

Załącznik nr 4 do Regulaminu zastępczej obsługi kasowej w Banku Gospodarstwa Krajowego

Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Banku Zachodnim WBK S.A.

Spis treści

Część 1. Zakres usługi	2
Część 2. Wpłaty	2
Podstawowe informacje	2
Sposób dokonania wpłaty	2
Termin udostępnienia środków na rachunku bankowym	4
Część 3. Wypłaty	4
Rachunki, z których można dokonywać wypłat	4
Sposób przygotowania dyspozycji wypłaty	4
Termin udostępnienia środków do wypłaty	5
Podjęcie środków w placówce Banku Zachodniego WBK S.A.	5
Część 4. Anulowanie dyspozycji wypłaty	6
Część 5. Opłaty i prowizje	6

Część 1. Zakres usługi

§ 1.

1. Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna, z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, 50-950 Wrocław (www.bzwbk.pl) jako Pośrednik kasowy realizuje operacje gotówkowe, tj.
 - 1) wpłaty otwarte przyjmowane w placówce Banku Zachodniego WBK S.A., dokonywane przez Posiadacza rachunku oraz przez inne podmioty lub osoby na rachunek Posiadacza rachunku,
 - 2) wypłaty otwarte dokonywane w placówce Banku Zachodniego WBK S.A., na rzecz Posiadacza rachunku oraz innych podmiotów lub osób, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.
2. Aktualny wykaz placówek Banku Zachodniego WBK S.A. dostępny jest na stronie internetowej BGK.
3. W trakcie trwania Umowy wykaz placówek może ulec zmianie, co nie stanowi zmiany Umowy.
4. O zmianach wykazu placówek bankowych Banku Zachodniego WBK S.A. BGK informuje Posiadacza rachunku Komunikatem Banku.

§ 2.

1. Funkcjonalność wpłat i wypłat gotówkowych otwartych w Banku Zachodnim WBK S.A. udostępniana jest do rachunku bankowego w PLN, prowadzonego w BGK na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Operacje gotówkowe, o których mowa w ust. 1, realizowane są wyłącznie w PLN.

Część 2. Wpłaty

Podstawowe informacje

§ 3.

1. Funkcjonalność wpłat w placówkach Banku Zachodniego WBK 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. BGK wykonuje dyspozycję wpłaty zgodnie z jej treścią i nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z błędów w tej dyspozycji.
3. W ramach udostępnionej funkcjonalności wszystkie wpłaty dokonywane w placówkach Banku Zachodniego WBK S.A. na rachunki bankowe określone w *Informacji zwrotnej BGK* są realizowane w trybie określonym w niniejszych zasadach.

Sposób dokonania wpłaty

§ 4.

1. Wpłaty są realizowane w następujący sposób:
 - 1) z wykorzystaniem blankietu wpłaty, którego wzór oraz zasady wypełniania określone zostały, odpowiednio, w ust. 2-3 lub
 - 2) poprzez dyspozycję ustną - zgodnie z postanowieniem ust. 4.
2. Wzór blankietu wpłaty w placówce Banku Zachodniego WBK S.A.:

Polecenie przelewu / Wpłata gotówkowa

nazwa odbiorcy: P o s i a d a c z r a c h u n k u w B G K

nazwa odbiorcy od:

nr rachunku odbiorcy

kwota słownie: W P P L N

kwota

nazwa zleceniodawcy

nazwa zleceniodawcy od:

tytułem

tytułem od:

Opiata

3. Zasady prawidłowego wypełnienia blankietu wpłaty:

Nazwa pola na blankiecie wpłaty	Wymagany sposób wypełnienia
Nazwa odbiorcy	Nazwa Posiadacza rachunku
Nr rachunku odbiorcy	Numer rachunku bankowego, na który dokonuje się wpłaty (rachunek bankowy prowadzony w BGK, zgodnie z Informacją zwrotną BGK)
Kwota cyframi	Kwota cyframi (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

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

- 1) nazwy odbiorcy – Posiadacza rachunku;
- 2) numeru rachunku bankowego, na który ma być dokonana wpłata;
- 3) kwoty wpłaty;
- 4) waluty wpłaty (PLN);
- 5) nazwy zleceniodawcy (wpłacającego);
- 6) adresu zleceniodawcy (wpłacającego), tj. kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica;
- 7) tytułu wpłaty.

Termin udostępnienia środków na rachunku bankowym

§ 5.

1. Środki wpłacone w placówce Banku Zachodniego WBK S.A. na rachunek bankowy Posiadacza rachunku do godz. 14.30 udostępniane są na tym rachunku bankowym w tym samym dniu roboczym.
2. Środki wpłacone w placówce Banku Zachodniego WBK S.A. na rachunek bankowy po godz. 14.30 udostępniane są na tym rachunku bankowym najpóźniej następnego dnia roboczego po dokonaniu wpłaty.

Część 3. Wpłaty

Rachunki, z których można dokonywać wypłat

§ 6.

1. Wpłaty gotówkowe otwarte w PLN mogą być dokonywane z rachunków bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych w BGK, wskazanych w *Informacji zwrotnej BGK*.
2. W przypadku korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi Depozyty@24 wypłaty realizowane są wyłącznie za pośrednictwem rachunku technicznego dla wypłat w PLN, określonego w umowie usługi Depozyty@24.

Sposób przygotowania dyspozycji wypłaty

§ 7.

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; Instrukcja użytkownika dostępna jest na stronie internetowej BGK;
 - 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. Maksymalna kwota jednorazowej wypłaty realizowanej zgodnie z ust. 1 nie może być wyższa niż 15 tysięcy PLN.
5. W celu realizacji wypłaty przekraczającej kwotę 15 tysięcy PLN, po spełnieniu warunków określonych w ust. 1, beneficjent wypłaty zobowiązany jest do zgłoszenia planowanej wypłaty (awizowania wypłaty elektronicznej) w placówce Banku Zachodniego WBK S.A., w której będzie zrealizowana wypłata, dwa dni robocze przed planowaną wypłatą.
6. Wzór zgłoszenia wypłaty (awizowania wypłaty elektronicznej), o którym mowa w ust. 5 stanowi załącznik do Zasad.
7. Wartość pojedynczej wypłaty realizowanej zgodnie z ust. 5 nie może być wyższa niż 50 tysięcy PLN.
8. BGK przekazuje Pośrednikowi kasowemu dyspozycję wypłaty do realizacji wyłącznie w przypadku, gdy dyspozycja wypłaty spełnia warunki określone w ust. 1.

9. BGK wykonuje dyspozycję wypłaty w PLN zgodnie z jej treścią i nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z błędów w tej dyspozycji.

Termin udostępnienia środków do wypłaty

§ 8.

1. Dyspozycja wypłaty złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej w dniu roboczym do godz. 14.00, umożliwia podjęcie środków przez beneficjenta wypłaty w placówce Banku Zachodniego WBK 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 Zachodniego WBK S.A. następnego dnia roboczego od godz. 12.00.
3. Dyspozycja wypłaty złożona za pośrednictwem bankowości elektronicznej w kwocie przekraczającej kwotę 15 tysięcy PLN umożliwia podjęcie środków w drugim dniu roboczym po dniu awizowania wypłaty elektronicznej przez beneficjenta wypłaty.

Podjęcie środków w placówce Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 9.

1. Warunkiem realizacji wypłaty na rzecz beneficjenta wypłaty wskazanego w dyspozycji wypłaty jest prawidłowa identyfikacja beneficjenta wypłaty na podstawie dokumentu tożsamości ze zdjęciem, którym jest: dowód osobisty albo paszport wydany przez organ Rzeczypospolitej Polskiej, karta pobytu w Rzeczypospolitej Polskiej, 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. Wypłaty nie będą zrealizowane w przypadku, gdy:
 - 1) po wypłacie zgłosiła się osoba inna niż wskazana w dyspozycji wypłaty;
 - 2) zgłoszenie się osoby po wypłacie nie zostało poprzedzone prawidłowo złożoną dyspozycją wypłaty;
 - 3) nie jest możliwa prawidłowa identyfikacja beneficjenta wypłaty.
3. W przypadku wypłat przekraczających kwotę 15 tysięcy PLN wypłata może w nie zostać zrealizowana w przypadku:
 - 1) niedopełnienia przez beneficjenta wypłaty obowiązku awizowania wypłaty elektronicznej, o którym mowa w § 7 ust. 5;
 - 2) żądania przez beneficjenta wypłaty dokonania wypłaty elektronicznej w innym terminie, niż ustalony w ramach awizowania wypłaty elektronicznej;
 - 3) zgłoszenia się przez beneficjenta wypłaty do innego oddziału niż wskazany w ramach awizowania wypłaty elektronicznej.

§ 10.

1. Wypłata może być zrealizowana w terminie do 90 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty.
2. W przypadku niepodjęcia wypłaty w terminie, o którym mowa w ust. 1, dyspozycja wypłaty traci ważność, a środki przeznaczone na wypłatę są zwracane Posiadaczowi rachunku na rachunek bankowy wskazany w dyspozycji wypłaty.

3. W okresie oczekiwania na realizację wypłaty środki pobrane z rachunku bankowego Posiadacza rachunku nie są oprocentowane.

Część 4. Anulowanie dyspozycji wypłaty

§ 11.

1. Dyspozycja wypłaty może być anulowana pod warunkiem, że transakcja nie została zrealizowana.
2. Dyspozycja anulowania wypłaty, o której mowa w ust. 1, może zostać złożona najpóźniej do godz. 14.00 w dniu roboczym poprzedzającym termin, w którym dyspozycja wypłaty traci ważność.
3. W celu anulowania dyspozycji wypłaty Posiadacz rachunku zobowiązany do złożenia dyspozycji za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji użytkownika Systemu bankowości elektronicznej, dostępnej na stronie internetowej BGK.

Część 5. Opłaty i prowizje

§ 12.

Wysokość opłat i prowizji za realizację operacji gotówkowych w Banku Zachodnim WBK 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.

Awizowanie wypłaty elektronicznej

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Bank Zachodni WBK SA	<input type="text"/>	Oddział w(we)	<input type="text"/>
Data (DD_MM_RRRR)						

Dane beneficjenta wypłaty:

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Imię i nazwisko	Nr PESEL/ seria numer dokumentu tożsamości

Dane firmy, świadczeniodawcy wypłaty:

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nazwa klienta:	Tytułem:

KWOTA WYPŁATY*	WALUTA	DATA WYPŁATY (DD_MM_RRRR)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

w Oddziale BZWBK SA w(we)

Nominał	Ilość	Wartość
Razem		

Niniejszą tabelkę należy wypełnić w sytuacji, gdy wypłata gotówki ma być przygotowana w określonych nominałach**.

Podpis i stempel bankowy

Podpis klienta

WYPEŁNIA ODDZIAŁ WYZNACZONY DO REALIZACJI WYPŁATY ***
Wypłata gotówki została zrealizowana
Klient nie zgłosił się po wypłatę gotówki

Podpis, stempel bankowy