

Regulamin wprowadzony Uchwałą 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 241/2016 z dnia 9 listopada 2016 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 54/2017 z dnia 8 marca 2017 r.

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

Uchwała Zarządu PBS Nr 74/2018 z dnia 16 maja 2018 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 127/2018 z dnia 25 lipca 2018 r.

REGULAMIN
RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH DLA PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH
DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I INNYCH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

Sanok, listopad 2015 r.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I	POSTANOWIENIA OGÓLNE
ROZDZIAŁ II	ZAWARCIE UMOWY I OTWARCIE RACHUNKU
ROZDZIAŁ III	OPROCENTOWANIE WKŁADÓW. ZASADY DOPISYWANIA ODSETEK
ROZDZIAŁ IV	DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA LOKACIE
ROZDZIAŁ V	KARTA WZORÓW PODPISÓW
ROZDZIAŁ VI	PEŁNOMOCNICTWO
ROZDZIAŁ VII	INNE POSTANOWIENIA
ROZDZIAŁ VIII	POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA LOKAT KRÓTKOTERMINOWYCH MIG
ROZDZIAŁ IX	POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA LOKAT TYPU OVERNIGHT
ROZDZIAŁ X	INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy rachunków lokat terminowych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks cywilny i ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

§ 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Apostille** – poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych) sporządzonych na terytorium jednego z państw-stron Konwencji haskiej i przeznaczonych do przedłożenia innemu z państw-stron. Klauzula apostille potwierdza autentyczność podpisu, charakter w jakim działała osoba podpisująca dokument, tożsamość pieczęci lub stempla, którym dokument jest opatrzony.
2. **ARDLO** – Automatyczny Rachunek Depozytowy Lokat Overnight.
3. **Bank** – Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, 38-500 Sanok, ul. Mickiewicza 7.
4. **Dyspozycja otwarcia lokaty/Dyspozycja otwarcia ARDLO** – podpisane przez Bank i wnioskującego Posiadacza pisemne potwierdzenie warunków lokaty terminowej, rachunku ARDLO otwieranej na wniosek złożony przy zawarciu Umowy ramowej lub po zawarciu Umowy, lecz w okresie jej obowiązywania, wydawane w dwóch egzemplarzach, które stanowi integralną część Umowy ramowej.
5. **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.
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. **Inne jednostki organizacyjne nie prowadzące działalności gospodarczej** – instytucje finansowe, instytucje i organizacje społeczne, polityczne, zawodowe, fundacje, stowarzyszenia i inne jednostki utworzone zgodnie z przepisami prawa, nie prowadzące działalności gospodarczej, w tym jednostki samorządu terytorialnego, Skarb Państwa i jego jednostki organizacyjne.
8. **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.
9. **Karta Wzorów Podpisów** – dokument wskazujący: osoby upoważnione do realizacji Umowy ramowej i dysponowania lokatami, z tytułu zajmowanych stanowisk, jak i udzielonych pełnomocnictw w zakresie w nim wskazanym oraz sposób podpisywania dyspozycji, jak również stempla firmowego Posiadacza, który ma być stosowany na dokumentach składanych przez Posiadacza lokaty, które takiego stempla wymagają.
10. **Lokata/Rachunek lokaty/Rachunek** – odmiejscowiony, oprocentowany rachunek terminowy prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza, na zadeklarowany przez niego okres umowny, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy Posiadacz nie złoży Karty wzorów podpisów, realizacja Umowy ramowej i obsługa Rachunków lokat, może być realizowana wyłącznie w jednostce organizacyjnej Banku, w której zawarto Umowę ramową.
11. **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.
12. **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.
13. **Oddział Banku** – jednostka organizacyjna Banku posiadająca status Oddziału wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego oraz wszystkie wchodzące w jej skład jednostki organizacyjne, takie jak oddziały operacyjne oraz punkty obsługi Klienta, a także Agencje Podkarpackiego Banku Spółdzielczego posiadające status Oddziału Agenta.
14. **Posiadacz/Posiadacz lokaty** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą oraz inna jednostka organizacyjna nie prowadząca działalności gospodarczej, które zawarły z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku lokaty terminowej dla podmiotów gospodarczych i innych jednostek organizacyjnych.

15. **Podmiot prowadzący działalność gospodarczą** – osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną i osoba fizyczna, prowadzące na własny rachunek działalność gospodarczą.
17. **Rachunek bieżący** – prowadzony przez Bank rachunek bieżący lub pomocniczy w PLN, prowadzony na podstawie Regulaminu prowadzenia rachunków bieżących i pomocniczych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.
18. **Rezydent** – osoba fizyczna oraz inny podmiot mający odpowiednio miejsce zamieszkania bądź siedzibę na terytorium RP.
19. **Regulamin** – Regulamin rachunków lokat terminowych dla podmiotów gospodarczych i innych jednostek organizacyjnych.
20. **Tabela kursów walut** - Tabela kursów walut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego ogłaszana w placówkach Banku, zawierająca kursy waluty polskiej w stosunku do walut wymiennalnych, ustalone i stosowane przez Bank we wszelkich transakcjach dewizowych nie opartych na kursie ustalonym indywidualnie z klientem (negocjowanym). Ilekroć Regulamin odwołuje się do kursu kupna lub sprzedaży walut obcych, określonego w Tabeli kursów walut Banku, jeżeli inaczej nie zostało to ustalone w Umowie 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. 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 kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza.
21. **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.
22. **Umowa lokaty (umowa szczegółowa)** – umowa o prowadzenie Rachunku lokaty terminowej dla podmiotów gospodarczych lub innych jednostek organizacyjnych, do zawarcia której dochodzi poprzez podpisanie przez Bank i Posiadacza Umowy ramowej oraz Dyspozycji otwarcia lokaty lub Potwierdzenia otwarcia lokaty.
23. **Umowa ramowa** – umowa zawarta na piśmie między Bankiem i Posiadaczem, określająca warunki powierzenia Bankowi wkładu terminowego, na podstawie której można prowadzić kilka rachunków lokat terminowych, a której wzór stanowi **Załącznik nr 1** do Regulaminu.
24. **Waluty wymiennalne** – waluty obce określane jako wymiennalne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.
25. **Wkład** – środki pieniężne zgromadzone na Rachunku lokaty.
26. **Zlecenie/dyspozycja** – 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 lokaty.

§ 3

Przez Umowę lokaty Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza lokaty do otwarcia i prowadzenia rachunku oraz do wypłacania mu odsetek na zasadach określonych w Umowie ramowej, Dyspozycji otwarcia lokaty i Regulaminie, zaś Posiadacz zobowiązuje się do wpłacenia umówionego wkładu oraz jego utrzymania na Rachunku lokaty przez deklarowany okres, w zamian za ustalone oprocentowanie

§ 4

1. Bank prowadzi następujące rodzaje rachunków lokat terminowych dla podmiotów gospodarczych i innych jednostek organizacyjnych:
 - 1) lokaty terminowe STANDARD w PLN,
 - 2) lokaty terminowe STANADARD w walutach wymiennalnych wskazanych w ust. 2,
 - 3) lokaty krótkoterminowe MIG w PLN,
 - 4) Automatyczne Rachunki Depozytowych Lokat Overnight (ARDLO) w PLN.
2. Rachunki lokat w walutach wymiennalnych Bank otwiera i prowadzi wyłącznie w następujących walutach:
 - a) dolary amerykańskie (USD) z minimalnym wkładem 5 000,00 USD,
 - b) euro (EUR) z minimalnym wkładem 5 000,00 EUR,
 - c) funty brytyjskie (GBP) z minimalnym wkładem 10 000,00 GBP,
 - d) franki szwajcarskie (CHF) z minimalnym wkładem 20 000,00 CHF.
3. Wysokość minimalnych kwot wpłat warunkujące otwarcie poszczególnych rachunków lokat w PLN ustala Bank w stosownej Uchwale. Wysokość kwot minimalnych dla lokat w PLN podawana jest na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pbsbank.pl. Ich zmiana nie stanowi zmiany Regulaminu.
4. Zmiana kwot minimalnych dla Lokat w walutach wymiennalnych, następuje poprzez zmianę Regulaminu.

§ 5

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat terminowych, o których mowa w § 4 na rzecz:
 - 1) rezydentów, a w szczególności:
 - a) osób prawnych,
 - b) jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, lecz posiadających zdolność prawną tzw. ułomne osoby prawne: handlowe spółki osobowe, handlowe spółki kapitałowe w organizacji, wspólnoty mieszkaniowe itp.,
 - c) osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób będących przedsiębiorcami,
 - d) jednostek samorządu terytorialnego,
 - e) rolników,
 - f) organizacji społecznych, zawodowych w tym partii politycznych,
 - g) stowarzyszeń,
 - h) fundacji,
 - i) związków wyznaniowych,
 - 2) nierezydentów, a w szczególności:
 - a) osób fizycznych wymienionych w pkt 1) lit. c) mających miejsce zamieszkania za granicą,
 - b) osób prawnych mających siedzibę za granicą, a także innych podmiotów mających siedzibę za granicą, posiadających 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) obcych przedstawicielstw dyplomatycznych, urzędów konsularnych i innych obcych przedstawicielstw oraz misji specjalnych i organizacji międzynarodowych, korzystających z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych.
2. **W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, spółek cywilnych oraz spółek osobowych prawa handlowego, tj. spółek partnerskich, jawnych i komandytowych warunkiem zawarcia Umowy i otwarcia rachunku lokaty jest posiadanie przez ten podmiot rachunku bieżącego w Banku.**
3. Rachunki lokat terminowych wymienione w ust. 1 mogą być prowadzone jako rachunki indywidualne bądź wspólne.
4. Rachunki wspólne mogą być prowadzone wyłącznie dla kilku osób fizycznych, w szczególności współników spółki cywilnej, kilku rolników, rolników i ich współmałżonków, a także dla kilku jednostek samorządu terytorialnego w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych.
5. Z chwilą zawarcia Umowy ramowej 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 ramowej, łącznie z jej wypowiedzeniem i podjęciem salda Rachunków z chwilą ich zamknięcia.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez współposiadaczy.
7. 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.
8. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego ze współposiadaczy w ramach Umowy ramowej i Umów lokaty.
9. W przypadku rachunków wspólnych prowadzonych dla dwóch osób, z chwilą śmierci jednego z Posiadaczy rachunku, Umowa ramowa oraz wszystkie Rachunki wspólne przekształcają się w umowy indywidualnego Rachunku bankowego. Bank realizuje wszelkie dyspozycje, a śmierć jednego z Posiadaczy nie ma wpływu na sposób realizacji Umowy ramowej oraz Umów lokat. W przypadku rachunków wspólnych prowadzonych dla więcej niż dwóch podmiotów, śmierć jednego z nich nie ma wpływu na Umowę ramową i Lokaty otwarte na jej podstawie, które są wówczas prowadzone dla pozostałych współposiadaczy.

§ 6

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

§ 7

1. Za zobowiązania z tytułu Lokat terminowych Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku są objęte ustawowym systemem gwarantowania na zasadach ustalonych w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 8

Bank zobowiązany jest przestrzegać tajemnicy bankowej zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz przedsiębrać wszelkie środki, mające na celu ochronę danych osobowych Posiadacza lokaty, osób reprezentujących Posiadacza lokaty i pełnomocników Posiadacza lokaty zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz w zakresie w niej nieuregulowanym, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 2 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Ogólne rozporządzenie o ochronie danych) - RODO.

ROZDZIAŁ II

Zawarcie umowy i otwarcie rachunku

§ 9

1. Podstawą do otwarcia rachunku lokaty terminowej jest podpisanie Umowy ramowej.
2. Wnioskodawca, o którym mowa w § 5 występujący o zawarcie Umowy ramowej i otwarcie pierwszego Rachunku lokaty terminowej na jej podstawie, składa w Banku:
 - 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, 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) 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.
3. Dokumenty wymienione w ust. 2 składane są w oryginałach. Bank sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem. Oryginały dokumentów Bank zwraca wnioskodawcy.
4. W razie stwierdzenia braku wymaganych dokumentów Bank zwraca się do wnioskodawcy o ich uzupełnienie.
5. Postanowień ust. 2 pkt 1), 2) i 3) 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. 2 pkt 1) oraz 4 i 5 Bank zastępuje uzyskanym drogą elektroniczną ze strony internetowej CEIDG (<http://firma.gov.pl>, ceidg.gov.pl) wydrukiem z bazy przedsiębiorców, pobranym osobiście przez pracownika Banku.
6. 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

1. Klient będący osobą wymienioną w § 5 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 9 października 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 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (EURO-FATCA).

2. Złożenie oświadczeń opisanych w ust. 1 przed zawarciem umowy ramowej nie jest wymagane, w przypadku, gdy Klient oświadczenie takie złożył w związku z zawarciem innego rachunku bankowego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

§ 11

1. Dokumenty, o których mowa w § 9 mogą być składane w oryginałach lub odpisach poświadczonych urzędowo lub notarialnie.
2. Dokumenty wystawione w języku obcym powinny być uwierzytelnione przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego lub placówkę z nimi równorzędną oraz przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. 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.
3. W przypadku stwierdzenia uchybień np. przedłożenia nieaktualnych lub niekompletnych dokumentów pracownik Banku zwraca się do Wnioskodawcy o uzupełnienie przedstawionej dokumentacji.
4. Posiadacz lokaty, w przypadku zmiany treści dokumentów, o których mowa w § 9 i 10, zobowiązany jest niezwłocznie dostarczyć do Banku zaktualizowane dokumenty.

§ 12

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy ramowej bez podania przyczyny.
2. W przypadku podjęcia decyzji o odmowie zawarcia umowy Bank zwraca Wnioskodawcy złożone dokumenty za potwierdzeniem odbioru lub przesyła Wnioskodawcy zawiadomienie o odmowie otwarcia rachunku bankowego wraz ze złożonymi dokumentami, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
3. Po zawarciu Umowy ramowej Bank może odmówić otwierania dalszych Rachunków Lokat jedynie z ważnych powodów, wymienionych jako podstawa do rozwiązania Umowy oraz z powodów niespełnienia warunków otwarcia danej Lokaty wymienionych w Umowie, w Regulaminie lub uchwale Zarządu Banku określającej minimalne kwoty Wkładów Lokat prowadzonych w PLN, a także w przypadku niedochowania wymogów niezbędnych do otwarcia Lokaty wynikających z przepisów prawa powszechnego.
4. Osoby podpisujące Umowę ramową, zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości w postaci: dowodu osobistego lub paszportu.

§ 13

1. Do otwarcia rachunku lokaty dochodzi w wyniku:
 - 1) podpisania przez Bank i Klienta Umowy ramowej,
 - 2) podpisania przez Bank oraz Klienta wnoszącego o otwarcie lokaty Dyspozycji otwarcia lokaty,
 - 3) wniesienia lub pobrania przez Bank, wkładu na rachunek lokaty w minimalnej kwocie określonej w Regulaminie lub uchwale Zarządu Banku dla poszczególnych rodzajów lokat.
2. W przypadku, gdy Klient jest stroną Umowy ramowej, do otwarcia rachunku lokaty dochodzi w wyniku podpisania przez Bank oraz Klienta, Dyspozycji otwarcia lokaty oraz wniesienia Wkładu na rachunek lokaty w minimalnej kwocie określonej w Regulaminie lub uchwale Zarządu Banku dla poszczególnych rodzajów lokat.
3. Umowę ramową w imieniu Banku i Klienta, podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Przy składaniu podpisu pod umową ramową, Bank uznaje wyłącznie te dyspozycje, które są podpisane przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta, zgodnie z dokumentami opisanymi w § 9, lub w związku z udzielonymi przez takie osoby pełnomocnictwem, zaakceptowanym przez Bank.
4. Umowa ramowa pomiędzy Bankiem, a Klientem zawierana jest tylko raz, przy zakładaniu pierwszej lokaty i sporządzana jest w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach.
5. Zawierając Umowę ramową Bank zobowiązuje się otworzyć i prowadzić jednocześnie dowolną ilość rachunków lokat, których liczbę Bank i Posiadacz określają w Dyspozycji otwarcia lokaty, na wybrane okresy, bez konieczności podpisywania odrębnych umów o prowadzenie rachunków lokaty.

§ 14

1. Dyspozycja otwarcia lokaty jest pisemnym porozumieniem Banku i Posiadacza co do szczegółowych zasad dotyczących lokaty.
2. Posiadacz określa w „Dyspozycji otwarcia lokaty” liczbę i rodzaj lokat otwieranych w ramach Dyspozycji, kwotę lokaty, walutę lokaty, okres trwania lokaty, sposób wniesienia wkładu, w tym numer Rachunku bankowego, z którego mają być pobrane środki na poczet Wkładu, okres przechowywania wkładu oraz sposób zadysponowania środkami lub odsetkami po zakończeniu Okresu trwania lokaty, ze wskazaniem czy mają być przekazane na Rachunek bankowy Posiadacza. Bank wskazuje: stopę procentową lokaty na dzień jej otwarcia i ewentualnie warunki jej zmiany, wysokość stopy zerwaniowej i ewentualnie warunki jej zmiany, numer otwartego rachunku oraz formułę oprocentowania ujętą w Uchwale Zarządu.
3. Osoby reprezentujące Posiadacza podpisujące Dyspozycję otwarcia lokaty, w obecności pracownika Banku, zobowiązane są do okazania dowodu osobistego lub paszportu.

§ 14¹

Przed zawarciem Umowy ramowej 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 ramowej – 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.

ROZDZIAŁ III

Oprocentowanie wkładów, zasady dopisywania odsetek

§ 15

1. Środki pieniężne na Rachunku są oprocentowane według zmiennej lub stałej stopy procentowej.
2. Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie lokaty może ulec zmianie w okresie trwania Lokaty według zasad określonych w § 16 ust. 2 – 3.
3. Stała stopa procentowa oznacza, że wysokość oprocentowania nie ulega zmianie w zadeklarowanym okresie trwania lokaty.
4. Zarząd Banku określa, w drodze uchwały, wysokość i zasady oprocentowania lokaty – według zmiennej lub stałej stopy procentowej.
5. Wysokość oprocentowania określona jest w Tabeli oprocentowania produktów bankowych w PBS, obowiązującej na dzień otwarcia Lokaty lub odnowienia Lokaty na kolejny Okres (w przypadku lokat odnawialnych) i podawana jest do publicznej wiadomości w lokalach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pbsbank.pl. Stopa oprocentowania określona w Tabeli oprocentowania na dzień otwarcia Lokaty lub jej odnowienia, obowiązuje wyłącznie w danym Okresie trwania lokaty, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku odnowienia Lokaty na kolejny Okres oprocentowanie ustala się na zasadach opisanych w § 16 ust. 4 i 5.
6. Zarząd Banku może określić zasady ustalania oprocentowania negocjowanego indywidualnie z Posiadaczem oraz kwotę lokaty, której wysokość uzasadnia zawarcie Umowy lokaty negocjowanej. W takim przypadku wysokość stopy procentowej lub zasady jej ustalania, są z Posiadaczem negocjowane indywidualnie i określone w Dyspozycji otwarcia lokaty.

§ 16

1. Odsetki oblicza się za każdy dzień przetrzymywania wkładu, począwszy od dnia wpływu wkładu na Rachunek lokaty do dnia poprzedzającego datę, w której upływa okres trwania lokaty lub do dnia poprzedzającego dzień wypłaty (likwidacji) wkładu przy przyjęciu, że rok liczy 365 dni, zaś miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania wkładów o **zmiennej stopie procentowej** w danym okresie trwania lokaty w przypadku zmian co najmniej jednego z następujących wskaźników: 1) stopy referencyjnej, lombardowej, depozytowej, redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego, Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,1 %, 2) któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych (roczny lub kwartalny lub miesięczny) ogłaszanego przez Prezesa GUS, o co najmniej 0,1 punktu procentowego, 3) rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego, 4) stawki oprocentowania rynku międzybankowego WIBID 3M lub WIBOR 3M, a w przypadku lokat w walutach wymiernych EURIBOR 3M lub LIBOR 3M obowiązującej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca, o wartość co najmniej jednego punktu procentowego - w stosunku do wartości powyższych wskaźników obowiązującej na dzień, w którym doszło do ostatniego ustalenia wysokości zmienianej stawki oprocentowania przez Bank, tj. w stosunku do dnia, w którym podjęto uchwałę o zmianie oprocentowania.
3. Obniżenie oprocentowania Wkładów zgromadzonych na Rachunku Lokaty w okresie jej trwania może nastąpić w takim przypadku nie więcej niż o taką samą liczbę punktów procentowych, o jaką doszło do zmiany jednego ze wskaźników opisanych w ust. 3. Jeśli doszło do zmiany więcej niż jednego wskaźnika lub gdy doszło do obniżenia i podwyższenia kilku wskaźników, Bank ma prawo według swojego wyboru do pozostawienia oprocentowania na takim samym poziomie lub ma prawo zmienić oprocentowanie w relacji do wskaźnika o największej procentowej wartości zmiany, w relacji do wskaźnika wybranego wg pierwszeństwa wynikającego z powyżej opisanej kolejności lub w relacji do średniej procentowej wartości zmiany wskaźników, które uległy zmianie. Podwyższenie oprocentowania może nastąpić bez stosowania ww. limitów zmiany. Termin podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania oraz jej wejścia w życie, może nastąpić w dowolnym czasie po dniu zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do zmiany oprocentowania. Jeżeli Bank obniżył oprocentowanie w granicach wyżej opisanych uprawnień w okresie trwania Umowy, Bank nie ma obowiązku jego podwyższenia, jeżeli wskaźnik lub wskaźniki brane przy takim obniżeniu pod uwagę, uległy późniejszemu podwyższeniu.
4. W przypadku lokat odnawialnych, oprocentowanie Lokaty po odnowieniu na kolejny Okres ustalane jest w wysokości określonej dla danej lokaty w Tabeli oprocentowania produktów bankowych w PBS, obowiązującej na dzień jej odnowienia. Bank ustala oprocentowanie dla lokat odnawialnych biorąc pod uwagę: kształtowanie się bazowych stóp procentowych Narodowego

Banku Polskiego, cen środków pieniężnych pozyskiwanych na rynkach finansowych, tj. rentowności bonów skarbowych lub obligacji emitowanych przez Skarb Państwa, stawek oprocentowania rynku międzybankowego WIBID lub WIBOR dla dowolnie publikowanego okresu, a w przypadku lokat w walutach wymiennalnych którejkolwiek ze wskaźników EURIBOR lub LIBOR, oraz ofertę innych banków.

5. W przypadku rachunków lokat odnawialnych oprocentowanych według negocjowanej stopy procentowej, w wysokości ustalonej indywidualnie w Dyspozycji otwarcia lokaty, ustalona przez Stronę wysokość stopy procentowej obowiązuje wyłącznie w pierwotnym okresie trwania Lokaty, po upływie którego Lokata odnawia się na kolejny Okres z oprocentowaniem ustalonym w sposób opisany w ust. 4, chyba, że Bank i Posiadacz zawrą, na wniosek Posiadacza, w ciągu 3 dni przed upływem Okresu trwania lokaty lub po jego upływie Aneks do Dyspozycji otwarcia lokaty, ustalający stopę negocjowaną w kolejnym Okresie trwania lokaty.
6. Zmiana oprocentowania o której mowa w ust. 2 – 3 dokonywana w okresie trwania Lokaty, następuje na podstawie uchwały Zarządu i wchodzi w życie z dniem określonym w tej uchwale. O zmianie oprocentowania Bank informuje Posiadacza poprzez umieszczenie stosownej informacji w placówkach Banku oraz na stronie internetowej banku www.pbsbank.pl a także w trybie § 38 ust. 3.

§ 17

1. Odsetki od Wkładu stawiane są do dyspozycji Posiadacza po upływie Okresu trwania lokaty.
2. W przypadku odnowienia lokaty, z zastrzeżeniem ust. 5 odsetki postawione do dyspozycji Posiadacza są kapitalizowane, to jest dopisywane do Wkładu i stawiane do dyspozycji Posiadacza do dnia upływu kolejnego okresu trwania lokaty.
3. Odsetki, o których mowa w ust. 2 podlegają oprocentowaniu jakiemu podlega wkład od początku następnego okresu trwania lokaty.
4. Odsetki naliczane są w walucie lokaty.
5. Dopuszcza się, nie później niż do dnia upływu kolejnego Okresu trwania lokaty odnawialnej jednorazowe podjęcie całości należnych odsetek dopisanych do wkładu za poprzedni okres trwania lokaty. W takim przypadku oprocentowanie od kwoty dopisanych do wkładu odsetek nie jest naliczane.
6. W przypadku rachunku lokaty nieodnawialnej, po upływie okresu trwania lokaty wkład wraz z odsetkami jest stawiany do dyspozycji Posiadacza.

ROZDZIAŁ IV DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA LOKACIE

§ 18

1. Posiadacz lokaty jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu i Umowy, do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego lokacie, przy czym jeżeli warunki określonej Lokaty tak stanowią, postawienie środków do dyspozycji może być uzależnione od upływu okresu wypowiedzenia określonego Umową lokaty, lub dopuszczalne dopiero po upływie Okresu trwania Lokaty.
2. Przelew wierzycelności Posiadacza wobec Banku, wynikających z Umowy ramowej lub poszczególnych Umów lokaty, wymaga pisemnej pod rygorem nieważności zgody Banku.

§ 19

Bank realizuje wyłącznie takie Dyspozycje oraz inne polecenia rozliczeniowe, które są podpisane przez osoby wymienione w treści Karty Wzorów Podpisów, lub w odrębnym pełnomocnictwie i złożone zostały w obecności pracownika dowolnej placówki Banku, które przedłożą na jego żądanie dokument tożsamości. Bank może odmówić realizacji dyspozycji złożonej w obecności pracownika Banku, jeżeli podpis tej osoby nie będzie zgodny z tym, który został złożony w treści Karty wzorów podpisów lub w treści pełnomocnictwa.

§ 20

1. Posiadacz jest zobowiązany do utrzymywania wkładu wniesionego na rachunek lokaty terminowej w PLN lub w walucie wymiennalnej, przez okres umówiony i podany w Dyspozycji otwarcia rachunku lokaty, zwany Okresem trwania lokaty.
2. Za początek Okresu trwania lokaty przyjmuje się dzień wpływu Wkładu na rachunek Lokaty, natomiast za koniec Okresu umownego przyjmuje się dzień odpowiadający datą lub nazwą dniowi wniesienia Wkładu, tj. w przypadku lokat oznaczonych w dniach z upływem ostatniego dnia okresu umownego, w przypadku lokat oznaczonych w tygodniach bądź w miesiącach z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą lub datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było – z ostatnim dniem tego miesiąca. W okresie trwania lokaty nie dokonuje się z Rachunku lokaty wypłat częściowych ani nie przyjmuje się na nią dopłat chyba, że warunki określonej Lokaty lub Umowa lokaty stanowią inaczej.
3. **W przypadku Lokat zakładanych przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, spółki cywilne, spółki osobowe prawa handlowego, tj. spółki partnerskie, jawne i komandytowe środki na rachunek Lokaty mogą być wpłacone jedynie w drodze**

przelewu z rachunku bieżącego prowadzonego przez Bank. Po upływie Okresu trwania Lokaty Bank przekazuje zdeponowane środki na rachunek bieżący Posiadacza.

4. W przypadku Lokat zakładanych przez podmioty nie wymienione w ust. 3, wpłaty na Rachunki lokat oraz wypłaty z rachunków Lokat mogą być realizowane w formie gotówkowej bądź bezgotówkowej.
5. Wpłaty na rachunek Lokaty oraz wypłaty z rachunku Lokaty być dokonywane: 1) w walucie rachunku, 2) w innej walucie wymiennej, 3) w walucie polskiej.
6. W przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków w walucie innej niż waluta rachunku Lokaty Bank dokonuje przeliczenia według kursów kupna/sprzedaży pieniędzy (dla operacji gotówkowych) lub kursów kupna/sprzedaży dewiz (dla operacji bezgotówkowych) ustalonego na podstawie stosowanej przez Bank „Tabeli kursów walut”.
7. W przypadku złożenia dyspozycji polecenia przelewu z rachunku lokaty na rachunek prowadzony przez Bank w innej walucie, Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą wyrażoną w walucie, w której prowadzony jest rachunek beneficjenta przeliczoną z waluty rachunku lokaty, wg obowiązującego na moment złożenia dyspozycji, kursu sprzedaży dewiz ustalonego na podstawie stosowanej przez Bank „Tabeli kursów walut”. W przypadku złożenia dyspozycji polecenia przelewu na rachunek lokaty z rachunku prowadzonego przez Bank w innej walucie, gdy dyspozycja wyrażona jest w walucie rachunku Posiadacza, Bank uznaje rachunek lokaty kwotą wyrażoną w walucie, w której prowadzony jest rachunek lokaty 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”, 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 lokaty, Bank uznaje rachunek lokaty 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”.
8. Kurs kupna z Tabeli jest stosowany przy przeliczeniu wartości transakcji bezgotówkowych z waluty obcej, na złote polskie, zaś kurs sprzedaży z Tabeli, przy przeliczeniu wartości transakcji bezgotówkowej z waluty polskiej, na walutę obcą. W przypadku transakcji wyrażonej w walucie obcej, innej niż waluta rachunku lokaty, Bank przelicza kwotę Transakcji na PLN według kursu Kupna z Tabeli, a następnie tak obliczoną kwotę w PLN przelicza na walutę Rachunku lokaty, według kursu sprzedaży tej waluty obcej z Tabeli.
9. W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej w walutach wymiennych Posiadacz lokaty nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty.
10. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych i nie realizuje wypłat gotówkowych w bilonie walut wymiennych. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty Bank wypłaca w PLN.
11. Wypłaty gotówkowe z lokat walutowych w kwocie powyżej 2 500,00 EUR lub ich równowartości w innej walucie obcej Posiadacz lokaty zobowiązany jest zgłosić z wyprzedzeniem co najmniej 2 dni roboczych do godz. 10:00. Wypłaty gotówkowe z lokat w PLN w kwocie:
 - 1) powyżej 40 000 PLN - w przypadku ich dokonywania w Oddziale Banku,
 - 2) powyżej 10 000 PLN w przypadku ich dokonywania w innej niż wymieniona w pkt 1) jednostce organizacyjnej Banku- posiadacz zobowiązany jest zgłosić z wyprzedzeniem co najmniej 2 dni roboczych (do godz. 10:00).
12. Zgłoszenia, o którym mowa w ust. 11 można dokonać pisemnie w jednostce organizacyjnej Banku lub za pośrednictwem usługi PBSbank24. W braku zgłoszenia Bank ma prawo odmówić w danym dniu realizacji dyspozycji wypłaty.
13. **Bank dokonuje przelewu środków z Lokaty lub należnych odsetek po zakończeniu Okresu trwania lokaty, wyłącznie na Rachunek bankowy Posiadacza, wskazany w Dyspozycji otwarcia lokaty lub Dyspozycji jej likwidacji. Bank nie przyjmuje w ciężar rachunku lokaty, realizacji dyspozycji przelewu, kierowanej na rachunki bankowe w innych bankach, lub rachunki bankowe prowadzone przez Bank dla innych niż Posiadacz klientów, jak również dyspozycji przekazu w obrocie dewizowym.**
14. Przelew wiarytelności Posiadacza wobec Banku, wynikających z Umowy ramowej lub poszczególnych Umów lokaty, wymaga pisemnej pod rygorem nieważności zgody Banku.

§ 21

1. Posiadacz z zastrzeżeniem § 20 ust. 3 oraz ust. 2 niniejszego paragrafu w „Dyspozycji otwarcia lokaty” składa dyspozycję dotyczącą wkładu i odsetek po upływie okresu umownego lokaty, przy czym w zależności od rodzaju lokaty (odnawialna, nieodnawialna) może zadysponować: 1) przekazanie kwoty lokaty wraz z odsetkami na Rachunek Posiadacza, 2) dopisanie odsetek do wkładu i odnowienie lokaty na następny okres na warunkach obowiązujących na dzień odnowienia lokaty, 3) wypłatę gotówkową kwoty lokaty wraz z odsetkami, 4) wypłatę odsetek i odnowienie lokaty na następny okres na warunkach obowiązujących na dzień odnowienia Lokaty. W przypadku nie podjęcia wkładu wraz z odsetkami z rachunku lokaty odnawialnej i nie wskazania

Bankowi rachunku bieżącego, który ma zostać przekazany Wkład wraz z odsetkami w dniu następnym po upływie ustalonego Okresu trwania Lokaty, zostaje ona automatycznie odnowiona na następny taki sam Okres trwania Lokaty na warunkach określonych w Regulaminie obowiązującym w dniu odnowienia. Oprocentowanie lokat po odnowieniu na kolejny okres ustalane jest na zasadach opisanych w § 16 ust. 4 i 5. Za początek kolejnego Okresu trwania lokaty przyjmuje się następną dzień po upływie poprzedniego Okresu trwania Lokaty. Po upływie Okresu trwania lokaty nieodnawialnej wkład wraz z naliczonymi odsetkami przelewany jest na rachunek bieżący, a w przypadku braku dyspozycji przekazania środków na jeden z tych Rachunków, na nieoprocentowany rachunek Banku. Środkami tymi Posiadacz może zadysponować w każdym czasie.

2. W okresie trwania lokaty nie dokonuje się z Rachunku lokaty wypłat częściowych ani nie przyjmuje się na nią dopłat.
3. Żądanie wypłaty części lub całości wkładu z Rachunku Lokaty przed zadeklarowanym okresem trwania lokaty traktowane jest jako likwidacja Lokaty, tj. wypowiedzenie Umowy rachunku Lokaty i powoduje jej rozwiązanie w części dotyczącej danej Lokaty w dacie złożenia dyspozycji Likwidacji, dyspozycji wypłaty lub przelewu całości bądź części Wkładu z rachunku ze skutkiem określonym w ust. 4 i 5.
4. Wysokość oprocentowania wkładów wniesionych na rachunek lokaty Standard w PLN podjętych przed upływem ustalonego Okresu trwania lokaty naliczana jest w wysokości oprocentowania stosowanego przez Bank dla rachunków oszczędnościowych A`vista, obowiązującego w okresie przetrzymywania wkładu.
5. Wysokość oprocentowania wkładów wniesionych na rachunek lokaty Standard w walucie wymiennej podjętych przed upływem ustalonego Okresu trwania lokaty naliczana jest wg oprocentowania stosowanego przez Bank dla rachunków walutowych płatnych na każde żądanie w walucie, tożsamej z walutą rachunku lokaty, obowiązującej w dniu wypłaty/w okresie utrzymywania wkładu.

§ 22

Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu, Bank zobowiązuje się do wykonania dyspozycji Posiadacza lokaty nie później niż w terminie dwóch dni roboczych dla Banku od dnia jej otrzymania.

§ 23

W dokonywanych rozliczeniach wyłączną podstawę identyfikacji beneficjenta w ramach składanych dyspozycji, stanowi numer rachunku w standardzie NRB.

ROZDZIAŁ V KARTA WZORÓW PODPISÓW

§ 24

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) wszystkimi jego rachunkami lokat terminowych otwartymi na podstawie umowy ramowej 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 walutowymi płatnymi na każde żądanie lub rachunkami powierniczymi,
 - c) innymi usługami związanymi z prowadzeniem rachunków wymienionych w lit a) i b) w sposób i w zakresie opisanym w § 25 ust. 2.
4. Jeżeli Klient jest posiadaczem innego rachunku bankowego (np. walutowego płatnego na każde żądanie, rachunku powierniczego lub rachunku bieżącego w PLN, w związku z którym złożył kartę ogólną wzorów podpisów) – wówczas dla celów realizacji Umowy o prowadzenie rachunku lokaty przyjmuje się, że osoby w tej karcie wymienione są umocowane do reprezentowania Klienta przy realizacji umowy o prowadzenie rachunku lokaty, 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 § 30 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 wypełniana jest w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden przeznaczony jest dla Banku a drugi dla Posiadacza rachunku. W karcie wzorów podpisów zamieszczone 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 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.
12. 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.
13. Bank dopuszcza możliwość rezygnacji przez Wnioskodawcę będącego osobą fizyczną z uzupełniania rubryki „wzór używanej pieczętki” i tym samym rezygnację Posiadacza 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 Posiadacza (współposiadacza) bądź przez osobę lub osoby, wymienione w Karcie wzorów podpisów w obecności pracownika Banku.

§ 25

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 ramowej kolejnych rachunków lokat terminowych) oraz składania wszelkich dyspozycji rozliczeniowych, dotyczących środków zgromadzonych na tych rachunkach, negocjowania oprocentowania tych rachunków i innych warunków ich prowadzenia,
 - 2) rozwiązywania w imieniu Posiadacza Umowy ramowej w całości lub w części,
 - 3) do zawierania i rozwiązywania w imieniu Posiadacza umów o prowadzenie rachunków walutowych lub powierniczych, w tym składania dyspozycji otwierania lub zamykania rachunków walutowych i powierniczych, 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) o 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 ust. od 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 § 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 walutowych płatnych na każde żądanie, 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, do rachunku lokaty terminowej, do którego została złożona karta - jakie są przewidziane w Regulaminie, z zakresem umocowania określonym jak dla pełnomocnika, w szczególności:
 - dokonywaniem wpłat i wypłat na/z rachunku lokaty, do których została złożona karta, w tym przelewów na wskazany przez pełnomocnika rachunek bankowy prowadzony dla Posiadacza w Banku, z ograniczeniami wskazanym w § 20 ust. 3,
 - odnawianiem i likwidacją rachunku lokaty terminowej, do której została złożona Karta,
 - określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku lokat po rozwiązaniu umowy lokaty, z ograniczeniami wskazanymi w § 20 ust. 3 i 14,
 - zakładaniem nowej Lokaty ze środków pochodzących z rozwiązania lokaty, do której została złożona karta,
 - 2) negocjowania i podejmowania decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku lokaty terminowej, do której została złożona karta.
6. Pełnomocnictwo udzielone w **Karcie szczególnej wzorów podpisów**, obejmuje umocowanie do dysponowania wyłącznie rachunkami Lokat, do których ta karta o została złożona, tj. tylko wymienionymi w tej karcie.
7. W przypadku otwarcia kolejnego Rachunku lokaty terminowej bezpośrednio przez Posiadacza, pełnomocnik nie jest wskazywany w systemie informatycznym Banku, jako umocowany do dysponowania takim Rachunkiem lokaty chyba, że Posiadacz złoży odrębną **Kartę szczególną wzorów podpisów** i wskaże w niej numer takiego Rachunku lokaty.
8. Pełnomocnictwo udzielone w **Karcie szczególnej wzorów podpisów** nie obejmuje umocowania do:
 - 1) zawarcia Umowy ramowej,
 - 2) dysponowania innymi Rachunkami lokat nie wymienionymi w tej karcie oraz składania dyspozycji dotyczących otwarcia kolejnych rachunków lokat, z wyjątkiem lokat założonych w ze środków pochodzących z rachunków lokaty wymienionych w karcie,
 - 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 § 30 pkt 1 lit. b),
 - 4) rozwiązania umowy ramowej w całości oraz w części dot. lokat innych niż wymienione w Karcie.
9. Posiadacz rachunku może do każdego kolejnego Rachunku lokaty terminowej, 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 4.

§ 26

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 lokaty. W takim przypadku wszelkie czynności związane z Umową rachunku walutowego mogą być realizowane:

- 1) wyłącznie osobiście przez Posiadacza lub
- 2) przez pełnomocników, na zasadach opisanych w § 30 pkt 1 lit. b) oraz pkt 2.

§ 27

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego złożenia pisemnego zawiadomienia o wszelkich zmianach w dokumentacji przekazywanej do Banku w związku z zawarciem Umowy ramowej 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 § 28 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.

§ 28

1. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem lokaty terminowej przez osoby wskazane w karcie wzorów podpisów jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia na piśmie przez Posiadacza rachunku zawiadomienia, o którym mowa w § 37 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 lokaty 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

§ 29

1. Pełnomocnictwo, także pełnomocnictwo nie zawarte w Karcie wzorów podpisów, o którym mowa w § 30 pkt 1) lit b) oraz pkt 2) może być ustanowione przez Posiadacza rachunku lokaty terminowej jedynie w formie pisemnej wyłącznie w oparciu o złożony w obecności pracownika jednostki organizacyjnej Banku, w której zawarto umowę rachunku lokaty 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 § 30 pkt 1 lit. b) i pkt 2).
6. Pełnomocnikiem Posiadacza rachunku lokaty terminowej może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem. W szczególnych przypadkach pełnomocnikiem Posiadacza rachunku lokaty 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 lokaty w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
 8. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku lokaty.
 9. Bank nie jest zobowiązany wobec Posiadacza rachunku lokaty, 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.**

§ 30

Pełnomocnictwo może być udzielone jako:

- 1) stałe w zakresie:
 - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku wymienione w § 26 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.

§ 31

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 ramowej lub umowy rachunku lokaty, złożonego na formularzu nie pochodzącym z Banku, zależy od jego akceptacji przez Bank.

§ 32

W przypadku pełnomocnictwa szczególnego lub jednorazowego opisanego w § 30 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 Oddziale Banku, w którym zawarto Umowę ramową.

§ 33

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 § 22 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 VII Inne postanowienia

§ 34

1. Wkład zgromadzony na Rachunku lokaty może stanowić zabezpieczenie udzielonego przez Bank kredytu lub pożyczki. Posiadacz lokaty składa wówczas do depozytu bankowego umowę wraz ze stałym pełnomocnictwem dla Banku, obejmującym umocowanie do dysponowania Rachunkiem na zasadach określonych w Regulaminie, w tym do potrącenia wierzytelności Banku z wierzytelnością Posiadacza z tytułu prowadzonego Rachunku.
2. Na pisemny wniosek Posiadacza, i za pisemną pod rygorem nieważności zgodą Banku, lokata może stanowić zabezpieczenie kredytu udzielonego przez inny bank, jak również innych zobowiązań.

§ 35

1. Za czynności związane z obsługą Rachunku lokaty Bank pobiera opłaty, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji” obowiązującą w Banku.
2. Wyciąg z Taryfy stanowi załącznik do Umowy ramowej.

3. 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 któregośkolwiek 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 § 38 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.
4. Bank ma prawo do obniżenia lub wycofania stawek opłat lub prowizji określonych w Tabeli opłat i prowizji.
5. Zmiana Taryfy opłat i prowizji następuje w formie Uchwały Zarządu Banku.
6. Zmiana lub wprowadzenie stawek opłat i prowizji dokonywana jest w trybie opisanym w § 38 Regulaminu.

§ 36

1. Z zastrzeżeniem ust. 8 Bank informuje Posiadacza o każdej zmianie stanu środków na rachunku lokaty, w tym o wszystkich operacjach, pobranych opłatach i prowizjach, w drodze udostępnienia w sposób opisany w ust. 2 - 7, wyciągu z rachunku (historii rachunku).
2. Za indywidualnie wyrażoną zgodą Posiadacza który **jest lub będzie** w przyszłości stroną Umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej PBSbank24, Bank w miejsce obowiązku przesyłania comiesięcznych wyciągów z rachunku lokaty udostępnia bezpłatnie historię rachunku lokaty za wskazany przez Posiadacza dowolny okres w formie elektronicznej, przez możliwość jej wygenerowania w ramach usługi PBSbank24.
3. Na żądanie Posiadacza, o którym mowa w ust. 2 Bank udostępnia także odpłatny pisemny wyciąg (historię rachunku) za dowolny okres w Oddziale Banku.
4. Za indywidualnie wyrażoną zgodą Posiadacza, który **nie jest** Użytkownikiem usługi PBSbank24, Bank w miejsce obowiązku przesyłania comiesięcznych wyciągów z rachunku lokaty udostępnia bezpłatnie comiesięczne pisemne wyciągi z rachunku lokaty (historię rachunku) w Oddziale Banku.
5. W przypadku braku zgody Posiadacza na przekazywanie wyciągów (historii rachunku) w sposób opisany w ust. 2 i 3 Bank prześle comiesięczny bezpłatny wyciąg (historię rachunku) za okres 1 miesiąca na wskazany przez Posiadacza adres.
6. Wyciągi (historie rachunku), o których mowa w ust. 3 – 4 Bank udostępnia w terminie przez siebie wskazanym.
7. W przypadku nie odebrania pisemnych wyciągów (historii rachunku) udostępnianych w Oddziale Banku w ciągu 13 miesięcy od dnia ich udostępnienia, Bank dokona ich zniszczenia.
9. Posiadacz rachunku powinien sprawdzać na bieżąco na wyciągu prawidłowość wykonanych przez Bank operacji i wykazanego salda na rachunku. W przypadku stwierdzenia mylnie wykonanej operacji lub nieprawidłowo wykazanego salda, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zawiadomić placówkę Banku prowadzącą Rachunek lokaty w celu przeprowadzenia korekty.
9. W razie ujawnienia przez Posiadacza lub inne osoby mylnej operacji, placówka Banku ma prawo dokonać korekty we własnym zakresie, z równoczesną korektą odsetek, a podjęcie przez Posiadacza rachunku mylnie wypłaconych lub mylnie zaksięgowanych kwot, powoduje obowiązek ich zwrotu na żądanie Banku.
10. Wyciąg z rachunku zawiera informację, czy środki na nim zgromadzone są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.

§ 37

Posiadacz zobowiązany jest powiadomić Bank o wszelkich zmianach w zakresie danych, stanowiących podstawę otwarcia i prowadzenia Rachunku lokaty, a w szczególności nazwy (firmy), imienia i nazwiska i adresu, a także, w razie ustanowienia, danych dotyczących pełnomocnika. Wszelka korespondencja przesyłana jest na ostatnio podany Bankowi adres Posiadacza lub pełnomocnika, o ile taki został wskazany chyba, że Bankowi znany jest adres aktualny. Wszelkie zawiadomienia lub oświadczenia zawarte w korespondencji przesyłanej lub przekazywanej przez Bank uważa się za doręczone z chwilą, w której doszły do Posiadacza lub pełnomocnika 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. 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 i co stwarza dla Banku domniemanie faktyczne, że Posiadacz mógł się zapoznać z korespondencją. Korespondencja wysłana jednemu z Posiadaczy rachunku wspólnego, wywołuje skutek względem pozostałych.

§ 38

1. Bank ma prawo do zmiany treści Regulaminu lub wprowadzenia nowego regulaminu w trakcie trwania Umowy, 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. W przypadku, o którym mowa w § 16 ust. 4 Regulaminu, do odnowionej lokaty stosuje się postanowienia Regulaminu obowiązujące w dniu odnowienia.
3. 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 informacji 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 informacji o zmianach będą przekazywane Posiadaczowi w drodze przesłania na adres Posiadacza stosownej pisemnej informacji wraz z wyciągiem z lub w formie odrębnej korespondencji pisemnej.
4. Zmiana Regulaminu jest wiążąca dla Posiadacza, jeżeli w terminie 14 dni od daty, w której informacja o zmianie doszła do Posiadacza w taki sposób, że mógł zapoznać się z jej treścią, Posiadacz nie złoży Bankowi oświadczenia o rozwiązaniu Umowy ramowej oraz wszystkich otwartych w jej ramach Lokat, z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia. Powyższe nie uchybia prawu i skutkom przedterminowego rozwiązania Umowy zgodnie z § 21 ust. 3 Regulaminu

§ 39

1. Rozwiązanie Umowy ramowej następuje w wyniku wypowiedzenia złożonego przez Posiadacza lub przez Bank, z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia, przy czym termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej Stronie, z uwzględnieniem postanowień § 37 Regulaminu.
2. Wypowiedzenie Umowy ramowej 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. 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.

3. Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunku bieżącego w Banku przez Posiadacza, o którym mowa w § 5 ust. 2 powoduje automatyczne rozwiązanie Umowy ramowej i zamknięcie wszystkich otwartych na jej podstawie rachunków Lokat.

§ 40

Bank może wypowiedzieć umowę, z zachowaniem 1 - miesięcznego okresu wypowiedzenia, tylko z ważnych powodów, tj. w szczególności:

- 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) wejścia w życie przepisów powszechnie obowiązującego prawa uniemożliwiających realizowanie Umowy na dotychczasowych zasadach,
- 4) naruszenia przez Posiadacza powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na wykonywanie Umowy, w tym 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,
- 5) zaprzestania przez Posiadacza prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej,
- 6) upływu 12 miesięcy od dnia całkowitej wypłaty środków ze wszystkich rachunków lokat terminowych prowadzonych na podstawie Umowy ramowej,
- 7) braku możliwości wykonywania przez Bank Umowy, w szczególności, gdyby wykonywanie Umowy mogło naruszać przepisy prawa lub obowiązujące Bank normy

§ 41

1. Ogłoszenie upadłości lub likwidacji Posiadacza nie powoduje rozwiązania Umowy ramowej.
2. Z dniem rozwiązania Umowy ramowej Bank zamyka wszystkie rachunki lokat terminowych otwarte na podstawie Umowy ramowej. Środki zdeponowane na rachunkach są wypłacane zgodnie z dyspozycją Posiadacza. W przypadku braku takiej dyspozycji środki te są przekazywane na nieoprocenowany rachunek bankowy.

§ 42

Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku, z tytułu niewykonanie lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy, ogranicza się do wysokości szkody rzeczywistej i nie obejmuje utraconych korzyści, z tym zastrzeżeniem, że odszkodowanie za nieterminowe realizowanie Dyspozycji lub rozliczenia pieniężnego, ogranicza się wyłącznie do wysokości odsetek ustawowych za okres zwłoki, od kwoty, na jaką opiewała Dyspozycja lub to rozliczenie.

§ 43

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. Klient będący użytkownikiem Usługi PBSbank24 może również złożyć skargę/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 trybie z nim uzgodnionym.
2. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie: pisemnej: 1) listem poleconym wysłanym na adres korespondencyjny Posiadacza albo 2) pocztą elektroniczną na adres e-mail zarejestrowany w systemie Banku lub podany w treści reklamacji, pod warunkiem, że Posiadacz wnioskował o udzielenie odpowiedzi w tej formie.
3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 2: 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia, 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy, 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia /reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. W trakcie rozpatrywania reklamacji Bank może zwrócić się o dodatkowe wyjaśnienia, dokumenty lub weryfikację i pisemne potwierdzenie zebranych dokumentów.
4. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze reklamacji Klient 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.

ROZDZIAŁ VIII

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA LOKAT KRÓTKOTERMINOWYCH MIG

§ 44

1. Przez umowę lokaty MIG Bank zobowiązuje się wobec Klienta do lokowania środków z jego rachunku bieżącego lub pomocniczego na krótkoterminowe lokaty przez zadeklarowany okres od 2 do 60 dni i wypłacania mu odsetek na zasadach określonych w Umowie ramowej i Regulaminie.
2. Rachunki lokat MIG prowadzone są w PLN.
3. Bank otwiera i prowadzi lokaty MIG wyłącznie dla podmiotów posiadających w Banku rachunki bieżące lub pomocnicze.
4. Podpisanie przez Bank i Klienta Dyspozycji otwarcia lokaty MIG upoważnia Bank do pobrania zadeklarowanej w Dyspozycji kwoty lokaty z rachunku bieżącego Klienta na jego rachunek lokaty terminowej, bez dodatkowych dyspozycji.
5. Lokaty MIG oprocentowane są według stałej stopy procentowej podawanej w stosunku rocznym.
6. Oprocentowanie lokaty ustalane jest w drodze negocjacji stron i podawane w Dyspozycji otwarcia lokaty.
7. Lokata MIG jest nieodnawialna. Następnego dnia po upływie Okresu trwania lokaty środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami zwracane są Posiadaczowi lokaty na jego rachunek bieżący (pomocniczy) w Banku.
8. Wpłaty i wypłaty realizowane są wyłącznie w formie bezgotówkowej z i na rachunek bieżący Klienta prowadzony przez Bank.
9. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty środków z rachunku lokaty MIG przed upływem Okresu trwania lokaty Bank nie nalicza odsetek za okres utrzymania lokaty (stopa oprocentowania wynosi zero).
10. Bank nie pobiera opłat i prowizji za obsługę lokat MIG.
11. Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunku bieżącego powoduje automatyczne rozwiązanie Umowy ramowej w części dotyczącej lokat krótkoterminowych MIG i zamknięcie wszystkich otwartych na podstawie Umowy ramowej rachunków lokat MIG.

ROZDZIAŁ IX

POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA LOKAT TYPU OVERNIGHT

§ 45

1. Przez umowę Automatycznego Rachunku Depozytowego Lokat Overnight (ARDLO) Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza lokaty do lokowania środków z jego rachunku bankowego na jednodniowe lokaty overnight przez zadeklarowany okres i wypłacania mu odsetek na zasadach określonych w Regulaminie i w Umowie.
2. Do zawarcia umowy ARDLO dochodzi w wyniku podpisania przez Bank i Klienta Umowy ramowej lokat terminowych oraz Dyspozycji otwarcia ARDLO.
3. W Dyspozycji otwarcia ARDLO Klient określa: walutę lokaty, numery rachunków bankowych, z których nastąpi konsolidacja środków na rachunek bieżący, wysokość minimalnych sald, po przekroczeniu, których nastąpi konsolidacja środków na rachunek bieżący, wysokość minimalnej kwoty, która pozostanie na rachunku bieżącym, okres prowadzenia ARDLO oraz upoważnia Bank do automatycznego przeksięgowywania po zamknięciu salda dnia środków pieniężnych ze wskazanych rachunków bankowych Posiadacza. Bank wskazuje stopę oprocentowania, formułę oprocentowania oraz numer otwartego rachunku ARDLO.
4. Bank otwiera ARDLO zgodnie z Dyspozycją Klienta otwarty na czas określony wskazany w Dyspozycji otwarcia ARDLO lub nieokreślony, nie dłuższy niż czas trwania umowy ramowej.
5. Bank prowadzi ARDLO w PLN.
6. Bank otwiera i prowadzi ARDLO wyłącznie dla podmiotów posiadających w Banku rachunki bieżące lub pomocnicze.

§ 46

1. Przez lokatę overnight należy rozumieć jednodniową lokatę, na którą przeksięgowywane są automatycznie, po zamknięciu salda dnia, środki pieniężne stanowiące nadwyżki na rachunku bieżącym Posiadacza lokaty. Warunkiem przeksięgowywania środków pieniężnych na rachunek lokaty overnight jest przekroczenie salda rachunku bieżącego w wysokości 100 000 PLN.
2. Środki przeksięgowywane na lokatę overnight mogą pochodzić z rachunku bieżącego lub z konsolidacji wskazanych przez Posiadacza rachunków pomocniczych i wyodrębnionych środków pieniężnych.

3. Posiadacz, wskazując w Dyspozycji otwarcia ARDLO rachunki bankowe, z których nastąpi przeksięgowanie środków na rachunek lokaty, oznacza minimalne kwoty, które mają pozostać na tych rachunkach z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku kapitalizacji odsetek w danym dniu na rachunek bankowy pochodzących z oprocentowania środków na rachunku bieżącym lub innych rachunkach Klienta prowadzonych w Banku, środki te nie podlegają wliczaniu do kwoty lokaty overnight.
5. Środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami zwracane są na rachunek bankowy Posiadacza lokaty, na początek każdego dnia następującego po dniu otwarcia lokaty.

§ 47

1. Wkłady na Automatycznym Rachunku Depozytowym Lokat Overnight oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej podawanej w stosunku rocznym obliczanej wg formuły stopa WIBID ON x (mnożnik 0,1 powiększony o stawkę negocjowaną indywidualnie z klientem), z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku oprocentowania środków na rachunku bieżącym, odsetki są naliczane według stopy procentowej ustalonej dla rachunku bieżącego od środków zgromadzonych na rachunku bieżącym. Odsetki od wkładów zgromadzonych na rachunku lokaty Overnight są naliczane według oprocentowania rachunku lokaty Overnight i dopisywane do rachunku lokaty Overnight, a następnie zwracane na rachunek bieżący.
4. Zmiana stawki oprocentowania następuje w każdy dzień roboczy wg stopy procentowej na poprzedni dzień roboczy.
5. Po kapitalizacji lokaty środki pieniężne, wraz z naliczonymi odsetkami, zwracane są na rachunek bieżący Klienta, na początek każdego dnia następującego po otwarciu lokaty. Środki skonsolidowane z innych niż bieżący rachunków klienta, są rozksięgowywane na poszczególne rachunki bankowe w takich samych kwotach, w jakich zostały wcześniej przelane na rachunek bieżący.

§ 48

Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat overnight, na których lokowane będą środki pieniężne w wysokości przekraczającej kwotę 120 000 PLN.

§ 49

Zamknięcie ARDLO otwartego na czas nieokreślony wymaga formy pisemnej i następuje na podstawie odwołania upoważnienia do automatycznego przeksięgowania środków pieniężnych z rachunku bankowego, złożonego przez Posiadacza lokaty w chwili zawarcia Umowy lokaty.

ROZDZIAŁ X

INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

§ 50

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji według następujących zasad:
 - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów: a) osoby fizyczne, b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe, c) osoby prawne, d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 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) 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;

- 6) 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. Gwarancjami BFG nie są objęte także: 1) 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), 2) wierzytelności mogące powstać w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność bankowa, kiedy podmiot objęty systemem gwarancji wystawia dokument pieniężny potwierdzający jego zobowiązania pieniężne.
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.
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**

Załączniki:

Załącznik nr 1	Umowa ramowa,
Załącznik Nr 2	Oświadczenie – zgoda na przetwarzanie danych osobowych,
Załącznik Nr 3	Karta ogólna wzorów podpisów,
Załącznik Nr 4	Karta szczególna wzorów podpisów,
Załącznik Nr 5a	Dyspozycja otwarcia lokaty STNANDARD,
Załącznik Nr 5b	Dyspozycja otwarcia lokaty MIG,
Załącznik Nr 5c	Dyspozycja otwarcia ARDLO,
Załącznik Nr 6	Aneks do dyspozycji otwarcia lokaty,
Załącznik Nr 7	Arkusze informacyjny,
Załącznik Nr 8	Informacja o trybie i warunkach otrzymywania świadczenia pieniężnego z BFG.