

# Regulamin rachunków BIZNES w formie PAKIETU

(obowiązuje od dnia 09.12.2013 r.)

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

„Regulamin rachunków BIZNES w formie PAKIETU, zwany dalej Regulaminem, określa zasady korzystania z rachunków obsługiwanych w formie PAKIETU.

### Definicje

### § 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Bank** – PLUS BANK S.A.,
2. **debet niedozwolony** - ujemne saldo wykazane na rachunku na koniec dnia operacyjnego spowodowane wypłatą kwot wyższych od salda dostępnych środków,
3. **Decyzja** - decyzja o przyznaniu dozwolonego debetu w rachunku,
4. **dostępne środki** – saldo środków zgromadzonych na rachunku, powiększone o ewentualny dozwolony debet w rachunku lub limit kredytu w rachunku,
5. **dozwolony debet w rachunku** – ujemne saldo rachunku do wysokości którego, Posiadacz może dokonywać wypłaty środków pieniężnych z rachunku, na podstawie Umowy o prowadzenie rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych,
6. **jednostka Banku** – oddział PLUS BANK S.A., prowadzący rachunek Posiadacza,
7. **kanały dostępu** – wszystkie oferowane przez Bank elektroniczne formy dostępu dla danej informacji lub usług, które mogą różnić się od siebie zakresem opcji i funkcji,
8. **Karta** – karta płatnicza VISA BUSINESS Electron,
9. **Posiadacz** – posiadacz rachunku BIZNES w formie PAKIETU,
10. **rachunek** – rachunek BIZNES Posiadacza/Wnioskodawcy,
11. **rachunek bieżący** – rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych oraz dokonywania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną działalnością (z kontrahentami Posiadacza rachunku i na jego zlecenie),
12. **PIN-Mailer SBE** – bezpieczna (tzn. zapewniająca poufność zawartych w niej informacji) koperta oznaczona indywidualnym numerem, zawierająca identyfikator i hasło logowania, wydawana Użytkownikowi SBE przez Bank, w sytuacji gdy Użytkownik SBE nie ustanowił hasła logowania w formie elektronicznej,
13. **System Bankowości Elektronicznej PLUS BANK S.A.** – plusbank24 - system przekazywania informacji i oświadczeń woli wyrażonych za pomocą elektronicznych nośników informacji, za pomocą którego Użytkownik plusbank24 może skorzystać z rachunku poprzez kanały dostępu,
14. **Tabela** – Tabela oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
15. **Taryfa** – Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
16. **Wniosek** – Wniosek o przyznanie dozwolonego debetu w rachunku,
17. **Wnioskodawca** – przedsiębiorca w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. Nr 173, poz. 1807) - osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą; za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, występujący z wnioskiem o otwarcie rachunku w formie PAKIETU/przekształcenie rachunku w rachunek obsługiwany w formie PAKIETU,
18. **Użytkownik** – osoba fizyczna, której dane identyfikacyjne (imię i nazwisko) umieszczone są na Karcie, upoważniona przez Posiadacza do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji za pomocą Karty oraz dyspozycji dotyczących tej Karty,
19. **Użytkownik plusbank24** – Posiadacz korzystający z plusbank24 lub osoba, którą Posiadacz upoważnił do korzystania ze swojego rachunku poprzez plusbank24.

## Zasady działania rachunków w formie PAKIETU

### § 3

1. Niniejszy Regulamin określa szczegółowe warunki dotyczące działania rachunków obsługiwanych w formie PAKIETU.
2. Pozostałe warunki dotyczące otwierania i prowadzenia rachunków określone są w Regulaminie rachunków BIZNES oraz Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych.

### § 4

1. W ramach rachunków w formie PAKIETU Bank udostępni Posiadaczowi określone produkty i usługi na warunkach korzystniejszych niż standardowe.
2. Zasady udostępniania produktów i usług określone są w regulaminach poszczególnych produktów i usług, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Zasady udostępniania dozwolonego debetu w rachunku określone są w niniejszym Regulaminie.

## II. Oferta Banku

### § 5

Oferta Banku obejmuje dwa rodzaje rachunków obsługiwanych w formie PAKIETU:

1. PAKIET BIZNES,
2. PAKIET BIZNES PLUS.

### § 6

1. Za korzystanie z rachunku w formie PAKIETU Bank pobiera zryczałtowaną miesięczną opłatę zgodnie z Taryfą.
2. Posiadacz nie ma obowiązku korzystania ze wszystkich produktów i usług oferowanych w ramach rachunku w formie PAKIETU.
3. Ilość produktów i usług, z których korzysta Posiadacz nie ma wpływu na wysokość miesięcznej opłaty za korzystanie z rachunku w formie PAKIETU.

## PAKIET BIZNES

### § 7

Produkty i usługi dostępne w ramach PAKIETU BIZNES:

1. Rachunek bieżący w PLN,
2. Karty płatnicze VISA BUSINESS Electron,
3. System Bankowości Elektronicznej PLUS BANK S.A. – plusbank24,
4. Dozwolony debet w rachunku w wysokości do 5.000,- PLN,
5. Lokaty terminowe.

### § 8

Bank umożliwia skorzystanie z dodatkowych usług do rachunku obsługiwanego w formie PAKIETU na warunkach określonych w poszczególnych regulaminach.

### § 9

1. Korzystanie z PAKIETU BIZNES pozwala na bezpłatne:
  - a) Otwarcie i prowadzenie jednego rachunku bieżącego w PLN,
  - b) Wydawanie oraz wznawianie kart płatniczych VISA BUSINESS Electron dla wszystkich Użytkowników,
  - c) Wydanie pierwszego PIN-Mailer'a SBE dla wszystkich Użytkowników SBE,
  - d) Korzystanie ze wszystkich kanałów dostępu do plusbank24,
  - e) Realizowanie 10 przelewów miesięcznie poprzez plusbank24 ( w tym przelewy do ZUS i US).
2. Ponadto Posiadacz może korzystać z obniżonych opłat za użytkowanie kart płatniczych VISA BUSINESS Electron,
3. Pozostałe prowizje i opłaty za poszczególne produkty i usługi pobierane będą zgodnie z obowiązującą Taryfą.

## **PAKIET BIZNES PLUS**

### **§ 10**

Produkty i usługi dostępne w ramach PAKIETU BIZNES PLUS:

1. Rachunek bieżący w PLN,
2. Karty płatnicze VISA BUSINESS Electron,
3. System Bankowości Elektronicznej PLUS BANK S.A. – plusbank24,
4. Dozwolony debet w rachunku w wysokości do 10.000,- PLN,
5. Lokaty terminowe.

### **§ 11**

Bank umożliwia skorzystanie z dodatkowych usług do rachunku obsługiwane w formie PAKIETU na warunkach określonych w poszczególnych regulaminach.

### **§ 12**

1. Korzystanie z PAKIETU BIZNES PLUS pozwala na bezpłatne:
  - a) Otwarcie i prowadzenie jednego rachunku bieżącego w PLN,
  - b) Wydawanie oraz wznawianie kart płatniczych VISA BUSINESS Electron dla wszystkich Użytkowników,
  - c) Wydanie pierwszego PIN-Mailera SBE dla wszystkich Użytkowników SBE,
  - d) Korzystanie ze wszystkich kanałów dostępu do plusbank24,
  - e) Realizowanie 25 przelewów miesięcznie poprzez plusbank24 (w tym przelewy do ZUS i US).
2. Ponadto Posiadacz może korzystać z obniżonych opłat za użytkowanie kart płatniczych VISA BUSINESS Electron,
3. Pozostałe prowizje i opłaty za poszczególne produkty i usługi pobierane będą zgodnie z obowiązującą Taryfą.

## **III. Warunki udostępniania rachunków w formie PAKIETU**

### **§ 13**

1. Bank umożliwia otwieranie rachunków w formie PAKIETU Wnioskodawcom kwalifikującym się do otwarcia rachunku BIZNES.
2. W przypadku Wnioskodawców zatrudniających do 10 pracowników Bank otwiera rachunek w formie PAKIETU BIZNES lub PAKIETU BIZNES PLUS.
3. W przypadku Wnioskodawców zatrudniających do 249 pracowników Bank otwiera rachunek w formie PAKIETU BIZNES PLUS.

### **§ 14**

Otwarcie rachunku w formie PAKIETU następuje na zasadach określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych i Regulaminie rachunków BIZNES.

### **§ 15**

1. Na pisemną dyspozycję Wnioskodawcy istnieje możliwość przekształcenia dotychczasowego rachunku w rachunek obsługiwany w formie PAKIETU.
2. Dowód przekształcenia rachunku stanowi dokument Potwierdzenia otwarcia rachunku w formie PAKIETU.
3. Przekształcenie rachunku podlega opłacie zgodnie z Taryfą.
4. W przypadku określonym w ust. 1, rachunek w formie PAKIETU prowadzony jest w miejsce dotychczasowego rachunku bieżącego, z zachowaniem numeru rachunku i uwzględnieniem stanów i obrotów na dotychczasowym rachunku.

## **IV Zasady i tryb przyznawania dozwolonego debetu w rachunku**

### **§ 16**

O przyznanie dozwolonego debetu w rachunku mogą ubiegać się jedynie Posiadacze spełniający następujące warunki:

1. posiadanie i regulaminowe prowadzenie rachunku w Banku od co najmniej 6 miesięcy lub
2. otwarcie rachunku w Banku oraz przedstawienie historii rachunku z innego banku za okres ostatnich 6 miesięcy

lub opinii bankowej uwzględniającej obroty na rachunku za ostatnie 6 miesięcy,

3. posiadanie zdolności kredytowej.

### **§ 17**

1. W celu uzyskania dozwolonego debetu w rachunku Posiadacz:
  - a) składa Wniosek,
  - b) składa wymagane przez Bank niezbędne dokumenty związane z jego sytuacją ekonomiczno-finansową,
  - c) akceptuje przedstawioną przez Bank Decyzję, która staje się integralną częścią Umowy o prowadzenie rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych,
  - d) składa wymagane przez Bank zabezpieczenia.
2. Wniosek oraz Decyzja powinny być podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania Posiadacza w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Bank może odmówić udzielenia Posiadaczowi dozwolonego debetu w rachunku bez podania przyczyny.

### **§ 18**

1. Minimalna kwota dozwolonego debetu w rachunku o jaką może występować Posiadacz wynosi PLN 1.000,-
2. Maksymalna kwota dozwolonego debetu w rachunku, o jaką może występować Posiadacz wynosi PLN 10.000,- z zastrzeżeniem zapisów ust. 3.
3. Dla PAKIETU BIZNES maksymalna kwota wynosi PLN 5.000,-.
4. Dla PAKIETU BIZNES PLUS maksymalna kwota wynosi PLN 10.000,-.

### **§ 19**

1. Dozwolony debet w rachunku jest przyznawany na okres 12 miesięcy.
2. Po upływie tego okresu Posiadacz zobowiązany jest do wystąpienia o przyznanie dozwolonego debetu na następny okres zgodnie z zapisami par 17 pkt 1.
3. Bank nie zezwala na jednoczesne korzystanie z dozwolonego debetu w rachunku i kredytu w rachunku.

### **§ 20**

1. Posiadacz uzyskuje możliwość składania dyspozycji powodujących powstanie na rachunku dozwolonego debetu na okres 30 dni. Termin 30 dni liczy się od dnia powstania dozwolonego debetu.
2. W terminie 30 dni Posiadacz ma obowiązek dokonania całkowitej spłaty dozwolonego debetu.
3. Każdorazowe całkowite spłacenie dozwolonego debetu przed upływem tego terminu uprawnia Posiadacza do ponownego skorzystania z dozwolonego debetu w dniu następnym po spłacie. Termin 30 dni liczy się w tym przypadku od dnia ponownego powstania dozwolonego debetu w rachunku.

### **§ 21**

1. Od wykorzystanej kwoty dozwolonego debetu w rachunku Bank codziennie nalicza odsetki według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank, określonej w Tabeli, za okres od dnia powstania tego salda do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.
2. Posiadacz zobowiązany jest zapewnić na rachunku na koniec każdego miesiąca środki na pokrycie odsetek, o których mowa w ust. 1.
3. Bank bez odrębnej dyspozycji Posiadacza dokonuje potrącenia z rachunku odsetek, o których mowa w ust.1.

### **§ 22**

1. W przypadku dokonania transakcji powodującej przekroczenie dozwolonego debetu lub nie spłacenia dozwolonego debetu w terminie 30 dni od dnia jego powstania, dozwolony debet staje się debetem niedozwolonym.
2. W przypadku spowodowania na rachunku debetu niedozwolonego, Bank zawiadamia Posiadacza o powstałym saldzie debetowym i wzywa do jego wyrównania. Posiadacz jest zobowiązany wyrównać saldo debetowe wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 3 w terminie wskazanym przez Bank w wezwaniu.
3. Od debetu niedozwolonego Bank codziennie nalicza odsetki, według stopy procentowej właściwej dla zadłużenia przeterminowanego określonej w Tabeli, za okres od dnia

powstania tego salda do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.

4. Od debetu niedozwolonego Bank pobiera odsetki w dniu jego całkowitej spłaty.
5. W przypadku powstania niedozwolonego salda debetowego Bank dokonuje potrącenia z każdego wpływu na rachunek w następującej kolejności na: odsetki od salda debetowego, saldo debetowe.
6. W razie nie wyrównania zadłużenia w terminie określonym w ust. 2, Bank wypowiada Umowę prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych, stawiając w dniu rozwiązania Umowy prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych, całość zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności, a swoich roszczeń dochodzi w drodze postępowania egzekucyjnego.

#### **§ 23**

1. Jeżeli w ciągu roku Posiadacz spowoduje dwukrotne zadłużenie, o którym mowa w § 22 ust. 1, Bank może podjąć decyzję o zamknięciu rachunku.
2. Decyzja Banku o zamknięciu rachunku zobowiązuje Posiadacza do spłaty zadłużenia powstałego na rachunku w terminie 10 dni od daty doręczenia przez jednostkę Banku informacji o wypowiedzeniu Umowy o prowadzeniu rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych.
3. Wszelką korespondencję wysłaną do Posiadacza rachunku na ostatni wskazany przez niego adres stały bądź korespondencyjny uznaje się za doręczoną po upływie 5 dni od dnia jej wysłania.

#### **§ 24**

Bankowi przysługują opłaty i prowizje dotyczące przyznania dozwolonego debetu w rachunku zgodnie z Taryfą.

### **IV. Postanowienia końcowe**

#### **§ 25**

Bank zastrzega sobie prawo do ustalenia nowych stóp procentowych w przypadku zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:

1. stopy rezerw obowiązkowych od depozytów ustalanych przez NBP,
2. podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
3. wysokości stóp procentowych na rynku międzybankowym,
4. rentowności papierów dłużnych Skarbu Państwa,
5. wskaźników inflacji.

#### **§ 26**

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Regulaminu rachunków BIZNES, Regulaminu prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych oraz przepisy prawa bankowego, kodeksu cywilnego oraz inne obowiązujące przepisy prawa.