



---

Tekst jednolity wprowadzony Uchwałą Zarządu PBS Nr 259/2015 z dnia 18 listopada 2015 r. z późn.zm.

**REGULAMIN**  
**RACHUNKÓW WALUTOWYCH PŁATNYCH NA KAŻDE ŻĄDANIE DLA PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH**  
**DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I INNYCH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH**

*Sanok, listopad 2015 r.*

## SPIS TREŚCI

- ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE
- ROZDZIAŁ II. OTWARCIE RACHUNKU WALUTOWEGO
- ROZDZIAŁ III. KARTA WZORÓW PODPISÓW
- ROZDZIAŁ IV. PEŁNOMOCNICTWO
- ROZDZIAŁ V. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM
- ROZDZIAŁ VI. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
- ROZDZIAŁ VII. WYCIĄGI BANKOWE
- ROZDZIAŁ VIII. ROZWIĄZANIE UMOWY
- ROZDZIAŁ IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

## ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Postanowienia niniejszego Regulaminu określają warunki otwarcia i prowadzenia przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy rachunków walutowych płatnych na każde żądanie dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych, zwanych dalej rachunkami bankowymi.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie oraz niniejszym Regulaminie w sposób odmienny znajdują zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności: 1) Kodeksu cywilnego, 2) Prawa bankowego, 3) Prawa dewizowego, 4) Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, z tym zastrzeżeniem, że nie stosuje się postanowień Działu II oraz przepisów art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51, art. 144-146, Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych - w ich miejsce stosuje się postanowienia Regulaminu oraz Umowy.

### § 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Autoryzacja** – wyrażenie przez Posiadacza zgody na wykonanie Transakcji w sposób określony w Regulaminie i Umowie lub innej umowie zawartej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem, w szczególności poprzez złożenie Zlecenia,
- 2) **Bank** – Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, 38-500 Sanok, ul. Mickiewicza 7,
- 3) **Deponent** - osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
- 4) **Dostawca odbiorcy** – podmiot świadczący usługi płatnicze na rzecz odbiorcy w zakresie wykonania transakcji;
- 5) **Dzień roboczy** – dzień, w którym Bank Płatnika lub Bank Odbiorcy Transakcji prowadzi działalność wymaganą do wykonania Transakcji płatniczej. W przypadku Banku są nim wszystkie dni od poniedziałku do piątku za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy.
- 6) **IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku,
- 7) **Indywidualne dane uwierzytelniające** - indywidualne dane zapewniane Posiadaczowi lub jego pełnomocnikowi przez Bank jako dostawcę usług płatniczych do celów uwierzytelnienia, lub posiadane bądź ustanowione przez Posiadacza bądź jego pełnomocnika dla tych celów, w tym dane dokumentu tożsamości, Karty płatniczej, wzór podpisu, dane biometryczne, wszelkie hasła, nr PIN i inne kody, w tym SMS generowane lub przesyłane przez urządzenia lub aplikacje dla celu Autoryzacji Zlecenia,
- 8) **Instrument płatniczy** - zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza i Bank, zbiór procedur, wykorzystywane przez Posiadacza lub jego pełnomocnika, do złożenia Zlecenia płatniczego (np. karta płatnicza, bankowość biometryczna, usługa bankowości elektronicznej PBSbank24 lub PBSbank24 mobile),
- 9) **Jednostka organizacyjna Banku** – każdy Oddział wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego, Oddział Operacyjny podległy Oddziałowi Banku, Punkt Obsługi Klienta Banku oraz Agencja Banku mająca status oddziału agenta.
- 10) **Karta Wzorów Podpisów** – dokument wskazujący: osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym z tytułu zajmowanych stanowisk jak i udzielonych pełnomocnictw, sposób podpisywania dyspozycji jak również wzór stempla firmowego, który będzie stosowany na dokumentach składanych przez Posiadacza rachunku,
- 11) **Narzędzia autoryzacji** – udostępnione przez Bank lub wykorzystywane przez Posiadacza lub jego pełnomocnika, na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem lub innej umowy pomiędzy Bankiem a Posiadaczem urządzenia lub dokumenty, służące lub wykorzystywane do autoryzacji Zlecenia, np. dowód tożsamości, bankomat, Czytnik biometryczny, Karta płatnicza, Token, Telefon komórkowy wraz z kartą SIM bądź Karta SIM, inne urządzenia mobilne, aplikacje informatyczne udostępnione przez Bank dla celów Autoryzacji Zleceń,
- 12) **Nierezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą, oraz osoby prawne mające siedzibę za granicą, a także inne podmioty mające siedzibę za granicą, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,
- 13) **NRB/numer rachunku bankowego** – jednoznaczny identyfikator rachunku klienta banku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych, stosowany w rozliczeniach pieniężnych, składający się z 26 cyfr,
- 14) **Odbiorca/Beneficjent** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji,
- 15) **Państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów jest dostępna na stronie internetowej [www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy](http://www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy)),
- 16) **Płatnik** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składającą Zlecenie płatnicze.
- 17) **Posiadacz rachunku** – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę
- 18) **Przekaz w obrocie dewizowym** – transakcja płatnicza obejmująca:
  - a) polecenie wypłaty - otrzymane z innego banku krajowego, krajowej instytucji płatniczej, banku zagranicznego lub zagranicznej instytucji płatniczej zlecenie dokonania przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta), będącego Posiadaczem rachunku,

- b) **przekaz w Grupie BPS** – transakcję płatniczą realizowaną pomiędzy Bankiem, a Bankami Spółdzielczymi zrzeszonymi w Banku BPS S.A. oraz Bankiem BPS S.A., w walucie innej niż złoty oraz euro.
- c) przelew SEPA - polecenie przelewu albo wpłata gotówkowa w walucie Euro, kierowana na rachunek Posiadacza, jeśli zleceniodawca wysyła przelew z banku działającego na terytorium państw członkowskich podając nr rachunku Posiadacza w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju PL a bank zleceniodawcy i bank odbiorcy polecenia jest uczestnikiem porozumienia Polecenia Przelewu SEPA - SCT;
- 19) **Rachunek walutowy płatny na każde żądanie/rachunek walutowy** – rachunek płatny na każde żądanie w walutach wymiennalnych prowadzony przez Bank na zasadach opisanych w Regulaminie.
- 20) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Banku przez Posiadacza lub Użytkownika karty, w którym użytkownik lub posiadacz zgłasza zastrzeżenia dotyczące świadczonych przez Bank usług płatniczych;
- 21) **Rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju, jak również osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,
- 22) **Saldo rachunku bankowego** – stan środków pieniężnych płatnych na każde żądanie przechowywanych na rachunku bankowym, wykazanych księgowo na koniec dnia operacyjnego,
- 23) **Tabela kursów walut** - Tabela kursów walut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego ogłaszana w placówkach Banku, zawierająca kursy waluty polskiej w stosunku do walut wymiennalnych, ustalone stosowane przez Bank we wszelkich transakcjach dewizowych nie opartych na kursie ustalonym indywidualnie z klientem (negocjowanym).
- 24) **„Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe”**– Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- 25) **Transakcja/transakcja płatnicza** - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę, wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych; w tym Zlecenie obejmujące wykonanie: Polecenia przelewu, Przekazu w obrocie dewizowym,
- 26) **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku płatniczego w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych w formacie ustalonym według standardów określonych w odrębnych przepisach, w tym nr NRB lub IBAN,
- 27) **Umowa** – Umowa o prowadzenie przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy rachunków walutowych płatnych na każde żądanie a także Umowa wspólna rachunku bankowego bieżącego i pomocniczego, rachunku rozliczeniowego w walucie obcej, świadczenia usług bankowości elektronicznej PBSbank24, usługi wypłaty środków z rachunku bankowego za pośrednictwem bankomatu przy użyciu biometrycznej identyfikacji, wydania i obsługi kart płatniczych, którą Bank zawarł z podmiotem występującym o otwarcie rachunku bankowego,
- 28) **Waluty wymiennalne** – waluty obce określane jako wymiennalne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.
- 29) **Wolne środki** – środki pieniężne płatne na każde żądanie, przechowywane na rachunku bankowym,
- 30) **Zlecenie/zlecenie płatnicze/dyspozycja** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, w tym złożone Bankowi, w formie określonej w Regulaminie, polecenie przeprowadzenia Transakcji płatniczej, przeprowadzenia innego niż Transakcja płatnicza rozliczenia pieniężnego, lub wykonania innej czynności mogącej powodować zmianę środków na rachunku.

### § 3

Posiadaczami rachunków walutowych mogą być:

- 1) rezydenci, a w szczególności:
  - a) osoby prawne,
  - b) jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, lecz posiadające zdolność prawną tzw. ułomne osoby prawne: handlowe spółki osobowe, handlowe spółki kapitałowe w organizacji, wspólnoty mieszkaniowe itp,
  - c) osoby fizyczne prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby będące przedsiębiorcami,
  - d) jednostki samorządu terytorialnego,
  - e) rolnicy,
  - f) organizacje społeczne, zawodowe w tym partie polityczne,
  - g) stowarzyszenia,
  - h) fundacje,
  - i) związki wyznaniowe,
- 2) nierezydenci, a w szczególności:
  - a) osoby fizyczne wymienione w pkt 1 lit. c) mające miejsce zamieszkania za granicą,
  - b) osoby prawne mające siedzibę za granicą, a także inne podmioty mające siedzibę za granicą, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; nierezydentami są również znajdujące się za granicą oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez rezydentów, - które posiadają Oddział - zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym lub Przedstawicielstwo – zarejestrowane w rejestrze przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych, prowadzonym przez Ministra Gospodarki albo prowadzą na terytorium Polski działalność gospodarczą, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym lub w formie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
  - c) obce przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne obce przedstawicielstwa oraz misje specjalne i organizacje międzynarodowe, korzystające z immunitetowi przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych.

### § 4

- 1. W ramach rachunku walutowego płatnego na każde żądanie Bank może otworzyć rachunek wyodrębnionych środków pieniężnych przeznaczony na określone cele oraz do przeprowadzenia w tym zakresie rozliczeń.

2. Rachunki walutowe płatne na każde żądanie umożliwiają w szczególności:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną z działalnością gospodarczą,
  - 3) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach rachunku walutowego płatnego na każde żądanie zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach, w tym skup i sprzedaż walut wymiennalnych przez Bank.
3. W ramach Umowy, Bank otwiera i prowadzi rachunki walutowe płatne na każde żądanie w następujących walutach: dolary amerykańskie (USD), waluta EURO (EUR), funty angielskie (GBP), franki szwajcarskie (CHF).

#### **§ 4'**

Prowadzone w sposób opisany w niniejszym Regulaminie rachunki są rachunkami odmiejscowionymi, co oznacza, że realizacja wszelkich dyspozycji Posiadacza związanych z tymi rachunkami może nastąpić w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku.

#### **§ 5**

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, w wysokości określonej przez Zarząd Banku.
2. Oprocentowanie środków pieniężnych rozpoczyna się od dnia ich wpłaty na rachunek bankowy, a kończy się z dniem poprzedzającym ich wypłatę łącznie.
3. Od środków wpłaconych i podjętych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
4. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku bankowym dopisywane są do kapitału w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
5. Wysokość obowiązującego oprocentowania jak również zmiany tej wysokości podawane są do wiadomości klientów w lokalach Jednostek organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pbsbank.pl](http://www.pbsbank.pl).

#### **§ 6**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzenia jej w tej części.
2. Zmiana oprocentowania może nastąpić bez konieczności wypowiedzenia umowy, w przypadku zmiany co najmniej jednego z następujących wskaźników: a) stopy referencyjnej, lombardowej, depozytowej, redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego, Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,1 punktu procentowego, b) któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Prezesa GUS, o co najmniej 0,1 punktu procentowego c) rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego; d) stawki oprocentowania rynku międzybankowego WIBID 3M lub WIBOR 3M, a w przypadku rachunków walutowych – EURIBOR 3M lub LIBOR 3M obowiązującej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca, o wartość co najmniej 0,1 punktu procentowego, e) zmian oprocentowania rachunków rozliczeniowych bieżących lub pomocniczych, prowadzonych przez którykolwiek bank krajowy, którego akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., - w stosunku do ich wartości obowiązującej w dniu, w którym Bank poprzednio wprowadził zmianę stopy oprocentowania, obowiązującego dla prowadzonych przez Bank rachunków bankowych.
3. Zmiana oprocentowania środków na rachunku następuje nie więcej niż o trzykrotność zmiany któregośkolwiek z powyższych wskaźników i w stosunku do jego wartości, obowiązującej w dniu, w którym Bank poprzednio wprowadził zmianę stopy oprocentowania. Jeżeli doszło do zmiany więcej niż jednego wskaźnika albo gdy doszło do obniżenia i podwyższenia kilku wskaźników, Bank ma prawo do pozostawienia oprocentowania na tym samym poziomie lub ma prawo zmienić oprocentowanie w relacji do wskaźnika o największej procentowej wartości zmiany, w relacji do wskaźnika wybranego według pierwszeństwa wynikającego z opisanej w Umowie kolejności lub w relacji do średniej procentowej wartości zmiany wskaźników, które uległy zmianie. Podwyższenie oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku może nastąpić bez stosowania powyższych limitów takiej zmiany,
4. Zmiana wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku następuje z dniem wejścia w życie Uchwały Zarządu Banku w tej sprawie i nie wymaga uprzedzenia. Bank zawiadamia o zmianach w trybie opisanym w § 42 ust. 2 a także poprzez umieszczenie stosownej informacji w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku lub w formie informacji dodatkowej na comiesięcznym wyciągu z rachunku w trybie opisanym w § 42 ust. 2.

#### **§ 7**

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych osób reprezentujących Posiadacza rachunku i pełnomocników zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) - RODO.
3. Za zobowiązania z tytułu rachunków prowadzonych w Banku, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.
4. Środki na rachunku w Banku objęte są gwarancjami określonymi w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

## § 8

1. Rachunki wspólne mogą być prowadzone dla kilku osób fizycznych, w szczególności wspólników spółki cywilnej, kilku rolników, rolników i ich współmałżonków a także dla kilku jednostek samorządu terytorialnego w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych.
2. Z chwilą zawarcia Umowy współposiadacze rachunku wyrażają nieodwołalną zgodę na dysponowanie przez każdego z nich bez ograniczeń środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach wspólnych oraz na dokonywanie samodzielnie wszelkich czynności wynikających z Umowy, łącznie z jej wypowiedzeniem i podjęciem salda rachunków z chwilą ich zamknięcia.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez współposiadaczy.
4. Bank nie przyjmuje zastrzeżeń złożonych przez jednego ze współposiadaczy dotyczących niehonorowania dyspozycji drugiego współposiadacza, chyba że zostanie przedstawione prawomocne postanowienie sądu o zabezpieczeniu wypłat z rachunku wspólnego.
5. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego ze współposiadaczy w ramach Umowy.

## ROZDZIAŁ II. OTWARCIE RACHUNKU BANKOWEGO

### § 9

1. Podmiot, o którym mowa w § 3 występujący o otwarcie rachunku walutowego płatnego na każde żądanie, składa w Banku pisemny wniosek na formularzu Banku. Otwarcie rachunku bankowego może nastąpić również na podstawie wniosku o świadczenie usług bankowych w ramach umowy wspólnej.
2. Wniosek o otwarcie rachunku walutowego płatnego na każde żądanie podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wnioskodawcy.
3. Przy składaniu wniosku o otwarcie rachunku Klient będący osobą wymienioną w § 3 pkt 1 lit. c) i e) oraz pkt 2) lit a) składa oświadczenie o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w celu realizacji obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 09.10.2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej, a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz oświadczenie, o którym mowa w ustawie z dnia 09.03.2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (EURO -FATCA).
4. Odmowa wyrażenia zgody, opisanej w ust. 3 nie stanowi przeszkody w zawarciu umowy rachunku.
5. Złożenie oświadczeń opisanych w ust. 3 przed zawarciem umowy rachunku walutowego płatnego na każde żądanie nie jest wymagane, w przypadku, gdy Klient oświadczenie takie złożył w związku z zawarciem innego rachunku bankowego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.
6. Wraz z wnioskiem o otwarcie rachunku walutowego płatnego na każde żądanie Klient dla którego Bank nie prowadzi innych rachunków, zobowiązany jest dołączyć - w zależności od swojego statusu prawnego następujące dokumenty:
  - 1) aktualny (ważny 3 miesiące od daty wystawienia) dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o wnioskodawcy oraz informujący o jego statusie prawnym przy czym oddziały i przedstawicielstwa w kraju nierezydentów posiadające status rezydenta załączają odpowiednio wyciąg z rejestru przedsiębiorców lub wyciąg z ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych,
  - 2) pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych o ile dane te nie wynikają z dokumentu, o którym mowa powyżej lub wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) oraz pełnomocnictwa innych osób uprawnionych do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku lub innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku,
  - 3) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego (regon) oraz numeru NIP – przedłożenie zaświadczenia o nadaniu numeru identyfikacji statystycznej REGON oraz o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP, nie jest wymagane jeżeli Wnioskodawca przedłoży odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego urzędowego rejestru, który zawiera wpis o numerze statystycznym REGON i odpowiednio NIP, a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) – jeżeli dane te wynikają z danych zawartych na stronie internetowej CEIDG (<http://firma.gov.pl>, [ceidg.gov.pl](http://ceidg.gov.pl)) i zostaną potwierdzone wydrukiem z bazy przedsiębiorców stosownie do postanowień ust.9.
  - 4) inne dokumenty jeżeli obowiązek ten wynika z przepisów prawa lub odrębnych przepisów Banku.
7. Dokumenty dołączone do wniosku o otwarcie rachunku walutowego płatnego na każde żądanie składane są w oryginałach. Bank sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem. Oryginały dokumentów Bank zwraca wnioskodawcy.
8. W razie stwierdzenia braku wymaganych dokumentów Bank zwraca się do wnioskodawcy o ich uzupełnienie.
9. Postanowień ust. 6 pkt 1) oraz ust. 7 i 8 nie stosuje się w przypadku Wnioskodawców prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) prowadzonej w systemie informatycznym przez Ministra Gospodarki. Dokumenty, o których mowa w ust. 6 pkt 1) oraz 7 i 8 Bank zastępuje uzyskanym drogą elektroniczną ze strony internetowej CEIDG (<http://firma.gov.pl>, [ceidg.gov.pl](http://ceidg.gov.pl)) wydrukiem z bazy przedsiębiorców, pobranym osobiście przez pracownika banku. W przypadku gdy na dzień złożenia wniosku o otwarcie rachunku Wnioskodawcy nie został nadany nr REGON lub NIP, a tym samym numery w dniu złożenia wniosku o otwarcie rachunku nie figurują w bazie przedsiębiorców CEIDG

pracownik Banku monitoruje zapisy dot. Wnioskodawcy w bazie CEIDG, a w chwili zarejestrowania w bazie numerów REGON i NIP uzupełnia dokumentację dot. prowadzonego rachunku o nowy wydruk z bazy.

10. W przypadku podmiotów wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego, Bank dopuszcza zastąpienie odpisu z centralnej ewidencji KRS, uzyskanym przez pracownika Banku, drogą elektroniczną ze strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl/>) wydrukiem elektronicznego odpisu z KRS, o ile zostanie on pobrany osobiście przez pracownika Banku.

#### § 10

Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną/ wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego. Nie wymagają uwierzytelnienia dokumenty sporządzone lub uwierzytelnione przez właściwy organ w kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej oraz dokumenty do których zastosowanie ma Konwencja haska znosząca wymóg legalizacji dokumentów czyli opatrzone w apostille.

#### § 11

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest powiadomić Bank o:
  - 1) posiadaniu lub otwarciu rachunków bankowych związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą w innej Jednostce organizacyjnej Banku lub w innych bankach,
  - 2) wszelkich zmianach w treści dokumentów, o których mowa w § 9 ust. 3. i dostarczyć je do Banku niezwłocznie po dokonanej zmianie.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1 pkt 2.

#### § 12

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku walutowego płatnego na każde żądanie jest zawarcie pisemnej Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku walutowego płatnego na każde żądanie zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości.
4. Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, w dwóch egzemplarzach.
5. Przed zawarciem Umowy rachunku Klient otrzymuje informacje o warunkach i zasadach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów w formie arkusza informacyjnego. Klient potwierdza otrzymanie arkusza. Niezależnie od przekazania Klientowi arkusza informacyjnego przed zawarciem Umowy rachunku – Bank co roku będzie przekazywał Posiadaczowi arkusz informacyjny – wraz z potwierdzeniem salda na koniec roku kalendarzowego lub w drodze odrębnej korespondencji przesłanej Posiadaczowi w trybie właściwym dla zawiadomień.

#### § 13

Zawarcie umowy rachunku walutowego płatnego na każde żądanie przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w obecności pracownika Banku na formularzu bankowym (karcie wzorów podpisów) lub na podstawie pełnomocnictwa zawartego w odrębnym dokumencie i poświadczonego w sposób opisany w § 15 ust. 1.

#### § 14

Bank może odmówić otwarcia rachunku walutowego bez podania przyczyny.

### ROZDZIAŁ III KARTA WZORÓW PODPISÓW

#### § 14<sup>1</sup>

1. Karta wzorów podpisów jest formularzem bankowym, który służy do ewidencji wzorów podpisów, zawierającym informacje umożliwiające identyfikację Posiadacza rachunku oraz osób uprawnionych do jego reprezentowania i dysponowania jego rachunkami.
2. Klient może złożyć w Banku **Kartę ogólną wzorów podpisów** umożliwiającą osobom w niej wskazanym dysponowanie jego wszystkimi rachunkami oraz **Karty szczególne wzorów podpisów** umożliwiające osobom w nich wskazanym dysponowanie jednym lub kilkoma rachunkami, wyłącznie tymi, które zostały wymienione w karcie.
3. **Osoby (pełnomocnicy) wskazani w Karcie ogólnej wzorów podpisów** są umocowni do dysponowania w imieniu Posiadacza:
  - a) wszystkimi jego jego rachunkami bankowymi otwartymi w ramach zawartej umowy o prowadzenie rachunku walutowego oraz
  - b) wszelkimi innymi rachunkami bankowymi Posiadacza otwartymi w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, zawodowej lub statutowej (komercyjnej lub niekomercyjnej), w tym rachunkami bieżącymi w PLN, rachunkami lokat, lub rachunkami powierniczymi,
  - c) innymi usługami związanymi z prowadzeniem rachunków wymienionych w lit a) i b).w sposób i w zakresie opisanym w § 14<sup>3</sup> ust. 2.
4. Jeżeli Klient jest posiadaczem innego rachunku bankowego (np. rachunku lokaty terminowej, rachunku powierniczego lub rachunku bieżącego w PLN w związku z którym złożył kartę ogólną wzorów podpisów) – wówczas dla celów realizacji Umowy o prowadzenie rachunku walutowego przyjmuje się, że osoby w tej karcie wymienione są umocowane do reprezentowania Klienta przy realizacji umowy o prowadzenie rachunku walutowego, w tym do składania wszelkich dyspozycji związanych z tym rachunkiem, - w takim wypadku pełnomocnictwa dla osób wymienionych w **Karcie ogólnej wzorów podpisów** obejmują również umocowanie do reprezentowania Posiadacza, przy realizacji Umowy, w pełnym zakresie, opisanym w § 16 ust. 1 lit. a).

5. W Banku można złożyć tylko jedną **Kartę ogólną wzorów podpisów** – obowiązującą do wszystkich rachunków rozliczeniowych, w tym walutowych, rachunków bieżących w PLN, rachunków powierniczych oraz rachunków lokat terminowych.
6. Niezależnie od karty ogólnej wzorów podpisów Klient może złożyć **Kartę szczególną wzorów podpisów** do jednego lub kilku rachunków wymienionych w tej karcie.
7. Karta wzorów podpisów wypełniania jest dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden przeznaczony jest dla Banku a drugi dla Posiadacza rachunku. W karcie wzorów podpisów zamieszczane są imiona i nazwiska, numery PESEL/ lub – w szczególności w przypadku, gdy osoba/pełnomocnik wymieniany w karcie nie posiada nr PESEL serie i nr dokumentów tożsamości, pełnione funkcje, sposoby reprezentacji oraz wzory podpisów osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem. Osoby, przy nazwiskach których nie podano funkcji (stanowiska), z której wynika prawo do reprezentacji podmiotu określone treścią dokumentów prawno - organizacyjnych Wnioskodawcy (odpisy z rejestrów itp.), opisanych w § 9 i 11, powinny być określone mianem „pełnomocnika”. Mianem pełnomocnika powinny być określone również osoby, których prawo do reprezentowania podmiotu, w związku z pełnieniem określonej funkcji(stanowiska), wynika z udzielonych tym osobom pełnomocnictw (upoważnień).
8. Wymaganą do ważności dyspozycji z rachunku liczbę podpisów oraz sposób ich powiązania, wskazuje Posiadacz rachunku, przez wypełnienie rubryki „liczba wymaganych podpisów” oraz „sposób reprezentacji”. Wolne pozycje w karcie wzorów podpisów powinny być zakreślone. Powiązania w zakresie wspólnego składania dyspozycji przez osoby, które z racji pełnionej funkcji (stanowiska) z jaką wiąże się prawo do reprezentacji podmiotu określone treścią dokumentów prawno - organizacyjnych Wnioskodawcy, powinny uwzględniać zasady reprezentacji wynikające z tych dokumentów.
9. Podpisy na karcie wzorów złożone zarówno przez Posiadacza oraz osoby umocowane do dysponowania rachunkami, są składane wyłącznie obecności pracownika Banku.
10. Osoby składające dyspozycje są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości na każde żądanie Banku. Za błędy w treści wydanej dyspozycji odpowiada Posiadacz rachunku.
11. W przypadku Umowy rachunku wspólnego prowadzonego dla dwóch lub więcej Posiadaczy, kartę wzorów podpisów podpisują łącznie wszyscy Posiadacze.

#### § 14<sup>2</sup>

W karcie wzorów podpisów w rubryce: „wzór używanej pieczętki” Wnioskodawca umieszcza odbitkę pieczętki firmowej. Treść odbitki pieczętki firmowej musi być zgodna z treścią złożonych dokumentów w zakresie nazwy (firmy podmiotu), imienia i nazwiska, adresu i innych danych. Bank dopuszcza możliwość rezygnacji przez Wnioskodawcę z uzupełniania rubryki „wzór używanej pieczętki” i tym samym rezygnację Posiadacza z posługiwania się pieczęcią służbową w kontaktach z Bankiem. W takim wypadku Bank przyjmuje jedynie te dyspozycje Posiadacza dotyczące rachunku, dla realizacji których zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu nie jest wymagany podpis pod pieczęcią firmową Posiadacza.

#### § 14<sup>3</sup>

1. Podpisanie przez Posiadacza i złożenie w Banku, Karty wzorów podpisów, stanowi wyraz udzielenia pełnomocnictwa stałego o charakterze ogólnym osobom wymienionym w tej Karcie, oznaczonym mianem pełnomocnika, obejmującego umocowanie do w przypadku **Karty ogólnej wzorów podpisów** czynności wymienionych w ust. 2, a w przypadku **Karty szczególnej wzorów podpisów** – czynności wymienionych w ust. 5.
2. Osoby/pełnomocnicy wymienione w **Karcie ogólnej wzorów podpisów** są umocowane do:
  - 1) otwierania i zamykania w imieniu Posiadacza w ramach Umowy rachunku walutowego płatnego na każde żądanie kolejnych rachunków pomocniczych, rachunków wyodrębnionych środków pieniężnych (funduszy celowych) oraz składania wszelkich dyspozycji rozliczeniowych, dotyczących środków zgromadzonych na tych rachunkach,
  - 2) rozwiązywania w imieniu Posiadacza Umowy rachunku walutowego płatnego na każde żądanie,
  - 3) zawierania i rozwiązywania w imieniu Posiadacza umowy ramowej rachunków lokat terminowych, w tym składania dyspozycji otwierania i zamykania w ramach tej umowy jednostkowych rachunków lokat, negocjowania oprocentowania tych rachunków i innych warunków ich prowadzenia,
  - 4) do zawierania i rozwiązywania w imieniu Posiadacza umów o prowadzenie rachunków bieżących w PLN i otwierania w ramach tych rachunków kolejnych rachunków pomocniczych lub rachunków wyodrębnionych środków pieniężnych (Funduszy celowych), zawierania i rozwiązywania umów o prowadzenie rachunków powierniczych, negocjowania oprocentowania tych rachunków i innych warunków ich prowadzenia,
  - 5) do składania dowolnych oświadczeń i dyspozycji rozliczeniowych (w tym wystawiania czeków i wykonywania czynności związanych z obrotem czekowym), w tym dotyczących zlecenia Bankowi wykonania transakcji płatniczej w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o świadczeniu usług płatniczych, do wszelkich prowadzonych dla Posiadacza rachunków rozliczeniowych lub rachunków lokat, w tym walutowych lub powierniczych, otwartych na mocy umowy zawartej przez Posiadacza lub dowolnego pełnomocnika, jakie są przewidziane w obowiązującym dla danego rachunku Regulaminie, z zakresem umocowania określonym jak dla pełnomocnika w regulaminie, obowiązującym dla danego rachunku bankowego,
  - 6) składania wszelkich oświadczeń woli związanych z usługami, które są lub mogą być świadczone przez Bank w związku z prowadzeniem rachunków bankowych opisanych w pkt od 1) – do 5), tj. w szczególności:
    - zawierania lub rozwiązywania umów o wydanie instrumentów płatniczych, w szczególności umów o wydanie kart płatniczych lub usług bankowości elektronicznej bądź biometrycznej,



- zawierania lub rozwiązywania umów w przedmiocie świadczenia przez Bank innych usług płatniczych w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o świadczeniu usług płatniczych,
  - składania w imieniu Posiadacza wszelkich oświadczeń dotyczących takich umów zawartych bezpośrednio przez Posiadacza lub dowolnego pełnomocnika, jakie mogą być składane w toku ich realizacji, z zakresem umocowania określonym jak dla pełnomocnika w regulaminie, obowiązującym dla danej usługi.
3. Pełnomocnictwo udzielone w **Karcie ogólnej wzorów podpisów** nie obejmuje umocowania do:
- 1) udzielania dalszych pełnomocnictw - udzielenie pełnomocnictwa, może nastąpić wyłącznie przez osoby uprawnione do reprezentowania Klienta zgodnie z dokumentami opisanymi w § 9 które przedłożą dokument tożsamości.
  - 2) dysponowania rachunkami oszczędnościowymi Posiadacza oraz składania oświadczeń dotyczących usług bankowych świadczonych w związku z rachunkami oszczędnościowymi,
4. W przypadku zawarcia przez Posiadacza po dniu złożenia **Karty ogólnej wzorów podpisów**, innych umów, w szczególności dotyczących prowadzenia rachunków rozliczeniowych, w tym rachunków bieżących w PLN, rachunków powierniczych, rachunków lokat terminowych, a także dotyczących świadczenia usług płatniczych związanych z tymi rachunkami, w tym kart płatniczych lub usług bankowości elektronicznej lub biometrycznej, z chwilą zawarcia tych umów dochodzi do udzielania pełnomocnictwa do reprezentowania Posiadacza, dla osób wymienionych w **Karcie ogólnej wzorów podpisów**, oznaczonych jako pełnomocnicy, dotyczącego takich rachunków i innych usług, z zakresem umocowania określonym jak dla pełnomocnika, w regulaminie obowiązującym dla danego rachunku lub związanej z nim usługi.
5. Osoby/pełnomocnicy wymienieni w **Karcie szczególnej wzorów podpisów** są umocowane do:
- 1) składania dowolnych oświadczeń i dyspozycji rozliczeniowych, w tym dotyczących zlecenia Bankowi wykonania transakcji płatniczej w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o świadczeniu usług płatniczych oraz dyspozycji przekazów w obrocie dewizowym do rachunku walutowego do którego została złożona karta - jakie są przewidziane w Regulaminie, z zakresem umocowania określonym jak dla pełnomocnika,
  - 2) negocjowania i podejmowania decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku,
  - 3) składania wszelkich oświadczeń woli związanych z usługami, które są lub mogą być świadczone przez Bank w związku z prowadzeniem rachunku do którego została złożona karta w szczególności:
    - zawierania lub rozwiązywania umów w przedmiocie świadczenia przez Bank innych usług płatniczych w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o świadczeniu usług płatniczych,
    - składania w imieniu Posiadacza wszelkich oświadczeń dotyczących takich umów zawartych bezpośrednio przez Posiadacza lub dowolnego pełnomocnika, jakie mogą być składane w toku ich realizacji, z zakresem umocowania określonym jak dla pełnomocnika w regulaminie, obowiązującym dla danej usługi,
  - 4) zawierania i rozwiązywania umów dot. korzystania z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach rachunku walutowego zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach, w tym umowy przyjmowania telefonicznych dyspozycji skupu i sprzedaży walut wymiennalnych,
  - 5) otwierania i zamykania w imieniu Posiadacza w ramach umowy rachunku walutowego rachunków wyodrębnionych środków pieniężnych (funduszy celowych),
  - 6) rozwiązania Umowy o prowadzenie rachunku walutowego, do którego została złożona karta.
6. Pełnomocnictwo udzielone w **Karcie szczególnej wzorów podpisów**, obejmuje umocowanie do dysponowania wyłącznie rachunkami walutowymi do których ta karta o została złożona, tj. tylko wymienionymi w tej karcie.
7. W przypadku otwarcia kolejnego Rachunku walutowego lub rachunku wyodrębnionych środków pieniężnych (funduszy celowych) bezpośrednio przez Posiadacza, żaden pełnomocnik nie jest wskazywany w systemie informatycznym Banku jako umocowany do dysponowania takim Rachunkiem chyba, że Posiadacz złoży odrębną **Kartę szczególną wzorów podpisów** i wskaże w niej numer takiego Rachunku.
8. Pełnomocnictwo udzielone w **Karcie szczególnej wzorów podpisów** nie obejmuje umocowania do:
- 1) zawarcia Umowy o prowadzenie rachunku walutowego płatnego na każde żądanie,
  - 2) dysponowania innymi Rachunkami walutowymi płatnymi na każde żądanie nie wymienionymi w tej karcie oraz składania dyspozycji dotyczących otwarcia kolejnych rachunków walutowych, w tym także ze środków pochodzących z rachunków wymienionych w pełnomocnictwie,
  - 3) udzielania dalszych pełnomocnictw – udzielenie pełnomocnictwa, może nastąpić wyłącznie przez osoby uprawnione do reprezentowania Klienta zgodnie z dokumentami opisanymi w § 9 które przedłożą dokument tożsamości a zawarcie umowy rachunku także przez pełnomocników na podstawie pełnomocnictwa opisanego w § 16 pkt 1 lit. b).
9. Posiadacz rachunku może do każdego kolejnego Rachunku walutowego płatnego na każde żądanie, w tym otwartego w jego ramach rachunku wyodrębnionych środków pieniężnych (funduszy celowych), złożyć w Banku odrębną **Kartę szczególną wzorów podpisów** mimo obowiązującej dla celu realizacji Umowy **Karty ogólnej wzorów podpisów**. W takim wypadku Bank honoruje dyspozycje złożone zarówno przez osoby wymienione w Karcie ogólnej wzorów podpisów bez ograniczeń, jak i w Karcie szczególnej wzorów podpisów, przy czym wówczas z ograniczeniami opisanymi w ust. 6 oraz ust. 8 pkt 1 do 3.

#### § 14<sup>4</sup>

Dopuszcza się możliwość rezygnacji przez Klienta będącego osobą fizyczną ze składania w Banku karty wzorów podpisów, pod warunkiem, że nie udziela on pełnomocnictw do rachunku. W takim przypadku wszelkie czynności związane z Umową rachunku walutowego płatnego na każde żądanie mogą być realizowane:

- 1) wyłącznie osobiście przez Posiadacza lub
- 2) przez pełnomocników, na zasadach opisanych w § 16 pkt 1 lit. b) oraz pkt 2.

#### § 14<sup>5</sup>

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego złożenia pisemnego zawiadomienia o wszelkich zmianach w dokumentacji załączonej do wniosku o otwarcie rachunku a w szczególności o zmianach nazwy (firmy), adresu, wzoru pieczętki firmowej, osób reprezentujących oraz udzielonych pełnomocnictw (upoważnień).
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.
3. Każda zmiana do karty wzorów podpisów, z zastrzeżeniem § 14<sup>6</sup> ust. 2, wymaga wypełnienia nowej karty.
4. Wraz z zawiadomieniem, o którym mowa w ust. 1 Posiadacz rachunku powinien załączyć odpowiednie dokumenty, o których mowa w § 9, potwierdzające fakt dokonania zmiany. Bank ma prawo odmówić honorowania zawiadomienia o zmianie danych, jeżeli Posiadacz rachunku nie przedłoży tych dokumentów.

#### § 14<sup>6</sup>

1. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem bankowym przez osoby wskazane w karcie wzorów podpisów jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia na piśmie przez Posiadacza rachunku zawiadomienia, o którym mowa w § 14<sup>5</sup> ust. 1, lub innego zawiadomienia lub oświadczenia o odwołaniu tych osób ze stanowisk z którymi uprawnienia te były związane, odwołaniu lub wygaśnięciu udzielonych im pełnomocnictw (upoważnień), ogłoszeniu likwidacji lub upadłości Posiadacza rachunku lub unieważnieniu karty wzorów podpisów. Do zawiadomienia powinny być dołączone odpowiednie dokumenty potwierdzające fakt utraty uprawnień.
2. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem jednej lub kilku osób nie powoduje konieczności zmiany całej karty, jeżeli pozostałe osoby ze względu na wymaganą liczbę podpisów oraz ewentualne ich powiązania mogą prawidłowo dysponować rachunkiem bankowym.

### ROZDZIAŁ IV. PEŁNOMOCNICTWO

#### § 15

1. Pełnomocnictwo, także pełnomocnictwo nie zawarte w Karcie wzorów podpisów, o którym mowa w § 16 pkt 1) lit b) oraz pkt 2) może być ustanowione przez Posiadacza rachunku walutowego jedynie w formie pisemnej wyłącznie w oparciu o złożony w obecności pracownika jednostki organizacyjnej Banku, w której zawarto umowę rachunku lub przesłany drogą korespondencyjną na adres tej jednostki dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Posiadacza o ustanowieniu pełnomocnika, poświadczony:
  - 1) w kraju przez notariusza,
  - 2) za granicą przez:
    - a) opatrzenie w apostille, gdy ma zastosowanie Konwencja Haska znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych albo
    - b) polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub równorzędną z tymi placówkami lub
    - c) bank zagraniczny będący korespondentem Banku,
    - d) notariusza kraju, w którym jest składane pełnomocnictwo,- wraz z tłumaczeniem przysięgłym treści tego pełnomocnictwa.
2. Nie wymagają uwierzytelnienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b), dokumenty sporządzone lub uwierzytelnione przez właściwy organ w kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej.
3. Pełnomocnictwo złożone w Banku uznaje się za ważne do czasu jego wygaśnięcia lub pisemnego odwołania przez Posiadacza.
4. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu złożenia wzoru podpisu przez pełnomocnika na dokumencie pełnomocnictwa.
5. W przypadku udzielenia pełnomocnictwa w treści odrębnego dokumentu pełnomocnictwa, Bank odbiera od pełnomocnika wzór podpisu w karcie wzorów podpisów i sporządza nową kartę wzorów podpisów uwzględniając zasady, na jakich pełnomocnik może reprezentować Posiadacza rachunku, chyba, że jest to pełnomocnictwo, o którym mowa w § 16 pkt 1 lit. b i pkt 2).
6. Pełnomocnikiem Posiadacza rachunku walutowego może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem. W szczególnych przypadkach pełnomocnikiem Posiadacza rachunku może być również osoba prawna, o ile Bank zaakceptuje taką możliwość. W takim razie dyspozycje dotyczące tego rachunku składają osoby umocowane do działania w imieniu tej osoby prawnej.
7. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
8. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.
9. Bank nie jest zobowiązany wobec Posiadacza rachunku, do realizacji dyspozycji pełnomocnika, którego pełnomocnictwo w zakresie formy lub treści nie spełnia wymogów, o których mowa w niniejszym Rozdziale.
10. Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników – pełnomocnictwo nie obejmuje umocowania do udzielania dalszych pełnomocnictw, bez względu na treść pełnomocnictwa.
11. **W przypadku rachunku wspólnego Współposiadacze rachunku wspólnie ustanawiają pełnomocników. Odwołać pełnomocnictwo może każdy ze Współposiadaczy, ze skutkiem dla pozostałych.**

#### § 16

Pełnomocnictwo może być udzielone jako:

- 1) stałe w zakresie:
  - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku wymienione w 14<sup>3</sup> ust. 5.
  - b) szczególnym (rodzajowym), to jest obejmującym umocowanie do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności.
- 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

## § 17

1. Pełnomocnictwo udzielone Bankowi, innemu bankowi lub instytucji finansowej w związku z ustanowieniem zabezpieczenia transakcji dokonanej przez Posiadacza rachunku z tymi podmiotami, może być udzielone na formularzu innym niż pochodzącym z Banku. Skuteczność takiego pełnomocnictwa zależy od jego akceptacji przez Bank.
2. Skuteczność pełnomocnictwa szczególnego (rodzajowego) do zawarcia umowy rachunku bankowego, złożonego na formularzu nie pochodzącym z Banku, zależy od jego akceptacji przez Bank.

## § 18

W przypadku pełnomocnictwa szczególnego lub jednorazowego opisanego w § 16 pkt. 1 lit. b) oraz pkt.2, Bank nie wprowadza danych pełnomocnika do systemu informatycznego. Taki pełnomocnik ma możliwość dokonania czynności w zakresie opisanym w treści pełnomocnictwa jedynie w placówce Banku, w której zawarto Umowę.

## § 19

1. Odwołanie pełnomocnictwa bądź jego zmiana staje się skuteczne z chwilą otrzymania przez Bank takiej dyspozycji.
2. Posiadacz rachunku nie może odwołać pełnomocnictwa określonego w § 17 ust. 1, o ile wynika to z treści pełnomocnictwa złożonego w Banku.
3. Pełnomocnictwo wygasa:
  - 1) z mocy prawa,
  - 2) na skutek odwołania,
  - 3) z chwilą wykonania czynności do jakiej zostało udzielone,
  - 4) z chwilą rozwiązania umowy rachunku,
  - 5) z chwilą śmierci Posiadacza rachunku lub pełnomocnika.
  - 6) z dniem ogłoszenia upadłości lub likwidacji posiadacza rachunku.

## ROZDZIAŁ V. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM

### § 20

Posiadacz rachunku jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu i Umowy do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego rachunku bankowym.

### § 21

1. Rozliczenia pieniężne gotówkowe realizowane są w formie wpłaty lub wypłaty. Rozliczenia bezgotówkowe realizowane są w formie polecenia przelewu, kierowanego na dowolny rachunek w PLN lub w walucie obcej, o ile jest prowadzony przez Bank.
2. Dyspozycje dotyczące przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego, mogą być składane wyłącznie w formie pisemnej, na przedstawionym lub zaakceptowanym przez Bank formularzu. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych, mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Posiadacza rachunku w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według odrębnych Umów. Złożenie dyspozycji może nastąpić w dowolnej placówce Banku i wymaga osobistego stawiennictwa oraz złożenia podpisu/ów zgodnie z § 22 ust.1. Z chwilą złożenia w Banku podpisanej dyspozycji rozliczenia pieniężnego, zlecenie nie może być odwołane, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku dokonywania wpłaty, zlecenie nie może być odwołane, w chwilą wydania przez placówkę ostemplowanego potwierdzenia dla wpłacającego.
3. Na mocy Umowy Bank nie realizuje przekazów w obrocie dewizowym, kierowanych przez Posiadacza na rachunki bankowe innych banków w kraju lub za granicą, lub do odbiorców w kraju lub za granicą. Zasady i warunki realizacji przekazów określone są każdorazowo w pisemnej dyspozycji realizacji przekazu oraz w umieszczonych pod treścią dyspozycji, warunkach realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

### § 22

1. Bank realizuje dyspozycje, które są podpisane oraz opatrzone stemplem firmowym zgodnie ze wzorami złożonymi na Karcie wzorów podpisów, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3. Na żądanie Banku, osoba składająca dyspozycje, winna przedstawić dokument stwierdzający tożsamość, szczególnie w przypadku złożenia dyspozycji niezgodnie z wzorem podpisu.
2. Bank realizuje dyspozycje, w przypadku i na zasadach określonych w § 25 Regulaminu.
3. W przypadku, gdy dyspozycja składana jest w obecności pracownika Banku bezpośrednio przez samego Posiadacza (współposiadacza) będącego osobą fizyczną bądź przez osobę lub osoby, wymienione w Karcie wzorów podpisów, a ich podpisy są składane w obecności pracownika Banku. nie jest wymagany odcisk pieczętki firmowej na dyspozycji.
4. Jeżeli zgodnie z kartą wzorów podpisów dla wykonania dyspozycji wymagane jest złożenie odpowiedniej liczby podpisów w odpowiednim powiązaniu Bank odmawia realizacji dyspozycji, która nie zawiera takiego powiązania. W przypadku konieczności złożenia podpisów w powiązaniu z innymi osobami, zasady opisane w ust. 3 stosuje się, o ile wszystkie osoby swoje podpisy złożą w obecności pracownika Banku.

### § 23

Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku do wysokości wolnych środków wraz z wpływami bieżącymi.

### § 24

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:

- 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań,
  - 2) kumulowania lub zablokowania określonej kwoty na rachunku bankowym,
  - 3) stałego utrzymywania na rachunku bankowym ustalonej w dyspozycji kwoty,
  - 4) przelewu środków na rachunek bankowy prowadzony w innej walucie.
4. Realizacja dyspozycji, o której mowa w ust.1 rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu, chyba że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.
  5. Bank na mocy odrębnej Umowy, przyjmuje dyspozycje składane przez Posiadacza rachunku przy użyciu łączności telefonicznej, w zakresie obejmującym rozliczenie w ciężar lub w poczet rachunku bankowego, transakcji skupu oraz sprzedaży walut wymiennalnych przez Bank.
  6. W przypadku dyspozycji skupu walut wymiennalnych, Bank w ciężar walut wymiennalnych zgromadzonych na rachunku bankowym uznaje wskazany w umowie opisanej w ust. 3 rachunek bieżący lub pomocniczy Posiadacza w PLN prowadzony w Banku kwotą należną Posiadaczowi z tytułu skupu walut przez Bank, po ustalonym przez strony kursie. W przypadku dyspozycji sprzedaży walut wymiennalnych, Bank w ciężar rachunku bieżącego lub pomocniczego Posiadacza w PLN prowadzonego w Banku uznaje rachunek bankowy Posiadacza kwotą należną Posiadaczowi z tytułu sprzedaży walut przez Bank po ustalonym przez strony kursie.

## § 25

1. Z chwilą złożenia w Banku podpisanej dyspozycji rozliczenia pieniężnego, w wyniku której nastąpiło obciążenie lub uznanie Rachunku, zlecenie nie może być odwołane, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku dokonywania wpłaty, zlecenie nie może być odwołane, z chwilą wydania przez placówkę ostemplowanego potwierdzenia dla wpłacającego.
2. Bank obciąża rachunek w dniu w którym zlecenie zostało złożone w Banku.
3. Uznanie rachunku, na który jest kierowany przelew, następuje nie później, niż do końca następnego dnia roboczego, po otrzymaniu dyspozycji, przy czym jako dzień otrzymania polecenia uznaje się dzień określony zgodnie z ust.4. Termin ten może zostać przedłużony o kolejny dzień roboczy w odniesieniu do Transakcji inicjowanych w formie papierowej, za wyjątkiem przelewów należności, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa. Kierowane na rachunek bankowy wpłaty, przelewy lub przekazy w obrocie dewizowym, realizowane są w dniu wpływu do Banku kwoty przelewu/przekazu lub wpłaty – w tym dniu następuje uznanie rachunku, przy czym udostępnienie środków pieniężnych na rachunku z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu środków pieniężnych. W przypadku skierowanych na rachunek Posiadacza poleceń przelewu wewnętrznego, Bank udostępnia Posiadaczowi, jako Odbiorcy kwotę transakcji płatniczej natychmiast po obciążeniu tą kwotą rachunku Płatnika, o ile nie następuje przeliczenie waluty albo następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.
4. Momentem otrzymania dyspozycji rozliczeniowej jest moment, w którym Bank otrzymał podpisaną przez Posiadacza dyspozycję wpłaty lub przelewu. W przypadku, gdy jeden z wyżej opisanych momentów przypada w dniu nie będącym dla Banku dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Bank nie obciąża Rachunku przed otrzymaniem zlecenia płatniczego.
5. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach pieniężnych, przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB albo IBAN w przypadku przekazów w obrocie dewizowym. Powyższe numery są traktowane jako unikatowy identyfikator, którego podanie jest wystarczające do identyfikacji rachunku bankowego Posiadacza lub rachunku odbiorcy, na który Posiadacz kieruje przelew. Powyższe nie dotyczy przelewów, składanych w placówce Banku, kierowanych na rachunki bankowe prowadzone przez Bank w oparciu o dyspozycje złożoną operatowi Banku – taki przelew wymaga podania numeru rachunku w standardzie NRB, oraz zgodnego z danymi systemowymi Banku, oznaczenia nazwy odbiorcy przelewu.
6. W przypadku wskazania w treści dyspozycji późniejszej daty jej wykonania – Bank wykonuje dyspozycję we wskazanym dniu.
7. Bank odpowiada za szkody związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków wynikających z Umowy do wysokości rzeczywistej szkody poniesionej przez Posiadacza, a jednocześnie jeżeli szkoda powstała w wyniku umyślnego działania lub rażącego niedbalstwa Banku. Odszkodowanie za nieterminowe realizowanie dyspozycji ograniczone jest ponadto do wysokości odsetek ustawowych za okres zwłoki, od kwoty na jaką opiewała dyspozycja. Bank ponosi odpowiedzialność jedynie za zawinione niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania. Wyłączona jest również możliwość dochodzenia wobec Banku odszkodowania z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy rachunku walutowego, w oparciu o przepisy o czynach niedozwolonych. Powyższe ograniczenia odpowiedzialności nie dotyczą sytuacji, gdy szkoda zostanie wyrządzona umyślnie.

## § 26

1. Bank odmawia realizacji dyspozycji i zwraca Zlecenie płatnicze z adnotacją o przyczynach odmowy, w przypadku:
  - 1) zakazu dokonywania wypłat z rachunku – wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny,
  - 2) wydania dyspozycji naruszającej przepisy powszechnie obowiązującego prawa lub postanowienia niniejszego Regulaminu, lub w przypadku, gdy odmowa wykonania dyspozycji wynika z przepisów prawa,
  - 3) braku pokrycia w środkach zgromadzonych na rachunku bankowym,
  - 4) niezgodności podpisu lub stempla firmowego złożonych na dyspozycji ze wzorem w *Karcie Wzorów Podpisów*,
  - 5) nie przedstawienia przez osobę dokonującą wypłaty – dokumentu tożsamości,

- 6) w przypadku polecenia przelewu, w przypadku podania niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku beneficjenta,
2. Bank może wstrzymać wykonanie dyspozycji w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku, bez ponoszenia odpowiedzialności w tym zakresie.
3. Dyspozycje obciążeniowe jednorazowe, zlecane w Banku, których nie można zrealizować z powodów wyżej opisanych lub braku środków na rachunku zwraca się Posiadaczowi rachunku, po zamieszczeniu na odwrocie adnotacji o przyczynach odmowy realizacji. W przypadku odmowy wykonania zlecenia po jego złożeniu, Bank przekazuje informację o odmowie w formie komunikatu dostępnego na stronie internetowej Banku po zalogowaniu się do usługi PBSbank24, a jeżeli Posiadacz nie jest klientem usług bankowości elektronicznej PBSbank24, w formie pisemnej lub telefonicznej, o ile Posiadacz przekazał Bankowi nr telefonu, a gdy Posiadacz wskazał w umowie bądź w innym pisemnym oświadczeniu kierowanym do Banku, adres poczty elektronicznej lub nr tel. komórkowego, Bank przekazuje tą informację w formie wiadomości kierowanej na adres poczty elektronicznej lub w formie wiadomości tekstowej SMS na podany nr telefonu komórkowego.

#### **§ 27**

Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku płatności z tytułu:

- 1) egzekucji z rachunku bankowego,
- 2) potrącenia zadłużenia wymagalnego wobec Banku,
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi przysługuje prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności,
- 4) pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy bądź odrębnych przepisów Banku, prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych,
- 5) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej operacji.

#### **§ 28**

Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.

#### **§ 29**

1. Posiadacz ma prawo złożyć reklamację i zgłosić w niej zastrzeżenia dotyczące wszelkich usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności: 1) osobiście w każdej placówce Banku obsługującej klientów, 2) przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Banku, 3) telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta: 801 372 772 lub +48 13 46 55 750, 4) pocztą elektroniczną na adres Biura Obsługi Klienta [bok@pbsbank.pl](mailto:bok@pbsbank.pl). Posiadacz będący użytkownikiem Usługi PBSBank24 może również złożyć reklamację po zalogowaniu się do tej usługi, wybierając zakładkę „Wiadomości”. Reklamacja może być złożona w formie: 1) pisemnej – osobiście w placówce Banku obsługującej klientów albo przesyłką pocztową wysłaną na adres korespondencyjny Banku, 2) ustnej – telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta lub osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce Banku, 3) elektronicznej – za pośrednictwem wiadomości e-mail lub usługi PBSBank24. Wraz ze składaną reklamacją Posiadacz powinien dostarczyć do Banku dokumenty wykazujące jej zasadność – o ile takie posiada. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rzetelne rozpatrzenie. Na wniosek Posiadacza Bank może potwierdzić złożenie reklamacji w trybie z nim uzgodnionym.
2. W trakcie rozpatrywania reklamacji Bank może zwrócić się o dodatkowe wyjaśnienia, dokumenty lub weryfikację i pisemne potwierdzenie zebranych dokumentów. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej: 1) listem poleconym wysłanym na adres korespondencyjny Posiadacza albo 2) na trwałym nośniku w postaci załączonego do korespondencji przesyłanej pocztą elektroniczną pliku w formacie PDF, na adres e-mail zarejestrowany w systemie Banku lub podany w treści reklamacji, pod warunkiem, że Posiadacz wnioskuje o udzielenie odpowiedzi w tej formie.
3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację:
  - 1) w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych, wskazanych w art. 3 Ustawy o usługach płatniczych (m.in. wykonywanie transakcji płatniczych, wydawanie instrumentów płatniczych), odpowiedź zostanie udzielona w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 15 dni roboczych, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 2: a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia, b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy, c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia jej otrzymania,
  - 2) w pozostałych sprawach – w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi/Użytkownikowi, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 2: a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia, b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy, c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania.
4. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze reklamacji Posiadacz może: 1) zwrócić się do Zarządu Banku o ponowne rozpatrzenie reklamacji w terminie 30 dni od daty otrzymania odpowiedzi, 2) skorzystać z instytucji mediacji, 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego - jeżeli jest osobą fizyczną, 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

5. Bank informuje, że organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
6. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia Instrumentu płatniczego, w tym Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji albo nieuprawnionego użycia bądź nieuprawnionego dostępu do Instrumentów płatniczych lub Rachunku, Posiadacz/lub pełnomocnik zobowiązany jest niezwłocznie skontaktować się z Bankiem w celu zablokowania Instrumentu płatniczego lub Rachunku. Zablokowanie może nastąpić: 1) telefonicznie w BOK, 2) osobiście w dowolnej Jednostce organizacyjnej Banku legitymując się dowodem tożsamości. Pracownik BOK podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej potwierdza Zablokowanie na skutek telefonicznego zgłoszenia. Potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia blokady na piśmie, następuje poprzez wydanie zgłaszającemu potwierdzonej pieczęcią Banku kopii zgłoszenia.
7. Bank ma prawo do zablokowania Instrumentów płatniczych wydanych do Rachunku:
  - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem Instrumentów płatniczych tj. w przypadku naruszenia obowiązków bezpiecznego korzystania z Instrumentów płatniczych, określonych w Umowie lub innych umowach zawartych z Posiadaczem lub obowiązków wynikających z dotyczących takich umów Regulaminów,
  - 2) w przypadku podejrzenia nieuprawnionego korzystania z Instrumentów płatniczych tj. w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przez Posiadacza lub pełnomocnika w przypadku podejrzenia fałszowania Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji, zaistnienia podejrzenia, że informacje niezbędne do uwierzytelnienia lub Autoryzacji Zleceń mogły zostać pozyskane przez osoby nieuprawnione lub zaistnienia podejrzenia, że z Usługi może korzystać osoba nieuprawniona, zaistnienia podejrzenia, że Posiadacz lub jego pełnomocnik wykorzystuje Instrument płatniczy, w sposób sprzeczny z właściwą Umową lub mającym zastosowanie regulaminem lub powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
  - 3) w przypadku podejrzenia umyślnego doprowadzenia do Transakcji nieautoryzowanej.
8. Posiadacz niezwłocznie po udostępnieniu przez Bank informacji o transakcji, w historii Rachunku, na wyciągu lub Usłudze PBSbank24 albo po powzięciu o nich wiadomości w inny sposób, zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach płatniczych w formie opisanej w ust. 1. W przypadku reklamacji Transakcji dokonanych przez osoby nieuprawnione należy złożyć pisemne oświadczenie dotyczące okoliczności nieuprawnionego użycia Indywidualnych danych uwierzytelniających oraz Narzędzi autoryzacyjnych. Oświadczenie powinno zostać podpisane przez Posiadacza. Wskazaniem jest złożenie przez Posiadacza/ zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa organom ścigania i dołączenie do reklamacji otrzymanego dokumentu potwierdzającego zgłoszenie zdarzenia. Jeżeli Posiadacz nie dokona powiadomienia w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym Transakcja płatnicza miała być wykonana, roszczenia Posiadacza względem Banku z tytułu nieakceptowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji płatniczych, wygasają.
9. W uzasadnionych przypadkach Bank wykonuje uznanie warunkowe rachunku Posiadacza na czas rozpatrywania reklamacji, a w sytuacji negatywnego zakończenia reklamacji Bank obciąży Rachunek kwotą dokonanego wcześniej uznania warunkowego.
10. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej Transakcji Bank, na wniosek Posiadacza podejmuje niezwłoczne działania w celu prześledzenia Transakcji i powiadamia Posiadacza o ich wyniku.
11. Ciężar udowodnienia, że Transakcja nie była autoryzowana przez Posiadacza lub nie została wykonana prawidłowo spoczywa na Posiadaczu.
12. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z ujawnienia z przyczyn leżących po stronie Posiadacza lub osób trzecich, Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji, w szczególności w wyniku dokonania Transakcji przy użyciu przywłaszczonych, utraconych, skradzionych lub jakkolwiek inaczej bezprawnie pozyskanych Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji. Ujawnienie przez Użytkownika Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji, w jakiegokolwiek formie, treści lub postaci osobom trzecim, w tym członkom rodziny, jest wyrazem niezachowania należytej staranności.
13. Posiadacz w każdym przypadku, odpowiada za Transakcje płatnicze nieautoryzowane do wysokości równoważności w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania Transakcji, jeżeli transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się Instrumentem płatniczym przy użyciu utraconych lub skradzionych Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji,
  - 2) przywłaszczenia Instrumentu płatniczego, w tym Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji.
14. Posiadacz odpowiada za Transakcje płatnicze nieautoryzowane w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem niedbalstwa, naruszenia co najmniej jednego z poniższych obowiązków:
  - 1) obowiązku korzystania z Instrumentów płatniczych, zgodnie z niniejszą Umową lub inną mającą za stosowanie dla danego Instrumentu płatniczego umową i jej regulaminem, w tym zgodnie z zasadami bezpieczeństwa opisanymi w takich umowach lub regulaminach,
  - 2) obowiązku zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Instrumentu płatniczego w tym Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji lub nieuprawnionego do nich dostępu, zgodnie z **ust. 7**,
  - 3) obowiązku podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych zabezpieczeń Instrumentów płatniczych, zgodnie z **ust. 7** Umową, lub inną mającą zastosowanie dla danego

Instrumentu płatniczego umową i jej regulaminem, w szczególności obowiązku przechowywania z zachowaniem należytej staranności Indywidualnych danych uwierzytelniających lub Narzędzi autoryzacji, oraz nieudostępniania ich osobom trzecim.

15. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z ust. 6, Posiadacz nie odpowiada za Transakcje płatnicze nieautoryzowane, chyba że doprowadził umyślnie do takiej Transakcji płatniczej.
16. Bank – z zastrzeżeniem innych postanowień - ponosi wobec Posiadacza odpowiedzialność za zawinione niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji, pod warunkiem, że Unikatowy identyfikator jest prawidłowy a ponadto, gdy nie zachodzi okoliczność, o której mowa w ust. 17 niniejszego paragrafu, chyba że Bank udowodni, że rachunek banku odbiorcy Transakcji wskazany przez Użytkownika w Dyspozycji został uznany w terminie określonym w Regulaminie lub regulaminach bądź umowach, odnoszących się do danego rachunku.
17. Odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji wynika z innych przepisów prawa.
18. Niedozwolone jest składanie w ciężar Rachunku dyspozycji związanych z uczestnictwem w grach hazardowych u podmiotów wskazanych w rejestrze domen służących do oferowania gier hazardowych niezgodnie z ustawą z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych na stronach Ministerstwa Finansów, jak i uczestniczeniem w grach hazardowych urządzanych bez koncesji, bez zezwolenia lub bez stosowanego zgłoszenia w rozumieniu wyżej wspomnianej ustawy.

## **ROZDZIAŁ VI. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH**

### **§ 30**

1. Wpłaty na rachunki walutowe płatne na każde żądanie oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:
  - 1) w walucie rachunku,
  - 2) w innej walucie wymiennej z zastrzeżeniem ust. 2,
  - 3) w walucie polskiej,
2. Wpłaty na rachunek oraz wypłaty z rachunku mogą być dokonywane tylko w walutach określonych w § 4 ust. 3.
3. Wypłaty gotówkowe powyżej kwoty 2.500 EUR (lub równowartość w innej walucie obcej) dokonywane w ciągu 1 dnia należy zgłaszać z wyprzedzeniem, co najmniej 2 dni roboczych (do godz. 10:00) – pisemnie w Oddziale Banku lub w za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej PBSbank24.

### **§ 31**

1. Bank przyjmuje do realizacji wyrażone w walucie wymiennej określonej w Tabeli kursów walut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego przelewy z rachunku kierowane na rachunek prowadzony przez Bank w innej walucie wymiennej. W przypadku złożenia dyspozycji polecenia przelewu na rachunek prowadzony przez Bank w innej walucie, gdy dyspozycja wyrażona jest w walucie rachunku Posiadacza, Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą wyrażoną w walucie, w której prowadzony jest rachunek beneficjenta przeliczoną z waluty, na którą opiewa dyspozycja, wg obowiązującego na moment złożenia dyspozycji, kursu sprzedaży dewiz ustalonego na podstawie stosowanej przez Bank „Tabeli kursów walut”, zgodnie z zasadami opisanymi w § 32, zaś Rachunek Posiadacza obciąża kwotą wyrażoną w walucie, na którą opiewa dyspozycja. W przypadku, gdy dyspozycja polecenia przelewu wyrażona jest w walucie prowadzonego przez Bank rachunku beneficjenta, Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą na którą opiewa dyspozycja, zaś rachunek Posiadacza rachunku obciąża kwotą wyrażoną w walucie rachunku przeliczoną z waluty na którą opiewa dyspozycja wg kursu sprzedaży dewiz ustalonego na podstawie stosowanej przez Bank „Tabeli kursów walut”, zgodnie z zasadami opisanymi § 32.
2. W przypadku wpływu przelewu środków z rachunku prowadzonego przez Bank na rachunek Posiadacza prowadzony w innej w walucie niż waluta przelewu oraz w przypadku wpływu do Banku przekazu w obrocie dewizowym wyrażonego w walucie wymiennej, ze wskazaniem w treści depeszy płatniczej dyspozycji uznania rachunku prowadzonego w innej walucie niż waluta przekazu Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą wyrażoną w walucie rachunku Posiadacza, przeliczoną z waluty, na którą opiewa dyspozycja przelewu, zgodnie z zasadami opisanymi § 32.
3. Bank przyjmuje skierowane z innych banków, na rachunki walutowe płatne na każde żądanie, przekazy w obrocie dewizowym, wyrażone w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursów walut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, a także przekazy w obrocie dewizowym wyrażone w walutach wymienialnych, które nie zostały określone w Tabeli kursów walut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. W przypadku wpływu do Banku przekazu pieniężnego wyrażonego w walucie Rachunku, Bank uznaje rachunek Posiadacza i ewentualnie obciąża ten rachunek, lub inny wskazany przez Posiadacza, w zależności do treści przekazu, kwotą opłat lub prowizji z tytułu realizacji przekazu, należnych zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji. W przypadku wpływu do Banku przekazu wyrażonego w walucie innej niż waluta rachunku, Bank przelicza kwotę na PLN, a następnie na walutę rachunku Posiadacza, według zasad opisanych w § 32.

### **§ 32**

1. Ilekroć Regulamin odwołuje się do kursu kupna lub sprzedaży walut obcych, określonego w Tabeli kursów walut Banku, Bank stosuje odpowiednio kurs kupna lub sprzedaży dewiz, w przypadku operacji bezgotówkowych, lub kurs kupna lub sprzedaży pieniądza dla operacji gotówkowych. Kurs kupna jest stosowany przy przeliczeniu wartości transakcji bezgotówkowych lub wartości pieniężnych, wyrażonych w walucie obcej, na złote polskie, zaś kurs sprzedaży przy przeliczeniu wartości transakcji bezgotówkowej lub wartości pieniężnych w walucie polskiej, na walutę obcą. W przypadku transakcji wyrażonej w walucie obcej, innej niż waluta rachunku odbiorcy, Bank przelicza kwotę Transakcji na PLN według kursu Kupna z Tabeli, a następnie tak obliczoną kwotą w PLN przelicza na walutę Rachunku Odbiorcy, według kursu sprzedaży tej waluty obcej z Tabeli. W przypadku transakcji wyrażonej w walucie obcej, innej niż waluta rachunku Posiadacza, Bank przelicza kwotę Transakcji na

- PLN według kursu Kupna z Tabeli, a następnie tak obliczoną kwotę w PLN przelicza na walutę Rachunku Posiadacza, według kursu sprzedaży tej waluty obcej z Tabeli, celem ustalenia wysokości kwoty, w której nastąpi obciążenie Rachunku Posiadacza.
2. W przypadku wpływu do Banku przekazu pieniężnego obrocie dewizowym wyrażonego w walucie wymiennej, która nie została określona w Tabeli kursów walut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, Bank kwotę przekazu przelicza na PLN, zgodnie z postanowieniami ust.1, przy zastosowaniu kursu kupna ustalonego na podstawie stosowanej przez Bank pośredniczący Tabeli kursów walut.
  3. Przy ustalaniu kursów walut obcych w Tabeli kursów walut Banku, Bank bierze pod uwagę sposób kształtowania kursów walut na rynku międzybankowym oraz rynku lokalnym. Kurs waluty obcej ustalany przez Bank może odchyłać się nie więcej niż o +/- 10 %, od bieżącego kursu kupna i sprzedaży walut obcych, na rynku międzybankowym. Każda kolejna Tabela stosowana jest w ciągu dnia do momentu, w którym rozpoczyna obowiązywać następna Tabela kursów walut Banku. Zmiany tabeli kursów walut nie wymagają uprzedzenia.

## ROZDZIAŁ VII. WYCIĄGI BANKOWE

### § 33

1. Bank informuje Posiadacza o każdej zmianie stanu środków na rachunkach w tym także o transakcjach płatniczych i innych operacjach, pobranych opłatach i prowizjach, w drodze udostępnienia w sposób opisany w ust. 2 - 6, wyciągu z rachunku za okres wskazany przez Posiadacza, za okres jednego miesiąca, 10 dni lub za okres jednego dnia, z zastrzeżeniem, iż dla operacji dokonanych w tym samym dniu sporządzany będzie jeden wyciąg.
2. Posiadaczowi, **który jest lub będzie** w przyszłości stroną Umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej PBSbank24, Bank udostępnia bezpłatnie wyciągi za okres jednego miesiąca (wszystkim Posiadaczom bez konieczności składania odrębnego wniosku) i za okres jednego dnia (na odrębny pisemny wniosek posiadacza), wyłącznie w formie elektronicznej, przez możliwość ich wygenerowania w ramach usługi PBSbank24.
3. Na odrębny wniosek Posiadacza, który jest lub będzie w przyszłości stroną Umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej PBSbank24, złożony w sposób opisany w ust. 6 Bank udostępnia także wyciągi:
  - 1) za okres jednego miesiąca poprzez przesłanie ich drogą elektroniczną na wskazany w umowie bądź innym pisemnym oświadczeniu kierowanym do Banku, adres e-mail,
  - 2) za okres jednego miesiąca, 10 dni lub jednego dnia poprzez przesłanie pisemnych wyciągów na wskazany w umowie lub innym pisemnym oświadczeniu adres.
  - 3) za okres jednego miesiąca, 10 dni lub jednego dnia, w formie pisemnej we wskazanej przez Posiadacza jednostce organizacyjnej Banku.
4. Posiadaczowi, który **nie jest** Użytkownikiem usługi PBSbank24, Bank udostępnia comiesięczne pisemne wyciągi z rachunków we wskazanej przez niego jednostce organizacyjnej.
5. Na wniosek Posiadacza, który nie jest Użytkownikiem usługi PBSbank24 złożony w sposób opisany w ust. 6 w miejsce comiesięcznych wyciągów z rachunków udostępnianych w jednostce organizacyjnej Bank:
  - 1) prześle takie miesięczne pisemne wyciągi na wskazany przez niego adres,
  - 2) udostępni w Oddziale lub prześle na wskazany przez Posiadacza adres wyciąg pisemny za okres 1 dnia lub 10 dni.
6. Wniosek może być złożony wyłącznie w obecności pracownika Banku albo przesłany na adres korespondencyjny Banku przy zachowaniu wymogów opisanych w § 23 ust. 1 i 2.
7. Stawki opłat za wyciągi określone w ust. 1 - 5 określone są w Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe PBS.
6. Wyciągi o których mowa w ust. 3 – 5 Bank udostępnia w terminie przez siebie wskazanym.
7. W przypadku nie odebrania pisemnych wyciągów udostępnianych w jednostce organizacyjnej Banku wskazanej przez Posiadacza w ciągu 13 miesięcy od dnia ich udostępnienia, Bank dokona ich zniszczenia.
8. Wyciąg z rachunku zawiera informację, czy środki na nim zgromadzone są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.

### § 34

1. Posiadacz rachunku obowiązany jest sprawdzać stan swojego rachunku bankowego na podstawie otrzymanych wyciągów bankowych z rachunku.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności Posiadacz rachunku powinien zgłosić niezgodność w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu bankowego dołączając, na żądanie Banku załączniki dotyczące wyciągu.

### § 35

1. Niezależnie od wyciągów bankowych, Bank obowiązany jest niezwłocznie doręczyć Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunku 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 rachunku Posiadacz rachunku zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust.1.
3. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów kopię zawiadomienia, o którym mowa w ust.1 i zwraca ją Jednostce organizacyjnej Banku.
4. W przypadku nie zgłoszenia w terminie 14 dni niezgodności salda na rachunku bankowym uznaje się, że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.

## ROZDZIAŁ VIII. ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 36

Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku lub przez Bank.



### § 37

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. Bank może wypowiedzieć Umowę, z ważnych przyczyn z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia. Umowa może być wypowiedziana przez Posiadacza bez podania przyczyn, z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia, lub za zgodą Banku, ze skutkiem natychmiastowym, z dniem doręczenia Bankowi stosownego pisemnego oświadczenia, chyba, że w określonych przypadkach Umowa nie zezwala na dokonanie takiego wyboru, albo na mocy porozumienia stron. W przypadku, gdy podpis Posiadacza na dokumencie wypowiedzenia przekazanym Bankowi korespondencyjnie nie został potwierdzony przez notariusza, a nie jest zgodny z wzorem podpisu umieszczonym na karcie wzorów podpisów lub z innych powodów Bank powziął wątpliwości co do jego autentyczności – Bank może skontaktować się z Posiadaczem w celu potwierdzenia faktu wypowiedzeniu Umowy.

### § 38

1. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia oraz termin zamknięcia rachunku bankowego.
2. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych powodów, w szczególności w przypadku: 1) ujawnienia niezgodności ze stanem faktycznym informacji zawartych w przekazanych Bankowi dokumentach i danych personalnych na etapie zawierania lub realizacji Umowy, 2) naruszenia przez Posiadacza warunków Umowy lub Regulaminu, po uprzednim wezwaniu i wyznaczeniu co najmniej 14 dniowego terminu do zaprzestania naruszeń, 3) powstania zadłużenia spowodowanego brakiem środków na rachunku niezbędnych do uregulowania należnych Bankowi opłat i prowizji, 4) wejścia w życie przepisów powszechnie obowiązującego prawa uniemożliwiających realizowanie Umowy na dotychczasowych zasadach, 5) naruszenia przez Posiadacza powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na wykonywanie Umowy lub uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Posiadacza przestępstwa, mającego lub mogącego mieć wpływ na wykonywanie Umowy, lub wykorzystywania świadczonych przez Bank usług do działalności sprzecznej z prawem 6) braku obrotów na rachunku w ciągu roku kalendarzowego poza okresowym dopisywaniem odsetek i utrzymywaniu stanu środków pieniężnych przechowywanych na rachunku poniżej minimalnej kwoty określonej w Regulaminie, 7) zaprzestania przez posiadacza prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej, 8) braku możliwości wykonywania przez Bank umowy, w szczególności, gdyby wykonywanie Umowy mogło naruszać przepisy prawa lub obowiązujące Bank normy, 9) braku możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z przepisów prawa lub gdyby kontynuowanie Umowy mogło narazić Bank na niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z przepisów prawa, w szczególności w wyniku odmowy przekazania przez Posiadacza oświadczeń lub informacji koniecznych do wykonywania tych obowiązków, związanych z przepisami dotyczącymi: przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, pozyskiwania lub przekazywania przez Bank informacji podatkowych zgodnie z przepisami prawa, w tym dotyczących rezydencji podatkowej, 10) umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie przepisów prawa lub na listach ostrzeżeń publicznych organów nadzorów finansowych innych państw członkowskich UE lub EOG, 11) objęcia Posiadacza sankcjami nakładanymi na podstawie przepisów prawa przez organy władzy publicznej Rzeczypospolitej Polskiej lub nakładanymi przez UE bądź organizacje międzynarodowe, których stroną jest Polska, 12) oceny przez Bank jako nieakceptowalnego stopnia ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu z wykorzystaniem Rachunku lub innych usług świadczonych przez Bank.

### § 39

1. Zamykając rachunek bankowy Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
  - 1) potwierdzenia wysokości tego salda,
  - 2) określenia sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia.
2. Jeżeli posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku, w terminie określonym w ust.1, Bank przekształca te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.

## ROZDZIAŁ IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 40

Bank umożliwia Posiadaczowi rachunku, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnej umowie, korzystanie z usług bankowych za pośrednictwem usługi PBSbank24.

### § 41

Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych, Bank pobiera prowizje i opłaty, zgodnie z „Taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe”. Bank może zmienić wysokość stawek opłat i prowizji lub ma prawo wprowadzenia nowych stawek opłat i prowizji, w tym za czynności opisane w umowie lub Taryfie, dla których dotychczas nie była zastrzeżona żadna opłata lub prowizja, w przypadku wystąpienia co najmniej jednego z poniższych warunków: 1) zmiany cen energii lub taryf telekomunikacyjnych lub opłat bądź wynagrodzeń, stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności lub za pośrednictwem których Bank świadczy swoje usługi, 2) zmiany kosztów Banku, wynikających ze zmiany przepisów podatkowych, rachunkowych lub innych przepisów prawa oraz uchwał, rekomendacji lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów, dotyczących działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług, w tym podwyższenia składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub innych składek lub kosztów ponoszonych przez Bank, których wysokość jest ustalana na podstawie przepisów prawa przez inne organy lub instytucje, 3) zmiany kosztów Banku, będących wynikiem podwyższenia minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalanego na podstawie odrębnych przepisów lub wzrostu

któregokolwiek z rodzajów przeciętnego wynagrodzenia za pracę, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny, 4) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego, zmiany poziomu rezerw obowiązkowych Banku Centralnego i zasad ich odprowadzania, zmiany wskaźnika inflacji ogłoszonego przez GUS, zmiany stawki WIBOR lub WIBID, LIBOR, EURIBOR zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych, 5) wprowadzenia nowych usług dostępnych dla Posiadacza, w związku z zawartą Umową i za czynności podejmowane przez Bank w celu świadczenia tych usług, 6) gdy Bank w celu świadczenia usług dotychczasowych, podejmuje nowe czynności, w sposób rodzący wzrost kosztów, szczególnie w przypadku gdy obowiązek podjęcia nowych czynności wynika z przepisów prawa, zaleceń lub rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, bądź umów zawartych pomiędzy Bankiem a podmiotami z usług których korzysta Bank, 7) zmiany oferty Banku dotyczącej usług wynikających z Umowy, dedykowanej do wszystkich klientów Banku, 8) w przypadkach opisanych w § 42 ust.1 - przy czym w odniesieniu do przesłanek opisanych w pkt. 1 - 4 jeżeli opisane tam zmiany przełożyły się na zmniejszenie przychodów lub wzrost kosztów Banku uzyskiwanych lub ponoszonych z tytułu działalności Banku.

Bank ma prawo do obniżenia lub wycofania stawek opłat lub prowizji określonych w Tabeli opłat i prowizji. Zmiana Taryfy opłat i prowizji następuje w formie Uchwały Zarządu Banku. Bank informuje Posiadacza rachunku o zmianie Taryfy opłat i prowizji, w sposób i ze skutkami określonymi w § 42 ust. 2 i 3.

#### **§ 42**

1. Bank ma prawo do zmiany treści Regulaminu lub wprowadzenia nowego regulaminu w trakcie trwania Umowy o prowadzenie rachunku, w następujących przypadkach: 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub przepisów dotyczących Banku, w tym zmian orzecznictwa sądowego, dotyczącego wykładni tych przepisów - w zakresie wynikającym z tych zmian, 2) konieczności dostosowania regulaminu do wymogów wynikających z decyzji, zaleceń oraz rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne organy, w zakresie wynikającym z tych decyzji, zaleceń oraz rekomendacji, 3) zmian systemów informatycznych w Banku - w zakresie wynikającym z tych zmian, 4) rozwiązania lub zmian zasad realizacji, umów zawartych przez Bank lub na rzecz Banku z podmiotami, za pośrednictwem których lub przy udziale których, Bank wykonuje czynności związane z zawarciem lub realizacją Umowy - w zakresie wynikającym z nowych lub zmienionych umów zawartych z takimi podmiotami, 5) zmiany zakresu, formy lub warunków czynności dotychczas realizowanych przez Bank na mocy umowy, bądź wprowadzeniu nowych czynności, będącej wynikiem dostosowania oferty Banku do usług banków konkurencyjnych lub będącej wynikiem zmian oferty Banku dotyczącej usług wynikających z Umowy, dedykowanej do wszystkich klientów Banku,
2. Posiadacz będzie powiadamiany przez Bank o wprowadzeniu zmian w Regulaminie (wprowadzeniu nowego regulaminu), a także o zmianach w Taryfie opłat i prowizji w jeden z następujących sposobów: 1) w przypadku Posiadaczy będących Użytkownikami Usługi PBSbank24, informacje o zmianach będą przekazywane w drodze udostępnienia przez Bank komunikatów zawierających stosowną informację, zamieszczanych na stronie internetowej Banku, dostępnych po zalogowaniu się do usługi bankowości elektronicznej PBSbank24, lub w sposób opisany w pkt 2) lub 3), 2) jeżeli Posiadacz, nie będący klientem Usługi PBSbank24, wskaże Bankowi adres poczty elektronicznej informacje o zmianach będą przekazywane w formie korespondencji elektronicznej, przesłanej na adres poczty elektronicznej Posiadacza lub w sposób opisany w pkt 3), 3) jeżeli Posiadacz nie będący Użytkownikiem Usługi PBSbank24, nie wskaże Bankowi adresu poczty elektronicznej informacje o zmianach będą przekazywane Posiadaczowi w drodze przesłania na adres Posiadacza stosownej pisemnej informacji wraz z wyciągiem z lub w formie odrębnej korespondencji pisemnej.
3. Proponowane zmiany Regulaminu lub taryfy opłat i prowizji, przekazywane są Posiadaczowi nie później niż 14 dni przed datą ich wejścia w życie. Posiadacz ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian 1) wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym lub 2) zgłosić sprzeciw, nie wypowiadając Umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian. Brak sprzeciwu, do dnia poprzedzającego datę wejścia w życie proponowanych zmian jest równoznaczny z przyjęciem proponowanych zmian, o czym Bank pouczy w zawiadomieniu opisanym w ust.2.

#### **§ 43**

1. Wszelka korespondencja przesyłana jest na ostatnio podany Bankowi adres zamieszkania/siedziby lub adres do korespondencji, i ile taki został wskazany, chyba, że Bankowi znane jest aktualne miejsce zamieszkania/siedziby lub pobytu Posiadacza rachunku. Wszelkie zawiadomienia lub oświadczenia zawarte w korespondencji przesyłanej przez Bank uważa się za doręczone z chwilą, gdy doszły do Posiadacza rachunku w taki sposób, że mógł on się zapoznać z ich treścią. W przypadku wysyłania korespondencji pocztą, doręczenie jest dokonywane na zasadach i ze skutkami określonymi w przepisach prawa powszechnego regulującego działalność pocztową.
2. W przypadku odmowy przyjęcia korespondencji lub zwrotu do banku korespondencji awizowanej przez pocztę, korespondencję uważa się za doręczoną w dniu odmowy przyjęcia pisma lub w dniu, w którym upływa termin odbioru korespondencji, ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami regulującymi działalność pocztową. Termin ten wynosi 14 dni, licząc od dnia następnego po dniu awizowania korespondencji przez pocztę tj. po dniu pozostawienia zawiadomienia o próbie doręczenia.
3. W przypadku rachunków wspólnych korespondencja wysłana jednemu z Posiadaczy rachunku wywołuje skutek względem pozostałych.
4. Posiadacz może dokonać przelewu wierzytelności wynikających z niniejszej Umowy na osobę trzecią, pod warunkiem uzyskania pisemnej pod rygorem nieważności zgody Banku.

#### § 44

1. W przypadku śmierci jednego z Posiadaczy rachunku wspólnego będącego osobą fizyczną umowa rachunku wspólnego przekształca się w umowę indywidualnego rachunku bankowego. Bank realizuje wszelkie dyspozycje, a śmierć jednego z Posiadaczy nie ma wpływu na sposób realizacji umowy.
2. Z chwilą powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku indywidualnego będącego osobą fizyczną Bank zaprzestaje naliczania opłat cyklicznych za posiadanie rachunku bankowego, aż do momentu ustanowienia zarządu sukcesyjnego, likwidacji rachunku, rozwiązania umowy wskutek wypowiedzenia lub zmiany umowy przewidującej kontynuację jej trwania, ze spadkobiercami zmarłego Posiadacza. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku naliczane są jak przed informacją o śmierci Posiadacza tj. zgodnie z obowiązującą „Tabelą oprocentowania produktów bankowych w PBS.” Równocześnie Bank dokonuje blokady rachunku.
3. Pod pojęciem uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rozumie się uzyskanie przez Bank następujących dokumentów lub informacji: odpisu aktu zgonu, notarialnego poświadczenia dziedziczenia, postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku czy dziale spadku, bądź innego dokumentu urzędowego wydanego przez sądy lub organy administracji, z treści którego wynika, że Posiadacz zmarł. W przypadku braku powyższych dokumentów podstawą ustalenia faktu śmierci jest również adnotacja poczty na przesyłanej przez Bank zmarłemu posiadaczowi korespondencji, zawierająca informację o śmierci, dokumenty wystawione przez urzędy parafialne potwierdzające fakt śmierci, lub notatka służbowa pracownika Banku, który wie, że Posiadacz zmarł i wiedza ta jest bezpośrednia tj. nie pochodzi od innej osoby prywatnej.
4. W przypadku, gdy ustanowiony został zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
5. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.

### ROZDZIAŁ X

#### INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

#### § 45

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, pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe oraz rady rodziców, c) osoby prawne, d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
  - 2) 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;
  - 3) 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);
  - 4) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR;
  - 5) środki deponenta będącego osobą fizyczną, które pochodzą z tytułów opisanych w art. 24 ust. 3 Ustawy w terminie 3 miesięcy od daty ich wpływu na rachunek są objęte ochroną do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 EUR a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą niż limit równowartości w złotych 100 000 EUR. Po tym terminie środki te są objęte ochroną na zasadach ogólnych tj. do 100 000 EUR. Środki deponenta będącego osobą fizyczną pochodzące z tytułów, o których mowa w art. 24 ust. 4 Ustawy w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek są objęte ochroną w całości. Po tym terminie są objęte ochroną na zasadach ogólnych tj. do wysokości 100 000 EUR.,
  - 6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi na początek 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 z późn. zm, 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; ł) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

2. Ochrona gwarancyjna BFG nie obejmuje: a) wierzytelności, które mogą powstać wobec podmiotów nie objętych systemem gwarantowania, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w zawieraniu umów (np. dot. nabycia jednostek funduszy inwestycyjnych, obligacji skarbowych), b) wierzytelności mogące powstać w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność bankowa, kiedy podmiot objęty systemem gwarancji wystawia dokument pieniężny potwierdzający jego zobowiązania pieniężne, c) wierzytelności powstałe w związku z wykonywaniem czynności bankowych, w przypadku gdy nie można zidentyfikować deponenta, d) środków wpłaconych do banku spółdzielczego tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich; e) środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro - jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną; f) pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 1089) oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny, o których mowa w [art. 7 ust. 1](#) tej ustawy.
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 [www.pbsbank.pl](http://www.pbsbank.pl).
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.

**Zarząd  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**

*Regulamin obowiązuje od 1 sierpnia 2019 r.*