



---

*Regulamin wprowadzony Uchwałą Zarządu PBS Nr 356/2007 z dnia 12 grudnia 2007 r.  
Tekst jednolity Regulaminu wprowadzony na mocy Uchwały Zarządu PBS Nr 259/2015 z dnia 18 listopada 2015 r.*

*Uchwały wprowadzające zmiany:*

*Uchwała Zarządu PBS Nr 219/2016 z dnia 19 października 2016 r.*

*Uchwała Zarządu PBS Nr 72/2018 z dnia 16 maja 2018 r.*

*Uchwała Zarządu PBS Nr 256/A//2018 z dnia 20 grudnia 2018 r.*

**REGULAMIN  
PROWADZENIA RACHUNKÓW POWIERNICZYCH  
W PODKARPACKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM**

*Sanok, listopad 2015 r.*

## SPIS TREŚCI

<b>ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ 2 OTWARCIE RACHUNKU POWIERNICZEGO</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ 3 UMOWA RACHUNKU POWIERNICZEGO</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ 4 RACHUNKI WSPÓLNE</b>	<b>6</b>
<b>ROZDZIAŁ 5 PEŁNOMOCNICTWO</b>	<b>6</b>
<b>ROZDZIAŁ 6 ZASADY DYSPONOWANIA ŚRODKAMI NA RACHUNKU POWIERNICZYM</b>	<b>7</b>
<b>ROZDZIAŁ 7 OPROCENTOWANIE RACHUNKU POWIERNICZEGO</b>	<b>10</b>
<b>ROZDZIAŁ 8 OPŁATY I PROWIZJE ZA CZYNNOSCI BANKOWE</b>	<b>10</b>
<b>ROZDZIAŁ 9 WYCIĄGI Z RACHUNKU POWIERNICZEGO</b>	<b>11</b>
<b>ROZDZIAŁ 10 ROZWIĄZANIE UMOWY I ZAMKNIĘCIE RACHUNKU POWIERNICZEGO</b>	<b>11</b>
<b>ROZDZIAŁ 11 POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b>	<b>12</b>

**ROZDZIAŁ I**  
**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Niniejszy Regulamin, zwany dalej Regulaminem, określa obowiązujące w Podkarpackim Banku Spółdzielczym zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków powierniczych w złotych i w walutach wymienialnych.
2. Prawa i obowiązki stron określają postanowienia Regulaminu oraz Umowy rachunku powierniczego.
3. 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 Powiernika zgody na wykonanie Transakcji w sposób określony w Regulaminie i Umowie lub innej umowie zawartej pomiędzy Bankiem a Powiernikiem, w szczególności poprzez złożenie Zlecenia;
- 2) **Bank** – Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, 38-500 Sanok, ul. Mickiewicza 7;
- 3) **Data pewna** – zgodnie z art. 81 KC data urzędowo poświadczona lub stwierdzenie dokonania czynności w jakimkolwiek dokumencie urzędowym lub umieszczenie na dokumencie jakiegokolwiek wzmianki przez organ państwowy, organ jednostki samorządu terytorialnego albo przez notariusza;
- 4) **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;
- 5) **Dostawca odbiorcy** – podmiot świadczący usługi płatnicze na rzecz odbiorcy w zakresie wykonania transakcji;
- 6) **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;
- 7) **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;
- 8) **Indywidualne dane uwierzytelniające** - indywidualne dane zapewniane Powiernikowi lub jego pełnomocnikowi przez Bank jako dostawcę usług płatniczych do celów uwierzytelnienia, lub posiadane bądź ustanowione przez Powiernika 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;
- 9) **Instrument płatniczy** - zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Powiernika i Bank, zbiór procedur, wykorzystywane przez Powiernika lub jego pełnomocnika, do złożenia Zlecenia płatniczego (np. karta płatnicza, bankowość biometryczna, usługa bankowości elektronicznej PBSbank24 lub PBSbank24 mobile);
- 10) **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;
- 11) **Komunikat Banku** – Komunikat Banku dla Powiernika zawierający wskazane w Regulaminie warunki prowadzenia rachunków powierniczych, podawany do wiadomości w Oddziałach Banku;
- 12) **Narzędzia autoryzacji** – udostępnione przez Bank lub wykorzystywane przez Powiernika lub jego pełnomocnika, na podstawie Umowy zawartej z Powiernikiem 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;
- 13) **Nierezydent** – osoba mająca status nierezydenta w rozumieniu obowiązujących przepisów dewizowych;
- 14) **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;
- 15) **Odbiorca/Beneficjent** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji płatniczej;
- 16) **Oddział Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunek powierniczy;

- 17) **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);
- 18) **Płatnik** - osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składającą Zlecenie płatnicze;
- 19) **Powiernik** – posiadacz rachunku powierniczego, tj. klient, o którym mowa w § 3, który zawarł z Bankiem Umowę;
- 20) **Powierzający** – deponujący środki pieniężne na rachunku powierniczym - na podstawie Umowy handlowej zawartej z Powiernikiem;
- 21) **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 wysłał 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;
- 22) **Rachunek powierniczy** – rachunek bankowy służący do realizacji postanowień Umowy handlowej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym;
- 23) **Regulamin** – niniejszy Regulamin prowadzenia rachunków powierniczych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy;
- 24) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Banku przez Posiadacza lub Użytkownika karty, w którym użytkownik lub posiadacz zgłasza zastrzeżenia dotyczące świadczonych przez Bank usług płatniczych;
- 25) **Rezydent** – osoba mająca status rezydenta w rozumieniu obowiązujących przepisów dewizowych;
- 26) **Tabela kursów walut** - Tabela kursów walut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego ogłaszana w placówkach Banku, zawierająca kursy waluty polskiej w stosunku do walut wymiennalnych, ustalane i stosowane przez Bank we wszelkich transakcjach dewizowych nie opartych na kursie ustalonym indywidualnie z klientem (negocjowanym);
- 27) **Taryfa** - obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”;
- 28) **Transakcja/transakcja płatnicza** - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę, wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych; tym Zlecenie obejmujące wykonanie Polecenia przelewu lub Przekazu w obrocie dewizowym;
- 29) **Umowa** – umowa rachunku powierniczego zawarta pomiędzy Bankiem a Powiernikiem;
- 30) **Umowa handlowa** – umowa zawarta pomiędzy Powierzającym a Powiernikiem, określająca prawa i obowiązki stron dotyczące zakresu i sposobu wykonania transakcji oraz terminów lub warunków przeprowadzania rozliczeń z tytułu tej transakcji, która wymaga poświadczenia datą pewną;
- 31) **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;
- 32) **Wnioskodawca** – klient, który występuje z wnioskiem o otwarcie rachunku powierniczego (Powiernik);
- 33) **Zlecenie/zlecenie płatnicze/dyspozycja** – oświadczenie płatnika 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

Oddziały Banku otwierają i prowadzą rachunki powiernicze na rzecz:

- 1) rezydentów, a w szczególności:
  - a) osób fizycznych,
  - b) osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób będącymi przedsiębiorcami oraz rolników,
  - c) osób prawnych,
  - d) jednostek samorządu terytorialnego,
  - e) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,

- f) oddziałów i przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych, które prowadzą działalność na terytorium Polski;
- 2) nierezydentów, a w szczególności:
- a) osób fizycznych,
  - b) osób prawnych, innych podmiotów instytucjonalnych, posiadających zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu,
  - c) osób fizycznych mających zarejestrowaną działalność za granicą,
  - d) przedsiębiorstw, oddziałów i przedstawicielstw utworzonych przez rezydentów,
  - e) obcych przedstawicielstw dyplomatycznych, urzędów konsularnych i innych obcych przedstawicielstw oraz misji specjalnych i organizacji międzynarodowych, korzystających z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych.

#### **§ 4**

1. Bank otwiera i prowadzi rachunek powierniczy w złotych i w walutach wymienialnych, określonych w Komunikacie Banku.
2. Rachunki powiernicze służą do przechowywania i wypłacania środków pieniężnych w związku z zawartą pomiędzy Powierzającym i Powiernikiem Umową handlową z poświadczoną datą pewną.
3. Na rachunku powierniczym mogą być gromadzone środki pieniężne powierzone Powiernikowi - na podstawie Umowy handlowej z poświadczoną datą pewną - wyłącznie przez Powierzającego, przy czym Bank nie ponosi odpowiedzialności za dokonanie wpłat środków przez inne osoby niż Powierzający. Wszystkie środki zgromadzone na rachunku powierniczym, bez względu na fakt przez kogo zostały wpłacone, traktowane są jako środki powierzone przez Powierzającego.
4. Wpłaty na rachunki powiernicze, wypłaty z tych rachunków, przelewy na inne rachunki bankowe lub polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, dokonywane są zgodnie z postanowieniami Rozdziału 6.
5. W ramach zawartej Umowy Powiernikowi nie przysługuje prawo korzystania z innych produktów, usług czy rodzajów rozliczeń niż wymienione w ust. 4.

### **ROZDZIAŁ II OTWARCIE RACHUNKU POWIERNICZEGO**

#### **§ 5**

1. Warunkiem otwarcia rachunku powierniczego jest podpisanie Umowy pomiędzy Bankiem, a Powiernikiem, z możliwością udziału Powierzającego przy jej podpisywaniu, na zasadach określonych w § 6 ust. 3 Regulaminu.
2. Podstawą do zawarcia Umowy jest złożenie przez Wnioskodawcę w Oddziale Banku:
  - 1) wniosku o otwarcie rachunku powierniczego,
  - 2) dokumentów określających status prawny i charakter działalności Wnioskodawcy,
  - 3) Umowy handlowej z poświadczoną datą pewną,
  - 4) innych dokumentów, jeżeli wynika to z odrębnych przepisów prawa lub gdy Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.
3. Dokumenty dołączone do wniosku składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem. Oryginały dokumentów Bank zwraca Wnioskodawcy.
4. Rachunek powierniczy jest rachunkiem umiejscowionym, co oznacza, że wszelkie czynności związane z rachunkiem wykonywane są w Oddziale Banku prowadzącym rachunek.

### **ROZDZIAŁ III UMOWA RACHUNKU POWIERNICZEGO**

#### **§ 6**

1. Bank otwiera i prowadzi rachunek powierniczy na podstawie zawartej Umowy.
2. Stronami Umowy są: Bank i Powiernik.
3. Na wniosek Powiernika, Bank może odebrać podpis Powierzającego złożony pod treścią Umowy, na dowód przyjęcia do wiadomości i wyrażenia zgody na treść Umowy. Powierzający nie jest stroną Umowy i Bank nie jest zobowiązany wobec niego do realizacji jej postanowień.
4. Umowa sporządzana jest w dwóch egzemplarzach – jeden dla Powiernika drugi dla Banku. Na wniosek Powiernika można sporządzić dodatkowy trzeci egzemplarz umowy dla Powierzającego.
5. Umowa powinna być podpisana i parafowana na każdej kartce przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Banku, Powiernika lub również Powierzającego, w przypadku złożenia przez niego podpisu pod treścią Umowy zgodnie z ust. 3.
6. Umowa rachunku powierniczego zawierana jest na czas:
  - 1) nieoznaczony lub
  - 2) oznaczony.
7. W Umowie są zawierane postanowienia precyzyjnie określające warunki dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku powierniczym przez Powiernika, a w szczególności:
  - 1) warunki, po spełnieniu których Powiernik może dysponować środkami na własną rzecz,

- 2) dokumenty potwierdzające spełnienie przez Powiernika warunków niezbędnych do dysponowania środkami.
8. Wraz z zawarciem Umowy, Powiernik, składa Kartę ogólną wzorów podpisów – o ile nie złożył jej wcześniej w Banku w związku z prowadzeniem innego rachunku bankowego lub Kartę szczególną wzorów podpisów do rachunku powierniczego. Powiernik wypełnia Kartę wzorów podpisów w dwóch egzemplarzach.
  9. Wszelkie zmiany do Umowy wymagają formy pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, a w przypadku określonym w ust. 3 również pisemnej akceptacji treści aneksu przez Powierzającego, z zastrzeżeniem ust. 10. Nie dotyczy to zmian dokonywanych w trybie zmiany postanowień Regulaminu, stawek opłat i prowizji określonych w Umowie, lub Taryfy opłat i prowizji, a także zmiany oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach, zmian danych osobowych Powiernika, innych zmian opisanych w Regulaminie, zmiany udzielonych przez powiernika pełnomocnictw lub upoważnień lub wzorów podpisów.
  10. Przy podpisywaniu aneksu do Umowy stosuje się zasady obowiązujące przy podpisywaniu Umowy, określone w ust. 3 – 5.
  11. Bank może odmówić otwarcia rachunku powierniczego bez podania przyczyny.

#### § 7

1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia.
2. Z chwilą zawarcia Umowy Bank przyjmuje wpłaty na rachunek oraz dokonywane na ten rachunek przelewy środków pieniężnych lub przekazy w obrocie dewizowym.

### ROZDZIAŁ IV RACHUNKI WSPÓLNE

#### § 8

Bank może otworzyć rachunek powierniczy wspólny wyłącznie na rzecz:

- 1) kilku osób fizycznych o jednakowym statusie dewizowym,
- 2) kilku osób fizycznych prowadzących wspólnie działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej, - zwanych dalej Współposiadaczami (rachunek wspólny).

#### § 9

1. Z chwilą zawarcia Umowy Współposiadacze stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z Umowy.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 16 ust. 11, każdy ze Współposiadaczy upoważniony jest do samodzielnego dysponowania rachunkiem powierniczym i środkami pieniężnymi zgromadzonymi na tym rachunku oraz może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy, za wyjątkiem złożenia oświadczenia skutkującego zmianą treści Umowy, która dla swej ważności wymaga zgodnego oświadczenia woli Współposiadaczy.
3. W przypadku innych uzgodnień między Współposiadaczami, wynikających z umów przez nich zawartych (np. umowa spółki cywilnej), Współposiadacze korzystają z uprawnień Powiernika w granicach określonych w Umowie, o ile takie zostały określone.
4. W przypadku rachunków wspólnych prowadzonych dla dwóch osób, z chwilą śmierci jednego z Posiadaczy rachunku, 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. W przypadku rachunków wspólnych prowadzonych dla więcej niż dwóch podmiotów, śmierć jednego z nich nie ma wpływu na umowę i rachunek otwarte na jej podstawie, który są wówczas prowadzone dla pozostałych współposiadaczy.

### ROZDZIAŁ V KARTA WZORÓW PODPISÓW

#### § 10

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 umocowani do dysponowania w imieniu Posiadacza:
  - a) wszelkimi rachunkami bankowymi Posiadacza otwartymi w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, zawodowej lub statutowej (komercyjnej lub niekomercyjnej), w tym rachunkami bieżącymi/pomocniczymi, rachunkami lokat, rachunkami walutowymi lub rachunkami powierniczymi,
  - b) innymi usługami związanymi z prowadzeniem rachunków wymienionych w lit. a) w sposób i w zakresie opisanym w § 12 ust. 2.

4. Jeżeli Klient jest posiadaczem innego rachunku bankowego (np. rachunku bieżącego/pomocniczego, rachunku lokaty terminowej, rachunku powierniczego lub rachunku walutowego w związku z którym złożył kartę ogólną wzorów podpisów) – wówczas dla celów realizacji Umowy o prowadzenie rachunku powierniczego przyjmuje się, że osoby w tej karcie wymienione są umocowane do reprezentowania Klienta przy realizacji umowy o prowadzenie rachunku powierniczego, 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 bieżących/pomocniczych, walutowych, 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 § 5 ust. 2 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 przekreślone. 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.

#### § 11

1. W karcie wzorów podpisów w rubryce: „wzór używanej pieczętki” Powiernik 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.
2. Bank dopuszcza możliwość rezygnacji przez Powiernika będącego osobą fizyczną z uzupełniania rubryki „wzór używanej pieczętki” i tym samym rezygnację Powiernika z posługiwania się pieczęcią służbową w kontaktach z Bankiem, z zastrzeżeniem, że w takim przypadku Bank przyjmuje wyłącznie dyspozycje składane i podpisywane bezpośrednio przez samego Powiernika (współposiadacza rachunku powierniczego) bądź przez osobę lub osoby, wymienione w Karcie wzorów podpisów w obecności pracownika Banku.

#### § 12

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) składania wszelkich dopuszczonych w Regulaminie dyspozycji rozliczeniowych, dotyczących środków zgromadzonych na rachunku powierniczym, w tym dyspozycji przekazu w obrocie dewizowym,
  - 2) rozwiązania w imieniu Posiadacza Umowy rachunku powierniczego,
  - 3) zawierania i rozwiązywania w imieniu Posiadacza umowy rachunku bieżącego/pomocniczego, a także w ramach tej umowy – umów o prowadzenie rachunków wyodrębnionych środków pieniężnych (funduszy celowych), negocjowania oprocentowania tych rachunków oraz innych warunków ich prowadzenia,
  - 4) 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,
- 5) do zawierania i rozwiązywania w imieniu Posiadacza umów o prowadzenie rachunków walutowych, w tym składania dyspozycji otwierania lub zamykania tych rachunków, negocjowania oprocentowania tych rachunków i innych warunków ich prowadzenia,
  - 6) 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,
  - 7) składania wszelkich oświadczeń woli związanych z usługami, które są lub mogą być świadczone przez Bank w związku z prowadzeniem rachunków bankowych opisanych w pkt 1) – 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 § 5 ust. 2, 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 bieżących/pomocniczych, walutowych, 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, do rachunku powierniczego, 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 powierniczego,
  - 3) wypowiedzenia/rozwiązania Umowy o prowadzenie rachunku powierniczego.
6. Pełnomocnictwo udzielone w **Karcie szczególnej wzorów podpisów**, obejmuje umocowanie wyłącznie do dysponowania rachunkami powierniczymi, do których ta karta została złożona, tj. tylko wymienionymi w tej karcie.
7. W przypadku otwarcia kolejnego Rachunku powierniczego 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 powierniczego,
  - 2) dysponowania innymi Rachunkami powierniczymi nie wymienionymi w tej karcie,
  - 3) udzielania dalszych pełnomocnictw – udzielenie pełnomocnictwa, może nastąpić wyłącznie przez osoby uprawnione do reprezentowania Klienta zgodnie z dokumentami opisanymi w § 5 ust. 2, które przedłożą dokument tożsamości a zawarcie umowy rachunku także przez pełnomocników na podstawie pełnomocnictwa opisanego w § 17 pkt 1 lit. b).
9. Powiernik może do każdego kolejnego Rachunku powierniczego 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.

### § 13

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

- 1) wyłącznie osobiście przez Powiernika lub
- 2) przez pełnomocników, na zasadach opisanych w § 17 pkt 1 lit. b) oraz pkt 2.

### § 14

1. Powiernik zobowiązany jest do niezwłocznego złożenia pisemnego zawiadomienia o wszelkich zmianach w dokumentacji załączonej do wniosku o otwarcie rachunku powierniczego, 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 § 15 i § 20 wymaga wypełnienia nowej karty.
4. Wraz z zawiadomieniem, o którym mowa w ust. 1 Powiernik powinien załączyć odpowiednie dokumenty, o których mowa w § 5 ust. 2, potwierdzające fakt dokonania zmiany. Bank ma prawo odmówić honorowania zawiadomienia o zmianie danych, jeżeli Powiernik nie przedłoży tych dokumentów.

### § 15

1. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem bankowym przez osoby wskazane w karcie wzorów podpisów jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia na piśmie przez Powiernika zawiadomienia, o którym mowa w § 14 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 Powiernika 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 VI PEŁNOMOCNICTWO

### § 16

1. Pełnomocnictwo, także pełnomocnictwo nie zawarte w Karcie wzorów podpisów, o którym mowa w § 17 pkt 1) lit. b) oraz pkt 2) może być ustanowione przez Powiernika 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 Powiernika o ustanowieniu pełnomocnika, poświadczony:
  - 1) w kraju przez:
    - a) upoważnionego pracownika Banku lub innego banku krajowego bądź oddziału Banku zagranicznego,
    - b) 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 Powiernika.
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 Powiernika, chyba, że jest to pełnomocnictwo, o którym mowa w § 17 pkt 1 lit. b) i pkt 2.

6. Pełnomocnikiem Powiernika może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem.
7. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
8. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Powiernik.
9. Bank nie jest zobowiązany wobec Powiernika 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 – pełnomocnictw 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.**

#### § 17

Pełnomocnictwo może być udzielone jako:

- 1) stałe w zakresie:
  - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Powiernika wymienione w § 12 ust. 5,
  - b) szczególnym (rodzajowym), to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
- 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

#### § 18

Pełnomocnictwo szczególne (rodzajowe) do zawarcia umowy rachunku powierniczego, wymaga akceptacji Banku.

#### § 19

Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu przyjęcia przez pracownika Banku dokumentu ustanawiającego pełnomocnika.

#### § 20

Pełnomocnictwo może być w każdej chwili odwołane przez Powiernika.

#### § 21

1. Odwołanie pełnomocnictwa bądź jego zmiana staje się skuteczne z chwilą otrzymania przez Bank takiej dyspozycji.
2. 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 Powiernika lub pełnomocnika,
  - 6) z dniem ogłoszenia upadłości bądź likwidacji Powiernika.

### ROZDZIAŁ VII

#### ZASADY DYSPONOWANIA ŚRODKAMI NA RACHUNKU POWIERNICZYM

#### § 22

1. Podstawą do przyjęcia i wykonania dyspozycji płatniczych Powiernika z rachunku powierniczego są zapisy zawarte w Umowie, które regulują w sposób szczegółowy warunki, jakie muszą być spełnione, by środki pieniężne mogły być zadysponowane na zlecenie Powiernika, oraz dokumenty, które musi przedstawić, aby doszło do realizacji jego dyspozycji rozliczeniowych.
2. Jeżeli dyspozycja jest niezgodna z Umową lub nie znajduje pokrycia w saldzie rachunku powierniczego lub jest niezgodna z przepisami prawa, Bank odmawia wykonania dyspozycji i niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Powiernika i Powierzającego, z zastrzeżeniem ust. 3 – 10.
3. Ograniczenie dysponowania środkami pieniężnymi może wynikać z przepisów o egzekucji z rachunku, postanowień umowy lub przepisów prawa.
4. Bank ma prawo odmówić wykonania Zlecenia, gdy nie zostały spełnione wymogi jego realizacji wynikające z Regulaminu lub Umowy, albo obowiązujących przepisów prawa względnie, gdy obowiązek odmowy realizacji Zlecenia wynika z przepisów prawa. Dyspozycje obciążeniowe jednorazowe, zlecane w Banku, których nie można zrealizować z powodów wyżej opisanych lub braku środków na rachunku zwraca się Powiernikowi, 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 Powiernik nie jest klientem usług bankowości elektronicznej PBSbank24, w formie pisemnej lub telefonicznej, o ile Powiernik przekazał Bankowi numer telefonu, a gdy Powiernik wskazał w umowie, bądź w innym pisemnym oświadczeniu kierowanym do Banku, adres poczty elektronicznej lub numer telefonu komórkowego, Bank

- przekazuje tą informację w formie wiadomości kierowanej na adres poczty elektronicznej lub w formie wiadomości tekstowej SMS na podany numer telefonu komórkowego.
5. Powiernik 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. Powiernik 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 Powiernik powinien dostarczyć do Banku dokumenty wykazujące jej zasadność – o ile takie posiada. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Powiernika zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rzetelne rozpatrzenie. Na wniosek Powiernika Bank może potwierdzić złożenie reklamacji w trybie z nim uzgodnionym.
  6. 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 Powiernika 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 Powiernik wnioskuje o udzielenie odpowiedzi w tej formie.
  7. 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 Powiernikowi zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 6: 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 Powiernikowi zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 6: 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.
  8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze reklamacji Powiernik 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.
  9. Bank informuje, że organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
  10. 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, Powiernik/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.
  11. 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 Powiernik lub obowiązków wynikających z dotyczących takich umów Regulaminów,
    - 2) w przypadku podejrzenia nieuprawnionego korzystania z Instrumentów płatniczych tj. w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przez Powiernik 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 Powiernik 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.
12. Powiernik 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. 5. 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 Powiernika. Wskazany jest złożenie przez Powiernik zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa organom ścigania i dołączenie do reklamacji otrzymanego dokumentu potwierdzającego zgłoszenie zdarzenia. Jeżeli Powiernik nie dokona powiadomienia w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym Transakcja płatnicza miała być wykonana, roszczenia Powiernik względem Banku z tytułu nieakceptowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji płatniczych, wygasają.
13. W uzasadnionych przypadkach Bank wykonuje uznanie warunkowe rachunku Powiernika na czas rozpatrywania reklamacji, a w sytuacji negatywnego zakończenia reklamacji Bank obciąży Rachunek kwotą dokonanego wcześniej uznania warunkowego.
14. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej Transakcji Bank, na wniosek Powiernika podejmuje niezwłoczne działania w celu prześledzenia Transakcji i powiadamia Powiernika o ich wyniku.
15. Ciężar udowodnienia, że Transakcja nie była autoryzowana przez Powiernika lub nie została wykonana prawidłowo spoczywa na Powierniku.
16. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z ujawnienia z przyczyn leżących po stronie Powiernika 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.
17. Powiernik w każdym przypadku, odpowiada za Transakcje płatnicze nieautoryzowane do wysokości równowartości 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.
18. Powiernik 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 zastosowanie 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 nie uprawnionego do nich dostępu, zgodnie z ust.10,
  - 3) obowiązku podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych zabezpieczeń Instrumentów płatniczych, zgodnie z zgodnie z niniejszą 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.
19. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z ust. 10, Powiernik nie odpowiada za Transakcje płatnicze nieautoryzowane, chyba że doprowadził umyślnie do takiej Transakcji płatniczej.
20. Bank – z zastrzeżeniem innych postanowień - ponosi wobec Powiernika odpowiedzialność za zawnione niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji, pod warunkiem, że Unikatowy identyfikator jest prawidłowy a ponadto, gdy nie zachodzi okoliczność, o której mowa w ust. 21 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.
21. 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.

## § 23

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w formie gotówkowej i bezgotówkowej. Rozliczenia gotówkowe dokonywane są poprzez: wpłatę gotówki przez Powierzającego na wskazany w Umowie rachunek powierniczy, lub wypłatę gotówki przez Powiernika. Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są w obrocie krajowym w krajowych środkach płatniczych na podstawie polecenia przelewu składanego przez Powiernika.
2. Rozliczenia pieniężne gotówkowe, realizowane w ciężar rachunku prowadzonego w walucie obcej, realizowane są w formie wpłaty lub wypłaty. Wypłaty gotówkowe powyżej kwoty 2.500 EUR (lub równowartość w innej walucie obcej) należy zgłaszać z wyprzedzeniem, co najmniej 2 dni roboczych do godz. 10:00. Wypłaty dokonywane w ciągu 1 dnia w oddziale w kwocie powyżej 40 000 PLN, w Punkcie Obsługi Klienta (POK) w kwocie powyżej 10 000 PLN należy zgłaszać z wyprzedzeniem co najmniej 1 roboczego do godz. 10:00. Wpłaty na rachunek oraz wypłaty z rachunku mogą być dokonywane w walutach: PLN, EUR, USD, CHF, GBP. W przypadku dokonywania wpłat i wypłat z rachunku w walucie innej niż waluta rachunku Bank dokonuje przeliczenia walut według kursu obowiązującego w Banku w momencie dokonywania operacji wpłaty lub wypłaty środków, zgodnie z zasadami określonymi w ust.9. Rozliczenia bezgotówkowe realizowane są w formie polecenia przelewu, kierowanego na dowolny rachunek w PLN lub w walucie obcej o ile jest prowadzony przez Bank.
3. Bank nie będąc do tego zobowiązany może w przyjąć do realizacji polecenie przekazu w obrocie dewizowym, złożone przez Powiernika w krajowych i zagranicznych środkach płatniczych. Warunki takiej dyspozycji są każdorazowo określone przez Powiernika i Bank w treści dyspozycji.
4. Dyspozycje dotyczące przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego, z zastrzeżeniem wyjątków opisanych we właściwym Regulaminie mogą być składane wyłącznie w formie pisemnej, na przedstawionym lub zaakceptowanym przez Bank formularzu. Dyspozycje składane przez Posiadacza lub pełnomocnika, powinny być opatrzone wzorem podpisu i z zastrzeżeniem § 11 ust. 2 - pieczętą złożonymi zgodnie z kartą wzoru podpisów – tak złożone dyspozycje uważa się za autoryzowane. Na żądanie Banku, osoba składająca dyspozycję, winna przedstawić dokument stwierdzający tożsamość, szczególnie w przypadku złożenia dyspozycji niezgodnie z wzorem podpisu. Z chwilą złożenia w Banku podpisanej dyspozycji rozliczenia pieniężnego, w wyniku której nastąpiło uznanie lub obciążenie 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.
5. Bank przyjmuje do realizacji wyrażone w walucie polskiej lub w walucie rachunku beneficjenta, obciążające rachunek, dyspozycje w formie polecenia przelewu, kierowanego na rachunki złotowe w dowolnym banku lub rachunki walutowe prowadzone przez Bank. W przypadku złożenia dyspozycji polecenia przelewu na rachunek prowadzony przez Bank w walucie obcej, gdy dyspozycja wyrażona jest w walucie polskiej, tj. w walucie rachunku Powiernika, Bank uznaje rachunek walutowy kwotą wyrażoną w walucie obcej, przeliczoną z waluty polskiej, na którą opiewa dyspozycja, wg obowiązującego na moment złożenia dyspozycji, na moment realizacji dyspozycji przez Bank, kursu sprzedaży dewiz ustalonego na podstawie stosowanej przez Bank "Tabeli kursów walut", zaś Rachunek Powiernika obciąża kwotą wyrażoną w walucie polskiej, na którą opiewa dyspozycja.  
W przypadku, gdy dyspozycja wyrażona jest w walucie obcej tj. w walucie prowadzonego przez Bank rachunku beneficjenta, Bank uznaje rachunek walutowy beneficjenta kwotą na którą opiewa zlecenie, zaś rachunek Powiernika obciąża kwotą wyrażoną w walucie polskiej, przeliczoną z waluty obcej na którą opiewa dyspozycja, wg kursu sprzedaży dewiz ustalonego na podstawie stosowanej przez Bank "Tabeli kursów walut".
6. Bank przyjmuje przelewy środków z rachunków prowadzonych przez Bank, na rachunek Powiernika prowadzony w innej w walucie niż waluta przelewu. Bank uznaje rachunek Powiernika kwotą wyrażoną w walucie rachunku Powiernika, przeliczoną z waluty, na którą opiewa dyspozycja przelewu, według zasad opisanych w ust. 9.
7. Bank przyjmuje skierowane z innych banków, przekazy w obrocie dewizowym, wyrażone w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli kursów walut, a także przekazy w obrocie dewizowym wyrażone w walutach wymiennalnych, które nie zostały określone w Tabeli kursów walut. W przypadku wpływu do Banku przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje rachunek kwotą przeliczoną z waluty wymiennej, według kursu kupna dewiz ustalonego na podstawie Tabeli kursów walut lub w przypadku walut nie wymienionych w Tabeli, na podstawie tabeli stosowanej przez Bank BPS S.A., obowiązującej na moment wpływu przekazu do Banku oraz obciąża w/w Rachunek (lub inny wskazany przez Powiernika) kwotą opłat lub prowizji z tytułu realizacji przekazu, należnych zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji.
8. W przypadku wpływu do Banku przekazu wyrażonego w walucie obcej, ze wskazaniem w treści depeszy płatniczej dyspozycji uznania rachunku prowadzonego w innej walucie obcej, niż waluta przekazu, stosuje się odpowiednio postanowienia ust.7 przy uwzględnieniu zasad przeliczenia kwoty przekazu na walutę rachunku Posiadacza, opisanych w ust. 9.

9. Ilekroć Umowa odwołuje się do kursu kupna lub sprzedaży walut obcych, określonego w Tabeli kursów walut Banku, przy realizacji poszczególnych Usług bankowych, jeżeli inaczej nie zostało to ustalone w Umowie lub we właściwym dla danej usługi Regulaminie, Bank stosuje odpowiednio kurs kupna lub sprzedaży dewiz, w przypadku operacji bezgotówkowych, lub kurs kupna lub sprzedaży pieniądza dla operacji gotówkowych. Kurs kupna z Tabeli jest stosowany przy przeliczeniu wartości transakcji z waluty obcej, na złote polskie, zaś kurs sprzedaży z Tabeli, przy przeliczeniu wartości transakcji bezgotówkowej z waluty polskiej, na walutę obcą. Jeżeli kwota przelewu lub przekazu jest wyrażona w walucie obcej i kierowana jest na rachunek prowadzony w innej walucie obcej, Bank kwotę przelewu lub przekazu przelicza na PLN według kursu kupna dewiz określonego w Tabeli, a następnie tak ustaloną kwotę w PLN, przelicza na walutę rachunku, według kursu sprzedaży dewiz, ustalonego w Tabeli, dla waluty w której jest prowadzony rachunek, który ma być obciążony lub uznany. Przy ustalaniu kursów walut obcych 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 wartości kursów walutowych stosowanych na podstawie Tabeli lub Tabeli Banku BPS S.A. nie wymagają poprzedniego zawiadomienia.

#### § 24

1. Dyspozycje Powiernika opisane w § 23, dotyczące środków pieniężnych z rachunku powierniczego mogą być składane jedynie w Oddziale prowadzącym rachunek powierniczy. Bank realizuje dyspozycje Powiernika po sprawdzeniu, czy warunki określone w Umowie zostały przez Powiernika spełnione.
2. Powiernik składa dyspozycje rozliczeniowe w godzinach pracy Banku. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe pod warunkiem, że Powiernik dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na rachunku. Powiernik jest zobowiązany na bieżąco kontrolować stan swojego rachunku oraz wystawiać dyspozycje rozliczeniowe wyłącznie w granicach istniejącego salda lub dostępnego limitu zadłużenia. W przypadku naruszenia powyższego zobowiązania i powstania na rachunku niedozwolonego salda debetowego Powiernik zobowiązuje się do jego niezwłocznej spłaty pod rygorem wszczęcia przez bank egzekucji. Dyspozycje dotyczące przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego, z zastrzeżeniem wyjątków opisanych we właściwym Regulaminie mogą być składane wyłącznie w formie pisemnej, na przedstawionym lub zaakceptowanym przez Bank formularzu. Dyspozycje składane przez Powiernika lub pełnomocnika, powinny być opatrzone wzorem podpisu i pieczęcią złożonymi zgodnie z kartą wzoru podpisów. Na żądanie Banku, osoba składająca dyspozycje, winna przedstawić dokument stwierdzający tożsamość, szczególnie w przypadku złożenia dyspozycji niezgodnie z wzorem podpisu. Z chwilą złożenia w Banku podpisanej dyspozycji rozliczenia pieniężnego, w wyniku której nastąpiło uznanie lub obciążenie 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.
3. Bank obciąża rachunek, w przypadku polecenia przelewu, w terminie do następnego dnia roboczego, po dniu w którym zlecenie przelewu zostało złożone w Banku.
4. 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. Dyspozycje wypłaty są realizowane w terminie do następnego dnia roboczego po dniu złożenia dyspozycji. W przypadku skierowanych na rachunek Powiernika poleceń przelewu wewnętrznego, Bank udostępnia Powiernikowi, 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.
5. Momentem otrzymania dyspozycji rozliczeniowej jest moment, w którym Bank otrzymał podpisaną przez Powiernika dyspozycję wpłaty, wypłaty 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. W przypadku złożenia polecenia przelewu w dniu roboczym po godzinie 14.00, zlecenie dla celów opisanych w ust.3, uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu. Bank nie obciąży Rachunku przed otrzymaniem zlecenia płatniczego.
6. 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 Powiernika lub rachunku odbiorcy, na który Powiernik kieruje przelew. Powyższe nie dotyczy przelewów, składanych w placówce Banku, kierowanych na rachunki bankowe prowadzone przez Bank w oparciu o dyspozycje złożoną operatorowi Banku – taki przelew wymaga podania numeru rachunku w standardzie NRB, oraz zgodnego z danymi systemowymi Banku, oznaczenia nazwy odbiorcy przelewu.

#### **§ 25**

Jeżeli warunki określone w Umowie nie zostaną spełnione przez Powiernika, Powierzającemu zwracane są wszystkie środki pieniężne zgromadzone na rachunku powierniczym.

### **ROZDZIAŁ VIII**

#### **OPROCENTOWANIE RACHUNKU POWIERNICZEGO**

##### **§ 26**

1. Bank prowadzi rachunki powiernicze jako:
  - 1) nieoprocentowane, lub
  - 2) oprocentowane.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku powierniczym, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, są oprocentowane w stosunku rocznym według zmiennej stopy, określonej jako iloczyn stopy bazowej i stałego, w okresie obowiązywania Umowy, współczynnika.
3. Stopa bazowa ustalana jest w wysokości:
  - 1) stawki bazowej WIBID 1M (w przypadku rachunków prowadzonych w złotych),
  - 2) stawki bazowej LIBOR 1M lub EURIBOR 1M (w przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych).
4. Wysokość stawek, o których mowa w ust. 3, ustalana jest jako stawka średnia z poprzedniego okresu. Informacja o wysokości stawek, o których mowa w ust. 3 wywieszana jest w Oddziałach Banku.
5. Stawki, o których mowa w ust. 2 i 3, obowiązują od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszego dnia miesiąca, do ostatniego dnia okresu, tj. ostatniego dnia miesiąca.
6. Stawka bazowa oraz wysokość współczynnika określone są w Umowie. Zmiana wysokości oprocentowania rachunku powierniczego spowodowana zmianą wysokości stawki bazowej nie stanowi zmiany treści Umowy i nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
7. Zmiana oprocentowania następuje wraz ze zmianą stopy bazowej. Bank nie zawiadamia Powiernika o zmianie oprocentowania.

##### **§ 27**

Decyzje o otwarciu danego rodzaju umowy rachunku powierniczego podejmuje Bank.

##### **§ 28**

1. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku powierniczym nalicza się od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku włącznie.
2. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
3. Odsetki dopisuje się w walucie rachunku w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu miesiąca.
4. W miesiącu, w którym następuje zamknięcie rachunku, odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku naliczane są od pierwszego dnia miesiąca do dnia poprzedzającego dzień zamknięcia rachunku włącznie.
5. Dla celów obliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku powierniczym, przyjmuje się, że rok ma 365 dni, zaś miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

### **ROZDZIAŁ IX**

#### **OPLĄTY I PROWIZJE ZA CZYNNOŚCI BANKOWE**

##### **§ 29**

1. Za czynności związane z otwarciem i za miesięczne prowadzenie rachunku powierniczego Bank pobiera opłaty lub prowizje w wysokości i w okresach ustalonych w Umowie.
2. Za realizację pozostałych czynności bankowych, niewymienionych w ust. 1, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodne z obowiązującą Taryfą, właściwą dla rachunków prowadzonych na podstawie Regulaminów opisanych w § 1 ust.3 chyba, że strony Umowy postanowią inaczej.
3. Opłaty i prowizje, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank pobiera poprzez obciążenie rachunku powierniczego chyba, że strony Umowy postanowią inaczej.
4. Opłaty i prowizje pobierane są w ciężar rachunku do wysokości dostępnych środków, bez odrębnej dyspozycji, w formie gotówkowej lub w formie bezgotówkowej poprzez obciążenie rachunku bankowego. Opłaty miesięczne i kwartalne są pobierane za pełny okres rozliczeniowy w terminie określonym w Umowie lub Taryfie. Pozostałe opłaty i prowizje są pobierane „z góry” bezpośrednio przy wykonywaniu danej czynności lub usługi, z tym zastrzeżeniem, że dla poszczególnych opłat (prowizji) Umowa lub Taryfa może określać inny termin jej pobrania. W przypadku braku środków na rachunku, Bank pobiera należne mu opłaty lub prowizje z pierwszych wpływów na Rachunek.

##### **§ 30**

Wyciąg z Taryfy stanowi integralną część Umowy, natomiast jej pełny tekst udostępniany jest w Oddziałach i na stronie internetowej Banku.

### § 31

1. 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, 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 § 36 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.
2. Bank ma prawo do obniżenia lub wycofania stawek opłat lub prowizji określonych w Tabeli opłat i prowizji.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 1 i 2, realizowane są w trybie określonym w § 36 Regulaminu.
4. O każdorazowej zmianie Taryfy Bank zobowiązany jest poinformować Powiernika, zgodnie z postanowieniami Umowy.

## ROZDZIAŁ X

### WYCIĄGI Z RACHUNKU POWIERNICZEGO

#### § 32

1. Bank informuje Powiernika o każdej zmianie stanu środków na rachunku, 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 Powiernika, 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. Powiernikowi, **który jest lub będzie** w przyszłości stroną Umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej PBSbank24, Bank udostępnia bezpłatnie wyciągi za okres jednego miesiąca (bez konieczności składania odrębnego wniosku) i za okres jednego dnia (na odrębny pisemny wniosek Powiernika), wyłącznie w formie elektronicznej, przez możliwość ich wygenerowania w ramach usługi PBSbank24.
3. Na odrębny wniosek Powiernika, **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 w Oddziale prowadzącym rachunek.
4. Powiernikowi, który **nie jest** Użytkownikiem usługi PBSbank24, Bank udostępnia comiesięczne pisemne wyciągi z rachunków w Oddziale prowadzącym rachunek.
5. Na wniosek Powiernika, który nie jest Użytkownikiem usługi PBSbank24 złożony w sposób opisany w ust. 6 w miejsce comiesięcznych wyciągów z rachunków udostępnianych w Oddziale Bank:
  - 1) prześle takie miesięczne pisemne wyciągi na wskazany przez niego adres,



- 2) udostępni w Oddziale lub prześle na wskazany przez Powiernika adres wyciąg pisemny za okres 1 dnia lub 10 dni.
6. Wniosek może być złożony wyłącznie w obecności pracownika Banku - na formularzu bankowym lub w inny sposób, albo przesłany drogą korespondencyjną na adres Banku, przy zachowaniu wymogów opisanych w § 16 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.
8. Wyciągi, o których mowa w ust. 3 – 5 Bank udostępnia w terminie przez siebie wskazanym.
9. W przypadku nie odebrania pisemnych wyciągów udostępnianych w Oddziale prowadzącym rachunek w ciągu 13 miesięcy od dnia ich udostępnienia, Bank dokona ich zniszczenia.

**ROZDZIAŁ XI**  
**ROZWIĄZANIE UMOWY I ZAMKNIĘCIE RACHUNKU POWIERNICZEGO**  
**§ 33**

1. Rozwiązanie Umowy i zamknięcie rachunku powierniczego następuje w przypadku:
  - 1) upływu terminu, na jaki została zawarta,
  - 2) realizacji postanowień Umowy i rozliczenia wszystkich płatności,
  - 3) wypowiedzenia Umowy przez jedną ze stron z zachowaniem okresu wypowiedzenia lub na podstawie porozumienia stron,
  - 4) śmierci posiadacza rachunku,
  - 5) otrzymania przez Bank wiarygodnych dokumentów świadczących o rozwiązaniu /wygaśnięciu Umowy handlowej,
  - 6) otrzymania przez Bank wiarygodnych dokumentów świadczących o ogłoszeniu upadłości lub otwarciu postępowania likwidacyjnego, układowego/naprawczego Powiernika,
  - 7) innych okoliczności przewidzianych w Umowie.
2. W przypadkach wskazanych w ust. 1 pkt 3 – 7 kwota zgromadzona na rachunku powierniczym, po potrąceniu należnych Bankowi prowizji, zostanie niezwłocznie przekazana Powierzającemu - na wskazany w Umowie rachunek bankowy.

**§ 34**

1. Bank może wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia tylko z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
  - 1) ustania celu gospodarczego dla którego rachunek powierniczy został otwarty,
  - 2) ujawnienia niezgodności ze stanem faktycznym informacji zawartych w przekazanych Bankowi dokumentach i danych personalnych na etapie zawierania lub realizacji Umowy,
  - 3) naruszenia przez Powiernika warunków Umowy lub Regulaminu, po uprzednim wezwaniu i wyznaczeniu co najmniej 14 dniowego terminu do zaprzestania naruszeń,
  - 4) powstania zadłużenia spowodowanego brakiem środków na rachunku niezbędnych do uregulowania należnych Bankowi opłat i prowizji,
  - 5) wejścia w życie przepisów powszechnie obowiązującego prawa uniemożliwiających realizowanie Umowy na dotychczasowych zasadach,
  - 6) naruszenia przez Powiernika powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na wykonywanie Umowy lub uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Powiernika przestępstwa, mającego lub mogącego mieć wpływ na wykonywanie Umowy, lub wykorzystywania świadczonych przez Bank usług do działalności sprzecznej z prawem
  - 7) zaprzestania przez Powiernika 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 Powiernika 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 Powiernika 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 Powiernika 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.
2. Powiernik może wypowiedzieć umowę w formie pisemnej z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku, gdy podpis osoby uprawnionej do składania oświadczeń (Powiernika) 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 Powiernikiem w celu potwierdzenia faktu wypowiedzeniu Umowy.

3. Wypowiedzenie Umowy przez Bank jest doręczane Powiernikowi (oraz Powierzającemu - do wiadomości) listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub przekazywane za potwierdzeniem odbioru osobie upoważnionej do odbioru dokumentów i korespondencji bankowej.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy środki pieniężne aktualnie znajdujące się na rachunku powierniczym, Bank zwraca na wskazany w Umowie rachunek Powierzającego.

## **ROZDZIAŁ XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 35**

1. W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Powiernikowi, środki pieniężne znajdujące na rachunku powierniczym nie podlegają zajęciu.
2. W razie ogłoszenia upadłości Powiernika, środki pieniężne znajdujące na rachunku powierniczym podlegają wyłączeniu z masy upadłościowej.
3. W przypadku śmierci Powiernika, środki pieniężne znajdujące na rachunku powierniczym nie wchodzi do spadku po Powierniku.
4. Przepisy, o których mowa w ust. 1 - 3 stosuje się, gdy powierzenie środków pieniężnych nastąpiło w wykonaniu Umowy handlowej z datą pewną.

### **§ 36**

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 oraz przepisów dotyczących Banku, w tym 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) zmian/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, będących wynikiem dostosowania Banku będącej wynikiem dostosowania oferty Banku do usług banków konkurencyjnych lub będących wynikiem zmian oferty Banku dotyczącej usług wynikających z Umowy dedykowanej do wszystkich klientów Banku.
2. Powiernik 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 Powierników 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 Powiernik, nie będący klientem Usługi PBSbank24, wskaże Bankowi adres poczty elektronicznej informacje o zmianach będą przekazywane w formie korespondencji elektronicznej, przesłanej na adres poczty elektronicznej Powiernika lub w sposób opisany w pkt 3), 3) jeżeli Powiernik nie będący Użytkownikiem Usługi PBSbank24, nie wskaże Bankowi adresu poczty elektronicznej informacje o zmianach będą przekazywane Powiernikowi w drodze przesłania na adres Powiernika stosownej pisemnej informacji wraz z wyciągiem lub w formie odrębnej korespondencji pisemnej.
3. Proponowane zmiany Regulaminu lub stawek opłat i prowizji, przekazywane są Powiernikowi nie później niż 14 dni przed datą ich wejścia w życie. Powiernik 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.

### **§ 37**

1. Wszelkie sprawy sporne wynikłe z Umowy rozstrzygane są zgodnie z prawem polskim, a sądem właściwym do rozstrzygania sporów, jest sąd, w którego okręgu ma siedzibę Oddział Banku, wymieniony w nagłówku Umowy. Sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
2. Bank odpowiada za szkody związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków wynikających z Umowy do wysokości rzeczywistej szkody poniesionej przez Powiernika.

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.

### § 38

1. Na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji deponentem środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku powierniczym jest każdy z Powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku powierniczym, pozostałej kwoty deponentem jest Powiernik.
2. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji według następujących zasad:
  - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów: a) osoby fizyczne, b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe, c) osoby prawne, d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
  - 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 do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m. in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji,
  - 7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
    - a) Skarbu Państwa, b) Narodowego Banku Polskiego, c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe, d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, f) instytucji finansowych, g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 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 z późn. zm., 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.
3. Bank informuje Powiernika, Powierzającego lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
  4. Bank na wniosek Powiernika, Powierzającego 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.

**Regulamin obowiązuje od dnia 20 grudnia 2018 r.**

**Zarząd  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**