

## KOMUNIKAT

dotyczący terminów i trybu realizacji usług płatniczych, minimalnych kwotach lokat i dopłat do lokat, wpłatوماتach oraz zasadach zgłaszania wypłat z rachunków powyżej określonej kwoty (o którym mowa w obowiązującym Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków w Banku Pocztowym S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)

### RACHUNKI W OFERCIE BANKU

Bank Poczty 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.

	Księgowanie sesji przychodzącej	Przyjmowanie zleceń na sesje wychodzące
I sesja	po godzinie 11.00	do godziny 9.00
II sesja	po godzinie 15.00	do godziny 13.00
III sesja	po godzinie 17.30	do godziny 15.00

### LIMIT DEBETOWY W POCZTOWYM KONCIE

**Pocztowe Konto Firmowe – warunki uzyskania limitu:**

- 1) Prowadzenie działalności 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 2 - krotność odsetek ustawowych.

**Pocztowe Konto Firmowe Plus – warunki uzyskania limitu:**

- 1) Prowadzenie działalności 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 2 - krotność odsetek ustawowych.

### 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 Poczтового Konta Firmowego dostępne na stronie Banku : <https://www.pocztowy.pl/male-firmy/pocztowe-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:
  - a) 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;
  - b) wg stanu na dzień wydania niniejszego Komunikatu graniczna wartość przekazu pocztowego przyjmowanego przez listonosza wynosi 4 600 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 równowartość w walutach obcych);
2. Zgłoszenie powinno nastąpić co najmniej:
  - a) w przypadku wypłat w PLN na 2 dni robocze do godziny 12.00 przed planowanym terminem wypłaty,
  - b) w przypadku wypłat w walutach obcych na 3 dni robocze do godziny 12.00 przed planowanym terminem wypłaty.

## MINIMALNE I MAKSYMALNE KWOTY ZLECENIA PŁATNICZEGO W TYM POLECENIE 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 PŁATNICZEGO TYPU 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 DOPLĄT DO LOKAT

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

## LIKwidACJA LOKATY PRZED UPŁYWEM TERMINU DEPONOWANIA

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

## TRYB REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH SKŁADANYCH PRZEZ POCZTOWY24

Zlecenia płatnicze **na rachunki prowadzone w Banku Pocztowym S.A. (wewnętrzne)**

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

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

Dni robocze	Soboty oraz dni wolne od pracy
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Przyjęte do godziny 9.00 realizowane są w tym samym dniu i wysyłane są przez Bank na I sesję rozliczeniową.</li><li>2. Przyjęte po godzinie 9.00 do 13.00 realizowane są w tym samym dniu i wysyłane są przez Bank na II sesję rozliczeniową.</li><li>3. Przyjęte po godzinie 13.00 do 15.00 realizowane są w tym samym dniu i wysyłane są przez Bank na III sesję rozliczeniową.</li><li>4. Przyjęte do realizacji po godzinie 15.00 realizowane są i wysyłane przez Bank na I sesję rozliczeniową w najbliższym dniu roboczym</li></ol>	Złożone w soboty, niedziele i święta realizowane są i wysyłane przez Bank na I sesję rozliczeniową w najbliższym dniu roboczym.

## BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

### Czas ważności hasła jednorazowego do Pocztowy24 i Telekonta

Hasła jednorazowe do pierwszego logowania do bankowości elektronicznej Pocztowy24 lub Telekonta wysyłane w wiadomości SMS ważne są 15 godzin 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 bankowości internetowej Pocztowy24 lub Telekonta wysyłanych listownie na adres do korespondencji wynosi 14 dni kalendarzowych liczonych od daty pisma.

**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:**

1. Wniosek o aktywację powiadamiania SMS Serwis SMS, może zostać złożony:
  - 1) po otwarciu rachunku w późniejszym terminie,
  - 2) w placówkach Banku.
2. 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 w Banku Poczтовым S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą”.
3. 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 0zł),
- 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.