



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

Załącznik nr 1
do Uchwały Nr 72/Z/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku
z dnia 29.05.2024 r.

REGULAMIN RACHUNKÓW POWIERNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PŁOŃSKU

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin rachunków powierniczych w Banku Spółdzielczym w Płońsku, zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Płońsku z siedzibą w Płońsku, ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk, e-mail: bsplonsk@bsplonsk.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi – XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS **0000049877**, NIP **567-00-05-91**.
2. Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków powierniczych w walucie PLN.

§ 2.

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Płońsku;
- 2) **data pewna** – zgodnie z art. 81 Kodeksu cywilnego data urzędowo poświadczona lub stwierdzenie dokonania czynności w jakimkolwiek dokumencie urzędowym lub umieszczenie na dokumencie jakiegokolwiek wzmianki przez organ państwowy, organ jednostki samorządu terytorialnego albo przez notariusza;
- 3) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 26 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 4) **dyspozycja Powiernika/dyspozycja** - polecenie przelewu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub płatność zagraniczna (z wyłączeniem Poleceń Przelewu SEPA),
- 5) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem powierniczym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana);
- 6) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 7) **Oświadczenie Powierzającego** - załącznik do Umowy, zawierający dane Powierzającego oraz informacje niezbędne do wypełnienia przez Bank obowiązków nałożonych ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 8) **Powiernik** – przedsiębiorca (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą), osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, lecz posiadająca zdolność prawną, posiadacz rachunku powierniczego, która złożyła wniosek o otwarcie rachunku powierniczego lub z którą Bank zawarł umowę rachunku powierniczego;
- 9) **Powierzający** – wskazany w Umowie podmiot deponujący środki pieniężne na rachunku powierniczym, na podstawie Umowy handlowej zawartej z Powiernikiem;
- 10) **rachunek powierniczy** – rachunek bankowy, o którym mowa w art. 59 Prawa bankowego, służący do realizacji postanowień Umowy handlowej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym;
- 11) **rachunek Powierzającego** – rachunek Powierzającego, na który będą zwracane środki pieniężne na podstawie dyspozycji Powiernika zgodnej z postanowieniami Umowy rachunku powierniczego lub w przypadku rozwiązania Umowy rachunku powierniczego,
- 12) **rachunek rozliczeniowy** – prowadzony w Banku rachunek bieżący Powiernika, wskazany w treści Umowy rachunku powierniczego, obciążany prowizjami i opłatami lub innymi należnościami Banku z tytułu Umowy,
- 13) **Regulamin** – niniejszy Regulamin rachunków powierniczych;
- 14) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 15) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku „Taryfa Prowizji i Opłat za czynności Bankowe oraz za inne czynności w obrocie krajowym oraz w obrocie wartościami dewizowymi w Banku Spółdzielczym w Płońsku dla Klientów Instytucjonalnych”;
- 16) **Umowa powiernicza/Umowa** – umowa rachunku powierniczego pomiędzy Bankiem a Powiernikiem;

- 17) Umowa handlowa** – umowa zawarta pomiędzy Powierzającym a Powiernikiem, określająca prawa i obowiązki stron dotyczące zakresu i sposobu wykonania transakcji oraz terminów przeprowadzania rozliczeń z tytułu tej transakcji, która wymaga poświadczenia datą pewną;
- 18) Wniosek** - wniosek o otwarcie/zmianę rachunku powierniczego.

§ 3.

1. Rachunki powiernicze umożliwiają wyłącznie:
 - 1) przechowywanie, wpłacanych przez Powierzającego, środków pieniężnych w złotych i w walucie PLN;
 - 2) wypłacanie środków pieniężnych na zasadach opisanych w Regulaminie.
2. Rachunek powierniczy służy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych z tytułu transakcji określonych w Umowie powierniczej.
3. Środki pieniężne wpłacone przez Powierzającego na rachunek powierniczy, są przeznaczone do wypłaty Powiernikowi, tylko w przypadku, gdy spełni on warunki określone w Umowie rachunku powierniczego.

§ 4.

1. Rachunki powiernicze prowadzone są dla:
 - 1) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym również osób prowadzących gospodarstwo rolne;
 - 2) osób prawnych;
 - 3) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
2. Posiadaczem rachunku powierniczego może być rezydent lub nierezydent.

ROZDZIAŁ 2. OTWARCIE RACHUNKU POWIERNICZEGO I PODPISANIE UMOWY

§ 5.

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku powierniczego jest zawarcie pisemnej Umowy.
2. Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie wniosku oraz wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku powierniczego, Umowy handlowej, dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2, składane są w oryginałach, na podstawie których Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
4. W zakresie Umowy rachunku powierniczego stosuje się przepisy art. 59 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

§ 6.

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest posiadanie przez Powiernika w Banku rachunku rozliczeniowego.
2. Powiernik zobowiązuje się do posiadania rachunku rozliczeniowego w Banku przez cały okres obowiązywania Umowy.
3. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. W celu zawarcia Umowy Powiernik składa w Banku:
 - 1) Wniosek,
 - 2) Kartę wzorów podpisów,
 - 3) oryginał Umowy powierniczej lub jej poświadczoną notarialnie kopię.
5. Stronami Umowy są Bank i Powiernik, natomiast Powierzający przyjmuje do wiadomości postanowienia Umowy.
6. Jeden egzemplarz podpisanej Umowy pozostaje w Banku, drugi (wraz z tekstem Regulaminu) otrzymuje Powiernik, trzeci egzemplarz Umowy (wraz z tekstem Regulaminu) otrzymuje Powierzający.
7. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku powierniczego zobowiązane są do okazania dokumentu:

- 1) dowodu osobistego, mdowodu lub paszportu;
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
8. Wraz z zawarciem Umowy, Powiernik oraz Powierzający wypełniają KWP, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych.
9. Podpisy na Umowie oraz na KWP składane są w obecności Pracownika Banku.

§ 7.

1. Umowa zawierana jest na czas:
 - 1) nieoznaczony; lub
 - 2) oznaczony – zgodnie z postanowieniami Umowy handlowej.
2. W Umowie zawarte są postanowienia precyzyjnie określające warunki dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku powierniczym, a w szczególności:
 - 1) warunki, po spełnieniu których Powiernik może dysponować środkami na własną rzecz;
 - 2) dokumenty, potwierdzające spełnienie przez Powiernika warunków niezbędnych do wypłaty środków pieniężnych.

§ 8.

Bank może odmówić otwarcia rachunku powierniczego bez podania przyczyny.

§ 9.

1. Powiernik zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji załączonej do zawarcia Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, osób reprezentujących Powiernika, ogłoszeniu upadłości, wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego lub rozpoczęciu likwidacji;
 - 2) udzielania na każdą prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku powierniczego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

ROZDZIAŁ 3. PEŁNOMOCNICTWO

§ 10.

1. Powiernik może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku powierniczym.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku powierniczym w ramach zawartej Umowy.
4. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Powiernik.

§ 11.

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Powiernika jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów lub;
 - 2) w oparciu o dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Powiernika o ustanowieniu pełnomocnika i wzór podpisu pełnomocnika poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
 - a) w kraju przez upoważnionego pracownika Banku lub notariusza,
 - b) za granicą przez:
 - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
 - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami, lub

- notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez Bank dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 12.

Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Powiernika i dane osobowe pełnomocnika pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, zakres czynności, do których pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Powiernika złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 11 ust. 1 pkt 2.

§ 13.

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 14.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Powiernika na podstawie pisemnej dyspozycji.
2. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 11 ust.1 pkt. 2.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w placówce Banku dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.

§ 15.

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci/ogłoszenia upadłości Powiernika lub śmierci pełnomocnika;
- 2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
- 3) odwołania pełnomocnictwa przez Powiernika;
- 4) rozwiązania Umowy.

ROZDZIAŁ 4. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU POWIERNICZYM

§ 16.

1. Dyspozycje Powiernika dotyczące wypłaty środków pieniężnych z rachunku powierniczego mogą być składane jedynie w placówce Banku prowadzącej rachunek powierniczy.
2. Bank realizuje dyspozycje Powiernika dotyczącą wypłaty środków z rachunku powierniczego po sprawdzeniu, czy warunki określone w Umowie zostały przez Powiernika spełnione.
3. Jeżeli warunki określone w Umowie nie zostaną spełnione przez Powiernika, Powierzającemu zwracane są wszystkie środki pieniężne zgromadzone na rachunku powierniczym.

§ 17.

Za przekroczenie przez Bank terminu wykonania dyspozycji, z przyczyn innych niż wymienione w §18, Powiernikowi przysługuje prawo żądania odsetek ustawowych za opóźnienie naliczonych w złotych lub w walucie rachunku, za każdy dzień zwłoki w stosunku do kwoty niezrealizowanej w terminie dyspozycji.

§ 18.

Bank ma prawo odmówić realizacji dyspozycji wypłaty z rachunku powierniczego w przypadku:

- 1) nie spełnienia przez Powiernika warunków określonych w Umowie;
- 2) braku środków na wskazanym rachunku wystarczających na realizację złożonej dyspozycji lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;

- 3) niezgodności podpisu lub pieczętki firmowej złożonych na dyspozycji ze wzorem w KWP lub pełnomocnictwie;
- 4) braku odpowiedniej liczby podpisów złożonych we właściwym powiązaniu, jeżeli powiązanie takie jest wymagane zgodnie z KWP lub pełnomocnictwem;
- 5) nie przedstawienia przez osobę składającą dyspozycję wypłaty – dokumentu tożsamości;
- 6) gdy Powiernik nie podał w dyspozycji niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
- 7) gdy wykonanie dyspozycji będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa.

§ 19.

1. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Powiernika zgodnie z ich treścią.
2. W razie nieprawidłowego wykonania dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

§ 20.

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji spowodowane:
 - 1) siłą wyższą;
 - 2) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez Powiernika.
2. Bank może wstrzymać wykonanie dyspozycji w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku powierniczego. Niezwłocznie po ustaniu przyczyny wstrzymania realizacji dyspozycji, Bank dokona jej realizacji.

ROZDZIAŁ 5. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

§ 21.

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne z rachunku powierniczego na podstawie dyspozycji Powiernika wynikającej z dokumentów rozliczeniowych o nazwach, symbolach i wzorach przewidzianych dla danej formy zapłaty przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz przepisy obowiązujące w Banku.

§ 22.

1. Bank realizuje dyspozycje Powiernika, które są podpisane i opatrzone pieczętką firmową (o ile jest używana) Powiernika zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwały, zgodnie z treścią rubryk formularza.
3. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
4. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Powiernika w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki).

§ 23.

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Wpłaty na rachunek powierniczy mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
3. Wypłaty z rachunku powierniczego mogą być realizowane tylko w formie polecenia przelewu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub płatności zagranicznej (z wyłączeniem Poleceń Przelewu SEPA).

§ 24.

1. Bank dokonuje na rynku międzybankowym pieniężnych rozliczeń złotych i walutowych na następujących zasadach:
 - 1) rozliczenia w złotych dokonywane są za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., zwanej dalej KIR S.A. (system ELIXIR);
 - 2) wysokokwotowe rozliczenia w złotych przeprowadzane są za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego (system SORBNET);

- 3) rozliczenia w walutach wymienialnych dokonywane są za pośrednictwem banków krajowych i zagranicznych będących korespondentami Banku BPS S.A., zagranicznych instytucji finansowych oraz KIR S.A. (system EuroELIXIR).
2. Powiernik przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę, aby w rozliczeniach realizowanych w systemie ELIXIR wyłączną podstawą identyfikacji beneficjenta w ramach składanych dyspozycji stanowił numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za przekazanie środków z rachunku powierniczego, w przypadku, gdy numer rachunku do rozliczenia wskazany w dyspozycji jest nieprawidłowy.
4. Wysokość wysokokwotowych rozliczeń w złotych realizowanych za pośrednictwem systemu SORBNET określa Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych.
5. Środki pieniężne wpłacone na rachunek powierniczy na podstawie Umowy powierniczej objęte są blokadą środków pieniężnych od momentu ich wpłaty do czasu:
 - a. realizacji dyspozycji Powiernika wypłaty środków pieniężnych na rachunek Powiernika wskazany w Umowie lub
 - b. ich zwrotu Powierzającemu na rachunek Powierzającego wskazany w Umowie.
6. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest opis transakcji na wydruku wyciągu bankowego.

ROZDZIAŁ 6. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH

§ 25.

Oprocentowanie rachunków powierniczych podlega indywidualnym ustaleniom zawartym w Umowie.

ROZDZIAŁ 7. OPŁATY I PROWIZJE

§ 26.

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku powierniczego, Bank pobiera opłaty i prowizje w wysokości i okresach ustalonych indywidualnie w Umowie.
2. Za realizację pozostałych czynności bankowych, niewymienionych w Umowie, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodne z Taryfą opłat i prowizji.
3. Obowiązująca Powiernika Taryfa opłat i prowizji, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji, a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
4. Zmiana stawek opłat lub prowizji jak również wprowadzenie nowych opłat i prowizji, o której mowa w ust. 3, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi ;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.

5. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 4.
6. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje Powiernika, w sposób określony w § 41, o zakresie wprowadzanych zmian.
7. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 8. WYCIĄGI BANKOWE

§ 27.

1. Bank informuje Powiernika, w sposób określony w Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w Umowie.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.

§ 28.

1. Powiernik zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Powiernik jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie o którym mowa w ust. 3.
3. Jeżeli Powiernik nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu, roszczenia Powiernika względem Banku wygasają.
4. Brak zgłoszenia przez Posiadacza rachunku stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 3, traktuje się jako potwierdzenie salda.

§ 29.

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Powiernikowi zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Posiadacz rachunku zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 9.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Powiernik podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.

ROZDZIAŁ 9. REKLAMACJE

§ 30.

1. Powiernik może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank.
2. Reklamacje rozpatrywane są na zasadach określonych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych.

ROZDZIAŁ 10.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 31.

1. Rozwiązanie Umowy i zamknięcie rachunku powierniczego następuje w przypadku:
 - 1) upływu terminu, na jaki Umowa została zawarta;
 - 2) realizacji postanowień Umowy i rozliczenia wszystkich płatności;
 - 3) wypowiedzenia Umowy przez jedną ze stron, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia lub na podstawie porozumienia stron;
 - 4) śmierci Powiernika;

- 5) otrzymania przez Bank wiarygodnych dokumentów świadczących o rozwiązaniu/wygaśnięciu Umowy handlowej;
 - 6) otrzymania przez Bank wiarygodnych dokumentów świadczących o otwarciu postępowania likwidacyjnego Powiernika;
 - 7) innych okoliczności przewidzianych w Umowie.
2. W przypadkach wskazanych w ust.1 pkt 3-7 kwota zgromadzona na rachunku powierniczym, zostanie niezwłocznie przekazana Powierzającemu - na wskazany w Umowie rachunek bankowy.

§ 32.

1. Wypowiedzenie Umowy przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej i powinno być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wypowiadającego.
 2. Strony mogą rozwiązać Umowę, zawartą na czas nieoznaczony, w każdym czasie – z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, przy czym termin wypowiedzenia liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
 3. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia Umowy oraz termin zamknięcia rachunku powierniczego.
 4. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) ustanie celu gospodarczego dla którego rachunek powierniczy został otwarty;
 - 2) podania przez Powiernika lub pełnomocnika danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - 3) ujawnienia Powiernika na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
 - 4) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Powiernika w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 5) braku możliwości zastosowania wobec Powiernika środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Powiernik wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 7) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Powiernika oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - 8) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Powiernika w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 9) braku środków na rachunku powierniczym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesięcy;
 - 10) naruszenie postanowień Umowy lub Regulaminu.
5. Wypowiedzenie Umowy przez Bank jest doręczane Powiernikowi (oraz Powierzającemu - do wiadomości) listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub przekazywane za potwierdzeniem odbioru osobie upoważnionej do odbioru dokumentów i korespondencji bankowej.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy środki pieniężne znajdujące się na rachunku powierniczym, Bank zwraca z chwilą zamknięcia rachunku powierniczego na rachunek Powierzającego.

ROZDZIAŁ 11. INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

§ 33.

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji według następujących zasad:

- 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - a) osoby fizyczne,
 - b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
 - c) osoby prawne,
 - d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
 - e) rady rodziców;
- 2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;
- 3) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
- 4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);
- 5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR;
- 6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
- 7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
 - a) Skarbu Państwa,
 - b) Narodowego Banku Polskiego,
 - c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
 - d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
 - e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - f) instytucji finansowych,
 - g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
 - i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,

- k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - l) jednostek samorządu terytorialnego,
 - m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
 3. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 4. Bank na wniosek Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 34.

Zgodnie z postanowieniami ustawy Prawo bankowe, gdy powierzenie środków pieniężnych nastąpiło w wykonaniu Umowy handlowej z datą pewną, środki pieniężne znajdujące się na rachunku powierniczym:

- 1) nie podlegają zajęciu w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Powiernikowi,
- 2) podlegają wyłączeniu z masy upadłości w razie ogłoszenia upadłości Powiernika,
- 3) nie wchodzi do spadku po Powierniku - w przypadku śmierci Powiernika będącego osobą fizyczną.

§ 35.

1. Bank zapewnia Powiernikowi zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Powiernika oraz Powierzającego zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa a w szczególności Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE a także ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.

§ 36.

1. Powiernik może uzyskać dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
2. Szczegółowy opis usług świadczonych w ramach usług systemu bankowości elektronicznej opublikowany jest na stronie internetowej Banku.
3. Postanowienia dotyczące zasad korzystania i uwierzytelniania przez Powiernika dyspozycji w usłudze bankowości elektronicznej określa Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych.

§ 37.

Wierzytelność z tytułu Umowy nie może być przelana w trybie postanowień art. 509-517 Kodeksu cywilnego bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

§ 38.

Powiernik nie ma prawa do ustanawiania zastawów, innych zabezpieczeń lub też do innego dysponowania swymi prawami do środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku powierniczym.

§ 39.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, zasad prowadzenia rachunkowości, przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku, to jest rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Bank zobowiązany jest powiadomić Powiernika o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany w sposób określony w § 40.

§ 40.

1. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu i Taryfy opłat i prowizji, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku powierniczego doręczanym Powiernikowi; lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Powiernika – w przypadku uprzedniej jego zgody na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Powiernika dostępu do tego systemu; lub
 - 4) listownie na wskazany przez Powiernika adres do korespondencji.
2. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Powiernik nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.

§ 41.

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, Kodeks cywilny oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od 03 czerwca 2024 r.