

KOMUNIKAT

dotyczący terminów i trybu realizacji usług płatniczych, minimalnych kwotach lokat i dopłat do lokat, wpłatomaticz oraz zasadach zgłaszania wypłat z rachunków powyżej określonej kwoty

(o którym mowa w obowiązującym Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oraz wydawania i obsługi kart płatniczych w Banku Poczтовым S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)

26 wrzesień 2019

RACHUNKI W OFERCIE BANKU

Bank Pocztowy S.A. posiada w ofercie następujące rachunki dla Firm:

1. rachunek bieżący:
 - a) Pocztowe Konto Firmowe.
2. rachunek oszczędnościowy:
 - a) Firmowe Konto Oszczędnościowe.

Rachunki wycofane z oferty Banku:

- a) Pocztowe Konto Firmowe Plus – od 1 grudnia 2010 roku Bank nie otwiera nowych rachunków.

SESJE ELIXIR W BANKU POCZTOWYM S.A.

	Sesje przychodzące	Sesja wychodząca
I sesja	po godzinie 11.00	do godziny 8.00
II sesja	po godzinie 15.00	do godziny 12.00
III sesja	po godzinie 17.30	do godziny 14.30

LIMIT DEBETOWY W POCZOWYM KONCIE FIRMOWYM

Pocztowe Konto Firmowe – warunki uzyskania limitu:

- 1) Prowadzenie działalność gospodarczej od min. 12 miesięcy.
- 2) Posiadanie konta „Pocztowe Konto Firmowe”.
- 3) Udokumentowany minimum jeden przelew do ZUS tytułem opłacenia składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, nie starszy niż 3 miesiące.
- 4) Posiadacz konta musi być rezydentem z pozytywną oceną wiarygodności.
- 5) Limit debetowy wynosi 1000 zł lub 1500 zł.
- 6) Oprocentowanie wynosi równowartość odsetek maksymalnych.

Pocztowe Konto Firmowe Plus – warunki uzyskania limitu:

- 1) Prowadzenie działalność gospodarczą od min. 12 miesięcy.
- 2) Posiadanie konta Pocztowe Konto Firmowe Plus.
- 3) Udokumentowany minimum jeden przelew do ZUS tytułem opłacenia składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, nie starszy niż 3 miesiące.
- 4) Posiadacz konta musi być rezydentem z pozytywną oceną wiarygodności.
- 5) Limit debetowy wynosi 1000 zł lub 1500 zł.
- 6) Oprocentowanie wynosi równowartość odsetek maksymalnych.

WPŁATOMATY

1. Wpłat gotówkowych z wykorzystaniem karty płatniczej wydanej do rachunku można dokonywać we wszystkich wpłatomatach sieci Euronet.
2. Wykaz wpłatomatów dostępny jest na stronie Euronet Polska Sp. z o.o.: <http://www.euronetpolska.pl/>

ZASADY OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH

1. Bank otwiera rachunki bieżące bezpośrednio w placówkach Banku oraz placówkach Poczty Polskiej S.A. na podstawie zawartej Umowy.
2. W celu zawarcia Umowy Klient przedstawia dokument tożsamości: dowód osobisty lub paszport oraz dodatkowe dokumenty niezbędne do otwarcia Poczowego Konta Firmowego dostępne na stronie Banku : <https://www.pocztowy.pl/male-firmy/pocztove-konto-firmowe/>

TERMINY W KTÓRYCH MOŻNA ZREALIZOWAĆ WYPŁATĘ Z RACHUNKU W PLACÓWCE POCZTY POLSKIEJ

1. Posiadacz rachunku może dokonać wypłaty z rachunku w Placówce Pocztovej w godzinach otwarcia tej placówki.
2. Dni oraz godziny w których Placówka Pocztovej świadczy usługi wypłaty z rachunku udostępnione są bezpośrednio w tej Placówce Pocztovej oraz na stronie internetowej Poczty Polskiej <http://www.poczta-polska.pl/>.

ZASADY REALIZACJI ZLECENIA WYPŁATY

1. Zlecenie wypłaty może zostać złożone w dniu roboczym:
 - 1) w Placówkach Pocztowych,
 - 2) w placówkach Banku,
 - 3) za pośrednictwem Infolinii Banku.
2. Środki na realizację zlecenia wypłaty muszą być zapewnione na rachunku na jeden dzień roboczy przed wskazanym terminem realizacji.
3. Dostarczenie środków z tytułu realizacji dyspozycji zlecenia wypłaty następuje w terminie wskazanym w zleceniu wypłaty, jednak nie wcześniej niż następnego dnia roboczego.

ZASADY REALIZACJI PRZEKAZU POCZTOWEGO Z RACHUNKU

1. Maksymalna kwota przekazu pocztowego równa jest granicznej wartości przekazu pocztowego i określona jest przez przepisy prawa i wynosi:
 - 1) równowartość kwoty stanowiącej 120% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej za rok poprzedzający rok, w którym nastąpiło nadanie przesyłki lub przekazu pocztowego, ogłoszonego w drodze obwieszczenia, przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” i zaokrąglonej w górę do pełnych setek PLN;
 - 2) wg stanu na dzień wydania niniejszego Komunikatu graniczna wartość przekazu pocztowego przyjmowanego przez listonosza wynosi 4 900 zł.

KWOTA WYPŁATY Z RACHUNKU WYMAGAJĄCA WCZEŚNIEJSZEGO ZGŁOSZENIA WYPŁATY

1. Wprowadza się konieczność wcześniejszego zgłaszania wypłaty z rachunku w placówce Banku kwoty w wysokości 20 000 zł i więcej (odpowiednio równoważność w walutach obcych):
2. Zgłoszenie powinno nastąpić co najmniej:
 - 1) w przypadku wypłat w PLN na 2 dni robocze do godziny 12.00 przed planowanym terminem wypłaty,
 - 2) w przypadku wypłat w walutach obcych na 3 dni robocze do godziny 12.00 przed planowanym terminem wypłaty.

MINIMALNA I MAKSYMALNA KWOTA ZLECENIA PŁATNICZEGO W TYM POLECENIA ZAPŁATY

Polecenie zapłaty

1. Brak ograniczeń kwotowych dla pojedynczej transakcji polecenia zapłaty.
2. Posiadacz rachunku może żądać zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w ciągu 8 tygodni (56 dni kalendarzowych) od daty pobrania środków.

Polecenie przelewu realizowane za pośrednictwem Contact Centre

1. Ograniczenie do kwoty 10 000 zł w zakresie realizacji przelewów wychodzących na niezdefiniowanego kontrahenta, realizowane za pośrednictwem Contact Centre, nie ma zastosowania w przypadku przelewu pomiędzy rachunkami własnymi Posiadacza rachunku.

ZASADY REALIZACJI ZLECENIA PŁATNICZEGOTYPU SORBNET

1. Zlecenie może zostać zrealizowane we wszystkich placówkach Banku.
2. Zlecenie typu Sorbnet złożone w placówce Banku do godz. 15.00 uznaje się za otrzymane przez Bank w tym samym dniu roboczym, zaś po tej godzinie jako zlecenia otrzymane w kolejnym dniu roboczym.

LOKATY W RACHUNKU – MINIMALNE KWOTY LOKAT ORAZ DOPŁAT DO LOKAT

Minimalne kwoty lokat podane są w Komunikacie oprocentowania rachunków i lokat.

LIKWIDACJA LOKAT PRZED UPŁYWEM TERMINU DEPONOWANIA

Likwidacja lokaty przed upływem okresu deponowania skutkuje naliczeniem odsetek w wysokości określonej w Komunikacie dotyczącym oprocentowania rachunków i lokat.

TRYB REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH SKŁADANYCH PRZEZ USŁUGĘ BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ POCZTOWY24

Moment otrzymania zlecenia płatniczego

(nie dotyczy zleceń wypłaty, przekazów pocztowych, przelewów natychmiastowych, Sorbnet2 oraz przelewów SEPA)

Zlecenia płatnicze złożone do godziny 22:00 uznawane są za otrzymane przez Bank w tym samym dniu. Obciążenie rachunku klienta następuje tego samego dnia.

Zlecenia płatnicze na rachunki prowadzone w Banku (*wewnętrzne*)

Dni robocze	Soboty oraz dni wolne od pracy
<ol style="list-style-type: none">1. Przyjęte do godziny 22.00 realizowane są w tym samym dniu.2. Przyjęte po godzinie, o której mowa w pkt. 1 realizowane są w najbliższym dniu roboczym	<ol style="list-style-type: none">1. Przyjęte w soboty do godziny 16.00 realizowane są w tym samym dniu.2. Przyjęte w soboty po godzinie 16.00 realizowane są w najbliższym dniu roboczym.3. Przyjęte w niedzielę i święta realizowane są w najbliższym dniu roboczym.

Zlecenia płatnicze na rachunki prowadzone w innych bankach (*zewnętrzne*)

Dni robocze	Soboty oraz dni wolne od pracy
<ol style="list-style-type: none">1. Przyjęte do godziny 8.00 realizowane są w tym samym dniu i wysyłane są przez Bank na I sesję rozliczeniową.2. Przyjęte po godzinie 8.00 do 12.00 realizowane są w tym samym dniu i wysyłane są przez Bank na II sesję rozliczeniową.3. Przyjęte po godzinie 12.00 do 14.30 realizowane są w tym samym dniu i wysyłane są przez Bank na III sesję rozliczeniową.4. Przyjęte do realizacji po godzinie 14.30 realizowane są i wysyłane przez Bank na I sesję rozliczeniową w najbliższym dniu roboczym	<p>Złożone w soboty, niedziele i święta realizowane są i wysyłane przez Bank na I sesję rozliczeniową w najbliższym dniu roboczym.</p> <p>W przypadku złożenia zlecenia płatniczego do realizacji w dniu nie będącym dniem roboczym, Bank dokonuje blokady środków, w wysokości złożonego zlecenia, do momentu jego realizacji. Klient ma prawo odwołać zlecenie przed jego realizacją, co spowoduje zdjęcie blokady.</p>

USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ POCZTOWY24 I USŁUGA BANKOWOŚCI TELEFONICZNEJ TELEKONTO

Czas ważności hasła jednorazowego do usługi bankowości elektronicznej Pocztowy24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto

Hasła jednorazowe do pierwszego logowania do usługi bankowości elektronicznej Pocztowy24 wysłane w wiadomości SMS ważne są 15 godzin, natomiast dla usługi bankowości telefonicznej Telekonto wysyłane w wiadomości SMS ważne są 1 godzinę od momentu wysłania przez Bank (informacja o czasie ważności hasła dostępna jest w treści wiadomości SMS z hasłem jednorazowym). Czas ważności haseł do pierwszego logowania do usługi bankowości elektronicznej Pocztowy24 lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto wysyłanych listownie na adres do korespondencji wynosi 14 dni kalendarzowych liczonych od daty pisma.

ŚWIADCZENIE USŁUG PŁATNICZYCH ZA POŚREDNICTWEM DOSTAWCÓW TRZECICH (TPP)

1. Z dniem 13 czerwca 2019 r. Bank Pocztowy S.A. świadczy usługi płatnicze za pośrednictwem dostawców trzecich (TPP – Third Party Provider).
2. Korzystać z usług płatniczych za pośrednictwem dostawców trzecich może każdy Klient mający udostępnioną usługę bankowości elektronicznej.
3. **Dostawcą trzecim (TPP)** jest dostawca, który zgodnie z ustawą o usługach płatniczych świadczy jedną lub więcej z następujących usług:
 - 1) usługę inicjowania transakcji płatniczej,
 - 2) usługę dostępu do informacji o rachunku lub

- 3) usługę wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej.
4. Dostawcy trzeci (TPP) podlegają rejestracji przez właściwy dla danego państwa organ nadzoru. TPP posiadający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej podlegają rejestracji przez Komisję Nadzoru Finansowego, a lista takich podmiotów (certyfikowanych firm trzecich) dostępna jest na stronie internetowej KNF (www.knf.gov.pl).
5. W ramach umowy o prowadzenie rachunku płatniczego (ROR), Klient może korzystać z następujących usług za pośrednictwem dostawców trzecich:
 - 1) **usługa inicjowania transakcji płatniczej (PIS)** - usługa inicjowania zlecenia płatniczego przez TPP na wniosek Klienta z jego rachunku bankowego. TPP po otrzymaniu zgody na świadczenie takiej usługi zainicjuje płatność w usłudze bankowości elektronicznej Klienta w określonej kwocie do określonego odbiorcy i poinformuje Klienta o statusie jej realizacji.
 - 2) **usługa dostępu do informacji o rachunku (AIS)** – usługa dostarczania Klientowi za pośrednictwem TPP skonsolidowanych informacji dotyczących rachunków Klienta, w tym informacji o: stanie rachunków, ich historii, operacji zaplanowanych, szczegółów operacji oraz listy blokad.
 - 3) **usługa potwierdzenia dostępności na rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej z wykorzystaniem karty płatniczej (CAF)** – usługa potwierdzenia, na wniosek TPP, dostępności na rachunku Klienta kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę płatniczą.
6. Klient każdorazowo wyraża zgodę na korzystanie z usługi PIS i AIS bezpośrednio w TPP podczas składania dyspozycji.
7. Zgoda (oraz jej odwołanie) na udzielenie przez Bank odpowiedzi na wnioski dostawcy trzeciego dotyczące potwierdzenia, że kwota odpowiadająca określonej transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę płatniczą jest dostępna na rachunku (CAF), może zostać udzielona przez Klienta za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, za pośrednictwem Infolinii oraz w placówce Banku. Zgoda musi zostać udzielona przed wystąpieniem z pierwszym wnioskiem dotyczącym potwierdzenia
8. Klient w dowolnym momencie ma możliwość bezpośrednio w placówce Banku oraz za pośrednictwem infolinii i bankowości elektronicznej, dokonać blokady kanału TPP, co uniemożliwi realizację jakichkolwiek zleceń inicjowanych przez dostawców trzecich.

POWIADAMIANIE SMS SERWIS SMS

I. Przeznaczenie:

1. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą będąca właścicielem Poczтового Konta Firmowego lub Firmowego Konta Oszczędnościowego.

II. Warunki aktywacji/modyfikacji powiadamiania SMS Serwis SMS:

9. Wniosek o aktywację powiadamiania SMS Serwis SMS, może zostać złożony:
 - 1) po otwarciu rachunku w późniejszym terminie,
 - 2) w placówkach Banku.
10. Korzystanie przez Klienta z powiadamiania SMS Serwis SMS, wymaga spełnienia przez Klienta następujących warunków:
 - 1) jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą,
 - 2) posiada Pocztowe Konto Firmowe lub Firmowe Konto Oszczędnościowe,
 - 3) posiada zarejestrowany w systemie Banku krajowy numer telefonu komórkowego,
 - 4) upoważnił Bank do przekazywania informacji objętych tajemnicą bankową na numer telefonu komórkowego,
 - 5) zapoznał się i akceptuje postanowienia w zakresie powiadamiania SMS Serwis SMS zawarte w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oraz wydawania i obsługi kart płatniczych w Banku Poczтовым S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą”.
11. Modyfikacja parametrów powiadamiania SMS:
 - 1) Klient może złożyć wniosek w zakresie modyfikacji parametrów powiadamiania SMS Serwis SMS w placówkach Banku.

III. Zakres zdarzeń na rachunku, w stosunku do których wysyłane są powiadomienia SMS:

1. uznania rachunku (polecenia przelewu przychodzące, wpłaty),
 2. obciążenia rachunku (polecenia przelewu wychodzące, wypłaty),
 3. autoryzacje transakcji kart debetowych (tylko transakcje online, do transakcji offline nie są wysyłane powiadomienia),
 4. autoryzacja wypłaty gotówki (zablokowanie środków pieniężnych z tytułu wypłaty w placówce Poczty Polskiej),
 5. autoryzacja zlecenia wypłaty (zablokowanie środków pieniężnych z tytułu wypłaty przez listonosza)
- Bank wysyła ponadto bezpłatne powiadomienia SMS informujące o dyspozycjach składanych w ramach powiadamiania SMS Serwis SMS:
6. aktywacja powiadamiania SMS Serwis SMS,
 7. modyfikacja powiadamiania SMS Serwis SMS,
 8. dezaktywacja powiadamiania SMS Serwis SMS,
 9. informacja o wykorzystanej liczbie SMS w danym okresie rozliczeniowym.

Jeżeli powyższe zdarzenia wystąpią poza zakresem czasowym wskazanym przez Klienta, informacja o tych zdarzeniach na rachunku zostanie wysłana na początku kolejnego zakresu godzinowego.

IV. Parametry niezbędne do określenia w momencie aktywacji usługi powiadamiania SMS Serwis SMS:

1. rodzaj powiadomień do rachunku/-ów i kart/-y,
2. rachunek/ki i/lub karta/y, dla których powiadomienia SMS mają być wysyłane,
3. minimalna kwota operacji, których będą dotyczyć powiadomienia dla danego rachunku/karty (od Ożł),
4. rodzaj pakietu,
5. czy wysyłać wiadomość informującą wykorzystaniu SMSów z puli pakietu,
6. czy wysyłać powiadomienia dodatkowo płatne (po wykorzystaniu SMSów z puli pakietu) – o ile są Bank udostępni je w danym pakiecie,
7. zakres godzinowy otrzymywanych powiadomień (24h lub dowolny przedział czasowy wskazany przez Klienta z zastrzeżeniem, że nie może być on krótszy niż 2h),
8. numer rachunku do pobrania opłat za usługę.

V. Szablony wiadomości wysyłanych przez Bank w ramach powiadamiania SMS Serwis SMS:

1. szablon wiadomości informujący o realizacji dyspozycji w zakresie aktywacji, modyfikacji i dezaktywacji powiadamiania SMS Serwis SMS, będzie zawierał odpowiednio w treści wiadomości SMS:
 - 1) datę realizacji dyspozycji,
 - 2) treść zrealizowanej dyspozycji,
 - 3) informację o wybranym pakiecie i jego koszcie - w przypadku wiadomości dotyczącej aktywacji,
 - 4) wskazanie miejsca (adres strony internetowej Banku), gdzie Klient może zapoznać się z zasadami i warunkami świadczenia usługi powiadamiania SMS Serwis SMS,
2. szablon wiadomości informujący o obciążeniu lub uznaniu rachunku, będzie zawierał odpowiednio – o ile takie informacje będą dostępne - w treści wiadomości SMS:

- 1) datę zaksięgowania obciążenia/uznania rachunku,
 - 2) odpowiednio informację o zrealizowanej transakcji płatniczej (uznanie rachunku lub obciążenie rachunku)
 - 3) numer rachunku, którego dyspozycja dotyczy (w formie dwie pierwsze i trzy ostatnie),
 - 4) nazwę beneficjenta,
 - 5) tytuł płatności,
 - 6) kwotę i walutę obciążenia/uznania,
 - 7) informację o dostępnych środkach pieniężnych po realizacji transakcji wraz ze wskazaniem waluty,
3. szablon wiadomości informujący o autoryzacji transakcji kartowej, autoryzacji wypłaty gotówki, autoryzacji zlecenia wypłaty będzie zawierał – o ile takie informacje będą dostępne - odpowiednio w treści wiadomości SMS:
- 1) datę autoryzacji,
 - 2) wskazanie dyspozycji, której powiadomienie dotyczy,
 - 3) odpowiednio cyfry karty lub numer rachunku, której/go dyspozycja dotyczy (numer karty i numer rachunku podane w postaci maskowanej),
 - 4) odpowiednio w przypadku autoryzacji transakcji kartowej: informację o miejscu i miejscowości realizacji transakcji,
 - 5) kwota i waluta dyspozycji,
 - 6) informację o dostępnych środkach pieniężnych po realizacji transakcji wraz ze wskazaniem waluty
4. szablon wiadomości informujący o liczbie wykorzystanych SMS'ów w ramach pakietu będzie zawierał odpowiednio w treści wiadomości SMS:
- 1) datę,
 - 2) wskazanie pakietu który został wykorzystany,
 - 3) wskazanie miejsca (adres strony internetowej Banku), gdzie Klient może zapoznać się z zasadami i warunkami świadczenia usługi powiadamiania SMS Serwis SMS.