

**REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH,  
DEBETOWYCH KART PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH  
DLA BIZNESU W BANKU PEKAO S.A.**

**SPIS TREŚCI**

ROZDZIAŁ 1	
Postanowienia ogólne .....	1
ROZDZIAŁ 2	
Rodzaje rachunków bankowych .....	8
ROZDZIAŁ 3	
Zawarcie umowy i otwieranie rachunków .....	9
ROZDZIAŁ 4	
Pełnomocnictwa .....	10
ROZDZIAŁ 5	
Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych .....	12
ROZDZIAŁ 6	
Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych .....	13
ROZDZIAŁ 7	
Płatności gotówkowe .....	16
ROZDZIAŁ 8	
Płatności bezgotówkowe .....	18
ROZDZIAŁ 9	
Stosowanie kursów walut .....	20
ROZDZIAŁ 10	
Przekazy w obrocie dewizowym .....	22
ROZDZIAŁ 11	
Wyciągi z rachunku bankowego, uzgadnianie salda rachunku oraz zgłaszanie innych nieprawidłowości .....	26
ROZDZIAŁ 12	
Wydawanie, dystrybucja i wznawianie kart .....	26
ROZDZIAŁ 13	
Posługiwanie się kartą .....	27
ROZDZIAŁ 14	
Ochrona karty i PIN. Zastrzeżenie i blokowanie kart .....	29
ROZDZIAŁ 15	
Transakcje kartą .....	31
ROZDZIAŁ 16	
Rachunki lokat terminowych .....	32
ROZDZIAŁ 17	
Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunków bankowych i zamknięcie rachunku rozliczeniowego .....	34
ROZDZIAŁ 18	
Postanowienia końcowe .....	35

**ROZDZIAŁ 1  
Postanowienia ogólne**

**§ 1.**

1. „Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla Biznesu”, zwany dalej „**regulaminem**”, określa zasady i warunki:
  - 1) otwierania, prowadzenia i zamykania na rzecz **klienta biznesowego** rachunków bankowych płatnych na żądanie, rachunków lokat terminowych,
  - 2) wydawania i używania debetowych kart płatniczych oraz rozliczania operacji dokonanych z ich użyciem;
  - 3) wykonywania transakcji płatniczych;
  - 4) realizowania innych czynności opisanych w niniejszym regulaminie.
2. **Posiadaczami rachunków**, mogą być podmioty krajowe (**rezydenci**) i podmioty zagraniczne (**nierezydenci**), tj.:
  - 1) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby fizyczne będące przedsiębiorcami,

- 2) spółki osobowe,
  - 3) inne jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną lub zdolność prawną zakwalifikowane, zgodnie z obowiązującymi w banku kryteriami segmentacyjnymi, jako **klent biznesowy**.
3. Osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby fizyczne będące przedsiębiorcami, zobowiązane są do korzystania z rachunku wyłącznie w zakresie związanym z prowadzoną działalnością gospodarczą.
4. Integralną częścią Regulaminu jest załącznik numer 2, mający zastosowanie wyłącznie do umów o rachunek rozliczeniowy przejętych przez Bank w dniu 3 stycznia 2021 r. z Idea Bank S.A., na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30 grudnia 2020 r. o przejęciu w zakresie określonym w art. 174 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

## § 2.

1. Rachunki bankowe, o których mowa w niniejszym regulaminie, z wyłączeniem rachunków lokat terminowych, są rachunkami płatniczymi w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, (zwanej dalej **UUP**) z uwzględnieniem ust. 2 i 3.
2. Do rachunków bankowych oraz innych produktów i usług oferowanych w ramach **umowy** zawartej przed dniem 17.04.2021 r., nie stosuje się przepisów **UUP** zawartych w:
  - 1) dziale II Ustawy z wyłączeniem art. 26 ust. 1, art. 29 i art. 32 a,
  - 2) art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 47 – 48, art. 51 oraz art. 144-146.
3. W miejsce przepisów wyłączonych, o których mowa w ust. 2 wchodzi postanowienia niniejszego **regulaminu** i zawartej **umowy**.

## § 3.

Przez użyte w regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **3-D Secure** – dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w internecie, realizowane przy użyciu **SMSKodu** u **akceptantów** oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia. Rezygnacja z użycia **3-D Secure** u **akceptantów** oferujących to zabezpieczenie, lub brak **e-PIN**, jeśli jest to konieczne, uniemożliwia przeprowadzenie transakcji,
- 2) **akceptant** –przedsiębiorca przyjmujący zapłatę przy użyciu kart płatniczych lub urządzenia mobilnego, oznaczający miejsce, w którym prowadzi działalność, w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie, przy użyciu jakich instrumentów płatniczych jest możliwe dokonanie zapłaty,
- 3) **Apple Pay (portfel)** – cyfrowy portfel udostępniany na **urządzeniu Apple** pozwalający użytkownikowi portfela na zarejestrowanie posiadanych kart i dokonywanie płatności w ciężar przypisanych do nich rachunków (w przypadku kart debetowych lub aplikacji **PeoPay**),
- 4) **autoryzacja** – wyrażenie przez klienta zgody na dokonanie transakcji instrumentem płatniczym:
  - a) kartą, w tym za pośrednictwem odbiorcy, dostawcy odbiorcy albo dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, wyrażenie zgody następuje:
    - a. w przypadku transakcji w terminalach POS – przez użycie karty i podanie **PIN** lub złożenie przez **użytkownika** własnoręcznego podpisu na potwierdzeniu dokonania transakcji, zgodnego ze wzorem podpisu na rewersie karty,
    - b. w przypadku transakcji w bankomatach – przez użycie karty i podanie **PIN**,
    - c. w przypadku transakcji bez fizycznego przedstawienia karty: przez podanie numeru karty, daty ważności karty oraz – jeśli jest to wymagane przez **akceptanta**: **kodu CVC2/CVV2**, a w przypadku transakcji internetowych dodatkowo podanie **SMSKodu** i **e-PIN** w celu autoryzacji transakcji wykonywanych u **akceptantów** korzystających z zabezpieczenia **3-D Secure**,
    - d. w przypadku przelewów z rachunku karty realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – przy zastosowaniu mechanizmów autoryzacyjnych tej usługi,
    - e. w przypadku transakcji **Apple Pay** – przy użyciu biometrii lub przez wprowadzenie hasła na **urządzeniu Apple** lub dodatkowo podanie **PIN**,
    - f. w przypadku transakcji **Google Pay** poprzez:
      - wzbudzenie ekranu urządzenia i zbliżenie go do czytnika zbliżeniowego lub
      - odblokowanie urządzenia i zbliżenie go do czytnika zbliżeniowego, lub
      - wzbudzenie ekranu urządzenia i zbliżenie go do czytnika zbliżeniowego oraz podanie kodu **PIN** do karty (jeśli transakcja jest realizowana w oparciu o kartę) lub do aplikacji **PeoPay** (jeśli transakcja jest realizowana w oparciu o instrument płatniczy **PeoPay**), lub
      - odblokowanie urządzenia i zbliżenie go do czytnika zbliżeniowego oraz podanie kodu **PIN** do karty (jeśli transakcja jest realizowana w oparciu o kartę) lub do aplikacji **PeoPay** (jeśli transakcja jest realizowana

- w oparciu o instrument płatniczy **PeoPay**), lub
- wybranie oraz potwierdzenie karty do płatności za zakupy w aplikacji mobilnej lub na stronie mobilnej akceptanta – w przypadku dokonywania transakcji na urządzeniu, na którym został wydany token, lub
  - zalogowanie się do konta Google, wybranie oraz potwierdzenie karty do płatności za zakupy w aplikacji mobilnej lub na stronie internetowej lub mobilnej akceptanta – w przypadku dokonywania transakcji na urządzeniu, na którym nie został wydany token.
- g. w przypadku transakcji **Fitbit Pay** i **Garmin Pay** – przez wprowadzenie hasła na urządzeniu lub dodatkowo podanie **PIN**. Autoryzacja obejmuje transakcje dokonane w ciągu 24 godzin po podaniu hasła, chyba że urządzenie zostanie zdjęte z nadgarstka lub zostanie wyłączona funkcja monitorowania tętna. W takim przypadku, podczas kolejnej transakcji, będzie wymagana autoryzacja poprzez ponowne podanie hasła,
- h. w przypadku transakcji zbliżeniowych:
- do maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej – poprzez zbliżenie karty do czytnika,
  - powyżej maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej – poprzez zbliżenie karty do czytnika i wprowadzenie **PIN** lub złożenie podpisu,
- b) **PeoPay** przez podanie kodu jednorazowego, kodu BLIK, **PIN-u**, hasła lub dokonanie autoryzacji z wykorzystaniem biometrii, lub
- c) realizację innych transakcji płatniczych w sposób określony w **regulaminie**,
- 5) **bank**- Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- 6) **bank dostawca** - bank krajowy lub zagraniczny, jak również instytucja lub podmiot będący dostawcą usług płatniczych,
- 7) **bankowość elektroniczna** – usługa zapewniająca **klientom biznesowym** dostęp do informacji o produktach i usługach bankowych, a także umożliwiająca klientom dostęp do ich rachunków bankowych prowadzonych przez **bank**; zasady udostępniania i korzystania z **bankowości elektronicznej** są określone w odrębnych regulacjach/umowach zawartych pomiędzy **bankiem** a **klientem** korzystającym z danego rodzaju **bankowości elektronicznej**,
- 8) **beneficjent rzeczywisty** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne spełniające kryteria beneficjenta rzeczywistego określone w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 9) **blokada karty** – czasowe uniemożliwienie realizacji transakcji przy użyciu karty, dokonane przez **bank**, polegające na zablokowaniu karty w systemach,
- 10) **blokada PeoPay** – czasowe uniemożliwienie realizacji transakcji przy **PeoPay**, dokonane przez **bank**, polegające na zablokowaniu **PeoPay** w systemach,
- 11) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego **bank** nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek,
- 12) **dzień roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni uznanych ustawowo za wolne od pracy, w którym **bank** prowadzi regularnie działalność wymaganą do wykonywania transakcji, w tym transakcji płatniczych oraz innych czynności objętych postanowieniami niniejszego **regulaminu** lub dzień, w którym inny **bank dostawca** lub inna instytucja świadcząca usługi płatnicze uczestniczący w wykonaniu tych transakcji/czynności prowadzi regularnie działalność wymaganą do ich wykonania, z tym, że dla przelewów realizowanych pomiędzy rachunkami prowadzonymi w **banku** – każdy dzień,
- 13) **dokument pełnomocnictwa** – dokument składany w **banku** przez **posiadacza rachunku**, **reprezentanta** określający dane osoby, której klient udziela pełnomocnictwa do rachunku, numery rachunków bankowych, do których **pełnomocnik** będzie miał dostęp, zakres udzielonego przez **klienta** pełnomocnictwa oraz wzór podpisu pełnomocnika,
- 14) **e-PIN** – poufny numer przypisany do karty, stanowiący indywidualne zabezpieczenie, odrębny dla każdej karty, znany tylko użytkownikowi; **e-PIN** łącznie z innymi danymi służy do silnego uwierzytelniania użytkownika podczas dokonywania transakcji, bez fizycznego użycia karty, w przypadku gdy to silne uwierzytelnianie nie jest możliwe poprzez wykorzystanie logowania użytkownika do **bankowości elektronicznej**,
- 15) **e-dowód** – dokument tożsamości (dowód osobisty) z aktywną warstwą elektroniczną zapisaną na chipie umożliwiającą elektroniczny odczyt danych osobowych,
- 16) **Fitbit Pay** – cyfrowy portfel, którego dostawcą jest Fitbit Inc., udostępniany na **urządzeniu Fitbit**,
- 17) **Garmin Pay** – cyfrowy portfel, którego dostawcą jest Garmin Ltd, udostępniany na **urządzeniu Garmin**,
- 18) **Google Pay** (portfel)<sup>1</sup>- cyfrowy portfel udostępniany na urządzeniach Android pozwalający użytkownikowi portfela na zarejestrowanie posiadanych kart i dokonywanie płatności w ciężar przypisanych do nich rachunków (w przypadku kart debetowych lub aplikacji PeoPay), limitów kredytowych (w przypadku kart kredytowych) lub limitów kart (w przypadku kart z odroczonym terminem płatności); zasady funkcjonowania portfela określa umowa, zawierana między Google Limited. oraz posiadaczem urządzenia Android,
- 19) **godziny graniczne** – ustalone w **banku** godziny graniczne, w których **bank** dokonuje:



1 usługa dostępna w przypadku świadczenia jej przez Bank dla danego rodzaju karty

- a) rozliczania zleceń płatniczych otrzymanych z rozrachunku międzybankowego oraz zleceń płatniczych dotyczących wykonania transakcji płatniczych w tym samym dniu roboczym,
- b) rozliczania przekazów otrzymanych/przyjmowania dyspozycji przekazów wysyłanych, do wykonania w tym samym dniu roboczym. Komunikat określający godziny graniczne stanowi załącznik nr 1 do **regulaminu**;
- 20) **hasło** – ciąg znaków zdefiniowany przez użytkownika portfela na **urządzeniu**, służący:
- a) w przypadku **Apple Pay** – do odblokowania tego urządzenia lub odblokowania **Aplikacji Wallet** lub autoryzacji transakcji,
- b) w przypadku **Fitbit Pay i Garmin Pay** – do odblokowania portfela oraz autoryzacji transakcji.
- c) w przypadku **Google Pay** – do odblokowania tego urządzenia, odblokowania aplikacji **Google Pay** oraz autoryzacji transakcji;
- 21) **jednostka banku** – oddział lub filia **banku** lub inna jednostka organizacyjna **banku**,
- 22) **karta** – karta płatnicza debetowa umożliwiająca dokonywanie transakcji do wysokości salda rachunku, do którego wydano kartę, powiększonego o przyznany limit debetowy/limit kredytu w rachunku bieżącym,
- 23) **karta użytkownika** – formularz bankowy zawierający dane identyfikacyjne i teleadresowe użytkownika, składany przez **posiadacza rachunku w banku**,
- 24) **klient** – ilekroć w regulaminie jest mowa o **kliencie** – należy przez to rozumieć **posiadacza rachunku** oraz **reprezentantów i pełnomocników** działających w zakresie udzielonych przez **posiadacza rachunku** uprawnień,
- 25) **klient biznesowy** – przedsiębiorca i inny podmiot niebędący konsumentem, który na mocy odrębnych regulacji banku został zakwalifikowany jako klient biznesowy,
- 26) **kod CVC2/CVV2** – trzycyfrowy kod zamieszczony na rewersie karty służący do uwierzytelniania i autoryzacji transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty; dla kart MasterCard nosi nazwę CVC2, dla kart VISA – CVV2,
- 27) **kod transakcji** – jednorazowy, numeryczny kod generowany na żądanie użytkownika PeoPay przez PeoPay, służący do dokonywania transakcji w terminalach oraz bankomatach,
- 28) **komunikat** – tabela oprocentowania środków na rachunkach klientów segmentu biznes w Banku Pekao S.A. zamieszczana w jednostkach **banku** oraz na stronie internetowej **banku** określająca wysokości stawek oprocentowania i zasad naliczania odsetek dla **rachunków bankowych** oferowanych przez **bank**,
- 29) **kwota rozliczenia „netto”** – (jeżeli strony nie ustalą inaczej) stanowi iloczyn kwoty transakcji (wyrażonej w walucie obcej) i wartości bezwzględnej z różnicy uzgodnionego kursu wymiany i kursu wymiany pary walutowej ustalonego przez bank w oparciu o obowiązującą tabelę kursową banku,
- 30) **kwota lokaty** – kwota środków zdeponowanych na rachunku lokaty terminowej podlegająca oprocentowaniu (kapitał lokaty),
- 31) **KWP** – karta wzorów podpisów – dokument będący podstawą identyfikacji tożsamości i uprawnień osób działających w imieniu **posiadacza rachunku**, zawierający wzory podpisów **reprezentantów** oraz sposób dysponowania przez każdego z nich rachunkiem bankowym, a także zawierający wzór odcisku stempla firmowego, o ile posiadacz rachunku się nimi posługuje. **KWP** może być zastąpiona Kartą Posiadacza Pakietu lub Kartą Klienta Biznesowego, gdy klient **jest jedyną osobą upoważnioną do dysponowania rachunkiem**,
- 32) **MasterCard/VISA** – organizacje międzynarodowe, których członkami są instytucje finansowe, tworzące system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart,
- 33) **nierezydent** – w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. a) Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą oraz osoba prawna mająca siedzibę za granicą, a także inne podmioty mające siedzibę za granicą, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,
- 34) **odbiorca** – beneficjent, osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną (w tym posiadacz rachunku, będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej), wskazana w treści przelewu/przekazu, której rachunek ma być uznany lub na rzecz, której należy dokonać wypłaty, w wyniku realizacji przelewu/przekazu,
- 35) **państwo EOG** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), będące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- 36) **Pekao Direct** – całodobowe centrum obsługi telefonicznej klientów **banku** (numery telefonów Pekao Direct podane są w folderze, z którym przekazywana jest karta i na wyciągach),
- 37) **pełnomocnik** – osoba umocowana do reprezentowania **posiadacza rachunku** w zakresie udzielonych przez **klienta** uprawnień (udzielonego pełnomocnictwa) zawartych w **dokumentacie pełnomocnictwa**,
- 38) **PeoPay** – aplikacja przeznaczona do zainstalowania w urządzeniu mobilnym, umożliwiająca uzyskiwanie informacji o rachunkach, dokonywanie transakcji, w tym transakcji BLIK, składanie dyspozycji i oświadczeń woli w **ramach bankowości elektronicznej** Pekao24 dla firm
- 39) **PIN** – kod identyfikacyjny – poufny numer przypisany do karty, stanowiący indywidualne zabezpieczenie, odrębny dla każdej karty, znany tylko użytkownikowi; **PIN** łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji użytkownika. **PIN** może być dowolnie zmieniany przez użytkownika w bankomatach banku,



- 40) **podzielona płatność** – polecenie przelewu/przelew w złotych pomiędzy przedsiębiorcami, dokonywane z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności w rozumieniu art. 108 a ustawy PTU, rozliczany za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego, przy jednoczesnym obciążeniu/uznaniu **rachunku VAT** kwotą podatku VAT,
- 41) **polecenie przelewu / przelew** – zlecenie obciążenia rachunku bankowego określoną kwotą złotych oraz uznania tą kwotą rachunku bankowego odbiorcy w **banku** lub innym banku krajowym, lub zlecenie uznania rachunku bankowego otrzymane z innego banku krajowego w tym z zastosowaniem mechanizmu **podzielonej płatności**,
- 42) **portfel**<sup>2</sup> – cyfrowy portfel udostępniany na **urządzeniu Apple/ Android/ Fitbit/ Garmin**, umożliwiający użytkownikowi portfela zarejestrowanie posiadanych kart i dokonywanie płatności lub wypłat gotówki w ciężar przypisanych do nich rachunków (w przypadku kart debetowych) lub w ciężar limitu wydatków w przypadku kart kredytowych,
- 43) **posiadacz rachunku** – **klient biznesowy**, dla którego **bank** otworzył rachunek bankowy na podstawie zawartej **umowy** nazywany dalej również „**posiadaczem**”,
- 44) **przekaz/przelew** - przekaz w obrocie dewizowym, wysyłany przez **bank** na podstawie zlecenia płatniczego **klienta**, na rzecz wskazanego **odbiorcy** lub przekaz otrzymany przez **bank** z banku zagranicznego, zagranicznej instytucji finansowej lub banku krajowego, celem uznania rachunku **klienta**,
- 45) **przekaz/przelew SEPA** – przekaz otrzymany/wysłany w walucie euro realizowany pomiędzy bankami uczestnikami rozliczeń SEPA (SCT-SEPA CREDIT TRANSFER) według jednolitych zasad prawnych realizowany przez **bank** za pośrednictwem systemu EuroELIXIR,
- 46) **przelew na telefon** - krajowe polecenie przelewu, którego **unikatowym identyfikatorem** jest numer telefonu komórkowego odbiorcy, inicjowane i autoryzowane przez użytkownika PeoPay lub systemu PekaoBiznes24,
- 47) **przekaz/przelew SWIFT** - przekaz otrzymany/wysyłany przez **bank** za pośrednictwem systemu SWIFT,
- 48) **reprezentanci** - osoby wchodzące w skład organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu oraz ustanowieni przez podmiot prokurenci lub inne osoby uprawnione do reprezentowania podmiotu, ujawnione we właściwym rejestrze, a w przypadku jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, niewpisanych do rejestru – osoby określone we właściwym akcie o utworzeniu, a także osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby fizyczne będące przedsiębiorcami,
- 49) **rezydent** - w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. a) Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe: osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, a także inne podmioty mające siedzibę w kraju, również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez **nierezydentów**,
- 50) **rachunek bankowy** - prowadzony na rzecz **posiadacza rachunku** przez **bank**:
- a) **rachunek lokaty terminowej/lokata** - rachunek służący do deponowania środków pieniężnych w złotych lub w walucie obcej, na zadeklarowany przez posiadacza lokaty okres, zgodny z przyjętymi w banku okresami lokowania środków,
  - b) **rachunek rozliczeniowy** – bieżący lub pomocniczy,
  - c) **rachunek VAT** – rachunek prowadzony w złotych, otwierany przez **bank** (bez zawierania odrębnej umowy) w powiązaniu z rachunkiem/rachunkami rozliczeniowymi (z wyłączeniem rachunków pomocniczych: Dobry Zysk dla firm oraz rachunku służącego wyłącznie do rozliczenia transakcji dokonywanych kartą debetową), prowadzonymi w złotych, służący wyłącznie do rozliczania **podzielonych płatności** oraz dokonywania innych transakcji, określonych przepisami prawa,
- 51) **rachunek techniczny** – nieoprocentowany i bezpłatny rachunek prowadzony przez **bank**, służący wyłącznie do obsługi lokat terminowych w przypadku, **gdy klient** nie posiada w banku rachunku rozliczeniowego,
- 52) **silne uwierzytelnianie** – uwierzytelnianie **posiadacza/użytkownika** zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie **posiadacz/ użytkownik**,
  - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie **posiadacz/ użytkownik**,
  - c) cechy charakterystyczne **posiadacza/ użytkownika**,
- będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych, **bank** może nie stosować silnego uwierzytelnienia w przypadkach określonych przepisami prawa,
- 53) **SMSKod** – jednorazowy kod służący do identyfikacji użytkownika i autoryzacji transakcji dokonywanej przez internet z wykorzystaniem zabezpieczenia **3-D Secure**, przesłany w postaci wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego użytkownika wskazany w karcie użytkownika,
- 54) **SWIFT** - Stowarzyszenie dla Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), międzynarodowe stowarzyszenie instytucji finansowych utrzymujące sieć telekomunikacyjną, służącą do wymiany informacji pomiędzy bankami i innymi instytucjami finansowymi przyłączonymi do tej sieci,



- 55) **system EuroELIXIR** - międzybankowy, elektroniczny system rozliczeń płatności w EUR, funkcjonujący w ramach Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.,
- 56) **system płatniczy** – podmiot prawny tworzący system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart – odpowiednio **bank**, MasterCard lub VISA,
- 57) **TARGET2 – Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System**, paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro, wykorzystywany przy realizacji przekazów w euro,
- 58) **taryfa** – obowiązująca w **banku** „Taryfa opłat i prowizji bankowych dla Biznesu” lub „Tabela opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes”,
- 59) **terminal** – bankomat, terminal płatniczy oraz inne urządzenie elektroniczne umożliwiające **posiadaczowi/ użytkownikowi** dokonywanie transakcji kartą lub umożliwiające **posiadaczowi** dokonywanie transakcji przy użyciu **PeoPay**,
- 60) **transakcja** – transakcja płatnicza zainicjowana przez **klienta, odbiorcę** lub dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności;
- a) wpłata lub wypłata gotówki w kasach **banku**, w kasach placówek partnerskich oraz wpłata gotówki w bankomatach **banku** lub wypłata gotówki w bankomatach przy użyciu **PeoPay**,
- b) transfer – przekazanie określonej kwoty w złotych lub w walucie obcej, celem uznania lub obciążenia rachunku prowadzonego przez **bank** lub inną instytucję finansową (w wyniku realizacji polecenia przelewu, przekazu **SEPA** lub przekazu), albo dokonania wypłaty **beneficjentowi** określonej kwoty gotówką przez **bank** lub inną instytucję finansową,
- c) transakcja kartą:
- wpłata gotówki w bankomatach **banku**,
  - wypłata gotówki w bankomatach, w urzędach pocztowych, w bankach oznaczonych znakiem systemu płatniczego umieszczonego na karcie oraz w ramach usługi CashBack,
  - zapłata za nabywane towary i usługi dokonywana u **akceptantów** oznaczonych znakiem systemu płatniczego umieszczonego na karcie, w trybie transakcji zbliżeniowej, tj. transakcji dokonanej kartą z funkcją płatności zbliżeniowych, w terminalu płatniczym zaopatrzonym w czytnik zbliżeniowy, bez fizycznego przedstawienia karty, np.: za zamówienia składane telefonicznie, listownie lub za pośrednictwem internetu, w tym zapłata dokonywana w trybie transakcji zbliżeniowej **Apple Pay/ Fitbit Pay/ Garmin Pay/Google Pay**
  - wypłata gotówki w bankomatach w trybie transakcji zbliżeniowej **Apple Pay/ Fitbit Pay/ Garmin Pay/ Google Pay**,
- 61) **transakcja płatnicza PeoPay** – zapłata za nabywane towary lub usługi dokonywana przy użyciu **PeoPay** u **akceptantów**,
- 62) **transakcja zbliżeniowa** – transakcja dokonana kartą posiadającą funkcję płatności zbliżeniowych (potwierdzoną na karcie znakiem graficznym: PayPass lub ) dla kart MasterCard oraz ) dla kart VISA), w terminalu POS zaopatrzonym w czytnik zbliżeniowy, poprzez zbliżenie karty do tego czytnika:
- a) bez konieczności wprowadzania **PIN** lub składania podpisu przez **posiadacza/ użytkownika**, do wysokości kwoty ustalonej w danym kraju,
- b) potwierdzona **PIN** lub podpisem dla transakcji przewyższających kwotę, o której mowa powyżej,
- 63) **umowa:**
- a) **umowa** będąca podstawą otwarcia i prowadzenia przez **bank** rachunków bankowych, na podstawie której **bank** wydaje kartę i rozlicza operacje kartą,
- b) **umowa produktowa** – jedna z następujących umów pomiędzy Idea **Bankiem** i **posiadaczem rachunku**:
- i. umowa o bankowość elektroniczną – umowa o korzystanie z usług **bankowości elektronicznej** na podstawie której **bank** udostępnia **posiadaczowi rachunku** możliwość korzystania z **bankowości elektronicznej**, w tym możliwość zawierania kolejnych **umów produktowych** przez **użytkowników głównych**;
  - ii. umowa o kartę – umowa o debetową kartę płatniczą, na podstawie której **bank** wydaje karty oraz rozlicza operacje kartą w ciężar rachunku rozliczeniowego;
  - iii. umowa o rachunek rozliczeniowy – umowa na podstawie której **bank** prowadzi dla **posiadacza rachunku** rachunek rozliczeniowy;
  - iv. umowa o rachunek lokaty terminowej – umowa na podstawie której **bank** prowadzi dla **posiadacza rachunku** rachunek lokaty terminowej;
  - v. umowa rachunku wyodrębnionych wpływów – umowa na podstawie której bank prowadzi dla posiadacza rachunku rachunek wyodrębnionych wpływów;
  - vi. inna umowa pomiędzy **bankiem** a osobą fizyczną prowadzącą działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osobą fizyczną będącą przedsiębiorcą, spółką osobową lub inną jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną lub zdolność prawną, która zgodnie z postanowieniami tej umowy, właściwego regulaminu lub innych uregulowań lub uzgodnień mających zastosowanie do tej umowy stanowi **umowę produktową** w rozumieniu niniejszego **regulaminu**.

W przypadku zawierania nowych **umów produktowych** od dnia 23 listopada 2021 r., za **umowy produktowe** uważa się umowy będące podstawą otwarcia i prowadzenia przez **bank** rachunków bankowych na rzecz **posiadacza rachunku**, a także świadczenia innych usług bankowych zgodnie z postanowieniami **umowy i regulaminu**, na rzecz **posiadacza rachunku**.

- 64) **unikatowy identyfikator** – odpowiednio:
- a) numer rachunku bankowego **klienta będącego odbiorcą** lub płatnikiem transakcji płatniczej stosowany w polskim (format NRB) lub międzynarodowym (format IBAN) systemie numeracji rachunków, do oznaczenia i jednoznacznej identyfikacji rachunku prowadzonego przez **bank** lub innego dostawcę,
  - b) numer telefonu uzgodniony z **posiadaczem rachunku**, służący do realizowania transakcji płatniczych **PeoPay**,
- 65) **urządzenie mobilne** – telefon komórkowy lub tablet, lub inne urządzenie, które spełnia wymagania techniczne pozwalające na korzystanie z **PeoPay**; szczegółowe wymagania techniczne pozwalające na obsługę **PeoPay** zostały określone na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl),
- 66) **urządzenie Apple** – urządzenie obsługujące **Apple Pay**,
- 67) **urządzenie Fitbit** – zegarek, bransoletka lub inne urządzenie z NFC, umożliwiające dokonywanie transakcji portfelem,
- 68) **urządzenie Garmin** – zegarek lub inne urządzenie z NFC, umożliwiające dokonywanie transakcji portfelem,
- 69) **urządzenie Android** – urządzenie obsługujące **Google Pay**,
- 70) **urządzenie zaufane** – Device Fingerprint (DFP) – urządzenie możliwe do zidentyfikowania przez bank przez ustalenie jego unikalnych cech, znajdujące się na liście zaufanych urządzeń **klienta**; traktowane jest jako element posiadania w procesie silnego uwierzytelniania,
- 71) **ustawa PTU** – Ustawa o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. ze zmianami wprowadzonymi Ustawą o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 15 grudnia 2017 r.,
- 72) **UUP** - Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- 73) **uwierzytelnianie** – weryfikacja tożsamości **posiadacza/ użytkownika** lub ważności stosowania karty bądź innego instrumentu płatniczego,
- 74) **użytkownik** – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, upoważniona przez **posiadacza rachunku** do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji określonych w **umowie**, której dane identyfikacyjne (wraz z nazwą **posiadacza**) są umieszczone na karcie, w tym **użytkownik główny** oraz **użytkownik dodatkowy**,
- 75) **użytkownik dodatkowy** – osoba fizyczna uprawniona przez **użytkownika głównego** lub **posiadacza rachunku** do dokonywania w imieniu i na rzecz **posiadacza rachunku** czynności faktycznych, czynności prawnych oraz składania oświadczeń woli w związku z zawieraniem i wykonywaniem umów zawartych z **bankiem**, w zakresie wyznaczonym przez **użytkownika głównego** lub **posiadacza rachunku**,
- 76) **użytkownik główny** – osoba fizyczna uprawniona do dokonywania w imieniu i na rzecz **posiadacza rachunku** czynności faktycznych, czynności prawnych oraz składania oświadczeń woli w związku z zawieraniem i wykonywaniem umów o rachunek rozliczeniowy, umowy o rachunek lokaty terminowej, umowy o bankowość elektroniczną, umowy o kartę oraz innych umów produktowych,
- 77) **wskaźnik referencyjny** – indeks wyznaczany w oparciu o stopę, według której banki mogą udzielać pożyczek innym bankom lub agentom lub pożyczać od innych banków lub agentów na rynku finansowym,
- 78) **zastrzeżenie karty** – nieodwołalne zablokowanie karty w systemach, dokonywane przez **bank** na wniosek **posiadacza** lub **użytkownika**,
- 79) **zlecenie płatnicze** – dyspozycja skierowana do **banku**, zawierająca polecenie wykonania transakcji płatniczej,
- 80) **zlecaniodawca** – **posiadacz rachunku** lub osoba przez niego wskazana, zlecająca **bankowi** wykonanie **zlecenia płatniczego**.

#### § 4.

1. **Bank** ponosi odpowiedzialność za szkody poniesione przez **klienta** wskutek nieprawidłowej realizacji przez **bank** zleceń płatniczych objętych postanowieniami niniejszego **regulaminu** na zasadach ogólnych wynikających z Kodeksu cywilnego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. Za przekroczenie przez **bank** terminu realizacji zleceń płatniczych **klienta**, **bank** zapłaci odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia. W przypadku wyrządzenia szkody przekraczającej wysokość zastrzeżonej kary umownej, **klientowi** przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń na zasadach ogólnych wynikających z Kodeksu cywilnego.
3. **Bank** ponosi odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należyta ochronę. Odpowiedzialność **banku** nie obejmuje strat spowodowanych okolicznościami niezależnymi od **banku**, tj. działaniem siły wyższej.

## § 5.

### 1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:

- 1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia **banku** o wszelkich istotnych z punktu widzenia **umowy** zmianach, o:
  - a) zmianie adresu lub nazwy,
  - b) zmianie przedmiotu prowadzonej działalności,
  - c) zmianie statusu dewizowego posiadacza rachunku,
  - d) zmianie osób reprezentujących **posiadacza rachunku**,
  - e) utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń,
  - f) ogłoszeniu upadłości **posiadacza rachunku**,
  - g) likwidacji **posiadacza rachunku**,
  - h) zmianie osób fizycznych będących **beneficjentami rzeczywistymi** lub danych osobowych dotyczących tych osób,
- 2) dostarczania do **banku** aktualnych dokumentów związanych z prowadzoną działalnością – jeżeli np. w wyniku zmian w zakresie prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności, dokumenty uprzednio złożone w **banku** wymagają zmiany lub uzupełnienia,
- 3) uzyskania postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego, o którym mowa w art. 108 b ust. 1 ustawy **PTU**, w przypadku zlecenia przekazania środków zgromadzonych na **rachunku VAT** na powiązany z tym rachunkiem, rachunek rozliczeniowy,
- 4) udzielania – na każdą prośbę **banku** – pisemnych i ustnych wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonywanymi na rachunku.

### 2. Osoby:

- 1) reprezentujące **posiadacza rachunku**,
  - 2) posiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami **posiadacza rachunku**,
  - 3) dokonujące transakcji gotówkowych w imieniu, na zlecenie lub na rzecz **posiadacza rachunku**,
  - 4) składające w **jednostce banku** w imieniu **posiadacza rachunku** dokumenty zawierające dyspozycje **posiadacza rachunku**,
- są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości na każdą prośbę **banku**.

## ROZDZIAŁ 2

### Rodzaje rachunków bankowych

## § 6.

1. Na warunkach określonych w niniejszym regulaminie, bank oferuje klientom biznesowym otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:
  - 1) rachunków rozliczeniowych:
    - a) bieżących w złotych i walutach obcych,
    - b) pomocniczych w złotych i walutach obcych w tym rachunków pomocniczych „UNIA”,
  - 2) funduszy celowych w złotych,
  - 3) rachunków lokat terminowych,
  - 4) **rachunków VAT** w złotych.
2. Wykaz walut obcych, w których **bank** prowadzi rachunki bankowe podawany jest do wiadomości klientów w formie komunikatu dostępnego w **jednostkach banku**.

## § 7.

1. Rachunki bieżące w złotych i walutach obcych służą do gromadzenia środków pieniężnych **posiadacza rachunku** i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez niego działalnością, w tym rozliczeń pieniężnych związanych z dodatkowymi usługami oferowanymi przez **bank** do rachunków bieżących.
2. Rachunki pomocnicze w złotych i w walutach obcych są rachunkami płatnymi na żądanie i służą do:
  - 1) przeprowadzania wyodrębnionych, określonych przez **posiadacza rachunku rozliczeń pieniężnych** albo
  - 2) odrębnego rozliczania transakcji dokonanych wyłącznie kartą debetową.
3. Rachunki funduszy celowych w złotych służą do gromadzenia środków pieniężnych **posiadacza rachunku**, które zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami muszą być przechowywane na odrębnych rachunkach bankowych.

## § 8.

1. Rachunki pomocnicze „UNIA” są otwierane i prowadzone (jako rachunki pomocnicze) w złotych i w walutach obcych na rzecz podmiotów będących beneficjentami programów unijnych.
2. Rachunki „UNIA” są przeznaczone do:
  - 1) gromadzenia środków na realizację projektu współfinansowanego przez Unię Europejską,



- 2) dokonywania płatności związanych z projektem współfinansowanym przez Unię Europejską,
- 3) przyjmowania środków publicznych w postaci dotacji.
3. Rachunki „UNIA” umożliwiają:
  - 1) bieżące monitorowanie przepływów finansowych w projekcie,
  - 2) sprawne kompletowanie potwierdzeń (w formie jednego wyciągu bankowego z rachunku) dokonanych płatności na potrzeby rozliczenia projektu.
4. Wydatki ponoszone przez beneficjentów programów unijnych z tytułu:
  - 1) opłat i prowizji za otwarcie i prowadzenie rachunku „UNIA”,
  - 2) opłat i prowizji od transakcji krajowych i zagranicznych przeprowadzanych w ciężar rachunku „UNIA”,mogą być wydatkami kwalifikowanymi do współfinansowania z funduszy Unii Europejskiej. W takim przypadku **posiadacz rachunku „UNIA”** może ubiegać się o zwrot w/w kosztów przy rozliczaniu danego projektu, zgodnie z obowiązującymi regulacjami dla poszczególnych programów Unii Europejskiej.
5. Wpłaty na rachunki „UNIA” oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane w złotych i w walutach obcych.

### § 9.

1. **Rachunki VAT**, prowadzone w złotych, są otwierane przez bank na rzecz każdego **posiadacza rachunku rozliczeniowego**, prowadzonego w złotych. Dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla tego samego posiadacza rachunku bank prowadzi jeden **rachunek VAT**, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego posiadacza rachunków rozliczeniowych. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego dla tego samego **posiadacza bank** prowadzi, na wniosek tego **posiadacza**, więcej niż jeden rachunek VAT. Dla każdego z rachunków rozliczeniowych w złotych prowadzonych w ramach umowy musi być powiązany rachunek **VAT**.
2. **Rachunki VAT** mogą być uznawane/obciążane wyłącznie z tytułu realizacji transakcji z zastosowaniem mechanizmu **podzielonej płatności** oraz z innych tytułów, określonych w przepisach prawa, na zasadach opisanych w **regulaminie**.  
Na **rachunkach VAT** nie są dokonywane **transakcje gotówkowe**. Do **rachunków VAT** bank nie wydaje instrumentów płatniczych.

## ROZDZIAŁ 3

### Zawarcie umowy i otwieranie rachunków

### § 10.

1. Warunkiem otwarcia rachunku jest:
  - 1) złożenie wymaganych przez **bank** aktualnych dokumentów określających status prawny **klienta biznesowego** występującego o zawarcie umowy rachunku oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu **klienta biznesowego**, w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez **bank** oraz
  - 2) zawarcie umowy rachunku przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu **klienta biznesowego**.
2. **Bank** dopuszcza składanie dyspozycji drogą korespondencyjną, o ile tożsamość i własnoręczność podpisu **posiadacza rachunku** na przesłanej dyspozycji zostanie poświadczona:
  - 1) w kraju przez notariusza,
  - 2) za granicą przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, lub notariusza (z dołączoną apostille, wydaną przez właściwy organ państwa, w którym notariusz dokonał poświadczenia).
3. Dokumenty wystawione w językach obcych muszą być składane w **banku** wraz z ich tłumaczeniem na język polski. Tłumaczenie powinno być sporządzone przez polskiego tłumacza przysięgłego lub tłumacza zagranicznego. Tłumaczenie sporządzone przez tłumacza zagranicznego musi być poświadczone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, właściwego dla kraju siedziby nierezydenta.

### § 11.

1. Otwarcie pierwszego rachunku bankowego następuje po zawarciu **umowy**. **Umowa** jest zawierana na czas nieoznaczony.
2. W okresie obowiązywania umowy, otwarcie kolejnych rachunków bankowych następuje:
  - 1) po podpisaniu aneksu do **umowy** lub
  - 2) poprzez złożenie dyspozycji otwarcia kolejnego rachunku bankowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej i jej akceptacji przez **bank** (po udostępnieniu takiej funkcjonalności, o czym **bank** poinformuje **klienta** na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)).

3. Każdy rachunek jest otwierany pod odrębnym numerem.
4. Klient jest zobowiązany wskazać **rachunek VAT**, jaki ma być powiązany z nowo otwartym rachunkiem rozliczeniowym. Klient może wskazać istniejący **rachunek VAT** lub wnioskować o otwarciu kolejnego **rachunku VAT** powiązanego z nowo otwartym rachunkiem rozliczeniowym.

## ROZDZIAŁ 4 Pełnomocnictwa

### § 12.

1. **Posiadacz rachunku** może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami prowadzonymi w ramach **umowy**.
2. Pełnomocnictwo może być stałe lub jednorazowe.
3. **Pełnomocnik** w zakresie posiadanego pełnomocnictwa może udzielać dalszych pełnomocnictw jedynie wówczas, gdy został do tego umocowany.

### § 13.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo:
  - 1) rodzajowe, udzielone na czas nieoznaczony, w ramach którego **pełnomocnik** ma prawo do samodzielnego:
    - a) dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach limitu kredytowego, przyznanego przez **bank** na podstawie odrębnej umowy,
    - b) otwierania/zamykania innych rachunków w ramach **umowy**,
    - c) negocjowania i akceptowania decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunków,
  - 2) szczególne, w ramach którego **pełnomocnik** ma prawo do dokonywania czynności w zakresie lub terminie określonym w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo jednorazowe upoważnia do dokonania jednorazowej czynności w nim określonej.

### § 14.

1. Pełnomocnictwo rodzajowe do dysponowania rachunkami bankowymi obejmuje wszystkie rachunki prowadzone w ramach umowy w chwili udzielania pełnomocnictwa, jak również:
  - 1) rachunki rozliczeniowe, które zostaną otwarte w przyszłości w ramach umowy,
  - 2) **rachunek/rachunki VAT** powiązane z rachunkiem/rachunkami rozliczeniowym/rozliczeniowymi w zakresie przewidzianym przepisami prawa, chyba że posiadacz rachunku złożył inną dyspozycję w tej sprawie.
2. Pełnomocnictwa rodzajowe i szczególne do umów o rachunek rozliczeniowy lub umowy o rachunek lokaty terminowej, do których w momencie udzielania pełnomocnictwa miał zastosowanie regulamin „Prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. dla jednostek organizacyjnych”, pozostają w mocy do czasu złożenia przez **posiadacza rachunku** nowego dokumentu pełnomocnictwa, przy czym zakres tych pełnomocnictw obejmuje:
  - 1) w przypadku pełnomocnictwa rodzajowego, udzielonego na czas nieoznaczony – prawo do samodzielnego wykonywania w imieniu **posiadacza rachunku** wszelkich czynności w zakresie umowy o rachunek rozliczeniowy lub umowy o rachunek lokaty terminowej, w takim samym zakresie jak **posiadacz rachunku**, w tym także złożenia dyspozycji zamknięcia rachunku bankowego;
  - 2) w przypadku pełnomocnictwa szczególnego, udzielonego na czas nieoznaczony – prawo do samodzielnego dokonywania w zakresie udzielonego pełnomocnictwa czynności w zakresie umowy o rachunek rozliczeniowy lub umowy o rachunek lokaty terminowej;
3. Pełnomocnictwa do umów rachunku wyodrębnionych wpływów, do których w momencie udzielania pełnomocnictwa miał zastosowanie „Regulamin określający zasady prowadzenia rachunków wyodrębnionych wpływów”, pozostają w mocy do czasu złożenia przez posiadacza rachunku nowego dokumentu pełnomocnictwa, przy czym zakres tych pełnomocnictw obejmuje pełnomocnictwo do składania w imieniu posiadacza rachunku oświadczeń, w tym dyspozycji, w zakresie wyznaczonym przez treść pełnomocnictwa. Ustanowiony przez posiadacza rachunku pełnomocnik może składać dyspozycje wyłącznie w Oddziale.

Każdy z **użytkowników głównych** działa jako pełnomocnik **posiadacza rachunku**. Pełnomocnictwa udzielone **użytkownikom głównym** w momencie gdy miał zastosowanie regulamin „Prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. dla jednostek organizacyjnych” obejmują samodzielne zawieranie **umów produktowych**, składanie dyspozycji i zleceń w pełnym zakresie, w tym w oddziale oraz prawo do ustanawiania **użytkowników dodatkowych**.

4. Pełnomocnictwa pozostają w mocy do czasu złożenia przez **klienta**:
  - 1) formularza PekaoBiznes24 w zakresie czynności wykonywanych w Systemie PekaoBiznes24 – dla **użytkownika głównego**,
  - 2) nowego dokumentu pełnomocnictwa – w pozostałym zakresie.

#### § 15.

1. Pełnomocnictwa złożone w **banku** są uznawane za ważne do momentu ich odwołania lub powzięcia przez **bank** wiadomości o ich wygaśnięciu z mocy prawa albo upływu terminu ważności określonego w treści pełnomocnictwa.
2. Odwołanie pełnomocnictwa obejmuje wszystkie rachunki prowadzone na rzecz **posiadacza rachunku** w ramach umowy, chyba że posiadacz rachunku wskaże numery rachunków, których ma ono dotyczyć.
3. Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi jest realizowane niezwłocznie – nie później niż następnego dnia roboczego.
4. Dyspozycja odwołania pełnomocnictwa może być złożona przez **posiadacza rachunku**:
  - a) pisemnie w oddziale **banku**,
  - b) korespondencyjnie,
  - c) telefonicznie wraz z potwierdzoną za pośrednictwem poczty elektronicznej załączoną – w formie skanu lub fotografii – podpisaną oryginalną dyspozycją, z zastrzeżeniem ust 5.
  - d) w inny sposób, np. w systemie bankowości elektronicznej po udostępnieniu takiej funkcjonalności przez **bank**.
3. Dyspozycja odwołania pełnomocnictwa przyjęta za pośrednictwem poczty elektronicznej wymaga pisemnego jej potwierdzenia w terminie 14 dni pod rygorem nieważności.

#### § 16.

1. **KWP** oraz **dokument pełnomocnictwa** są podstawą identyfikacji uprawnień osób składających dyspozycje w imieniu i na rzecz **posiadacza rachunku**.
2. **Reprezentanci posiadacza rachunku** są wymienieni w **KWP**, natomiast osoby posiadające pełnomocnictwo stałe do dysponowania rachunkiem są wymienieni:
  - 1) w **dokumentcie pełnomocnictwa** lub,
  - 2) w **KWP** dla pełnomocnictw zgłoszonych przed dniem 17.04.2021 r.
3. **Posiadacz rachunku** może wskazać różne osoby do dysponowania poszczególnymi rachunkami otwartymi w ramach **umowy**, w takim przypadku podpisy tych osób powinny być złożone na odrębnych **KWP**. W przypadku **pełnomocników** do rachunku podpis powinien być złożony w **dokumentcie pełnomocnictwa**.
4. **Reprezentanci** oraz **pełnomocnicy posiadacza rachunku** powinni złożyć swój podpis w obecności pracownika banku, który stwierdza ich tożsamość na podstawie okazanych dokumentów tożsamości.
5. W przypadku niemożności stawienia się w **banku** w dniu podpisania umowy wszystkich osób wymienionych w **KWP** lub **dokumentcie pełnomocnictwa**, dopuszcza się możliwość dostarczenia do **banku** wypełnionej i podpisanej **KWP** lub **dokumentu pełnomocnictwa** – jednakże w takiej sytuacji własnoręczność wzorów podpisów osób wymienionych w **KWP** lub **dokumentcie pełnomocnictwa** musi być potwierdzona przez notariusza, natomiast kopie dowodów osobistych lub paszportów (w przypadku cudzoziemców) osób reprezentujących **posiadacza rachunku** lub pełnomocników muszą być poświadczone „Za zgodność z oryginałem” przez notariusza, organ administracji rządowej, organ administracji samorządu terytorialnego lub inny bank.

#### § 17.

1. **KWP** oraz **dokument pełnomocnictwa** są ważne do czasu ich odwołania lub zmiany przez **posiadacza rachunku**.
2. **Posiadacz rachunku** zobowiązany jest złożyć w **banku** nową **KWP**, w przypadku:
  - 1) zmiany **reprezentantów** lub ich danych osobowych,
  - 2) utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez wszystkie osoby wymienione w **KWP**.
3. **Posiadacz rachunku** zobowiązany jest uaktualnić **dokument pełnomocnictwa** w przypadku zmiany danych **pełnomocnika**.
4. Zmiany w **KWP** mogą być wprowadzone przed dokonaniem zmian we właściwym rejestrze, w oparciu o kopię wniosku skierowanego do organu rejestrującego wraz z potwierdzeniem wpływu oraz umów, nominacji lub uchwał uprawnionych organów **posiadacza rachunku**.

## ROZDZIAŁ 5 Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

### § 18.

1. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych są nieoprocentowane albo oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w **umowie** i niniejszym regulaminie.
2. W dniu, w którym saldo rachunku rozliczeniowego w złotych jest niższe od minimalnej kwoty określonej przez **bank**, środki zgromadzone na rachunku nie podlegają oprocentowaniu. Aktualna wysokość oprocentowania rachunków podlegających oprocentowaniu oraz minimalna kwota salda rachunku, poniżej której środki na rachunku nie podlegają oprocentowaniu są podawane do wiadomości **posiadaczy rachunków** w formie komunikatu dostępnego w **jednostkach banku**.

### § 19.

1. Rachunki bankowe podlegające oprocentowaniu są oprocentowane według zmiennych stawek oprocentowania określonych w umowie w stosunku rocznym.
2. Odsetki od środków na rachunkach bankowych podlegających oprocentowaniu, nalicza się od dnia dokonania wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty z rachunku. Naliczone przez bank odsetki są dopisywane do salda rachunku z zastrzeżeniem ust. 3:
  - 1) raz w miesiącu (w ostatnim dniu każdego miesiąca) – na rachunkach prowadzonych w złotych,
  - 2) raz w roku (w dniu 31 stycznia) – na rachunkach prowadzonych w walucie obcej,
  - 3) na dzień likwidacji rachunku.

### § 20.

1. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym, prowadzonym przez **bank**, rozpoczyna się od dnia stanowiącego datę waluty - dla wpłaty albo uznania rachunku bankowego, a kończy się w dniu poprzedzającym datę waluty – dla wypłaty albo obciążenia rachunku bankowego.
2. Data waluty dla wpłaty albo uznania rachunku bankowego - to dzień zapisania przez **bank** na rachunku bankowym środków z tytułu realizacji transakcji płatniczej, a w przypadku braku rachunku bankowego - dzień otwarcia rachunku bankowego, na którym mają być zapisane środki.
3. Data waluty dla wypłaty środków z rachunku bankowego albo obciążenia rachunku bankowego - to dzień obciążenia rachunku bankowego z tytułu realizacji **transakcji płatniczej**.

### § 21.

1. **Bank** może zmienić wysokość oprocentowania rachunku o zmiennym oprocentowaniu w przypadku:
  - 1) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski od depozytów oraz zasad jej odprowadzania,
  - 2) zmiany cen pieniądza na rynku międzybankowym – dla rachunków w PLN – WIBID 1M oraz adekwatnych stawek 1M dla rachunków w walutach obcych.
2. **Bank** informuje **posiadacza rachunku** o każdej zmianie oprocentowania rachunku, w trybie określonym w **§ 93 ust 3. i § 94 z zastrzeżeniem ust. 6**.
3. Jeżeli w terminie do dnia wejścia w życie proponowanych zmian, o których mowa w **ust. 1 posiadacz rachunku** nie zgłosił sprzeciwu wobec tych zmian lub nie dokonał wypowiedzenia **umowy**, nowe stawki oprocentowania wiążą strony od daty ich wprowadzenia.
4. W sytuacji, o której mowa w **ust. 3**:
  - a) **umowa** ulega rozwiązaniu:
    - i. w przypadku złożenia wypowiedzenia – po upływie okresu wypowiedzenia wskazanego w **§ 85**, bez ponoszenia opłat,
    - ii. w przypadku zgłoszenia przez **posiadacza rachunku** sprzeciwu, ale nie dokonania wypowiedzenia **umowy** – **umowa** wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
  - b) do dnia rozwiązania **umowy**, środki zgromadzone na rachunku oprocentowane są według dotychczasowej stawki.
5. Stawki oprocentowania na rachunkach bankowych oprocentowanych według stawki zmiennej opartej o wskaźnik referencyjny określony w umowie podlegają podwyższeniu o wartość podwyższenia lub odpowiednio, obniżeniu o wartość obniżenia wskazanych w umowie wskaźników referencyjnych w okresach określonych w umowie.
6. Zmiana wysokości oprocentowania może być wprowadzona bez uprzedzenia, jeśli nowa wysokość oprocentowania jest korzystniejsza dla posiadacza, jak również w przypadku zmiany oprocentowania wynikającej ze zmiany wskaźników referencyjnych, o których mowa w ust 5. W takiej sytuacji o aktualnej wysokości stawek



oprocentowania bank powiadamia posiadacza rachunku poprzez umieszczenie informacji na wyciągu z rachunku bankowego oraz w formie komunikatów dostępnych w jednostkach banku oraz na stronie internetowej banku - [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

7. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego, służącego do ustalania wysokości oprocentowania, **bank**, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej, od dnia następującego po dniu wystąpienia istotnej zmiany wskaźnika, stosuje dotychczasowy wskaźnik uwzględniający jego istotną zmianę, skorygowany o średnią arytmetyczną z różnic między wskaźnikami referencyjnymi przed i po zastosowaniu istotnej zmiany za okres 125 dni roboczych poprzedzających dzień wystąpienia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego<sup>3</sup>. Istotna zmiana wskaźnika oznacza zdefiniowaną przez podmiot opracowujący dany indeks istotną zmianę kluczowych elementów metody stosowanej do obliczania i opracowywania danego indeksu, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 zwanego dalej: „Rozporządzeniem”.
8. W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, służącego do ustalania wysokości oprocentowania, **bank**, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej, od dnia następującego po dniu zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, stosuje zastępczy wskaźnik referencyjny opracowany i publikowany przez certyfikowanego administratora, skorygowany o średnią arytmetyczną z różnic między dotychczasowym a zastępczym wskaźnikiem referencyjnym za okres 125 dni roboczych poprzedzających dzień zaprzestania opracowywania dotychczasowego wskaźnika<sup>4</sup>. Zastępczy wskaźnik referencyjny będzie mógł zostać zastosowany pod warunkiem podjęcia przez **bank** decyzji, że zastępczy wskaźnik jest odpowiednią alternatywą dla dotychczas stosowanego wskaźnika. Podejmując ww. decyzję **bank** weźmie pod uwagę spełnienie następujących kryteriów adekwatności: zgodność z Rozporządzeniem, zgodność walut z dotychczasowym wskaźnikiem, odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie, powszechność stosowania na polskim rynku.
9. W przypadku braku możliwości wyboru wskaźnika referencyjnego zgodnie z **ust. 6**, począwszy od dnia zaprzestania opracowywania dotychczasowego wskaźnika, wysokość oprocentowania, obowiązująca w ostatnim dniu opracowywania dotychczasowego wskaźnika, będzie zmieniać się co miesiąc o sumę wartości zmian wysokości stopy referencyjnej banku centralnego kraju, w którym obowiązuje waluta, w której ustalone jest oprocentowanie, które nastąpiły od poprzedniej zmiany wysokości opłat i prowizji.
10. **Bank** informuje **posiadacza rachunku** o zaistniałej istotnej zmianie lub zaprzestaniu opracowywania dotychczasowego wskaźnika oraz konstrukcji wysokości oprocentowania obowiązującej po tym zdarzeniu. W przypadku zastosowania zastępczego wskaźnika referencyjnego, względem wskaźnika, którego opracowywanie zaprzestano, **bank** poinformuje **posiadacza rachunku** o szczegółach dokonanej analizy adekwatności zastępczego wskaźnika, na podstawie której podjęta została decyzja, że zastępczy wskaźnik jest odpowiednią alternatywą dla dotychczas stosowanego wskaźnika.

## ROZDZIAŁ 6

### Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych

#### § 22.

1. **Klient**, z zastrzeżeniem ust. 4 może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości salda rachunku rozliczeniowego, a w przypadku limitu kredytowego, przyznanego przez **bank** do kwoty przyznanego limitu.
2. W przypadku dokonania przez **klienta** transakcji wypłaty w kwocie przewyższającej saldo rachunku rozliczeniowego lub przyznanego limitu kredytowego, powstały na rachunku debet **bank** traktuje jak zadłużenie przeterminowane. **Bank** wzywa posiadacza rachunku rozliczeniowego do spłaty kwoty debetu i od dnia powstania debetu do dnia poprzedzającego jego spłatę, nalicza odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa. Wysokość aktualnego oprocentowania zadłużenia przeterminowanego jest podawana w komunikatach, dostępnych w **jednostkach banku**.
3. Bank ma prawo ograniczenia możliwości dysponowania środkami przez **klienta**, w tym:
  - 1) odmowy lub wstrzymania realizacji transakcji,
  - 2) dokonania blokady środków zgromadzonych na rachunku,
- 3 Przez skorygowanie poziomu wskaźnika należy rozumieć podwyższenie wartości wskaźnika o wartość odpowiednio obliczonej średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia albo obniżenie wartości zastępczego wskaźnika o wartość bezwzględną średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest ujemna.
- 4 Przez skorygowanie poziomu wskaźnika należy rozumieć podwyższenie wartości wskaźnika o wartość odpowiednio obliczonej średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia albo obniżenie wartości zastępczego wskaźnika o wartość bezwzględną średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest ujemna.

- 3) zamrożenia wartości majątkowych **posiadacza rachunku**, w przypadkach przewidzianych prawem w trybie i na zasadach wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Dysponowanie środkami na **rachunku VAT** może odbywać się tylko w sposób określony w przepisach prawa. Realizacja **podzielonej płatności** (w tym – polecenia przelewu dotyczącego zapłaty należności z tytułu podatku od towarów i usług na rachunek organu podatkowego) jest dokonywana poprzez: obciążenie w pierwszej kolejności **rachunku VAT** kwotą należności z tytułu podatku VAT – do wysokości środków dostępnych na tym **rachunku VAT** – i uznanie tą kwotą rachunku rozliczeniowego, a następnie obciążenie rachunku rozliczeniowego kwotą brutto / kwotą należności z tytułu podatku VAT. W przypadku, gdy na rachunku rozliczeniowym brak jest wystarczających środków na pokrycie wskazanej w zleceniu płatniczym należności brutto – **bank** nie realizuje takiego zlecenia płatniczego.
5. Bank może żądać od Posiadacza Rachunku/Klienta udzielenia dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych, w ocenie Banku, do wykonania dyspozycji.

### § 23.

1. **Transakcje płatnicze** są wykonywane na podstawie zleceń płatniczych składanych:
  - 1) na standardowych formularzach obowiązujących w **banku**,
  - 2) w formie elektronicznej lub telefonicznej
  - 3) w **PeoPay**,
  - 4) w innej formie akceptowanej przez **bank**, zawierającej wszystkie elementy niezbędne do realizacji zlecenia.
2. Odpowiednio do formy w jakiej zostało sporządzone **zlecenie płatnicze**, zgodę na wykonanie **transakcji płatniczej** (autoryzację) stanowi:
  - 1) podpisanie formularza zlecenia płatniczego (umieszczenie odбитki stempla firmowego) z zastrzeżeniem ust. 3 albo
  - 2) użycie karty płatniczej, lub
  - 3) użycie **PIN** kodu albo
  - 4) użycie kodu transakcji lub
  - 5) użycie **e-dowodu** albo
  - 6) inny sposób ustalony w odrębnej umowie zawartej między **posiadaczem rachunku a bankiem**.
3. Odbitka stempla firmowego (jeżeli jest używany), nazwa/firma **posiadacza rachunku** oraz podpisy na zleceniach płatniczych składanych przez **klienta**, muszą być zgodne z brzmieniem stempla firmowego, nazwą/firmą **klienta** oraz podpisami zamieszczonymi na **KWP** lub **dokumentem pełnomocnictwa**.

### § 24.

1. Krajowe transakcje płatnicze przyjmowane są przez **bank** do realizacji, jako zlecenia zwykłe lub pilne. Godziny graniczne przyjmowania zleceń płatniczych określone są w komunikacie „Godziny graniczne”, stanowiącym załącznik nr 1 do **regulaminu**.
2. **Bank** rozpoczyna wykonanie zlecenia płatniczego w terminie wskazanym przez **klienta**, z zastrzeżeniem **§ 26, § 28 ust. 2**.

### § 25.

1. **Bank** jest uprawniony do odmowy lub wstrzymania wykonania autoryzowanej **transakcji płatniczej** gdy obowiązek odmowy wynika z przepisów prawa, w tym z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także w przypadku:
  - 1) stwierdzenia braku środków na rachunku w chwili wykonywania zlecenia płatniczego,
  - 2) stwierdzenia nieprawidłowości w treści zlecenia płatniczego uniemożliwiających jego prawidłową realizację lub wątpliwości, co do autentyczności zlecenia, w tym:
    - a) podania błędnych danych np. niepoprawnego unikatowego identyfikatora,
    - b) braku danych lub podania błędnych informacji koniecznych do zarejestrowania transakcji zgodnie z przepisami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
    - c) nieczytelnego lub niejednoznacznie wypełnionego zlecenia płatniczego lub którego treść była przerabiana, wycierana lub zmieniana w inny sposób,
    - d) w przypadku odmowy dostarczenia przez **klienta** danych wymaganych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego lub przez bank beneficjenta, niezbędnych do prawidłowej realizacji zlecenia transakcji,
    - e) braku danych wymaganych do realizacji **podzielonej płatności**,
    - f) błędnego tytułu wpłaty środków – niezgodnego z ustawą **PTU** – na **rachunek VAT**,
  - 3) stwierdzenia jakiegokolwiek niezgodności przy dokonywaniu identyfikacji posiadacza rachunku,
  - 4) brakiem dodatkowej autoryzacji zlecenia płatniczego przez **klienta** w przypadku wezwania przez **bank**



- do dodatkowej autoryzacji danego zlecenia płatniczego w przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do poprawności autoryzacji tego zlecenia płatniczego.
- 5) braku uprawnień osoby składającej zlecenie w **banku** do dokonania takiej czynności na zlecenie **posiadacza rachunku**,
  - 6) wypełnienia zlecenia płatniczego dotyczącego polecenia przelewu na rzecz organu podatkowego niezgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego lub innym aktem prawnym je zastępującym,
  - 7) nieotrzymania przez **bank** informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego, o którym mowa w art. 108 b ust. 1 **ustawy PTU**, dotyczącego przekazania środków zgromadzonych na **rachunku VAT**, na powiązany z tym rachunkiem VAT rachunek rozliczeniowy,
  - 8) transakcji związanych z krajami lub podmiotami objętymi krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone lub Organizację Narodów Zjednoczonych.
2. Zlecenie płatnicze, którego wykonania **bank** odmówił uznaje się za nieotrzymane.
  3. Usunięcie przez **klienta** nieprawidłowości stanowiącej przyczynę odmowy wykonania zlecenia płatniczego, jest równoważne złożeniu nowego zlecenia płatniczego.
  4. Zlecenie płatnicze z dodatkową autoryzacją dokonaną przez **klienta** jest traktowane przez **bank**, jako nowa dyspozycja.
  5. **Bank** informuje **klienta** o odmowie wykonania zlecenia płatniczego bezpośrednio przez pracownika banku, pisemnie lub za pośrednictwem:
    - 1) **bankowości elektronicznej**,
    - 2) **PeoPay**,
    - 3) SMS,
    - 4) pocztą elektroniczną, zgodnie z zasadami bezpieczeństwa przewidzianymi dla informacji elektronicznych: szyfrowanie, pakowanie z hasłem, hasło jest przekazywane odrębnym kanałem komunikacji podając powód odmowy.
  6. **Bank** poinformuje **klienta** o odmowie wykonania zlecenia płatniczego nie później niż w terminie, w jakim **bank** zobowiązany jest do wykonania danego zlecenia płatniczego; w przypadku przelewów nastąpi to nie później niż do końca:
    - 1) następnego dnia roboczego po dniu wpływu zlecenia płatniczego – w przypadku zleceń płatniczych złożonych za pośrednictwem **bankowości elektronicznej**,
    - 2) drugiego dnia roboczego po dniu wpływu zlecenia płatniczego – w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie papierowej.
  7. W przypadku odmowy realizacji transakcji kartą płatniczą, użytkownik jest informowany o odmowie wykonania transakcji w momencie próby dokonania operacji poprzez wyświetlenie odpowiedniego komunikatu na ekranie bankomatu lub poinformowanie przez **akceptanta**.
  8. Zlecenie płatnicze **klienta** jest bezskuteczne od momentu zawiadomienia **banku** o zajęciu wierzytelności wynikającej z rachunku bankowego **posiadacza rachunku**. Środki zgromadzone na **rachunku VAT** oraz środki na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie **podatku VAT** wskazanej w podzielonej płatności są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek VAT.
  9. Za dokonanie powiadomienia o uzasadnionej odmowie wykonania zlecenia płatniczego **bank** może pobierać opłaty zgodnie z **taryfą**.

## § 26.

1. Zleceniodawca zobowiązany jest podać kompletne i poprawne dane w zleceniu płatniczym.
2. **Bank** dokonuje weryfikacji poprawności struktury unikatowego identyfikatora beneficjenta, wskazanego w otrzymanym zleceniu płatniczym.
3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2 dotyczy poprawności unikatowego identyfikatora w standardzie NRB lub IBAN lub prawidłowego numeru telefonu. **Bank** nie jest obowiązany do sprawdzania prawidłowości podanych przez **klienta** w zleceniu płatniczym danych wymaganych do realizacji **podzielonej płatności**.
4. **Klient** zobowiązany jest powiadomić swoich kontrahentów o identyfikacji przez **bank** odbiorców zleceń płatniczych wyłącznie według unikatowego identyfikatora.
5. Podczas wykonywania i realizacji płatności krajowych stosuje się przepisy Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

**§ 27.**

W zleceniach płatniczych, których realizacja wymaga podania tytułu transakcji  **klient** jest zobowiązany do sformułowania tego tytułu w sposób wyczerpujący, umożliwiający wykonanie przez  **bank** obowiązków kontrolnych lub sprawozdawczych, wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

**§ 28.**

1.  **Klient** może złożyć w  **jednostce banku** dyspozycję dotyczącą:
  - 1) zablokowania określonej kwoty lub całego salda rachunku,
  - 2) realizacji przez  **bank** zleceń stałych.
2. Zlecenie stałe wykonywane jest, jeśli na rachunku rozliczeniowym zapewnione zostało pełne pokrycie zlecenia.
3. Dyspozycja zablokowania określonej kwoty lub całego rachunku rozliczeniowego jest skuteczna od chwili jej przyjęcia przez  **jednostkę banku**.  **Jednostka banku** może przyjąć dyspozycję zablokowania całego rachunku złożoną przez  **klienta** telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej wraz z załączoną – w formie skanu lub fotografii – podpisaną oryginalną dyspozycją.

**§ 29.**

**Klient**, dla którego  **bank** prowadzi rachunek rozliczeniowy, może ubiegać się o wydanie  **kart** płatniczych. Zasady wydawania, obsługi i użytkowania  **kart kredytowych banku** określają odrębne przepisy.

**§ 30.**

1.  **Klient** lub użytkownik wydanej do rachunku rozliczeniowego w złotych  **karty debetowej** może przy użyciu tej  **karty** wraz z  **PIN** dokonać – w bankomatach – wpłat gotówkowych na rachunek prowadzony w złotych, do którego  **karta** została wydana.
2. Wpłaty na rachunek rozliczeniowy mogą być dokonywane w oznaczonych bankomatach  **banku** posiadających funkcję wpłatomatu. Wykaz bankomatów z funkcją wpłatomatu jest zamieszczony na stronie internetowej  **www.pekao.com.pl**. Wpłaty takie mogą być dokonywane wyłącznie w złotych, zgodnie z instrukcją wyświetlaną na bieżąco na ekranie bankomatu.
3. Bankomat dokonuje sprawdzenia autentyczności banknotów oraz:
  - 1) zwraca banknoty walut obcych, wycofane z obiegu lub zniszczone,
  - 2) zatrzymuje banknoty fałszywe, sfalszowane, budzące wątpliwości co do autentyczności – wydając pokwitowanie zatrzymania z numerem seryjnym banknotu, a następnie przelicza pozostałą kwotę wpłaty.
4. Do momentu zaakceptowania wpłaty możliwa jest rezygnacja z transakcji i – wybór opcji anulowania przerywa transakcję wpłaty, a bankomat zwraca  **kartę** i wpłacaną gotówkę, z uwzględnieniem postanowień ust. 3 pkt 2).

**ROZDZIAŁ 7****Płatności gotówkowe****§ 31.**

1.  **Bank** przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie:
  - 1) wypłaty gotówkowej z rachunku rozliczeniowego  **posiadacza rachunku**,
  - 2) wpłaty gotówkowej na rachunek rozliczeniowy
2. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych i nie realizuje wypłat gotówkowych w monetach walut obcych. Wpłacane i wypłacane kwoty niemające pokrycia w banknotach danej waluty obcej bank przyjmuje i wypłaca w złotych.

**§ 32.**

1. Wpłaty gotówkowe na rachunki rozliczeniowe  **posiadacza rachunku** są przyjmowane przez  **bank** w formie:
  - 1) otwartej, bezpośrednio w kasie  **banku**,
  - 2) zamkniętej, w kasie  **banku** albo przy wykorzystaniu wrzutni nocnej.
2. Wpłaty gotówkowe, o których mowa w ust. 1 pkt. 2) realizowane są na podstawie odrębnej umowy określającej zasady obsługi wpłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej zawartej pomiędzy  **bankiem** a  **posiadaczem rachunku**.
3. Wpłaty gotówkowe do kasy banku realizowane są na podstawie zlecenia płatniczego:
  - 1) złożonego na formularzu polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej lub
  - 2) sporządzonego przez pracownika banku – na podstawie danych (określonych w ust. 4) przekazanych ustnie przez wpłacającego i potwierdzonych podpisem wpłacającego na dowód autoryzacji i zgodności zlecenia płatniczego, na dokumencie wpłaty gotówkowej, sporządzonym w systemie operacyjnym  **banku**.



4. W celu dokonania wpłaty, wpłacający zobowiązany jest wypełnić formularz polecenia przelewu/ wpłaty gotówkowej albo – w przypadku zlecenia przekazanego ustnie, o którym mowa w ust. 3 pkt. 2) – podać następujące dane:
  - 1) unikatowy identyfikator **odbiorcy** w standardzie NRB, w przypadku wpłaty własnej – dane **posiadacza rachunku**,
  - 2) nazwę **odbiorcy**, w przypadku wpłaty własnej – dane **posiadacza rachunku**,
  - 3) kwotę wpłaty; w przypadku zlecenia płatniczego konieczne jest podanie kwoty cyframi i słownie, przy czym musi być zgodność kwoty napisanej cyframi z kwotą wyrażoną słownie,
  - 4) walutę wpłaty,
  - 5) nazwę /firmę posiadacza rachunku (zleciennodawcy),
  - 6) tytuł wpłaty; tytuł wpłaty jest konieczny w przypadku wpłat gotówkowych objętych obowiązkiem rejestracji na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
5. **Bank** udostępnia środki wpłacone na rachunek w dniu dokonania wpłaty z chwilą jej zarejestrowania w systemie informatycznym **banku**.
6. **Środki pieniężne wpłacone na rachunek** rozliczeniowy **posiadacza rachunku** w formie zamkniętej - bank udostępnia nie później niż następnego dnia roboczego po dniu ich otrzymania.
7. **Bank** zastrzega sobie prawo identyfikacji osoby dokonującej wpłaty gotówkowej w przypadku wpłaty własnej na rachunek rozliczeniowy **posiadacza rachunku** jak również wpłaty objętej obowiązkiem rejestracji na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
8. **Bank** realizuje wpłaty gotówkowe jako wpłaty własne na rachunek rozliczeniowy **posiadacza rachunku** pod warunkiem, że osoba dokonująca wpłaty:
  - 1) jest **reprezentantem/ pełnomocnikiem** podmiotu, na rachunek którego realizuje wpłatę, wymienionym w **KWP** lub w **dokumentcie pełnomocnictwa** lub
  - 2) posiada odrębne upoważnienie do dokonywania wpłat na rzecz **posiadacza rachunku**, złożone na stałe w **banku** przez **posiadacza rachunku** (także w formie listy upoważnionych osób) lub
  - 3) posiada w momencie realizacji wpłaty jednorazowe upoważnienie udzielone przez **posiadacza rachunku**, podpisane zgodnie z **KWP**. Zakres danych dotyczący osoby upoważnionej, jaki powinien zawierać dokument jednorazowego upoważnienia powinien być zgodny z zakresem danych wymaganych ustawą o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych.

### § 33.

1. **Bank** dokonuje wypłat gotówkowych środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym, na każde żądanie **klienta**, do wysokości dostępnego salda rachunku.
2. Wypłaty gotówkowe w formie:
  - 1) otwartej - są dokonywane bezpośrednio w **jednostce banku**,
  - 2) zamkniętej - mogą być dokonywane po zawarciu, pomiędzy posiadaczem rachunku a **bankiem**, umowy określającej zasady obsługi wypłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej, w tym wskazującej miejsca, w których takie wypłaty mogą być realizowane przez **bank** lub przez firmę działającą w imieniu i na zlecenie **banku**.
3. **Bank** dokonuje wypłat gotówkowych na podstawie:
  - 1) zlecenia płatniczego:
    - a) sporządzonego przez pracownika **banku**, po podaniu przez **klienta** danych określonych w ust. 4 oraz po potwierdzeniu przez **klienta** prawidłowości wszystkich podanych danych podpisem i odbliskiem stempla złożonymi na wydruku (jeżeli posiadacz zadeklarował używanie stempla), stanowiącym zgodę (autoryzację) na wykonanie zlecenia i jednocześnie potwierdzenie wypłaty,
    - b) pisemnego, zawierającego zgodę (autoryzację) na wykonanie zlecenia w trybie postanowień **§ 23**,
  - 2) zlecenia płatniczego **klienta** składanego w trybie określonym dla dokonywania wypłat w formie zamkniętej.
4. W przypadku zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 3 pkt. 1), **klient** zobowiązany jest podać następujące dane:
  - 1) nazwę/firmę posiadacza rachunku,
  - 2) unikatowy identyfikator w standardzie NRB,
  - 3) kwotę wypłaty; w przypadku pisemnego zlecenia płatniczego należy podać kwotę napisaną cyframi i słownie. Kwota napisana cyframi musi być zgodna z kwotą napisaną słownie,
  - 4) walutę wypłaty,
  - 5) nazwę odbiorcyoraz – jeśli są wymagane - dane do zarejestrowania transakcji wypłaty w przypadku, gdy operacja podlega przepisom o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
5. Wypłaty o których mowa w ust. 3 pkt. 2) realizowane są na podstawie odrębnej umowy, zawartej pomiędzy **bankiem a posiadaczem rachunku**.

6. Wypłaty gotówkowe środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku **posiadacza rachunku** są dokonywane w określonych **jednostkach banku**, których wykaz jest zamieszczony na stronie internetowej [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
7. Wypłatę gotówki w kwotach przekraczających poniższe wartości należy zgłaszać w **jednostce banku**, w której ma być wykonana wypłata lub telefonicznie na numer infolinii **banku**:
  - 1) dla wypłat w PLN: kwotę 20 000 PLN dziennie – na 2 dni robocze przed terminem planowanej wypłaty,
  - 2) dla wypłat w EUR: kwotę 2 000 EUR dziennie – na 5 dni roboczych przed terminem planowanej wypłaty,
  - 3) dla wypłat w USD: kwotę 2 000 USD dziennie- na 5 dni roboczych przed terminem planowanej wypłaty,
  - 4) dla wypłat w GBP: kwotę 500 GBP dziennie – na 5 dni roboczych przed terminem planowanej wypłaty,
  - 5) dla wypłat w CHF: kwotę 500 CHF dziennie – na 5 dni roboczych przed terminem planowanej wypłaty.

#### § 34.

Wypłaty gotówki z rachunku rozliczeniowego są dokonywane na podstawie dyspozycji **klienta** :

- 1) w kasach **jednostek banku** lub placówek partnerskich, o ile dana jednostka/placówka prowadzi obsługę gotówkową,
- 2) przy użyciu kart płatniczych rozliczanych w ciężar rachunku – zgodnie z zasadami funkcjonowania tych kart,
- 3) przy użyciu **PeoPay**.

### ROZDZIAŁ 8 Płatności bezgotówkowe

#### § 35.

1. **Bank** przeprowadza płatności krajowe bezgotówkowe, w szczególności w formie:
  - 1) polecenia przelewu, w tym:
    - a) na rachunki składowe w ZUS,
    - b) na rachunki organów podatkowych,
    - c) na rachunki organów celnych,
    - d) z mechanizmem **podzielonej płatności**,
  - 2) transakcji płatniczej **PeoPay**,
  - 3) poleceń zapłaty,
  - 4) operacji dokonanych przy użyciu kart płatniczych.
2. Polecenie przelewu może mieć charakter:
  - 1) zlecenia jednorazowego, wykonywanego przez **bank** po jego złożeniu lub
  - 2) zleceń stałych, wykonywanych przez **bank** w określonych kwotach i terminach - zgodnie z treścią zlecenia **klienta**.
3. **Bank** przyjmuje do realizacji zlecenia płatnicze w złotych w tym polecenia przelewu, o których mowa w ust. 1, złożone oraz podpisane przez **posiadacza rachunku**, osoby wymienione w **KWP**, w **dokumentie pełnomocnictwa** lub w odrębnym pełnomocnictwie. .

#### § 36.

1. Środki z tytułu poleceń przelewu w złotych otrzymywanych z innych banków krajowych, **bank** udostępnia niezwłocznie po uznaniu rachunku **banku**, uznając rachunki **odbiorców** z datą tego dnia roboczego, w którym został uznany rachunek **banku**.
2. W przypadku, gdy rachunek **posiadacza rachunku** – odbiorcy polecenia przelewu w złotych prowadzony jest w walucie obcej – bank dokonuje przeliczenia kwoty polecenia przelewu na walutę rachunku przy zastosowaniu kursu sprzedaży waluty obcej za złote, zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 10 „Stosowanie kursów walut”.

#### § 37.

1. **Bank** realizuje zlecenia płatnicze złożone na formularzu polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej lub w innej formie pisemnej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
2. **Klient** zobowiązany jest wypełnić formularz polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej lub inne pisemne **zlecenie płatnicze** podając następujące dane:
  - 1) nazwę odbiorcy,
  - 2) unikatowy identyfikator odbiorcy w standardzie NRB/IBAN,
  - 3) unikatowy identyfikator zleceniodawcy w standardzie NRB/IBAN, którego rachunek ma być obciążony w wyniku wykonania dyspozycji polecenia przelewu,
  - 4) nazwę zleceniodawcy,

- 5) kwotę przelewu,
  - 6) walutę przelewu – złote,
  - 7) tytuł przelewu,
3. W zleceniu płatniczym realizowanym w trybie **podzielonej płatności zleceniodawca** zobowiązany jest podać dodatkowo dane wymagane obowiązującymi przepisami prawa w zakresie funkcjonowania i obsługi **podzielonej płatności**.
4. Zlecenie płatnicze może zostać sporządzone przez pracownika banku w systemie informatycznym po zidentyfikowaniu **klienta** przez pracownika banku zgodnie z odrębnymi przepisami, ustnym przekazaniu przez klienta danych, o których mowa w ust. 2 – 3 i autoryzacji zlecenia płatniczego na dokumencie sporządzonym przez pracownika banku.
5. Bank zastrzega sobie prawo zidentyfikowania osoby dokonującej wpłaty gotówkowej np. wpłata na własny rachunek rozliczeniowy, wpłata objęta obowiązkiem rejestracji na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

#### § 38.

1. **Zlecenie płatnicze** dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych, w których **posiadacz rachunku** i odbiorca posiadają rachunki w banku, **bank** wykonuje w dniu roboczym będącym dniem otrzymania zlecenia płatniczego, bez względu na formę złożenia zlecenia płatniczego, z uwzględnieniem godzin granicznych wykonywania płatności krajowych w złotych, określonych w komunikacie „Godziny graniczne”, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego regulaminu.
2. **Zlecenie płatnicze** dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych, które wpłynęło do **banku** po godzinie granicznej określonej dla wykonywania płatności krajowych w złotych, podanej w komunikacie „Godziny graniczne” traktowane jest jako otrzymane w następnym dniu roboczym i podlega wykonaniu odpowiednio w trybie określonym w ust. 1.

#### § 39.

1. **Zlecenia płatnicze** dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych na rachunki **odbiorców** prowadzone przez inne banki krajowe - **bank** wykonuje w dniu roboczym będącym dniem otrzymania zlecenia płatniczego, z uwzględnieniem godzin granicznych wykonywania płatności krajowych w złotych, określonych w komunikacie „Godziny graniczne”. W wyniku wykonywania takich zleceń płatniczych – bank udostępnia bankowi odbiorcy kwoty przelewów najpóźniej do końca:
  - 1) następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez **bank** - w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie elektronicznej / PeoPay,
  - 2) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez **bank** - w przypadku zleceń płatniczych złożonych przy użyciu formularza papierowego.
2. **Zlecenie płatnicze** dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych, które wpłynęło do banku po godzinie granicznej określonej dla wykonywania płatności krajowych, podanej w komunikacie „Godziny graniczne” - traktowane jest jako otrzymane w następnym dniu roboczym, i podlega wykonaniu odpowiednio w trybie określonym w ust. 1.

#### § 40.

**Bank** wykonuje **zlecenia płatnicze** dotyczące wykonania polecenia przelewu w złotych na rachunki organów podatkowych oraz celnych składane na formularzu określonym w aktualnie obowiązującym Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek bankowy urzędu skarbowego, a w przypadku zastąpienia tego rozporządzenia innym aktem prawnym – zgodnie z przepisami nowego aktu prawnego. . Zlecenie takie może być złożone w innej formie pisemnej/elektronicznej pod warunkiem podania wszystkich danych określonych zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem.

#### § 41.

**Zlecenia płatnicze** w ciężar **rachunku VAT** oraz przelewy przychodzące na **rachunek VAT** (rozliczane za pośrednictwem powiązanego rachunku rozliczeniowego) mogą być realizowane wyłącznie z tytułów i na zasadach określonych w ustawie **PTU** oraz w ustawie Prawo bankowe.

#### § 42.

1. **Bank** przyjmuje od **klientów** dyspozycje zleceń stałych, dotyczące płatności cyklicznych na określone kwoty i o określonych z góry terminach płatności, a następnie realizuje te dyspozycje wykonując polecenia przelewu.
2. W formie zleceń stałych nie mogą być realizowane polecenia przelewu na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i polecenia przelewu na rachunki organów podatkowych.

3. Odwołanie i zmiana zlecenia stałego przez **klienta** wymaga złożenia stosownej dyspozycji, najpóźniej do końca dnia roboczego poprzedzającego najbliższy określony termin realizacji zlecenia.
4. W przypadku złożenia zlecenia stałego po terminie płatności wskazanym w treści zlecenia płatniczego, **bank** jest uprawniony wykonać płatność/uwzględnić zmianę zlecenia stałego/zaprzestać realizacji zlecenia stałego od następnego kolejnego terminu jego wykonania.

#### § 43.

Rozliczenia bezgotówkowe w formie polecenia zapłaty dokonywane są zgodnie z regulaminami świadczenia przez **bank** usługi polecenie zapłaty przeznaczonymi odpowiednio dla **odbiorcy** i płatnika.

#### § 44.

1. Użytkownik może korzystać z usługi dostępu do informacji o rachunku lub usługi inicjowania transakcji płatniczej lub usługi potwierdzania dostępności na rachunku płatniczym płatnika kwoty koniecznej do przeprowadzenia transakcji płatniczej, świadczonych przez dostawców tych usług.
2. **Bank** może odmówić dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku lub dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostępu do rachunku z uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku przez dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej.
3. **Bank** informuje użytkownika o odmowie i jej przyczynie telefonicznie na telefon do oddzwonienia. Informacja ta jest przekazywana o ile to możliwe, przed odmową dostępu, a w przeciwnym razie bezzwłocznie, nie później niż w kolejnym dniu roboczym po dniu odmowy, chyba że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z przepisami prawa.

### ROZDZIAŁ 9 Stosowanie kursów walut

#### § 45.

1. Przy dokonywaniu kupna lub sprzedaży waluty obcej za złote lub inną walutę obcą, stosuje się:
  - 1) podstawowe kursy walut tj. kursy kupna walut i kursy sprzedaży walut ustalone w złotych – ogłaszane przez **bank** w formie tabeli kursowej banku, lub
  - 2) kursy preferencyjne tj. ustalone przez **bank** albo kursy negocjowane indywidualnie pomiędzy **posiadaczem rachunku a bankiem**.
2. Podstawowe kursy wymiany walut mogą być zmieniane przez **bank**, a zmiany te wchodzi w życie z chwilą ich ogłoszenia. **Bank** informuje o zmianie kursów w formie tabeli kursowej **banku** dostępnej w **jednostkach banku** oraz na stronie internetowej [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).  
Kursy walut stosowane w tabeli kursowej **banku** ustalone są w oparciu o referencyjne kursy walut ustalone przez **bank** na podstawie kursów rynkowych dostępnych na międzybankowym rynku walutowym, prezentowane i publikowane w serwisie Refinitiv (dawniej Reuters). Referencyjne kursy walut są pomniejszane w przypadku kursów kupna oraz powiększane w przypadku kursów sprzedaży o obowiązującą w **banku** marżę kursową. Maksymalna wysokość marży kursowej **banku** jest ustalona na poziomie 6% kursu referencyjnego. Aktualna tabela kursowa **banku** dostępna jest w **jednostkach banku** oraz na stronie internetowej **banku** [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

#### § 46.

1. Przedmiotem transakcji wymiany walut jest kupno lub sprzedaż walut obcych za złote lub inne waluty obce.
2. Zawarcie transakcji wymiany walut może nastąpić w dniu roboczym **banku**.
3. Zawarcie transakcji wymiany walut przez **klienta** w bankowości elektronicznej następuje z chwilą zlecenia takiej transakcji w **bankowości elektronicznej**.
4. Transakcje wymiany walut mogą być zawierane telefonicznie, za pośrednictwem **bankowości elektronicznej** lub na podstawie pisemnej dyspozycji **klienta**. **Klient** zawierając transakcję wymiany walut upoważnia tym samym **bank** do obciążenia swojego rachunku kwotą niezbędną do rozliczenia transakcji wymiany walut a także, w przypadku, o którym mowa w ust. 10 – 12, kwotą rozliczenia „**netto**”.
5. Na potrzeby telefonicznego zawierania transakcji wymiany walut **posiadacz rachunku** wskazuje hasło oraz osoby upoważnione do składania dyspozycji telefonicznie. **Bank** informuje **posiadacza rachunku** o numerze telefonu służącym do telefonicznego zawierania tych transakcji w sposób uzgodniony przez strony.





6. Jako rachunki rozliczeniowe służące do transakcji wymiany walut wykorzystywane będą wszystkie rachunki **posiadacza rachunku** prowadzone w **banku**. Jeżeli **klient** podczas uzgadniania warunków transakcji wymiany walut nie wskaże rachunku rozliczeniowego właściwego dla rozliczenia danej waluty, rozliczenie zostanie dokonane poprzez jeden z rachunków rozliczeniowych **posiadacza rachunku**, właściwy dla tej waluty.
7. Warunkiem zawarcia transakcji wymiany walut jest posiadanie przez **posiadacza rachunku** środków niezbędnych do rozliczenia transakcji na rachunku rozliczeniowym, chyba że **bank** odstąpi od tego wymogu.
8. W celu uzgodnienia warunków transakcji wymiany walut, **bank** oraz **klient** powinni uzgodnić:
  - 1) kwotę transakcji,
  - 2) rodzaj transakcji – tj. kupno lub sprzedaż waluty obcej za złote lub inną walutę obcą,
  - 3) parę walutową – tj. waluty będące przedmiotem danej transakcji,
  - 4) kurs wymiany – tj. kurs wymiany pary walutowej,
  - 5) rolę stron w transakcji wymiany walut – kupującego kwotę transakcji oraz sprzedającego kwotę transakcji,
  - 6) dzień rozliczenia transakcji, jeżeli ma być on inny niż dzień zawarcia transakcji.
9. Wystarczającym warunkiem do ustalenia, czy telefoniczne zlecenia dotyczące realizacji transakcji wymiany walut, są składane przez osobę do tego uprawnioną, jest przedstawienie się z imienia i nazwiska przez **klienta**, wskazanie nazwy/ firmy **posiadacza rachunku** oraz hasła.
10. Zawarcie transakcji wymiany walut potwierdzane jest przez **bank** wyciągiem z rachunku rozliczeniowego **posiadacza rachunku**, za pośrednictwem którego nastąpiło rozliczenie transakcji lub w innej formie uzgodnionej przez **bank** z **posiadaczem rachunku** (np. potwierdzenie dokonania transakcji wydane w kasie banku).
11. Rozliczenie transakcji wymiany walut następuje najpóźniej w drugim dniu roboczym od dnia uzgodnienia jej warunków. W wyniku rozliczenia transakcji wymiany walut rachunek rozliczeniowy właściwy dla waluty sprzedawanej przez **posiadacza rachunku** zostaje obciążony kwotą sprzedawanej waluty, a następnie rachunek rozliczeniowy właściwy dla waluty kupowanej przez **posiadacza rachunku** zostaje uznany kwotą waluty kupowanej.
12. W przypadku, gdy **bank** odstąpi od wymogu posiadania przez **posiadacza rachunku** środków niezbędnych do rozliczenia transakcji na rachunku rozliczeniowym **posiadacz rachunku** zobowiązany jest do zapewnienia do godz. 16.00 w dniu rozliczenia transakcji wymiany walut, środków w wysokości sprzedawanej przez **posiadacza rachunku** waluty. W uzasadnionych przypadkach bank i **posiadacz rachunku** mogą zawrzeć odwrotną transakcję wymiany walut, a następnie dokonać kompensacji wymagalnych wierzytelności wynikających z transakcji wymiany walut i odwrotnej transakcji wymiany walut.
13. Jeżeli do godz. 16.00 w dniu rozliczenia transakcji **posiadacz rachunku** nie zapewni środków wystarczających na dokonanie rozliczenia transakcji wymiany walut lub nie dojdzie do zawarcia odwrotnej transakcji wymiany walut i kompensacji wymagalnych wierzytelności wynikających z transakcji wymiany walut i odwrotnej transakcji wymiany walut – **bank** dokonuje rozliczenia „netto” przy zastosowaniu kursu wymiany walut z aktualnie obowiązującej tabeli kursowej **banku**.
14. Rozliczenie „netto” dokonywane jest następująco:
  - 1) w przypadku, gdy **posiadacz rachunku** kupuje kwotę waluty obcej, a kurs kupna waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursów walut **banku** jest niższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy **posiadacza rachunku** zostaje obciążony kwotą rozliczenia „netto”,
  - 2) w przypadku, gdy **posiadacz rachunku** kupuje kwotę waluty obcej, a kurs kupna waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursów walut **banku** jest wyższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy **posiadacza rachunku** zostaje uznany kwotą rozliczenia „netto”,
  - 3) w przypadku, gdy **posiadacz rachunku** sprzedaje kwotę waluty obcej, a kurs sprzedaży waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursów walut **banku** jest niższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy **posiadacza rachunku** zostaje uznany kwotą rozliczenia „netto”,
  - 4) w przypadku, gdy **posiadacz rachunku** sprzedaje kwotę waluty obcej, a kurs sprzedaży waluty z aktualnie obowiązującej tabeli kursowej banku jest wyższy od kursu wymiany, rachunek rozliczeniowy **posiadacza rachunku** zostaje obciążony kwotą rozliczenia „netto”.
15. Jeżeli żadną z walut transakcji wymiany walut nie jest złoty, kurs wymiany pary walutowej zostaje ustalony przez złożenie dwóch odpowiednich kursów tych walut z tabeli kursów walut **banku**.
16. Klient składając zlecenia lub oświadczenia dotyczące transakcji wymiany walut zobowiązany jest wskazać kompletne i poprawne dane w zleceniu lub oświadczeniu.
17. **Bank** ma prawo nagrywać i przechowywać zapisy rozmów telefonicznych dotyczących transakcji wymiany walut lub mogących prowadzić do zawarcia tych transakcji.

## § 47.

1. Transakcje wymiany walut mogą być zawierane w powiązaniu z operacjami bankowymi, w szczególności, w wyniku których następuje rozliczenie:
  - 1) płatności w obrocie dewizowym i zagranicznym (przekazy w obrocie dewizowym, inkaso dokumentowe),

- 2) należności i zobowiązań z tytułu akredytywy dokumentowej, gwarancji i kredytów w walutach obcych,
  - 3) należności i zobowiązań z tytułu transakcji finansowania handlu zagranicznego,
  - 4) z tytułów innych niż wymienione w pkt 1–3, w walutach innych niż waluta, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy.
2. Do transakcji wymiany walut zawieranych w powiązaniu z operacjami bankowymi, z zastrzeżeniem ust. 3-4, stosuje się odpowiednio postanowienia **§ 46** oraz niniejszego paragrafu, lub w innych właściwych regulaminach **banku** odnoszących się do tych operacji bankowych.
  3. W przypadku zawarcia przez **klienta** transakcji wymiany walut w celu przeprowadzenia operacji bankowej, o której mowa w ust. 1 i braku złożenia przez **klienta** dyspozycji wykonania tej operacji bankowej lub braku realizacji jej przez **bank** z powodów przewidzianych w regulacjach, o których mowa w ust. 2, **bank** dokonuje rozliczenia transakcji wymiany walut za pośrednictwem rachunków bankowych **posiadacza rachunku**, z zastrzeżeniem ust. 4.
  4. W przypadku nieposiadania przez **posiadacza rachunku** bankowego dla waluty kupowanej w ramach transakcji wymiany walut, bank dokonuje rozliczenia „**netto**” transakcji wymiany walut zgodnie z postanowieniami **§ 46 ust. 11 – 13**.

## ROZDZIAŁ 10 Przekazy w obrocie dewizowym

### § 48.

1. **Bank** realizuje przekazy w obrocie dewizowym za pośrednictwem systemu:
  - 1) **SWIFT** - przekazy **SWIFT** w walutach obcych i w złotych,
  - 2) **EuroELIXIR** - przekazy **SEPA** zagraniczne i krajowe w walucie euro,
  - 3) **TARGET2** – przekazy w walucie euro, w ramach banków będących uczestnikami systemu **TARGET2**.
2. **Bank** samodzielnie dokonuje wyboru banku lub instytucji pośredniczących w wykonaniu przekazów.
3. **Bank** realizuje przekazy otrzymane oraz wykonuje dyspozycje przekazów wysyłanych przestrzegając aktualnie obowiązujących przepisów polskiego prawa oraz uwzględniając nałożone sankcje lub embarga.

### § 49.

1. **Bank** wykonuje przekazy wysyłane na podstawie zleceń płatniczych, składanych przez **klienta**:
  - 1) w formie elektronicznej oraz **PeoPay** zgodnie z trybem określonym w regulacjach **bankowości elektronicznej** lub
  - 2) przy użyciu formularza papierowego w 2 egzemplarzach, udostępnianego w **jednostkach banku**: kopia – stanowi potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do wykonania i wydawana jest **zlecniodawcy**.
2. **Klient** obowiązany jest w zleceniu płatniczym określić dane niezbędne do prawidłowego wykonania przekazu i rozliczenia **transakcji płatniczej**.
3. W zleceniu płatniczym dotyczącym realizacji przekazów podlegających rejestracji na podstawie odrębnych przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, konieczne jest podanie przez **klienta** danych niezbędnych do zarejestrowania transakcji **płatniczej** zgodnie z tymi przepisami.

### § 50.

1. Przy określaniu, kto pokrywa prowizje i opłaty banku oraz banków uczestniczących w realizacji przekazu dopuszcza się następujące warianty:
  - 1) koszty banku **zlecniodawcy** oraz koszty banków pośredniczących i banku **odbiorcy** ponosi **zlecniodawca** (klient) - opcja **OUR**,
  - 2) koszty banku **zlecniodawcy** ponosi zlecniodawca (klient), koszty banków pośredniczących i banku **odbiorcy** ponosi **odbiorca** - opcja **SHA**,
  - 3) koszty banku **zlecniodawcy**, **banków** pośredniczących oraz banku **odbiorcy** ponosi **odbiorca** - opcja **BEN**; właściwa kwota kosztów banku jest potrącana z kwoty przekazu. Opcja **BEN** może być wybrana tylko, jeżeli kwota przekazu jest wyższa od aktualnej kwoty prowizji banku pobieranej od **odbiorcy** za wykonanie przekazu wysyłanego.
2. Jeżeli **klient** nie zaznaczy jednego z możliwych wariantów, określonych w ust. 1 lub w przypadku przekazów nominowanych w walucie państw EOG, kierowanych do banków zlokalizowanych na terenie państw EOG - **bank** stosuje wyłącznie **opcję SHA**.
3. W przypadku przekazów w walucie państw nienależących do EOG, kierowanych do banków zlokalizowanych na terenie państw EOG – Bank stosuje **opcję SHA lub OUR**, z zastrzeżeniem, że wysłanie przekazu z **opcją OUR** może skutkować zwrotem płatności, jednostronną zmianą opcji kosztów przez banki trzecie, w tym bank beneficjenta oraz dodatkowymi wyższymi kosztami.

### § 51.

1. Przy realizacji **przekazów otrzymanych** oraz **wykonywaniu dyspozycji przekazów wysyłanych**, dla dokonania niezbędnych przeliczeń, **bank** stosuje podstawowe kursy walut obowiązujące w momencie wykonywania dyspozycji przez **bank** albo kursy preferencyjne - korzystniejsze dla **klienta** niż podstawowe kursy walut. W przypadku, gdy dla danego przekazu ustalone zostały kursy preferencyjne zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale „Stosowanie kursów walut” **regulaminu** - **klient** zobowiązany jest złożyć **zlecenie płatnicze** do wykonania w **banku** w tym samym dniu, w którym zostały ustalone kursy preferencyjne, z uwzględnieniem komunikatu „Godziny graniczne”.
2. Jeżeli **zlecenie płatnicze** dotyczy przekazu w walucie, dla której **bank** nie ustala kursów kupna i sprzedaży - na rachunku **posiadacza rachunku** blokowana jest:
  - 1) równowartość przekazu, przeliczona przy zastosowaniu kursów średnich Narodowego banku Polskiego, powiększona o 10% oraz
  - 2) kwota kosztów należnych za wykonanie przekazu wysyłanego, zgodna z **taryfą** lub postanowieniami umowy. Ostateczne rozliczenie z tytułu wykonania przekazu wysyłanego, w tym rozliczenie prowizji i opłat należnych za wykonanie przekazu wysyłanego - następuje po wpływie do banku, z banku odbiorcy/banku uczestniczącego w wykonaniu przekazu, informacji o zastosowanym kursie walut dla wykonywanego przekazu oraz kosztach banku/ banków uczestniczących w wykonaniu przekazu, pobranych za wykonanie danego przekazu wysyłanego.

### § 52.

1. **Bank** obciąża rachunek rozliczeniowy **posiadacza rachunku**, wskazany w **zleceniu płatniczym** kwotą przekazu lub równowartością kwoty przekazu – w momencie wykonywania danego przekazu wysyłanego.
2. Na prośbę **klienta**, w przypadku **zleceń płatniczych**, których wykonanie rozpoczyna się;
  - 1) określonego dnia lub
  - 2) pod koniec wskazanego okresu lub
  - 3) w dniu, w którym klient przekazał do dyspozycji bankowi środki pieniężne na wykonanie zlecenia płatniczego, **bank** zmienia dane przekazu wysyłanego (o ile dyspozycja zmiany została przekazana nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień), a w innych przypadkach **bank** może podjąć starania w zakresie zmiany danych przekazu wysyłanego, zawartych w przyjętym już przez **bank** **zleceniu płatniczym**. Wówczas – w zależności od etapu realizacji dyspozycji, **bank**:
    - a) wykona przekaz wysyłany uwzględniając wprowadzone przez **klienta** zmiany albo
    - b) zwróci się do banku **odbiorcy** z prośbą o zmianę danych/korektę wykonanego przekazu wysyłanego - w takim przypadku **bank** nie gwarantuje realizacji przekazu przez bank **odbiorcy**, z uwzględnieniem zmiany danych zgłoszonych przez **klienta**.
3. Za wykonanie czynności związanych ze zmianą danych w zleceniu płatniczym bank pobiera prowizję zgodnie z **taryfą** oraz dodatkowo - w przypadku wystąpienia **banku** z prośbą o zmianę danych przekazu wysyłanego do banku **odbiorcy** - koszty banku zagranicznego.

### § 53.

1. **Bank** wykonuje **przekazy wysyłane** w dniu roboczym będącym dniem otrzymania **zlecenia płatniczego**, z uwzględnieniem godzin granicznych. Zlecenie, które wpłynie do **banku** po godzinie granicznej - traktowane jest jako otrzymane w następnym dniu roboczym.
2. **Bank** wykonuje przekazy wysyłane podlegające **UUP** (przekazy do **banków** zlokalizowanych na terenie państw EOG, w walucie państw EOG) w trybie zwykłym (standardowym), z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz w państwie waluty przekazu i zobowiązuje się do uznania rachunku banku **odbiorcy** w terminie do końca:
  - 1) następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez **bank** **zlecenia płatniczego** złożonego za pośrednictwem **bankowości elektronicznej** w formie elektronicznej,
  - 2) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania przez **bank** **zlecenia płatniczego** złożonego przy użyciu formularza papierowego.
3. Przekazy wysyłane podlegające **UUP** mogą być wykonane w trybie ekspres, w walutach wskazanych w komunikacie „Godziny graniczne”, stanowiącym załącznik nr. 1 do **regulaminu**.
4. Przekazy wykonywane za pośrednictwem systemu **SWIFT** realizowane są zgodnie z oznaczonym przez **klienta** w **zleceniu płatniczym** trybem: zwykłym, pilnym lub ekspres. Data, w której kwota przekazu jest udostępniana bankowi **odbiorcy**, jest ustalana z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz w państwie banku **odbiorcy** i jest to dla przekazów wykonywanych w trybie:
  - 1) zwykłym - najpóźniej drugi dzień roboczy po dniu otrzymania **zlecenia płatniczego** (D+2),
  - 2) pilnym - nie późniejszy niż następny dzień roboczy po dniu otrzymania **zlecenia płatniczego** (D+1),



- 3) ekspres (w walutach o których mowa w ust. 3 - bieżący dzień roboczy odpowiadający dacie otrzymania **zlecenia płatniczego** przez **bank** (D).
5. Przekazy **SEPA bank** udostępnia bankowi **odbiorcy** nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania zlecenia płatniczego, z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz dni wolnych od rozliczeń w walucie euro.
6. Przekazy wykonywane za pośrednictwem systemu **TARGET2** udostępniane są bankowi **odbiorcy** w tym samym dniu roboczym (D), z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz dni wolnych od rozliczeń w walucie euro określonych w systemie **TARGET2** oraz godzin granicznych.
7. Z wyłączeniem przekazów wykonywanych w trybie ekspres i **TARGET2 – bank** zastrzega sobie możliwość udostępnienia bankowi **odbiorcy** środków, z tytułu przekazu wysyłanego, w terminie wcześniejszym niż wskazano w ust. 2 oraz w ust. 4-5.
8. **Bank**, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r., przekazy wysyłane w walucie euro do banków **odbiorcy** zlokalizowanych na terenie państw EOG, realizuje jako przekazy **SEPA** jeżeli spełnione są następujące warunki:
  - 1) waluta przekazu - euro,
  - 2) numer rachunku **odbiorcy** podany w standardzie IBAN,
  - 3) opcja kosztów - *SHA*,
  - 4) tryb realizacji - zwykły.
9. **Bank**, dla wykonania przekazu **SEPA**, o którym mowa w ust. 8, nie wymaga od **klienta** podania kodu **SWIFT** oraz kraju banku **odbiorcy**.
10. Zlecenia wykonania przekazu wysyłanego spełniające warunki, o których mowa w ust. 8, składane w formie elektronicznej lub przy użyciu formularza papierowego, ze wskazaniem przez **klienta** trybu realizacji z datą bieżącą odpowiadającą dacie otrzymania dyspozycji (D), **bank** wykonuje w systemie **SWIFT** lub **TARGET2**.
11. Realizacja przekazu w systemie **TARGET2** jest możliwa jeżeli bank **odbiorcy** jest bezpośrednim uczestnikiem tego systemu.
12. **Zleceniodawca**, w dyspozycji składanej za pośrednictwem systemu **bankowości elektronicznej**, może określić żadaną datę, w której **bank** powinien wykonać dyspozycję przekazu wysyłanego (podając datę przysługującą w stosunku do dnia składania dyspozycji). Podana data, w której **bank** powinien wykonać dyspozycję:
  - 1) nie może być późniejsza niż 90 dni od daty złożenia dyspozycji (włącznie),
  - 2) jest uznawana za dzień otrzymania dyspozycji przez **bank**.

## § 54.

1. Na prośbę **klienta bank** może podjąć starania, a w sytuacji określonej w art. 143 ust. 2 **UUP** (tj. wykonania transakcji z użyciem nieprawidłowego identyfikatora podanego przez **klienta**) podejmuje działania w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego (wykonanego poprawnie, zgodnie ze **zleceniem płatniczym** złożonym przez **klienta**), występując w tej sprawie do banku **odbiorcy**. Wystąpienie **banku**, w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego, nie jest równoważne uznaniu przez **bank** rachunku bankowego **posiadacza rachunku** kwotą wykonanego przekazu, a **bank** nie gwarantuje odzyskania pełnej kwoty danego przekazu.
2. Uznanie rachunku bankowego **posiadacza rachunku** odzyskaną kwotą (kwotą przekazu, pomniejszoną o ewentualne koszty banku/banków), następuje po wpływie środków do **banku**. Wpływ takich środków **bank** traktuje pod względem księgowym i transakcyjnym jak przekaz otrzymany na rzecz **posiadacza rachunku**.
3. W przypadku przekazów wysyłanych do banków zlokalizowanych na terenie państw EOG oraz w walucie państw EOG – **zleceniodawca** nie może odwołać dyspozycji przekazu od momentu jej otrzymania przez **bank**, z uwzględnieniem postanowień **§ 53 ust. 12 regulaminu**.
4. Za wykonanie czynności w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego, **bank** pobiera prowizję zgodnie z **taryfą**, bez względu na skuteczność w wykonaniu prośby **klienta**, z wyjątkiem sytuacji odzyskiwania środków, o której mowa w art. 143 ust. 2 **UUP**, kiedy to bank pobiera prowizję zgodnie z **taryfą** za odzyskanie środków.

## § 55.

1. Odpowiedzialność **banku** za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przekazu wysyłanego jest wyłączona w przypadku siły wyższej. lub jeżeli niewykonanie lub opóźnione wykonanie dyspozycji wynika z odrębnych przepisów prawa. **Klient** obowiązany jest udzielać wyjaśnień oraz udostępniać posiadane dokumenty niezbędne do wykonania dyspozycji przekazu wysyłanego, w tym dokonania identyfikacji, przewidzianej w obowiązujących przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 roku, w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylecia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006.



**§ 56.**

1. Data uznania rachunku bankowego **posiadacza rachunku** z tytułu realizacji przekazu otrzymanego jest tożsama z datą udostępnienia środków określoną w treści danego przekazu **SWIFT/TARGET2** albo z datą rozliczenia przekazu za pośrednictwem systemu **EuroELIXIR**.
2. **Bank** realizując przekazy otrzymane uznaje rachunek bankowy **klienta - odbiorcy** z datą określoną przez bank zleciennodawcy w treści danego przekazu otrzymanego:
  - 1) w dniu otrzymania przekazu, ale nie wcześniej niż w dacie określonej przez bank **zleciennodawcy** w treści danego przekazu albo
  - 2) w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania przekazu.
3. Realizując przekaz, **bank** uznaje rachunek bankowy klienta-odbiorcy, zgodnie z treścią przekazu, w walucie obcej lub w złotych. Kwota przekazu otrzymanego w innej walucie niż waluta rachunku podana w jego treści, jest przeliczana przez bank na walutę rachunku.
4. **Bank** może dokonać ewentualnej zmiany instrukcji płatniczych, zawartych w treści przekazów **SWIFT** - po otrzymaniu od **zleciennodawcy** dyspozycji, korygującej treść pierwotnego przekazu, przesłanej za pośrednictwem dostawcy.

**§ 57.**

1. Przekazy otrzymane, w tym przekazy, w treści których wskazano, że koszty **banku** pokrywa **odbiorca** (opcja kosztów *BEN i SHA*) - są księgowane na rachunek bankowy **posiadacza rachunku** w pełnej kwocie.
2. Kwoty prowizji i opłat za realizację przekazów otrzymanych należne od klienta -odbiorcy, pobierane są przez **bank** w formie odrębnych obciążeń rachunku bankowego klienta-odbiorcy, następnego dnia roboczego po dniu realizacji przekazu albo w innym trybie określonym w umowie z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Kwoty przekazów otrzymanych z banków zlokalizowanych na terenie państw EOG, w walucie euro lub w walucie państw EOG - **bank** udostępnia niezwłocznie po uznaniu rachunku **banku** kwotami tych przekazów, uznając rachunki klientów-odbiorców z datą tego dnia roboczego, w którym został uznany rachunek **banku**.

**§ 58.**

1. **Bank** odmawia realizacji przekazu otrzymanego w przypadku:
  - 1) niepoprawnego unikatowego identyfikatora **odbiorcy** lub
  - 2) stwierdzenia jakiegokolwiek niezgodności przy dokonywaniu identyfikacji **odbiorcy**, lub
  - 3) określenia **zleciennodawcy** w sposób niezgodny z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie informacji o zleciennodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym (np. one of our clients, un de nos clients, as per instruction), lub
  - 4) wystąpienia okoliczności określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, lub
  - 5) umieszczenia na liście krajów/osób/ugrupowań/podmiotów objętych sankcjami UE/ONZ/OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki) strony realizowanej transakcji.
2. Przekaz, którego realizacji **bank** odmawia podlega zwrotowi. Przekaz otrzymany z banku zlokalizowanego na terenie państw EOG w walucie euro lub w walucie państw EOG - podlega zwrotowi w pełnej kwocie.
3. **Bank** dokonuje zwrotu zrealizowanego przekazu otrzymanego, tj. przekazu zapisanego na rachunku bankowym klienta - odbiorcy zgodnie z jego treścią:
  - 1) na podstawie pisemnej dyspozycji **klienta**, w przypadku odmowy przyjęcia danego przekazu otrzymanego przez klienta-odbiorcę albo
  - 2) w przypadku, gdy bank dostawca odwołał przekaz, a klient-odbiorca wyraził pisemną zgodę na zwrot przekazu otrzymanego (w całości lub części).
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 3, dyspozycja zwrotu przekazu jest realizowana przez **bank** w trybie obowiązującym dla wykonywania przekazów wysyłanych, w walucie pierwotnego przekazu otrzymanego. Za wykonanie takiego przekazu **bank** potrąca z kwoty zwracanego przekazu prowizje i opłaty należne **bankowi** zgodnie z **taryfą**, dokonując ewentualnie przeliczeń, przy zastosowaniu podstawowych kursów walut obowiązujących w momencie wykonywania zwrotu.

**ROZDZIAŁ 11****Wyciągi z rachunku bankowego, uzgadnianie salda rachunku oraz zgłaszanie innych nieprawidłowości****§ 59.**

1. **Bank** przesyła wyciągi bankowe w sposób i w terminach uzgodnionych z **posiadaczem rachunku** w umowie.
2. Wyciągi z rachunku rozliczeniowego zawierają informację o numerze i saldzie **rachunku VAT**, z którym są powiązane. Odrębne wyciągi z **rachunku VAT** są udostępniane przez **bank** tylko na wniosek **klienta**.
3. W przypadku uzgodnienia, że wyciągi będą osobiście odbierane przez **klienta** w **jednostce banku**, odbiór wyciągów jest możliwy w ciągu miesiąca od daty ich wygenerowania; po upływie tego okresu wyciągi nieodebrane będą podlegały zniszczeniu.

**§ 60.**

1. **Klient** jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić **bank** o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie zainicjowanych lub wykonanych transakcjach, nie później niż w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, w sposób określony w **regulaminie**, o którym mowa w § 60.
2. Zgłoszenie nieprawidłowości, o których mowa w ust 1, może nastąpić bezpośrednio w **jednostce banku** na piśmie lub za pośrednictwem autoryzowanych kanałów elektronicznych.
3. **Bank** zobowiązany jest do ustalenia przyczyn niezgodności salda i udzielenia **klientowi** właściwych informacji, a w przypadku błędnego wykonania operacji, **bank** dokonuje korekty zapisu na rachunku.
4. Jeżeli **klient** nie dokona powiadomienia w terminie, o którym mowa w ust. 1 roszczenia **klienta** wobec **banku** z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji wygasają.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wystąpienia innego zdarzenia stanowiącego zagrożenie dla bezpieczeństwa finansowego środków **posiadacza rachunku** zdeponowanych w **banku** lub bezpieczeństwa instrumentów płatniczych, **Bank** kontaktuje się w tej sprawie z **klientem** telefonicznie lub przez serwis **Pekao24** dla firm lub **PekaoBiznes24**.

**§ 61.**

Reklamacje dotyczące nieprawidłowości, o których mowa w § 60 ust. 1, są rozpatrywane przez **bank** zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych i Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

**ROZDZIAŁ 12****Wydawanie, dystrybucja i wznawianie kart****§ 62.**

1. **Bank** oferuje **klientom biznesowym** następujące rodzaje debetowych kart płatniczych: **wielowalutowa MasterCard Business, VISA Business** do rachunku w złotych oraz **MasterCard Business** do rachunku w EUR.
2. Warunkiem wydania karty jest:
  - 1) posiadanie w **banku** rachunku bieżącego lub pomocniczego:
    - a) w złotych – w przypadku kart debetowych: **wielowalutowej MasterCard Business, VISA Business** do rachunku w złotych,
    - b) w EUR – w przypadku karty debetowej **MasterCard Business** do rachunku w EUR, oraz (opcjonalnie)
  - 2) rachunku bieżącego/pomocniczego w EUR, USD, GBP lub CHF – w przypadku karty debetowej **wielowalutowej MasterCard Business**, oraz wskazanie tego rachunku jako rachunku, w ciężar którego będą rozliczane transakcje dokonane przy użyciu karty oraz opłaty i prowizje związane z użytkowaniem i obsługą karty,
3. Wydanie karty debetowej może być zrealizowane w wyniku dyspozycji złożonej w formie papierowej, elektronicznej za pośrednictwem systemu **bankowości elektronicznej** lub po kontakcie telefonicznym z konsultantem **Pekao Direct**.
4. Do jednego rachunku posiadacza rachunku może być wydana dowolna liczba kart dla wskazanych użytkowników z zastrzeżeniem **ust. 5**.
5. **Użytkownikowi** do jednego rachunku można wydać po jednej z każdego rodzaju kart oferowanych przez **bank**.
6. Wnioskując o wydanie karty dla **użytkownika**, **posiadacz rachunku** upoważnia tego użytkownika do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, do którego karta została wydana, z uwzględnieniem **§ 75**.
7. **Klient** może w każdej chwili odwołać zgodę na posługiwanie się kartą przez **użytkownika**, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy w części dotyczącej tej karty ze skutkiem natychmiastowym. **Klient** jest zobowiązany do złożenia oświadczenia o fakcie zniszczenia karty lub złożenia dyspozycji jej zastrzeżenia na własny koszt. .



8. Karta jest własnością **banku** i na wniosek **banku** powinna zostać zwrócona w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn określonych w **§ 85 ust 3 1)-9)**.
9. Jeżeli **klient/użytkownik** zwraca kartę do **banku** drogą korespondencyjną jest zobowiązany do jej zniszczenia w sposób uniemożliwiający jej użycie, poprzez uszkodzenie paska magnetycznego oraz mikroprocesora.

### § 63.

1. Karty oraz odpowiadający każdej karcie kod **PIN** są wysyłane przez **bank** w terminie 2 dni roboczych od dnia podpisania umowy na wskazany przez **klienta** adres do korespondencji, odrębnymi przesyłkami w odstępie 3 dni roboczych. Wysyłana karta jest nieaktywna. Kartę należy uaktywnić wykonując dowolną transakcję z użyciem kodu **PIN**, z wyłączeniem transakcji zbliżeniowej.
2. Jeżeli **klient/użytkownik**:
  - 1) nie otrzymał koperty z **PIN** lub koperty z kartą ani pisma o odmowie wydania karty w ciągu 14 dni od dnia podpisania **umowy** lub
  - 2) otrzymał tylko jedną z przesyłek (z kartą lub z **PIN**) i nie otrzymał w ciągu kolejnych 4 dni drugiej przesyłki, lub
  - 3) otrzymał jedną lub obydwie przesyłki uszkodzone w sposób umożliwiający odczytanie numeru karty lub **PIN**, jest zobowiązany zgłosić ten fakt bezpośrednio w **jednostce banku** lub telefonicznie w **Pekao Direct**, w celu bezwzględnego zastrzeżenia wysłanej karty. Jeżeli karta jest w posiadaniu **klienta/użytkownika** należy zniszczyć ją w sposób uniemożliwiający jej użycie, poprzez uszkodzenie paska magnetycznego i mikroprocesora.
1. Przygotowanie nowej karty następuje w terminie 7 dni roboczych od dnia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2.
2. **Klient/użytkownik** jest zobowiązany do zniszczenia dotychczas używanej karty z chwilą otrzymania karty z nowym terminem ważności.
3. **Klient/użytkownik** może złożyć wniosek o wydanie duplikatu karty (tj. karty z tym samym numerem) w przypadku:
  - 1) zmiany imienia lub nazwiska użytkownika,
  - 2) zmiany nazwy firmy (posiadacza),
  - 3) mechanicznego uszkodzenia karty,
  - 4) uszkodzenia zapisu paska magnetycznego.
4. Do wniosku o wydanie duplikatu karty **klient/użytkownik** powinien dołączyć kartę dotychczas używaną lub oświadczenie o jej zniszczeniu.
5. Wydanie duplikatu karty następuje na zasadach opisanych w **ust. 4-6**.
6. **Klient** ma prawo do zwrotu karty przed upływem okresu jej ważności. Na żądanie **klienta bank** wydaje zaświadczenie potwierdzające zwrot karty.
7. Zwrot karty nie zwalnia **posiadacza karty** z obowiązku zapewnienia na rachunku środków umożliwiających **bankowi** rozliczenie transakcji dokonanych kartą.

## ROZDZIAŁ 13 Posługiwanie się kartą

### § 64.

1. **Klient/użytkownik** karty może dokonywać przy jej użyciu transakcji w kraju i za granicą, w okresie ważności karty tj. do ostatniego dnia miesiąca podanego na awersie karty lub do dnia jej zastrzeżenia, u **akceptantów**, w bankomatach, bankach, placówkach pocztowych oraz w pozostałych miejscach, w których mogą być dokonywane transakcje płatnicze przy użyciu danego rodzaju karty płatniczej, oznaczonych symbolem systemu płatniczego, w ramach którego została wydana karta oraz dodatkowo dla transakcji zbliżeniowych znakiem graficznym: PayPass lub  dla kart MasterCard oraz  dla kart VISA.
2. Karta powinna być używana zgodnie z postanowieniami **umowy** i **regulaminu** oraz przepisami polskiego prawa, a w przypadku transakcji dokonywanych za granicą Polski, również z przepisami prawa danego kraju.
3. Transakcje przy użyciu karty są realizowane w walucie kraju, w którym są dokonywane, chyba że dla danego bankomatu lub terminala jest możliwa opcja wyboru waluty transakcji.
4. Transakcje kartą dokonane w obcej walucie są przeliczane w dniu rozliczenia transakcji na walutę, w jakiej prowadzony jest rachunek karty wg zasad określonych w **§ 78**.
5. **Bank** informuje o marży stosowanej dla transakcji realizowanych w euro lub innej walucie będącej walutą państwa członkowskiego EOG. Marża to różnica pomiędzy kursem walutowym stosowanym do rozliczenia transakcji a najbardziej aktualnym kursem referencyjnym wymiany euro ogłaszającym przez Europejski Bank Centralny i jest podawana jako wartość procentowa tej różnicy w stosunku do wspomnianego kursu Europejskiego Banku Centralnego. Informacja o wysokości marży podawana jest przez **bank**:
  - 1) na stronie internetowej [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl),



- 2) **użytkownikowi/posiadaczowi**, w formie bezpłatnej wiadomości sms, wysyłanej po płatności lub wypłacie gotówki zrealizowanej w euro lub innej walucie będącej walutą państwa członkowskiego EOG. **Posiadacz/użytkownik** może zrezygnować z otrzymywania powiadomień, poprzez bankowość internetową **Pekoa24 dla firm** lub kontakt z **Pekao Direct**.

Informacja o marży stosowanej dla danej waluty jest przekazywana po pierwszej transakcji w miesiącu kalendarzowym dokonanej w danej walucie.

## § 65.

1. Dokonanie transakcji kartą wymaga autoryzacji przez **klienta/użytkownika** w jeden ze sposobów określonych w § 3 pkt 4.
2. **Klient/użytkownik** powinien przechowywać dowody dokonania transakcji do momentu otrzymania wyciągu przez **posiadacza rachunku**, w celu udokumentowania ewentualnych niezgodności.

## § 66.

1. Na życzenie **akceptanta** realizującego transakcję, w przypadku uzasadnionych wątpliwości, **klient/użytkownik** karty zobowiązany jest okazać dokument tożsamości. Odmowa okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość może skutkować brakiem możliwości realizacji transakcji.
2. Wysokość maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej, która nie wymaga potwierdzenia kodem **PIN** lub podpisem jest ustalana dla danego kraju przez system **MasterCard/VISA**. Wysokość tej kwoty dla Polski jest podana w komunikacie dostępnym w **jednostkach banku** oraz na stronie internetowej **banku**
3. Dokonując płatności bez fizycznego użycia karty należy przestrzegać szczególnych środków bezpieczeństwa, aby dane karty nie zostały udostępnione osobom nieupoważnionym. Przy dokonywaniu płatności kartami w sieci, należy przestrzegać zasad bezpiecznego użytkownika internetu opisanych na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl). oraz używać aktualnych programów antywirusowych i zapór sieciowych (firewall).
4. Transakcje zbliżeniowe mogą być dokonywane w trybie online oraz offline:
  - 1) w trybie online dokonywane są transakcje, których weryfikacja odbywa się w systemie **banku** i mają do nich zastosowanie limity transakcji zapisane w systemie **banku** (dzienny kwotowy limit transakcji bezgotówkowych oraz dzienny liczbowy limit bezgotówkowych transakcji zbliżeniowych),
  - 2) narastający, liczbowy limit bezgotówkowych transakcji zbliżeniowych online bez potwierdzenia kodem **PIN** wynosi 5,
  - 3) tryb offline występuje, gdy dla danej transakcji nie ma możliwości zastosowania trybu online. W trybie offline transakcje są dokonywane w ramach kwotowych i liczbowych limitów transakcji, zapisanych w mikroprocesorze karty, odnawianych automatycznie każdorazowo w przypadku transakcji w trybie online, dokonanej w bankomacie lub terminalu płatniczym po umieszczeniu karty w czytniku.
5. Transakcje dokonywane bez fizycznego użycia karty, w sieci internet, mogą być dodatkowo autoryzowane przy użyciu zabezpieczenia **3-D Secure**. Korzystanie z zabezpieczenia **3-D Secure** jest możliwe wyłącznie u **akceptantów**, którzy udostępniają tego rodzaju zabezpieczenie.
6. Transakcja zabezpieczona **3-D Secure** realizowana jest po autoryzacji dokonanej z użyciem jednorazowego **SMSKodu**, przesłanego przez **bank** na wskazany numer telefonu komórkowego **użytkownika** lub przez potwierdzenie płatności w **bankowości elektronicznej** lub z użyciem e-**PIN**.

## § 67.

1. **Bank** ma prawo odmówić realizacji autoryzowanych transakcji w przypadkach:
  - 1) przekroczenia dostępnego salda rachunku/limitu karty,
  - 2) przewidzianych przepisami prawa,
  - 3) czwartego kolejnego błędnego wprowadzenia **PIN** przy dokonywaniu transakcji.
2. O odmowie wykonania transakcji **klient/użytkownik** jest informowany w momencie próby dokonania transakcji, poprzez wyświetlenie odpowiedniego komunikatu na ekranie urządzenia, w którym wykonywana jest transakcja lub za pośrednictwem **akceptanta**.

## § 68.

1. **Akceptant** ma prawo odmówić przyjęcia zapłaty kartą, jeśli:
  - 1) upłynął termin ważności karty,
  - 2) karta jest zablokowana,
  - 3) podpis **klienta/użytkownika** na karcie jest niezgodny z podpisem na dokumencie obciążeniowym,
  - 4) **klient/użytkownik** odmówił okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość w przypadku określonym w § 66 ust. 1,
  - 5) kartą posługuje się osoba nieuprawniona,



- 6) brak jest możliwości dokonania akceptacji transakcji.
- 2) **Akceptant** może zatrzymać kartę w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1-3 oraz 5, a ponadto w przypadku otrzymania od **banku** polecenia zatrzymania karty.

## ROZDZIAŁ 14 Ochrona karty i PIN. Zastrzeżenie i blokowanie kart

### § 69.

**Klient/użytkownik** karty ma obowiązek:

- 1) niezwłocznego podpisania swojej karty w sposób trwały, zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w **banku**, odpowiednim do imienia i nazwiska umieszczonego na swojej karcie, bez użycia drukowanych liter,
- 2) odrębnego przechowywania karty, **PIN** oraz **e-PIN**, z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed zagubieniem, zniszczeniem, uszkodzeniem lub kradzieżą oraz nie przechowywania karty razem z **PIN** oraz **e-PIN**,
- 3) używania **PIN**, kodu **CVC2/CVV2**, oraz **e-PIN** w sposób zabezpieczający przed ich przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione,
- 4) nieudostępniania karty lub jej danych osobom nieuprawnionym i nieujawniania **PIN** oraz **e-PIN**,
- 5) niezwłocznego zgłoszenia **bankowi** utraty karty, **PIN** oraz **e-PIN**, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty i **PIN**, **e-PIN** lub kodu **CVC2/CVV2** lub kradzieży karty lub jej przywłaszczenia,
- 6) zgłoszenia **bankowi** zatrzymania karty w bankomacie, celem jej zastrzeżenia przez **bank**.

### § 70.

1. Ze względów bezpieczeństwa numer karty ani inne dane zamieszczone na karcie nie mogą być podawane osobom trzecim w innych celach niż:
  - 1) dokonanie transakcji,
  - 2) zgłoszenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty,
  - 3) odnotowanie w dokumentach wystawionych dla potrzeb **banku**.
2. Transakcje dokonane przez osoby, którym **klient/użytkownik** udostępnił kartę lub ujawnił **PIN**, kod **CVC2/CVV2** lub **e-PIN**, w tym także transakcje dokonane na odległość bez fizycznego użycia karty, obciążają rachunek, do którego została wydana karta debetowa.

### § 71.

1. Okoliczności wskazane w § 69 pkt 5) albo podejrzenie zajścia powyższych okoliczności należy niezwłocznie zgłosić do **Pekao Direct**, celem dokonania zastrzeżenia karty. Numery telefonów do dokonania zgłoszenia umieszczone są każdorazowo na wyciągu.
2. **Klient/użytkownik** jest zobowiązany dodatkowo do zgłoszenia policji wymienionych wyżej okoliczności.
3. Jeżeli skontaktowanie się telefonicznie z **Pekao Direct** nie jest możliwe, o zajściu okoliczności, o których mowa w § 69 pkt 5) należy niezwłocznie powiadomić dowolną **jednostkę banku** lub inny bank – w kraju lub za granicą – obsługujący karty **MasterCard/VISA**.
4. **Klient/użytkownik** dokonujący zgłoszenia otrzymuje numer pozycji rejestru jako potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia przez pracownika **banku**, a także imię i nazwisko pracownika przyjmującego zgłoszenie. **Klient/użytkownik** może powoływać się na ten numer w dalszych kontaktach z **bankiem**.
5. **Klient/użytkownik** jest zobowiązany do udzielenia **bankowi** wszelkich informacji o okolicznościach związanych z przyczyną dokonania zgłoszenia.

### § 72.

1. Dokonanie przez **klienta/użytkownika** zgłoszenia, o którym mowa w § 71 ust. 1 powoduje zastrzeżenie karty przez **bank**. Karta odnaleziona po tym zgłoszeniu nie może być ponownie użyta. Kartę tę należy niezwłocznie zniszczyć w sposób uniemożliwiający jej użycie, poprzez uszkodzenie paska magnetycznego oraz mikroprocesora.
2. W przypadku zniszczenia karty fakt ten należy zgłosić w jednostce banku. W zależności od okoliczności jej zniszczenia i złożonej dyspozycji, **bank** może wydać duplikat dotychczas używanej karty lub nową kartę z nowym numerem.
3. Wydanie nowej karty z nowym numerem PIN, w miejsce zastrzeżonej, może nastąpić na wniosek **posiadacza rachunku** lub **użytkownika karty**<sup>5</sup> z zastrzeżeniem ust 4.

<sup>5</sup> po udostępnieniu takiej funkcjonalności, o czym **bank** poinformuje **posiadacza** na stronie internetowej **banku** [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

- Bank**, na wniosek użytkownika, wyda nową kartę w miejsce karty zastrzeżonej wyłącznie jeżeli zastrzeżenie karty nastąpiło na wniosek tego **użytkownika**.

### § 73.

- Posiadacz rachunku** odpowiada za nieautoryzowane transakcje do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - posłużenia się:
    - kartą** utraconą albo skradzioną,
    - aplikacją mobilną** na utraconym lub skradzionym urządzeniu,
    - utraconymi przez **klienta** albo skradzionymi danymi do logowania lub danymi/ urządzeniami do autoryzacji/ akceptowania, o których mowa w **§ 3 pkt. 4**.
  - przywłaszczenia **karty** lub urządzenia z zainstalowaną **aplikacją mobilną** lub danych do logowania lub danych/ urządzeń do autoryzacji/akceptowania, o których mowa **§ 3 pkt. 4**.
- Posiadacz rachunku** nie ponosi odpowiedzialności, o której mowa w **ust. 1**, jeżeli:
  - nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia **karty** lub urządzenia z zainstalowaną aplikacją mobilną lub danych do logowania lub danych/ urządzeń do autoryzacji / akceptowania, o których mowa w **§ 3 pkt. 4** przed wykonaniem transakcji, z wyjątkiem przypadku, gdy **klient** działał umyślnie lub
  - utrata **karty** lub urządzenia z zainstalowaną **aplikacją mobilną** lub danych do logowania lub danych/ urządzeń do autoryzacji/ akceptowania, o których mowa w **§ 3 pkt. 4** przed wykonaniem transakcji została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony **pracownika banku**.
- Posiadacz rachunku** odpowiada za nieautoryzowane transakcje w pełnej wysokości, jeśli do transakcji doszło w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przez **klienta/użytkownika** przynajmniej jednego z obowiązków określonych w **§ 69 i § 70**
- Posiadacza rachunku** nie obciążają nieautoryzowane transakcje dokonane po zgłoszeniu utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty, o którym mowa w **§ 71. ust. 1** (w tym transakcje dokonane bez fizycznego użycia karty), z zastrzeżeniem **ust. 5**.
- Posiadacza rachunku** obciążają w pełnej wysokości transakcje dokonane po zgłoszeniu utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty, jeżeli doszło do nich z winy umyślnej **klienta/użytkownika**.
- Jeżeli **bank** nie zapewnia odpowiednich środków umożliwiających dokonanie w każdym czasie zgłoszenia, o którym mowa w **§ 71 ust. 1**, **posiadacz rachunku** nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje, chyba że **klient/użytkownik** doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.
- W przypadku, gdy dostawca płatnika nie wymaga silnego uwierzytelniania **klienta/użytkownika**, płatnik nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że działał umyślnie.

### § 74.

- Posiadacz rachunku** może skorzystać, składając oświadczenie w tej sprawie, z usługi polegającej na przejęciu przez **bank** całkowitej odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje, do których **posiadacz rachunku/ użytkownik** nie doprowadził umyślnie, dokonane przed zgłoszeniem utraty karty (usługa zabezpieczenia transakcji dokonanych kartą).
- Posiadacz rachunku** może w każdej chwili zrezygnować z usługi, o której mowa w **ust. 1**, ze skutkiem na dzień sporządzenia najbliższego wyciągu.

### § 75.

- Bank** zastrzega sobie prawo do dokonania blokady karty w przypadku:
  - obiektywnie uzasadnionych względów związanych z bezpieczeństwem karty (w tym stwierdzenia lub podejrzenia ujawnienia danych karty) lub
  - w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji lub
  - na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- Bank** poinformuje **klienta/użytkownika** o zablokowaniu karty (na numer telefonu do kontaktu wskazany we wniosku/karcie użytkownika) przed jej zablokowaniem lub niezwłocznie po zablokowaniu, chyba że przekazanie informacji o blokadzie będzie niezgodne z przepisami prawa lub niewskazane ze względów bezpieczeństwa. Przy próbie użycia zablokowanej karty informacja o jej zablokowaniu zostanie wyświetlona na ekranie urządzenia używanego do realizacji transakcji.
- Po ustaniu przyczyn zablokowania **bank** odblokuje kartę lub – w przypadku, gdy karta została zastrzeżona – wyda nową kartę

4. W celu ochrony przed nieuprawnionymi transakcjami, **bank** ma prawo do monitorowania wszelkich transakcji oraz prób realizacji transakcji. **Bank** ma prawo kontaktować się z **klientem/użytkownikiem**, celem potwierdzenia dokonania transakcji.

## ROZDZIAŁ 15 Transakcje kartą

### § 76.

1. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe przy użyciu kart debetowych są realizowane do wysokości aktualnego salda rachunku, do którego została wydana karta, powiększonego o przyznany limit debetowy/kredyt w rachunku bieżącym, z uwzględnieniem wysokości dziennego limitu wypłat gotówkowych, który wynosi 20,000 złotych – dla każdej karty: **MasterCard Business, VISA Business, wielowalutowej MasterCard Business** (lub równowartość w walucie EUR/USD/GBP/CHF),
2. Na wniosek **posiadacza rachunku bank** może ustalić dla każdej karty debetowej wymienionej w ust. 1:
  - 1) indywidualny dzienny limit wypłat gotówkowych,
  - 2) indywidualny miesięczny limit wypłat gotówkowych,
  - 3) indywidualny dzienny lub miesięczny limit transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty, który standardowo jest ustalony w liczbie 4 transakcji dziennie. Indywidualny limit transakcji może być wyrażony w kwocie transakcji lub liczbie transakcji.
3. Miesięczny limit wypłat gotówkowych/ miesięczny limit transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty dotyczy okresu od 26 dnia danego miesiąca do 25 dnia kolejnego miesiąca włącznie.
4. W przypadku wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej, indywidualne limity, o których mowa w ust. 2 wymagają ponownego ustalenia.

### § 77.

1. Obciążenie rachunku, do którego została wydana karta debetowa, z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu, następuje w momencie otrzymania przez **bank** informacji o dokonaniu transakcji z centrum autoryzacyjnego.
2. **Bank** potwierdza rozliczenie transakcji dokonanych przy użyciu kart debetowych w treści wyciągów z rachunku bankowego, do którego karta została wydana.

### § 78.

1. Transakcje w walutach obcych dokonane kartami debetowymi do rachunku w złotych są przeliczane, w dniu dokonania transakcji, z waluty, w jakiej zostały dokonane na dolary amerykańskie, a następnie na złote, według kursów stosowanych przez system MasterCard/VISA.
2. W przypadku bankomatów **banku** umożliwiających dokonanie wypłaty w EUR kartą debetową do rachunku w złotych, kwota wypłaty przeliczana jest na złote według kursu sprzedaży EUR obowiązującego w **banku** w dniu poprzedzającym dzień dokonania transakcji kartą.
3. Transakcje dokonane kartą **MasterCard Business** do rachunku w EUR w walucie innej niż waluta rachunku, są przeliczane w dniu rozliczenia transakcji, z waluty, w jakiej zostały dokonane, na EUR według kursów stosowanych przez system **MasterCard**, natomiast transakcje dokonane w złotych w bankomatach **banku** i terminalach należących do **banku**, są przeliczane w dniu rozliczenia transakcji na EUR po kursie kupna **banku**.
4. Transakcje dokonane kartą debetową wielowalutową **MasterCard Business** w EUR, USD, GBP lub CHF obciążają rachunek bieżący/ pomocniczy prowadzony na rzecz **posiadacza rachunku** w walucie transakcji. W przypadku, gdy na rachunku bieżącym/ pomocniczym prowadzonym w walucie transakcji brak jest środków lub gdy **bank** nie prowadzi na rzecz **posiadacza rachunku** w walucie transakcji, następuje obciążenie rachunku w złotych, po przeliczeniu kwoty transakcji zgodnie z zasadami określonymi w ust. 1.
5. Transakcje dokonane kartą debetową wielowalutową **MasterCard Business** w walucie innej niż wymienione w ust. 4, obciążają rachunek prowadzony w złotych, po przeliczeniu kwoty transakcji zgodnie z zasadami określonymi w ust. 1.
6. W przypadku zwrotu transakcji dokonanych kartą, transakcje rozliczane są po kursach z dnia rozliczenia transakcji zwrotu.

### § 79.

1. **Bank** umożliwia dokonywanie transakcji kartami debetowymi zarejestrowanymi w portfelu:
  - 1) Apple Inc. lub,
  - 2) Fitbit Inc. lub,
  - 3) Garmin Ltd. lub,
  - 4) Google Limited.

2. **Posiadacz rachunku** zobowiązany jest do informowania **użytkownika** o obowiązkach wynikających z zapisów dot. bezpieczeństwa **używania** karty. **Użytkownik** każdorazowo musi uzyskać zgodę od **posiadacza** na dodanie karty do portfela, która jest równoznaczna ze zgodą na przekazywanie danych dotyczących karty oraz dokonywanych nią transakcji w celu dokonywania transakcji kartowych, w tym przy pomocy portfeli udostępnianych przez podmioty trzecie przy zachowaniu zasad bezpieczeństwa – wyrażenie zgody przez **posiadacza** jest dobrowolne.
3. **Bank** informuje, że nazwę portfela i wymagania techniczne niezbędne do korzystania z danego portfela cyfrowego, rodzaje urządzeń, na których można korzystać z usługi oraz warunki świadczenia usługi określa dostawca tej usługi i **bank** nie jest ich stroną.
4. Warunkiem dokonywania transakcji kartą przy wykorzystaniu portfela jest:
  - 1) posiadanie przez użytkownika urządzenia,
  - 2) poprawne zarejestrowanie karty w aplikacji umożliwiającej rejestrację karty w portfelu,
  - 3) posiadanie w **banku** aktywnej usługi **3-D Secure** dla karty, która ma być zarejestrowana w portfelu lub w aplikacji PeoPay.
5. W trakcie rejestracji karty w portfelu następuje weryfikacja, czy osoba dokonująca rejestracji jest do tego uprawniona. Weryfikacja ta odbywa się przez:
  - 1) wprowadzanie na urządzeniu prawidłowego **SMSKod** wysłanego na numer telefonu komórkowego użytkownika portfela zarejestrowany w banku do usługi **3-D Secure** lub
  - 2) automatyczne zacytowanie przez urządzenie Apple **SMSKod** wysłanego na numer telefonu komórkowego użytkownika portfela, zarejestrowany w banku do usługi **3-D Secure**, jeśli ten telefon komórkowy jest urządzeniem Apple, na którym dokonywana jest rejestracja karty w portfelu.
  - 3) prawidłowe zalogowanie się posiadacza karty do aplikacji **PeoPay** i akceptację rejestracji danej karty kodem **PIN do PeoPay** lub biometrią – dostępna przy weryfikacji karty do **Apple Pay** i **Google Pay**.
6. Pierwsza karta dodana przez użytkownika do portfela ustawi się automatycznie jako karta domyślna do płatności, co oznacza, że transakcja wykonywana portfelem zostanie rozliczona w ciężar rachunku tej karty/ limitu wydatków tej karty. Jeżeli w portfelu są zarejestrowane dwie lub więcej karty, przed dokonaniem transakcji należy wybrać kartę do płatności. W przypadku niedokonania wyboru, realizacja i rozliczenie transakcji nastąpi w oparciu o kartę oznaczoną w portfelu jako domyślna do płatności.
7. W portfelu udostępniana jest historia ostatnich transakcji dokonanych danym tokenem.

## ROZDZIAŁ 16 Rachunki lokat terminowych

### § 80.

1. **Bank** otwiera dla **klientów biznesowych** następujące rodzaje rachunków lokat terminowych w złotych i w walutach obcych:
  - 1) rachunki lokat standardowych,
  - 2) rachunki lokat negocjowanych (otwieranych i prowadzonych na indywidualnych zasadach),
2. Klient biznesowy może otworzyć i prowadzić dowolną ilość rachunków lokat terminowych w złotych i w walutach obcych.
3. Rachunki lokat standardowych są prowadzone, jako rachunki nieodnawialne.
4. Rachunki lokat standardowych w złotych mogą być otwierane na okres:
  - a) **7, 14 i 21 dni**,
  - b) **1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12, 24 i 36 miesięcy**.
5. Minimalna kwota lokaty wynosi 1 000 złotych,
6. Dla rachunków lokat standardowych w złotych otwieranych na okresy: **7, 14 i 21 dni** oraz **1 miesiąca** – obowiązuje stała stawka oprocentowania,
7. Rachunki lokat standardowych w złotych otwierane na okresy: **2, 3, 4, 5, 6, 9 i 12**, miesięcy mogą być oprocentowane według stałej lub zmiennej stawki oprocentowania,
8. Dla rachunków lokat standardowych w złotych otwieranych na okresy: **24 i 36 miesięcy** obowiązuje zmienna stawka oprocentowania.
9. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych są prowadzone w EUR, USD, CHF, GBP, SEK, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK.
10. Minimalne kwoty lokat ustalone dla poszczególnych walut wynoszą: 1 000 EUR, 1 000 USD, 8 000 CHF, 7 000 GBP, 14 000 SEK, 10 000 AUD, 10 000 CAD, 250 000 CZK, 50 000 DKK, 2 mln HUF, 1,2 mln JPY, 55 000 NOK.
11. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych o stałym oprocentowaniu są otwierane na okres: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9 i 12 miesięcy.



12. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych o zmiennym oprocentowaniu są otwierane na okres: 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12, 24 i 36 miesięcy.
13. Rachunki lokat negocjowanych (w złotych i w walutach obcych) są prowadzone w PLN, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, CZK, DKK.
14. Minimalne kwoty lokat ustalone dla poszczególnych walut wynoszą: 25 000 PLN, 5 000 EUR, 5 000 USD, 15 000 CHF, 7 000 GBP, 10 000 AUD, 10 000 CAD, 250 000 CZK, 50 000 DKK.
15. Rachunki lokat negocjowanych (w złotych i w walutach obcych) mogą być otwierane na okres **od 1 do 365 dni** włącznie i są prowadzone jako lokaty o stałym oprocentowaniu,

#### § 81.

1. Rachunki lokat terminowych mogą być oprocentowane według:
  - 1) stałej stawki oprocentowania – obowiązującej w dniu otwarcia rachunku lokaty terminowej i utrzymywanej przez cały zadeklarowany okres prowadzenia tego rachunku lub
  - 2) zmiennej stawki oprocentowania – ulegającej zmianie w okresie prowadzenia rachunku lokaty terminowej ustalonej przez **bank** w stosunku rocznym, każdorazowo określonej w potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty.
2. Wysokość stawki oprocentowania (stałej) rachunku lokaty negocjowanej jest ustalana indywidualnie pomiędzy **bankiem a posiadaczem rachunku**.
3. Kwota lokaty jest oprocentowana za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na rachunku lokaty terminowej, tj. od dnia jego otwarcia – do dnia upływu zadeklarowanego okresu włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji **posiadacza rachunku** powodującej naruszenie warunków prowadzenia rachunku lokaty terminowej.
4. Zmiana stawki oprocentowania rachunku lokaty stałej następuje w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca, z zastrzeżeniem ust. 3. Wysokość stawki oprocentowania zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmienia się wskaźnik referencyjny.
5. **Bank** może zmienić wysokość oprocentowania lokaty o zmiennym oprocentowaniu w przypadku:
  - 1) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski od depozytów oraz zasad jej odprowadzania lub
  - 2) zmiany cen pieniądza na rynku międzybankowym – dla rachunków w PLN – WIBID 1M
6. **Bank** informuje **posiadacza rachunku lokaty**, o każdej zmianie oprocentowania rachunku z zachowaniem co najmniej 14 dniowego wyprzedzenia, w trybie określonym w **§ 94 ust. 1-2**, z zastrzeżeniem **ust. 9**.
7. Jeżeli w terminie do dnia wejścia w życie zmiany **posiadacz rachunku** nie złoży pisemnego wypowiedzenia **umowy**, nowe stawki oprocentowania wiążą strony od daty ich wprowadzenia,
8. W przypadku wypowiedzenia, o którym mowa w **ust 7**:
  - a) **umowa** ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia wskazanego w **§ 85**,
  - b) do dnia rozwiązania **umowy**, środki zgromadzone na rachunku oprocentowane są według dotychczasowej stawki.
9. Zmiana wysokości oprocentowania może być wprowadzona bez uprzedzenia, jeśli nowa wysokość oprocentowania jest korzystniejsza dla **posiadacza rachunku lokaty**. W takiej sytuacji o aktualnej wysokości stawek oprocentowania **bank** powiadamia **posiadacza rachunku lokaty** poprzez umieszczenie informacji na wyciągu z rachunku bankowego oraz w formie komunikatów dostępnych w **jednostkach banku** oraz na stronie internetowej banku - [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

#### § 82.

1. Podstawą otwarcia rachunku lokaty terminowej standardowej/ negocjowanej w złotych lub w walucie obcej jest złożenie przez **klienta** biznesowego wniosku o otwarcie lokaty ze środków zgromadzonych na jego rachunku bieżącym lub pomocniczym, prowadzonym w walucie lokaty lub z wpłaty gotówkowej.
2. Potwierdzeniem otwarcia lokaty przez **bank** jest przekazane **posiadaczowi rachunku** potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty terminowej.
3. Zadeklarowany przez **posiadacza rachunku** okres utrzymania lokaty rozpoczyna się w dniu otwarcia rachunku lokaty terminowej i kończy się z upływem ostatniego dnia okresu umownego.
4. Na rachunki lokat terminowych nie są przyjmowane wpłaty uzupełniające (dopłaty).

#### § 83.

1. Zamknięcie rachunku lokaty terminowej i wypłata kwoty lokaty może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Odsetki od kwoty lokaty są udostępniane **posiadaczowi rachunku** poprzez dopisanie ich do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego, z którego pochodziły środki wniesione na otwarcie lokaty lub w przypadku braku rachunku, pozostają do dyspozycji **klienta** na rachunku banku.



3. Odsetki od kwoty lokaty terminowej standardowej są dopisywane do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego/ technicznego **posiadacza rachunku**, prowadzonego w walucie lokaty:
  - 1) w przypadku lokat prowadzonych na okres do 12 miesięcy włącznie – na koniec zadeklarowanego okresu lokaty,
  - 2) w przypadku lokat prowadzonych na okres 24 i 36 miesięcy – na koniec każdego 3 miesięcznego okresu obrachunkowego liczonego od dnia otwarcia lokaty,
  - 3) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
4. Odsetki od kwoty lokaty terminowej negocjowanej są dopisywane do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego/ technicznego **posiadacza rachunku**, prowadzonego w walucie lokaty:
  - 1) na koniec zadeklarowanego okresu lokaty lub
  - 2) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
5. Zadysonowanie kwotą lokaty standardowej w trakcie trwania zadeklarowanego okresu stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje:
  - 1) w przypadku lokat przyjętych na okres do 1 miesiąca – brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty,
  - 2) w przypadku lokat przyjętych na okres powyżej 1 miesiąca:
    - a) brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty – jeśli zadysonowanie kwotą lokaty nastąpiło przed upływem 1 miesiąca od dnia otwarcia lokaty,
    - b) wypłatę, określonej w komunikatach dostępnych w lokalach **jednostek banku**, kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty – jeżeli zadysonowanie kwotą lokaty nastąpiło po upływie 1 miesiąca od dnia otwarcia lokaty.
6. Jeżeli w okresie poprzedzającym naruszenie warunków lokaty **bank** udostępnił **posiadaczowi rachunku** odsetki przysługujące mu za 3-miesięczne okresy obrachunkowe – **bank** obciąża kwotą lokaty różnicą pomiędzy wartością odsetek postawionych do tego czasu do dyspozycji **posiadacza rachunku**, a wartością odsetek faktycznie mu należnych, naliczonych w sposób określony w ust. 5 pkt. 2) lit b).
7. Zadysonowanie kwotą lokaty negocjowanej w trakcie trwania zadeklarowanego okresu stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje wypłatę, określonej w komunikatach dostępnych w lokalach **jednostek banku**, kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty lub brak wypłaty odsetek (zgodnie z zasadami wskazanymi w komunikatach).

## § 84.

Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty standardowej oraz lokaty negocjowanej **bank** przekazuje kwotę lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na wskazany przez posiadacza rachunek bieżący/pomocniczy lub rachunek techniczny.

## ROZDZIAŁ 17

### Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunków bankowych i zamknięcie rachunku rozliczeniowego

## § 85.

1. Rozwiązanie umowy w całości lub w części dotyczącej wskazanego rachunku prowadzonego w ramach podpisanej umowy przez jedną ze stron może nastąpić, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia upływającego ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym doręczono wypowiedzenie, lub w krótszym okresie, za zgodą obu stron, z zastrzeżeniem ust. 2. Posiadacz rachunku składa wypowiedzenie w formie pisemnej w oddziale **banku** lub poprzez jego wysłanie na adres siedziby **banku**.
2. Zamknięcie rachunku rozliczeniowego w złotych, prowadzonego w ramach umowy, może nastąpić dopiero po zamknięciu powiązanego z tym rachunkiem, **rachunku VAT** w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, jeżeli ten **rachunek VAT** nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym prowadzonym na rzecz **posiadacza rachunku w banku**.
3. Wypowiedzenie umowy przez **bank** może nastąpić tylko z ważnych powodów tj.:
  - 1) celowego braku przekazania informacji, które zgodnie z przepisami prawa **posiadacz rachunku** jest obowiązany udzielić bankowi i o które bank pytał na etapie zawierania umowy rachunku, których ujawnienie uniemożliwia wykonanie umowy na dotychczasowych warunkach, lub
  - 2) zaprzestania prowadzenia przez **posiadacza rachunku** działalności, dla obsługi, której rachunek został otwarty, lub
  - 3) braku obrotów na rachunku **posiadacza rachunku** utrzymującego się przez okres 6-ciu miesięcy (z wyjątkiem okresowego pobierania należnych bankowi prowizji oraz dopisywania odsetek), lub
  - 4) zmiany funkcjonalności produktów lub usług uniemożliwiającej kontynuowanie umowy na dotychczasowych warunkach, lub

- 5) nieprzekazania przez **posiadacza rachunku** bankowi dokumentów lub informacji wymaganych przez **bank** w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym nieprzekazania bankowi informacji o **beneficjentach rzeczywistych**, lub
- 6) jeżeli taki obowiązek **banku** wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa m.in. w przypadkach wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, lub
- 7) w przypadku umieszczenia na liście krajów/osób/ugrupowań/podmiotów objętych sankcjami UE/ONZ/OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki): **klienta**, jego udziałowca, **beneficjenta rzeczywistego**, **reprezentanta**, **pełnomocnika** lub krajów ich siedziby/rezydencji/obywatelstwa, a także strony transakcji realizowanej na rachunku **posiadacza rachunku**, lub
- 8) występowania **posiadacza rachunku** na Liście Ostrzeżeń Komisji Nadzoru Finansowego, lub
- 9) wykorzystywanie przez posiadacza rachunku/pełnomocnika rachunku do działalności sprzecznej z przepisami prawa obowiązującego w Polsce.

#### § 86.

Umowa zawarta na czas oznaczony wygasa z upływem okresu na jaki została zawarta.

#### § 87.

1. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania **umowy** w całości następuje zamknięcie wszystkich rachunków prowadzonych w **ramach umowy**.
2. Zamknięcie ostatniego rachunku prowadzonego w ramach **umowy** jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.
3. Zamknięcie rachunku rozliczeniowego, w ciężar którego są rozliczane karty płatnicze **banku** – powoduje wypowiedzenie umowy o wydanie i obsługę tych kart lub konieczność jej aneksowania w celu wskazania innego rachunku do rozliczeń operacji dokonanych przy użyciu kart.

#### § 88.

1. W przypadku wypowiedzenia umowy przez **bank**, **bank** powiadamia **posiadacza rachunku** o wysokości salda w chwili zamknięcia rachunku, wzywając jednocześnie do:
  - 1) potwierdzenia wysokości salda,
  - 2) zwrotu karty/kart płatniczych **banku** rozliczanych w ciężar rachunku, jeżeli zostały one wydane **posiadaczowi rachunku** lub złożenia oświadczenia o przyczynach niemożności zwrotu danej karty,
  - 3) określenia sposobu zadysponowania środkami pozostałymi na rachunku, w ciągu 14 dni od daty otrzymania powiadomienia.
2. W przypadku braku dyspozycji, o której mowa w ust. 1 pkt. 3), po rozwiązaniu umowy rachunku, środki zgromadzone na rachunku stają się nieoprocentowanym depozytem.

### ROZDZIAŁ 18 Postanowienia końcowe

#### § 89.

1. Za wykonywanie czynności bankowych związanych z obsługą rachunków **bank** pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą **taryfą**, o ile umowa nie stanowi inaczej.
2. Na życzenie **posiadacza rachunku** **bank** może wykonać inne czynności niż wymienione w **taryfie**, jednak zastrzega sobie prawo pobrania prowizji lub opłaty bankowej z tytułu wykonania takich czynności.
3. O ile umowa nie stanowi inaczej prowizje i opłaty należne **bankowi** za wykonanie **zleceń płatniczych** lub innych operacji są pobierane w formie odrębnego obciążenia rachunku, bez potrącania prowizji lub opłaty z kwoty transakcji.
4. Informację o zmianie **taryfy** **bank** doręcza **posiadaczowi rachunku** w trybie określonym w § 93.

#### § 90.

1. **Bank** jest upoważniony do obciążania rachunku posiadacza **rachunku** z tytułu należnych **bankowi** prowizji i opłat, bez odrębnej dyspozycji **posiadacza rachunku**.
2. W przypadku, gdy w dniu wymagalności płatności na rzecz **banku** jakichkolwiek kwot należnych z tytułu prowizji lub opłat brak jest środków pieniężnych w wysokości wystarczającej do pokrycia takiej płatności **posiadacz rachunku** jest zobowiązany do natychmiastowej zapłaty należnej kwoty o czym **bank** informuje **posiadacza rachunku** wskazując rachunek, na który nastąpić ma zapłata.

3. Niezależnie od postanowienia ust. 2, dla rachunków, o które **umowa** została zawarta przed dniem 01.01.2021 r., w przypadku braku na danym rachunku wystarczających środków dla pokrycia wymagalnej wierzytelności **banku**, **bank** jest upoważniony do jej potrącenia z wymagalnych i niewymagalnych wierzytelności **posiadacza rachunku** wynikających z innych rachunków prowadzonych w **banku** z wyłączeniem **rachunku VAT**. W przypadku, gdy obciążany rachunek jest prowadzony w walucie innej niż waluta wymagalnej wierzytelności, **bank** może dla celów potrącenia dokonać przeliczenia zgodnie z kursem kupna/ sprzedaży waluty obowiązującym w **banku** w dniu dokonania obciążenia.
4. Potrącenie, o którym mowa w ust. 3, jest dokonywane bez składania przez bank odrębnego oświadczenia w tym zakresie.

#### § 91.

1. **Bank**, na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące **posiadacza rachunku**, wspólników **posiadacza rachunku** będącego spółką osobową, akcjonariusza lub wspólnika **posiadacza rachunku** będącego jednoosobową spółką akcyjną lub spółką z ograniczoną odpowiedzialnością oraz zobowiązań wynikających z umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie tej ustawy, w przypadku gdy łącznie spełnione są następujące warunki:
  - 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec **banku** wynosi co najmniej 500 zł oraz
  - 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 30 dni, oraz
  - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez **bank** wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura. **Bank** wysłał **posiadaczowi rachunku** wezwanie do zapłaty listem poleconym albo doręcza do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez **posiadacza rachunku**, a jeżeli **posiadacz rachunku** nie wskazał takiego adresu – na adres jego siedziby lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo – w przypadku, gdy **posiadacza rachunku** upoważnił **bank** do przekazywania informacji drogą elektroniczną – na adres poczty elektronicznej wskazany w tym upoważnieniu.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, **bank** ma prawo przekazywać do systemu Bankowy Rejestr, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich, działającego na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
3. Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:
  - 1) biurom informacji gospodarczej, w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
  - 2) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, w zakresie zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych, na warunkach określonych w ustawie – Prawo bankowe,
4. Na podstawie art. 105 ust. 4 d ustawy – Prawo bankowe, **bank** może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

#### § 92.

Oświadczenia **posiadacza rachunku** kierowane do **banku** mają formę pisemną pod rygorem nieważności, o ile dla konkretnego oświadczenia umowa oraz/lub inne dokumenty regulujące funkcjonowanie produktów i usług, nie przewidują innej formy, w tym w szczególności elektronicznej lub telefonicznej.

#### § 93.

1. **Bank** może dokonać zmiany **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przyczyn:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na świadczenie usług finansowych lub bankowych w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** do rozwiązań wynikających z takiej zmiany,
  - 2) wydania orzeczeń sądowych lub wydania nowych uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Narodowy Bank Polski, Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego lub Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, w zakresie, w jakim powyższe orzeczenia lub powyższe akty, są skierowane do **banku** indywidualnie (np. gdy **bank** jest stroną postępowania) albo generalnie (np. rekomendacja skierowana do banków) i spowodują





- konieczność dostosowania postanowień **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** do rozwiązań wynikających z powyższych orzeczeń lub powyższych aktów,
- 3) rozszerzenia zakresu usług **banku** lub wprowadzenia nowych funkcjonalności istniejących usług, w zakresie dotyczącym **regulaminu** lub załączników do **regulaminu**, o ile zapewni to należyte wykonanie **umowy**, w tym postanowień niniejszego **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** w zakresie niezbędnym do rozszerzenia lub wprowadzenia nowej funkcjonalności. Zmiana zostanie wprowadzona w zakresie niezbędnym do rozszerzenia lub wprowadzenia nowej funkcjonalności. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi/funkcjonalności podejmuje posiadacz rachunku. Za skorzystanie z nowej usługi lub funkcjonalności **bank** może pobierać opłatę lub prowizję w wysokości określonej w Taryfie. W przypadku nie skorzystania przez posiadacza rachunku z nowej usługi lub funkcjonalności zmiana **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** nie powoduje zwiększenia zakresu obowiązków posiadacza rachunku,
  - 4) modyfikacji sposobu lub zakresu świadczenia usług w ramach **umowy**, w tym postanowień niniejszego **regulaminu** lub załączników do **regulaminu**, spowodowanej:
    - a. niezależnymi od **banku** względami technologicznymi lub informatycznymi,
    - b. zmianą lub wypowiedzeniem **umowy** zawartej przez **bank** z partnerem zewnętrznym, na podstawie której świadczone są te usługi,
    - c. ustaleniem nowego standardu funkcjonalności danej usługi lub wprowadzeniem nowej usługi przez partnera zewnętrznego,w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** do rozwiązań wynikających z tych zmian, zapewni należyte wykonanie **umowy**, w tym dotychczasowych postanowień niniejszego **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** i nie będzie powodowało zwiększenia zakresu obowiązków posiadacza rachunku,
  - 5) konieczności sprostowania przez **bank** błędów pisarskich albo rachunkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień posiadacza rachunku. Wprowadzana zmiana odzwierciedlać będzie przyczyny jej wprowadzenia.
2. Zmiana **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu którejkolwiek z przesłanek wskazanych w ust. 1, jednakże nie częściej niż 3 razy w roku.
  3. W przypadku zmiany warunków prowadzenia rachunku tzn. postanowień **regulaminu**/załączników do **regulaminu** lub **taryfy** (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych lub pozostałych produktów i usług bankowych w ramach **umowy**), **bank** przekaże **posiadaczowi rachunku** informacje o zmianach w terminie 2 miesiące przed datą wejścia w życie przedmiotowych zmian.
  4. Jeśli do dnia wejścia w życie proponowanych zmian **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy**, **posiadacz rachunku** nie zgłosi sprzeciwu wobec tych zmian lub nie wypowie **umowę** – uznaje się, że wyraził na nie zgodę i zmiany obowiązują strony. Jeśli **posiadacz rachunku** zgłosi sprzeciw, o którym mowa powyżej, ale nie dokona wypowiedzenia **umowy**, **umowa** wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
  5. **Posiadacz rachunku** ma prawo, w każdym czasie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy**, wypowiedzieć **umowę** bez ponoszenia opłat. **Umowa** ulega rozwiązaniu w trybie i po upływie terminu wypowiedzenia wskazanego w § 85 ust. 1.
  6. Informację o zmianie postanowień niniejszego **regulaminu**/załączników do **regulaminu**/ **umowy** a także **taryfy** **bank** doręcza **posiadaczowi rachunku** w trybie określonym w § 94.

## § 94.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w przypadku zmiany **regulaminu** lub załączników do **regulaminu** oraz **taryfy** (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych lub pozostałych produktów i usług bankowych w ramach **umowy**) **bank** doręcza **posiadaczowi rachunku** drogą korespondencyjną lub bezpośrednio przez pracownika **banku** nowy tekst **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy** (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych lub pozostałych produktów i usług bankowych w ramach **umowy**) lub zawiadomienie określające zmiany **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy**, wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
2. **Posiadacze rachunków** korzystających z bankowości elektronicznej i **PeoPay** **bank** informuje o zmianie **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy** poprzez bankowość elektroniczną umożliwiając **posiadaczowi rachunku** zapoznanie się z treścią zmienionego **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy** (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych lub pozostałych produktów i usług bankowych w ramach **umowy**) lub z zawiadomieniem o zmianach **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy**, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do treści komunikatu, umieszczonego w bankowości elektronicznej wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmienionego **regulaminu**, załączników do **regulaminu**, **taryfy** (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych lub

pozostałych produktów i usług bankowych w ramach **umowy**) lub zawiadomienia o zmianach **regulaminu**, załączników do **regulaminu, taryfy** (w zakresie dotyczącym czynności związanych z obsługą rachunków bankowych lub pozostałych produktów i usług bankowych w ramach umowy) uważa się dzień, w którym komunikat został wyświetlony w bankowości elektronicznej, umożliwiając **posiadaczowi rachunku** w wyżej wymienionym trybie zapoznanie się z treścią zmienionego **regulaminu**, załączników do **regulaminu, taryfy** lub zmianami **regulaminu**, załączników do **regulaminu, taryfy**.

#### § 95.

1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku bankowym **bank** zastrzega sobie prawo do dokonania korekty tego zapisu, bez zgody **posiadacza rachunku** i zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania posiadacza rachunku o dokonanej korekcie.
2. **Transakcje płatnicze posiadacza rachunku** dotyczące przekazania środków na rachunki prowadzone w **banku** oraz wpływające do **banku/jednostek banku** wpłaty na rzecz **posiadacza rachunku** rozliczane są zgodnie z podanym w ich treści pełnym numerem rachunku beneficjenta. Wpłaty na rzecz **posiadacza rachunku**, dokonane w innej walucie niż waluta jego rachunku podanego przez **zlecniodawcę** w treści dyspozycji płatniczej, są automatycznie przeliczane na walutę rachunku wg kursu obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji.

#### § 96.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym **regulaminie** zastosowanie mają odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego.

**Bank Pekao S.A.**