

**ZAŁĄCZNIK NUMER 2 DO
„REGULAMINU PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH,
DEBETOWYCH KART PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH
DLA BIZNESU W BANKU PEKAO S.A.”,
MAJĄCY ZASTOSOWANIE WYŁĄCZNIE DO UMÓW O RACHUNKI
DLA OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ
ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH,
PRZEJĘTYCH PRZEZ BANK PEKAO S.A. Z IDEA BANK S.A.**

§ 1

Niniejszy Załącznik numer 2 do „Regulaminu prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla biznesu w Banku Pekao S.A.” („regulamin”) ma zastosowanie wyłącznie do umów o rachunki dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek organizacyjnych, przejętych przez Bank Pekao S.A. (dalej: 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. Niniejszy Załącznik numer 2 nie ma zastosowania do innych umów o rachunki niż wskazane w zdaniu poprzednim.

§ 2

Bank informuje, że:

1. Rachunki bankowe

- 1) Postanowienia niniejszego Załącznika numer 2 dotyczą następujących rodzajów rachunków: rachunki bieżące i pomocnicze, rachunki VAT.
- 2) Umowa o rachunek bankowy lub inna umowa, na podstawie której Bank prowadzi dla posiadacza rachunku rachunek rozliczeniowy jest nazywana w niniejszym Załączniku numer 2 „Umową”.
- 3) Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych posiadacza rachunku wymienionych w pkt. 1, wskazane jest w komunikacie w sprawie stawek oprocentowania środków na rachunkach klientów segmentu Biznes. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych nie wskazanych w komunikacie w sprawie stawek oprocentowania środków na rachunkach klientów segmentu Biznes wynosi 0%, chyba że inaczej wynika z Umowy.
- 4) Autoryzowane zlecenie płatnicze jest nieodwołalne od chwili jego otrzymania przez Bank.
- 5) Za czynności związane z prowadzeniem rachunku oraz z wykonywaniem usług/operacji bankowych w imieniu i na rzecz posiadacza rachunku Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku „Tabelą opłat i prowizji bankowych dla Biznesu w zakresie rachunków przejętych z Idea Banku S.A.” (dalej „tabela”). Ilekroć w Umowie danego rachunku bankowego jest odniesienie do Tabeli Opłat i Prowizji, należy przez nią rozumieć „Tabelę opłat i prowizji bankowych dla Biznesu w zakresie rachunków przejętych z Idea Banku S.A.”.

2. Wyciągi

Do rachunków bieżących i pomocniczych, wymienionych w punkcie 1.1), Bank będzie generował wyciągi ostatniego dnia każdego miesiąca i udostępniał je nieodpłatnie posiadaczowi rachunku w serwisie bankowości elektronicznej. Za wyciągi wysyłane w formie papierowej Bank pobierać będzie opłaty w wysokości określonej w tabeli.

3. Bankowość elektroniczna (niniejszy punkt dotyczy jedynie posiadaczy rachunków, którzy mają jednocześnie zawartą umowę o korzystanie z usług bankowości elektronicznej lub inną umowę, na podstawie której mogą korzystać z bankowości elektronicznej)

- 1) Bank zapewnia posiadaczowi rachunku dostęp do rachunków, w tym za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
- 2) Dyspozycje i oświadczenia woli składane przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej, zgodnie z art. 7 Prawo bankowe.
- 3) Posiadacz rachunku może upoważnić osoby, zwane użytkownikami, do wykonywania w jego imieniu i na jego rzecz czynności i operacji.
- 4) Bankowi przysługuje prawo do zablokowania bankowości elektronicznej w przypadkach określonych w regulaminie.

4. Karty debetowe

- 1) Na wniosek posiadacza rachunku Bank wydaje karty debetowe do rachunku rozliczeniowego dla: posiadacza rachunku / osoby upoważnionej [MasterCard Business/VISA Business].
- 2) Bankowi przysługuje prawo do zablokowania karty w przypadkach określonych w regulaminie.

5. Postanowienia ogólne

- 1) Zasady rozwiązania Umowy są określone w regulaminie.
- 2) Ilekroć w Umowie danego rachunku bankowego mowa jest o „Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych przez Idea Bank S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą”, „Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych przez Idea Bank S.A. dla jednostek organizacyjnych” lub „Regulaminie” należy przez niego rozumieć: „Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla Biznesu w Banku Pekao SA”.
- 3) Zasady składania i rozpatrywania reklamacji związanych z Umowami określa „Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych i Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.
- 4) W trakcie obowiązywania Umowy, do której ma zastosowanie niniejszy Załącznik numer 2, Bank ma prawo zmieniać postanowienia regulaminów, o których mowa w niniejszym Załączniku, w tym ten Załącznik, na zasadach określonych w regulaminie/regulaminach.
- 5) Językiem właściwym dla porozumiewania się w okresie obowiązywania Umowy jest język polski.
- 6) Niniejszy Załącznik numer 2 do „Regulaminu prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla biznesu w Banku Pekao S.A.” stanowi integralną część tego regulaminu.
- 7) W sprawach nieuregulowanych w Umowie i niniejszym Załączniku mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu prowadzenia rachunków bankowych, debetowych kart płatniczych oraz lokat terminowych dla biznesu w Banku Pekao S.A.”
- 8) Wszelkie sprawy sporne wynikłe z Umowy rozstrzygają sądy powszechne właściwe dla siedziby Banku.

6. Wpłaty na rachunek - dotyczy posiadaczy rachunków będących komitetami wyborczymi

- 1) Wpłaty na rachunek posiadacza rachunku będą przyjmowane do dnia wyborów.
- 2) Wpłaty na rachunek posiadacza rachunku mogą być dokonywane tylko przelewem lub kartą płatniczą:
 - wyłącznie ze środków stanowiących fundusz wyborczy partii politycznej, która utworzyła komitet wyborczy/ partii politycznych, które utworzyły koalicyjny komitet wyborczy i będą przekazywane na rachunek posiadacza rachunku bezpośrednio z rachunku bankowego, na którym gromadzony jest fundusz wyborczy partii politycznej, która utworzyła komitet wyborczy/ partii politycznych, które utworzyły koalicyjny komitet wyborczy,
 - wyłącznie z wpłat obywateli polskich mających miejsce stałego zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przy czym:
 - o łączna suma wpłat od jednego obywatela nie może przekroczyć 15-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalonego na podstawie odrębnych przepisów, obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień ogłoszenia aktu o zarządzeniu wyborów,
 - o kandydat na posła/ posła do Parlamentu Europejskiego bądź kandydat na senatora/ Prezydenta RP może wpłacić na rzecz komitetu wyborczego sumę nieprzekraczającą 45 -krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie odrębnych przepisów, obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień ogłoszenia aktu o zarządzeniu wyborów,
 - z kredytu bankowego udzielonego posiadaczowi rachunku na cele związane z wyborami,
 - z dotacji z budżetu państwa jeśli zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 5 stycznia 2011 r. Kodeks wyborczy wraz z późniejszymi zmianami, zwanej dalej kodeksem wyborczym jeśli dotacja taka przysługuje.
- 3) Posiadacz rachunku jest zobowiązany do weryfikowania, czy wpłaty środków na rachunek są dokonywane w sposób określony w pkt. 2, wymagany przepisami kodeksu wyborczego.