

## Zasady realizowania operacji gotówkowych otwartych w Banku Pekao S.A.

### Spis treści

<b>Część 1. Zakres usługi</b> .....	2
<b>Część 2. Wpłaty w PLN i walutach obcych</b> .....	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
<b>Część 3. Wypłaty w PLN</b> .....	4
Wypłaty w PLN – rachunki, z których można dokonywać wypłat .....	4
Wypłaty w PLN – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty .....	4
Wypłaty w PLN – termin udostępnienia środków do wypłaty .....	5
Wypłaty w PLN – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A. ....	5
<b>Część 4. Wypłaty w walutach obcych</b> .....	6
Wypłaty w walutach obcych – rachunki, z których można dokonywać wypłat .....	6
Wypłaty w walutach obcych – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty .....	6
Wypłaty w walutach obcych – termin udostępnienia środków do wypłaty .....	7
Wypłaty w walutach obcych – podjęcie środków w placówce Banku Pekao S.A. ....	7
<b>Część 5. Anulowanie dyspozycji wypłaty</b> .....	8
<b>Część 6. Opłaty i prowizje</b> .....	8

## **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](http://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. Wykaz placówek Banku Pekao S.A. dostępny jest na stronie internetowej Pośrednika kasowego ([www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)).
3. W trakcie trwania Umowy wykaz placówek Banku Pekao S.A. może ulec zmianie, co nie stanowi zmiany Umowy.

#### § 2.

Wpłaty i wypłaty gotówkowe otwarte 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 gotówkowe otwarte 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 gotówkowych otwartych 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 gotówkowych otwartych w placówkach Banku Pekao S.A., przypisany zostaje jeden rachunek wirtualny o unikalnym numerze, podanym 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 gotówkowych otwartych 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. Rachunek wirtualny określony w *Informacji zwrotnej BGK* służy jedynie do wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Pośrednika kasowego. Dokonanie wpłaty na rachunek wirtualny w inny sposób, w szczególności poprzez płatność bezgotówkową, skutkuje realizacją takiej płatności w trybie określonym w niniejszych zasadach, w tym w zakresie naliczenia opłat i prowizji, o których mowa w § 19-20.
7. 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.:

3. Zasady prawidłowego wypełnienia blankietu wpłaty:

Nazwa pola na blankiecie wpłaty	Wymagany sposób wypełnienia
Nazwa odbiorcy	<b>Bank Gospodarstwa Krajowego</b> (wielkość stała)
Nr rachunku odbiorcy	<b>Numer rachunku wirtualnego</b> , 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 (wpłacającego);
- 6) adres zleceniodawcy (wpłacającego), tj. kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica;
- 7) tytuł wpłaty.

### **Wpłaty w PLN i walutach obcych – termin udostępnienia środków na rachunku bankowym**

§ 7.

1. Środki wpłacone w placówce Banku Pekao S.A. na rachunek wirtualny do godz. 15.00 udostępniane są na rachunku bankowym Posiadacza rachunku w tym samym dniu roboczym.
2. Środki wpłacone w placówce Banku Pekao S.A. na rachunek wirtualny po godz. 15.00 udostępniane są na rachunku bankowym Posiadacza rachunku najpóźniej następnego dnia roboczego po dokonaniu wpłaty.

### **Część 3.**

#### **Wypłaty w PLN**

#### **Wypłaty w PLN – rachunki, z których można dokonywać wypłat**

§ 8.

1. Wypłaty w PLN mogą być dokonywane z rachunków bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych w BGK, wskazanych w *Informacji zwrotnej BGK*.
2. W przypadku usługi sumy depozytowe wypłaty realizowane są wyłącznie za pośrednictwem rachunku technicznego w PLN, określonego w umowie usługi sumy depozytowe.

#### **Wypłaty w PLN – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty**

§ 9.

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;
  - 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. Wypłaty realizowane są na rzecz zarówno Posiadacza rachunku jak i osoby przez niego wskazanej w dyspozycji wypłaty – beneficjenta wypłaty.

4. Jeżeli wartość wypłaty, określona w dyspozycji wypłaty przekracza limit kwoty, ponad którą wymagana jest awizacja wypłaty w placówce Banku Pekao S.A., w której ma być realizowana wypłata, po spełnieniu warunków określonych w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zgłoszenia planowanej wypłaty (awizacji) w tej placówce co najmniej na jeden dzień roboczy przed datą planowanej wypłaty. Informacje o kwocie wymagającej awizowania obowiązującej w danej placówce Banku Pekao S.A. uzyskać można w placówce Banku Pekao S.A., której dotyczy planowana wypłata.
5. BGK przekazuje Pośrednikowi kasowemu dyspozycję wypłaty do realizacji wyłącznie w przypadku, gdy dyspozycja wypłaty spełnia warunki określone w ust. 1.
6. BGK wykonuje dyspozycję wypłaty w PLN zgodnie z jej treścią i nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z błędów w tej dyspozycji.

#### **Wypłaty 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.

#### **Wypłaty 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*.
2. W przypadku usługi sumy depozytowe wypłaty realizowane są wyłącznie za pośrednictwem rachunku technicznego walutowego określonego w umowie usługi sumy depozytowe.

##### **Wypłaty w walutach obcych – sposób przygotowania dyspozycji wypłaty**

###### **§ 14.**

1. W celu realizacji wypłaty w walucie obcej 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;
  - 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. Wypłaty w walutach obcych realizowane są na rzecz zarówno Posiadacza rachunku jak i osoby przez niego wskazanej w dyspozycji wypłaty – beneficjenta wypłaty.
4. Jeżeli wartość wypłaty w walucie obcej, określona w dyspozycji wypłaty przekracza limit kwoty, ponad którą wymagana jest awizacja wypłaty w placówce Banku Pekao S.A., w której ma być realizowana wypłata, po spełnieniu warunków określonych w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zgłoszenia planowanej wypłaty (awizacji) w tej placówce co najmniej na jeden dzień roboczy przed datą planowanej wypłaty. Informacje o kwocie wymagającej awizowania obowiązującej w danej placówce Banku Pekao S.A. uzyskać można w placówce Banku Pekao S.A., której dotyczy planowana wypłata.
5. BGK przekazuje Pośrednikowi kasowemu dyspozycję wypłaty do realizacji wyłącznie w przypadku, gdy dyspozycja wypłaty spełnia warunki określone w ust. 1.
6. BGK wykonuje dyspozycję wypłaty w walucie obcej zgodnie z jej treścią i nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z błędów w tej dyspozycji.

## **Wypłaty 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.

## **Wypłaty 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 za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji użytkownika Systemu bankowości elektronicznej w części dotyczącej zastępczej obsługi kasowej.
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.

§ 20.

BGK zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunków bankowych Posiadacza rachunku opłatami i prowizjami należnymi za operacje gotówkowe dokonane przez Posiadacza rachunku lub jego kontrahenta w placówce Pośrednika kasowego po dacie dezaktywacji Usługi ZOK, zgodnie z *Taryfą opłat i prowizji*.