

Szanowni Państwo,

dziękujemy za korzystanie z produktów Banku Pekao S.A.

Od 1.01.2024 r. wprowadzamy zmiany do „Regulaminu prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla Biznesu w Banku Pekao S.A.”, zwanego dalej „**regulaminem**”.

Prosimy o zapoznanie się ze wszystkimi zmianami wymienionymi w załączonej broszurze. **Niektóre z nich** wskazaliśmy też poniżej.

Jakie główne zmiany wprowadzamy w regulaminie

- wprowadzenie możliwości (w określonych prawem sytuacjach) realizacji dyspozycji przelewu z rachunku VAT przy ujemnym saldzie rachunku bieżącego powiązanego z rachunkiem VAT,
- dodanie dodatkowej formy przekazania klientowi kodu PIN do karty debetowej (SMS),
- zmiana sposobu zawiadomienia klienta o saldach rachunków na koniec roku kalendarzowego,
- wycofanie kart płatniczych PeoPay.

Wprowadziliśmy również drobne poprawki redakcyjne.

Gdzie uzyskają Państwo dodatkowe informacje

W załączniku do tego pisma znajdują Państwo **szczegółowy wykaz wszystkich wprowadzanych zmian**.

Jeśli będą Państwo mieli wątpliwości zapraszamy na stronę internetową banku www.pekao.com.pl, na której zamieściliśmy szczegółowe informacje. Jeżeli będą Państwo potrzebowali więcej informacji, prosimy o kontakt z pracownikami naszych placówek lub pod numerami infolinii: +48 519 299 900 (*koszt połączenia wg taryfy operatora*). Zachęcamy również do kontaktu za pomocą czatu, który jest dostępny na stronie do logowania lub po zalogowaniu się do usługi bankowości elektronicznej **Pekao24** i aplikacji **PeoPay**.

Jeśli zgadzają się Państwo na te zmiany, nie muszą Państwo nic robić.

Co mogą Państwo zrobić, jeżeli nie zgadzają się ze zmianami, które wprowadzamy

Mogą Państwo wypowiedzieć umowę (bez ponoszenia opłat) w każdym momencie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian. Umowa ulegnie rozwiązaniu w dniu, który Państwo wskażą. Ten dzień powinien się mieścić w okresie od daty otrzymania przez Państwo tego pisma do dnia wejścia w życie zmian. Wypowiedzenie w formie pisemnej powinni Państwo:

- wysłać na adres siedziby banku: **Bank Pekao S.A. ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa** lub
- złożyć w oddziale Banku Pekao S.A. <https://www.pekao.com.pl/placowki-i-bankomaty.html>

Jeżeli do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian tzn. do 31.12.2023 r. nie wypowiedzą Państwo umowy, zmiany będą uważane za przyjęte i obowiązujące.

Zgodnie z zasadami bezpiecznego bankowania zachęcamy do korzystania z usługi bankowości elektronicznej **Pekao24** i aplikacji **PeoPay**, unikania gotówki oraz płacenia zbliżeniowo kartą lub telefonem.

Z wyrazami szacunku
Bank Polska Kasa Opieki S.A.



Czy wiesz, że korespondencję z banku możesz otrzymywać w formie elektronicznej?

Wystarczy, że zmienisz sposób otrzymywania wyciągów i regulacji:

- w serwisie internetowym **Pekao24** - po przejściu do sekcji Ustawienia wybierz Zgody i oświadczenia,
- w aplikacji **PeoPay** - po wybraniu: Profil---> Ustawienia---> Zgody i oświadczenia.

Dokumenty będą udostępnione w serwisie **Pekao24** i aplikacji **PeoPay** - Wyciągi w szczegółach danego produktu, a pozostałe informacje w sekcji e-Dokumenty.

Październik 2023

INFORMATOR

o zmianach w Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla Biznesu w Banku Pekao S.A. wraz z wykazem zmian



+48 519 299 900*

* koszt połączenia wg taryfy operatora

www.pekao.com.pl

Spis treści

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Wykaz zmian w REGULAMINIE PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH, DEBETOWYCH KART PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH DLA BIZNESU W BANKU PEKAO S.A. | 3 |
| ROZDZIAŁ 1..... | 3 |
| Postanowienia ogólne | 3 |
| ROZDZIAŁ 3..... | 3 |
| Zawarcie umowy i otwieranie rachunków | 3 |
| ROZDZIAŁ 4..... | 3 |
| Pełnomocnictwa | 3 |
| ROZDZIAŁ 5..... | 4 |
| Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych | 4 |
| ROZDZIAŁ 6..... | 4 |
| Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych..... | 4 |
| ROZDZIAŁ 7..... | 5 |
| Płatności gotówkowe..... | 5 |
| ROZDZIAŁ 10..... | 5 |
| Przekazy w obrocie dewizowym | 5 |
| ROZDZIAŁ 12..... | 5 |
| Wydawanie, dystrybucja i wznowianie kart..... | 5 |
| ROZDZIAŁ 18..... | 5 |
| Postanowienia końcowe..... | 5 |

Wykaz zmian w REGULAMINIE PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH, DEBETOWYCH KART PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH DLA BIZNESU W BANKU PEKAO S.A.

ROZDZIAŁ 1 Postanowienia ogólne

W § 3 skreślono pkt 15), a dotychczasowe pkt od 16) do 81) otrzymały numerację odpowiednio od 15) do 80).

Zmianie uległa treść § 3 pkt 3), pkt 4) ppkt a) lit e, f, g oraz ppkt b) oraz dotychczasowych pkt 18), pkt 20), pkt 35), pkt 44) i pkt 52 lit c, które otrzymały brzmienie:

- 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.
- 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:
 - e. w przypadku transakcji Apple Pay - przy użyciu biometrii lub przez wprowadzenie hasła do cyfrowego portfela 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
 - odblokowanie urządzenia i zbliżenie go do czytnika zbliżeniowego oraz podanie kodu PIN do karty (jeśli transakcja jest realizowana w oparciu o kartę) 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 do cyfrowego portfela na urządzeniu lub dodatkowo podanie PIN.
 - b) PeoPay przez podanie kodu jednorazowego, kodu BLIK, PIN-u, hasła do cyfrowego portfela lub dokonanie autoryzacji z wykorzystaniem biometrii, lub
- 17) **Google Pay (portfel)**¹ - 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), limitów kredytowych (w przypadku kart kredytowych) lub limitów **kart** (w przypadku kart z odroczonej terminem płatności); zasady funkcjonowania portfela określa umowa, zawierana między Google Limited. oraz posiadaczem urządzenia Android,
- 19) **hasło do cyfrowego portfela** - 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.
- 34) **państwo EOG** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), będące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- 43) **przekaz** - 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,
- 51) **silne uwierzytelnianie** - uwierzytelnianie posiadacza/użytkownika zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
 - c) cechy charakterystyczne posiadacza/ użytkownika będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych, bank może nie stosować silnego uwierzytelniania w przypadkach określonych przepisami prawa.

ROZDZIAŁ 3 Zawarcie umowy i otwieranie rachunków

Zmianie uległa treść § 11 ust. 2 pkt 2), który otrzymuje brzmienie:

§ 11.

2. W okresie obowiązywania umowy, otwarcie kolejnych rachunków bankowych następuje:
 - 2) poprzez złożenie dyspozycji otwarcia kolejnego rachunku bankowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej i jej akceptacji przez bank.

ROZDZIAŁ 4 Pełnomocnictwa

Zmianie uległa treść § 14 ust 3 oraz § 15 ust. 4 pkt. 4) które otrzymują brzmienie:

§ 14.

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.

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

§ 15.

4. Dyspozycja odwołania pełnomocnictwa może być złożona przez posiadacza rachunku:
4) w inny sposób, np. w systemie bankowości elektronicznej.

ROZDZIAŁ 5**Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych**

Zmianie uległa treść § 19 ust. 2 oraz § 21 ust. 9 i ust. 12 które otrzymują brzmienie:

§ 19.

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 pkt. 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.

§ 21.

9. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika alternatywnego, o którym mowa w ust. 8, w jego miejsce zastosowana zostanie stopa depozytowa NBP, publikowana przez Narodowy Bank Polski.
12. Bank poinformuje posiadacza rachunku o istotnej zmianie metody opracowywania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, jak również o zaprzestaniu jego opracowywania i publikowania oraz zastosowaniu wskaźnika alternatywnego albo stopy depozytowej NBP do ustalania wysokości oprocentowania. W przypadku zastosowania wartości, o której mowa w ust. 10 do ustalania wysokości oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym, bank zawiadomi o tym posiadacza rachunku, a posiadaczowi rachunku przysługiwać będzie uprawnienie do wypowiedzenia Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.

ROZDZIAŁ 6**Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych**

Zmianie uległa treść § 22 ust. 4, § 23 ust 2., § 24 ust. 2 oraz § 25 ust. 1 pkt 6 które otrzymują brzmienie:

§ 22.

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. Saldo ujemne rachunku rozliczeniowego powiązanego z rachunkiem VAT nie stanowi przeszkody do zrealizowania dyspozycji przelewu klienta z rachunku VAT, jeżeli dyspozycja ta dotyczy jednej z wpłat, o których mowa w art. 62 b ust. 2 pkt. 2, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, a saldo rachunku VAT jest wystarczające na wykonanie tej dyspozycji.

§ 23.

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, albo
 - 5) inny sposób ustalony w odrębnej umowie zawartej między posiadaczem rachunku a bankiem.

§ 24.

2. Bank rozpoczyna wykonanie zlecenia płatniczego w terminie wskazanym przez klienta, z zastrzeżeniem § 26, § 29 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:
- 6) wypełnienia zlecenia płatniczego dotyczącego polecenia przelewu na rzecz organu podatkowego niezgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego lub innym aktem prawnym je zastępującym,

Dotychczasowe § od 27 do 53 otrzymały numerację odpowiednio § od 28 do 54 oraz dodano § 27 w brzmieniu:

§ 27.

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 zlecenia płatniczego (wykonanego poprawnie, zgodnie ze zleceniem płatniczym złożonym przez klienta), występując w tej sprawie do banku odbiorcy. Wystąpienie banku, w celu odzyskania środków z tytułu zlecenia płatniczego, nie jest równoważne uznaniu przez bank rachunku bankowego posiadacza rachunku kwotą wykonanego zlecenia płatniczego, a bank nie gwarantuje odzyskania pełnej kwoty danego zlecenia płatniczego.
2. Uznanie rachunku bankowego posiadacza rachunku odzyskaną kwotą zlecenia płatniczego (pomniejszoną o ewentualne koszty banku/banków), następuje po wpływie środków do banku. Wpływ takich środków bank traktuje pod względem księgowym i transakcyjnym jak przekaz/przelew otrzymany na rzecz posiadacza rachunku.
3. Za wykonanie czynności w celu odzyskania środków z tytułu zlecenia płatniczego, 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 zgodnie z taryfą pobiera prowizję za odzyskanie środków.

ROZDZIAŁ 7

Płatności gotówkowe

Zmianie uległa treść § 32 (dotychczasowy § 31), § 41 (dotychczasowy § 40), które otrzymują brzmienie:

§ 32.

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie:
 - 1) wypłaty gotówkowej z rachunku rozliczeniowego posiadacza rachunku,
 - 2) wypłaty 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.
3. Wypłaty/ wpłaty 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.

§ 41.

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 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.

W § 34 (dotychczasowy § 33) skreślono ust. 6, a dotychczasowy ust. 7 otrzymał nową numerację 6.

ROZDZIAŁ 9

Stosowanie kursów walut

Zmianie uległa treść § 48 (dotychczasowy § 47) ust. 2 i ust. 4, które otrzymują brzmienie:

§ 48.

2. Do transakcji wymiany walut zawieranych w powiązaniu z operacjami bankowymi, z zastrzeżeniem ust. 3-4, stosuje się odpowiednio postanowienia § 47 oraz niniejszego paragrafu, lub w innych właściwych regulaminach banku odnoszących się do tych operacji bankowych.
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 § 47 ust. 11 – 13.

ROZDZIAŁ 10

Przekazy w obrocie dewizowym

W § 54 (dotychczasowy § 53) dodano ust. 1 i ust. 13, który otrzymuje brzmienie:

§ 54.

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.
13. 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.

Dotychczasowy § 54 skreśla się.

ROZDZIAŁ 12

Wydawanie, dystrybucja i wznawianie kart

Zmianie uległa treść § 63. ust 1, który otrzymuje brzmienie:

§ 63.

1. Karty są wysyłane przez bank w terminie 2 dni roboczych od dnia podpisania umowy na wskazany przez klienta adres do korespondencji. Wysyłana karta jest nieaktywna. Kartę należy uaktywnić wykonując dowolną transakcję z użyciem kodu PIN, z wyłączeniem transakcji zbliżeniowej. PIN do karty klient/użytkownik może otrzymać w formie SMS, papierowej lub może być przekazany w innej formie udostępnionej przez bank i wskazanej przez posiadacza w karcie użytkownika.

ROZDZIAŁ 18

Postanowienia końcowe

Do § 95. został dodany ust 3, który otrzymuje brzmienie:

§ 95.

3. Bank udostępnia klientowi zawiadomienie o saldach rachunków otwartych w ramach umowy na koniec roku kalendarzowego:
 - 1) klientom mającym dostęp do serwisu Pekao24 dla firm za pośrednictwem serwisu Pekao24 dla firm – od momentu udostępnienia tej funkcjonalności (o czym bank poinformuje klienta na stronie internetowej banku www.pekao.com.pl), a do tego czasu przesyłką pocztową,
 - 2) klientom mającym dostęp do serwisu PekaoBiznes24 – za pośrednictwem serwisu PekaoBiznes24 – od momentu udostępnienia tej funkcjonalności (o czym bank poinformuje klienta na stronie internetowej banku www.pekao.com.pl), a do tego czasu przesyłką pocztową,
 - 3) klientom nieposiadającym dostępu do serwisu Pekao24 dla firm lub serwisu PekaoBiznes24 - przesyłką pocztową