadacza rachunku w Oddziale prowadzącym rachunek są realizowane w drodze inkasa, co oznacza, że Bank uznaje rachunek z tytułu przyjętego czeku po otrzymaniu środków pieniężnych z banku dłużnika.
8. Bank nie realizuje czeków rozrachunkowych, w tym czeków rozrachunkowych potwierdzonych, dla których upłynął termin przedstawienia do zapłaty.”

**nowe brzmienie:**

„§ 43

1. Czeki rozrachunkowe innych banków składane przez Posiadacza rachunku w Oddziale prowadzącym rachunek są realizowane w drodze inkasa, co oznacza, że Bank uznaje rachunek z tytułu przyjętego czeku po otrzymaniu środków pieniężnych z banku dłużnika.
2. Bank nie realizuje czeków rozrachunkowych, w tym czeków rozrachunkowych potwierdzonych, dla których upłynął termin przedstawienia do zapłaty.”

**§ 44 – 47 zostały uchylone.**

\*\*\*

**Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych podlegających konsolidacji finansów publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego**

**§ 2 w ust. 1 pkt 11 – dotychczasowe brzmienie:**

„11) Rozporządzenie - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 kwietnia 2011 r. w sprawie wolnych środków niektórych jednostek sektora finansów publicznych przyjmowanych przez Ministra Finansów w depozyt lub zarządzanie (Dz. U. Nr 81, poz. 443, z późn. zm.);”

**nowe brzmienie:**

„11) Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 grudnia 2014 r. w sprawie wolnych środków niektórych jednostek sektora finansów publicznych przyjmowanych przez Ministra Finansów w depozyt lub zarządzanie (Dz. U. z 2014 r. poz.1864);”

**§ 22 ust. 3 – dotychczasowe brzmienie:**

„3. W przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, zwrotu wydanych do rachunku niewykorzystanych blankietów czekowych i czeków kart płatniczych oraz narzędzi służących do korzystania z bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umów dotyczących tych produktów i usług.”

**nowe brzmienie:**

„3. W przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, zwrotu wydanych do rachunku kart płatniczych oraz narzędzi służących do korzystania z bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umów dotyczących tych produktów i usług.”

**§ 28 pkt 2 – dotychczasowe brzmienie:**

„2) wypłaty gotówkowej dokonywanej z wykorzystaniem czeku gotówkowego.”

**nowe brzmienie:**

„2) wypłaty gotówkowej na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku na formularzu udostępnionym przez Bank.”

**§ 29 ust. 1 – dotychczasowe brzmienie**

„1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:

- 1) poleceniem przelewu;
- 2) czekiem rozrachunkowym;
- 3) kartą płatniczą typu charge;
- 4) poleceniem zapłaty.”

**nowe brzmienie:**

„1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:

- 1) poleceniem przelewu;
- 2) kartą płatniczą;
- 3) poleceniem zapłaty

oraz czekiem rozrachunkowym, o którym mowa w § 36.”

**§ 35 został uchylony**

**§ 36 – dotychczasowe brzmienie:**

„§ 36.

1. Czek gotówkowy stanowi bezwarunkową dyspozycję wystawcy czeku udzieloną Bankowi do obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony oraz wypłaty tej kwoty okazielowi czeku lub osobie wskazanej na czeku.
2. Czeki gotówkowe realizowane są wyłącznie w Oddziale prowadzącym rachunek bankowy.
3. Czek rozrachunkowy stanowi dyspozycję wystawcy czeku udzieloną Bankowi do obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony oraz uznania tą kwotą rachunku posiadacza czeku.

4. *Na wniosek Posiadacza rachunku - wystawcy czeku Bank może potwierdzić czek, rezerwując jednocześnie na rachunku wystawcy środki na pokrycie czeku.*
5. *Potwierdzenie czeku może być:*
  - 1) *zpełne, tj. na określoną kwotę z terminem realizacji do 10 dni;*
  - 2) *niezpełne, tj. do określonej kwoty z terminem realizacji do 30 dni.*
6. *Posiadacz rachunku może zastrzec realizację czeku w formie bezgotówkowej przez umieszczenie na przedniej stronie czeku w poprzek blankietu adnotacji „przełać na rachunek”, „do rozrachunku” lub innej równoznacznej.*
7. *Czeki rozrachunkowe innych banków składane przez Posiadacza rachunku w Oddziale prowadzącym rachunek są realizowane w drodze inkasa - co oznacza, że Bank uznaje rachunek z tytułu przyjętego czeku po otrzymaniu środków pieniężnych z banku dłużnika.*
8. *Bank nie realizuje czeków rozrachunkowych, w tym czeków rozrachunkowych potwierdzonych, dla których upłynął termin przedstawienia do zapłaty.”*

**nowe brzmienie:**

„§ 36.

1. *Czeki rozrachunkowe innych banków składane przez Posiadacza rachunku w Oddziale prowadzącym rachunek są realizowane w drodze inkasa, co oznacza, że Bank uznaje rachunek z tytułu przyjętego czeku po otrzymaniu środków pieniężnych z banku dłużnika.*
2. *Bank nie realizuje czeków rozrachunkowych, w tym czeków rozrachunkowych potwierdzonych, dla których upłynął termin przedstawienia do zapłaty.”*

**§ 37 – 40 zostały uchylone.**

\*\*\*