

Regulamin rachunków powierniczych w Warszawskim Banku Spółdzielczym

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin rachunków powierniczych w Warszawskim Banku Spółdzielczym, zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Warszawskim Banku Spółdzielczym, 03-984 Warszawa ul. Fieldorfa 5A, e-mail: bank@bankwbs.pl, wpisanym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000082262, NIP 525-000-61-76, REGON 000509643.
2. Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków powierniczych w złotych i w walutach wymienialnych.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Warszawski Bank Spółdzielczy;
- 2) **data pewna** – zgodnie z art. 81 kodeksu cywilnego data urzędowo poświadczona lub stwierdzenie dokonania czynności w jakimkolwiek dokumencie urzędowym lub umieszczenie na dokumencie jakiegokolwiek wzmianki przez organ państwowy, organ jednostki samorządu terytorialnego albo przez notariusza lub wynikająca z art. 95 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe ;
- 3) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 26 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 4) **e-Doręczenia** – elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru. Adres do e-Doręczeń AE:PL-84474-72716-FDJUG-24 został wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych;
- 5) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem powierniczym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana);
- 6) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 7) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunek powierniczy (Oddział, Filia);
- 8) **Powiernik** – posiadacz rachunku powierniczego, który zawarł z Bankiem Umowę Rachunku Powierniczego;
- 9) **Powierzający** – deponujący środki pieniężne na rachunku powierniczym, na podstawie umowy zawartej z Powiernikiem;
- 10) **rachunek powierniczy** – rachunek bankowy służący do realizacji postanowień umowy, zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym;

- 11) **Regulamin** – niniejszy Regulamin rachunków powierniczych;
- 12) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 13) **Taryfa prowizji i opłat** – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
- 14) **Umowa Rachunku Powierniczego (URP)** – umowa rachunku powierniczego zawarta pomiędzy Bankiem a Powiernikiem;
- 15) **umowa** – umowa zawarta pomiędzy Powierzającym a Powiernikiem, określająca prawa i obowiązki stron dotyczące zakresu i sposobu wykonania umowy oraz terminów przeprowadzania rozliczeń z tytułu tej umowy, która wymaga co najmniej poświadczenia datą pewną;
- 16) **Wnioskodawca** – podmiot, który występuje z Wnioskiem o otwarcie rachunku powierniczego (Powiernik).

§ 3

1. Rachunki powiernicze umożliwiają wyłącznie:
 - 1) przechowywanie wpłacanych przez Powierzającego środków pieniężnych w złotych (PLN).
 - 2) wypłacanie środków pieniężnych na zasadach opisanych w Regulaminie.

§ 4

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

Rozdział 2. OTWARCIE RACHUNKU POWIERNICZEGO I PODPISANIE UMOWY RACHUNKU POWIERNICZEGO (URP)

§ 5

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku powierniczego jest zawarcie pisemnej URP.
2. Do zawarcia URP niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku powierniczego, umowy, o której mowa w § 2 pkt 14, dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2, składane są w oryginałach, na podstawie których Pracownik Banku

sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.

§ 6

1. Warunkiem zawarcia URP jest posiadanie przez Powiernika w Banku rachunku rozliczeniowego.
2. Powiernik zobowiązuje się do posiadania rachunku rozliczeniowego w Banku przez cały okres obowiązywania URP.
3. Zawarcie URP następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. Stronami URP są Bank i Powiernik, natomiast Powierający przyjmuje do wiadomości postanowienia URP.
5. Osoby, reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku powierniczego, zobowiązane są do okazania dokumentu:
 - 1) dowodu osobistego lub paszportu;
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
6. Wraz z zawarciem URP, Powiernik wypełnia KWP, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych.
7. Podpisy na URP oraz na KWP składane są w obecności Pracownika Banku.

§ 7

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

§ 8

Bank może odmówić otwarcia rachunku powierniczego bez podania przyczyny.

§ 9

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

Rozdział 3. PEŁNOMOCNICTWO

§ 10

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

§ 11

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Powiernika jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów;
 - 2) na podstawie dokumentu, zawierającego odpowiednią dyspozycję Powiernika o ustanowieniu pełnomocnika i wzór podpisu pełnomocnika poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
 - a) w kraju przez upoważnionego pracownika Banku lub notariusza,
 - b) za granicą przez:
 - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
 - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami, lub
 - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała Umowę o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez Bank dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 12

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

§ 13

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 14

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Powiernika na podstawie pisemnej dyspozycji.

2. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 11 ust.1 pkt. 2.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w placówce Banku dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.

§ 15

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

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

Rozdział 4. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU POWIERNICZYM

§ 16

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

§ 17

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

§ 18

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

- 1) nie spełnienia przez Powiernika warunków określonych w URP;
- 2) braku środków na wskazanym rachunku wystarczających na realizację złożonej dyspozycji lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
- 3) niezgodności podpisu lub pieczętki firmowej złożonych na dyspozycji ze wzorem w KWP lub pełnomocnictwie;
- 4) braku odpowiedniej liczby podpisów złożonych we właściwym powiązaniu, jeżeli powiązanie takie jest wymagane zgodnie z KWP lub pełnomocnictwem;
- 5) nie przedstawienia przez osobę składającą dyspozycję wypłaty – dokumentu tożsamości;
- 6) gdy Powiernik nie podał w dyspozycji niezbędnych danych do jej realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;

- 7) gdy wykonanie dyspozycji będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa.

§ 19

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

- 1) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 2) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- 3) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej operacji.

§ 20

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

§ 21

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

Rozdział 5. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

§ 22

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

§ 23

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

Powiernika w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki).

§ 24

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Rozliczenia gotówkowe dokonywane są poprzez:
 - 1) wpłatę gotówki przez Powierzającego na wskazany w Umowie rachunek powierniczy;
 - 2) wypłatę gotówki przez Powiernika.
3. Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:
 - 1) w obrocie krajowym na podstawie polecenia przelewu;
 - 2) w obrocie dewizowym w formie realizacji polecenia wypłaty.

§ 25

1. Bank dokonuje na rynku międzybankowym pieniężnych rozliczeń złotych i walutowych na następujących zasadach:
 - 1) rozliczenia w złotych dokonywane są za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., zwanej dalej KIR S.A. (system ELIXIR);
 - 2) wysokokwotowe rozliczenia w złotych przeprowadzane są za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego (system SORBNET);
 - 3) rozliczenia w walutach wymiennalnych dokonywane są za pośrednictwem banków krajowych i zagranicznych będących korespondentami Banku BPS S.A., zagranicznych instytucji finansowych oraz KIR S.A. (system EuroELIXIR).
2. Powiernik przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę, aby w rozliczeniach realizowanych w systemie ELIXIR wyłączną podstawą identyfikacji beneficjenta w ramach składanych dyspozycji stanowił numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za przekazanie środków z rachunku powierniczego, w przypadku, gdy numer rachunku do rozliczenia wskazany w dyspozycji jest nieprawidłowy.
4. Wysokość wysokokwotowych rozliczeń w złotych realizowanych za pośrednictwem systemu SORBNET określa Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych.
5. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest opis transakcji na wydruku wyciągu bankowego.

Rozdział 6. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

§ 26

Bank prowadzi rachunki powiernicze jako rachunki nieoprocentowane.

Rozdział 7. PROWIZJE I OPŁATY

§ 27

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku powierniczego Bank pobiera opłaty i prowizje

w wysokości i okresach ustalonych indywidualnie w Umowie.

2. Za realizację pozostałych czynności bankowych, niewymienionych w Umowie, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
3. Obowiązująca Powiernika Taryfa prowizji i opłat może ulec zmianie w trakcie obowiązywania URP polegającej na podwyższeniu prowizji lub opłat, a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
4. Zmiana stawek prowizji lub opłat, o której mowa w ust. 3, jak również wprowadzenie nowych opłat i prowizji, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 8) konieczności dostosowania poziomu prowizji i opłat do ofert konkurencyjnych.
5. Zmiana Taryfy prowizji i opłat polegająca na obniżeniu lub uchyleniu prowizji lub opłat w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 4.
6. Jeżeli wprowadzane zmiany prowizji lub opłat, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z URP, Bank informuje Powiernika, w sposób określony w § 41, o zakresie wprowadzanych zmian.
7. Aktualna Taryfa prowizji i opłat dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: <https://bank-wbs.pl>.

Rozdział 8. WYCIĄGI BANKOWE

§ 28

1. Placówka Banku prowadząca rachunek powierniczy informuje Powiernika, w sposób określony w URP, o zmianach stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w URP.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.

§ 29

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

§ 30

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Powiernikowi zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 9.
3. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Powiernik podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku, w sposób uzgodniony z Bankiem.

Rozdział 9. REKLAMACJE

§ 31

1. Powiernik może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną w postaci papierowej kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 03-984 Warszawa, ul. Fieldorfa 5A;
 - 2) pocztą elektroniczną za pośrednictwem e-mail na adres: bank@bankwbs.pl;
 - 3) elektronicznie w ramach usługi e-Doręczenia na skrzynkę: AE:PL-84474-72716-FDJUG-24;
 - 4) ustnie w rozmowie z pracownikiem Oddziału/Filii Banku (w tym telefonicznie);
 - 5) w jednostce organizacyjnej Banku w formie ustnej lub pisemnej.Jeżeli zawiadomienie składane jest w formie ustnej lub pisemnej, Powiernik otrzymuje kopię złożonego

zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.

2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Powiernikowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, tj. pocztą elektroniczną za pośrednictwem e-mail.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Powiernika.
4. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
 - 2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt 1, w terminie nie później niż 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni kalendarzowych, z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia reklamacji.
5. W przypadku odmowy uznania reklamacji przez Bank Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 10. ROZWIĄZANIE URP

§ 32

1. Rozwiązanie URP i zamknięcie rachunku powierniczego następuje w przypadku:
 - 1) upływu terminu, na jaki URP została zawarta;
 - 2) realizacji postanowień URP i rozliczenia wszystkich płatności;
 - 3) wypowiedzenia URP przez jedną ze stron, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia lub na podstawie porozumienia stron;
 - 4) śmierci Powiernika, o ile jest to osoba fizyczna;
 - 5) otrzymania przez Bank wiarygodnych dokumentów świadczących o rozwiązaniu/wygaśnięciu umowy handlowej;

- 6) otrzymania przez Bank wiarygodnych dokumentów świadczących o otwarciu postępowania likwidacyjnego Powiernika;
 - 7) innych okoliczności przewidzianych w URP.
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 URP rachunek bankowy.

§ 33

1. Wypowiedzenie URP wymaga zachowania formy pisemnej i powinno być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wypowiadającego.
2. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia URP oraz termin zamknięcia rachunku powierniczego.
3. Bank może wypowiedzieć URP tylko z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) ustanie celu gospodarczego dla którego rachunek powierniczy został otwarty;
 - 2) podanie przez Powiernika lub pełnomocnika danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - 3) ujawnienie Powiernika na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
 - 4) umieszczenie rodzaju działalności prowadzonej przez Powiernika w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 5) brak możliwości zastosowania wobec Powiernika środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym brak dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 6) uzasadnione podejrzenie, że Powiernik wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 7) powzięcie przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Powiernika oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - 8) wystąpienie poważnego ryzyka utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Powiernika w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;

- 9) brak środków na rachunku powierniczym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesięcy;
 - 10) naruszenie postanowień URP lub Regulaminu.
4. Wypowiedzenie URP 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.
5. W przypadku wypowiedzenia URP środki pieniężne znajdujące się na rachunku powierniczym, Bank zwraca z chwilą zamknięcia rachunku powierniczego na rachunek Powierzającego.

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

§ 34

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji według następujących zasad:
 - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - a) osoby fizyczne,
 - b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
 - c) osoby prawne,
 - d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
 - e) rady rodziców;
 - 2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;
 - 3) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
 - 4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu

- rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);
- 5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równoważności 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) Skarb Państwa,
 - b) Narodowy Bank Polski,
 - c) banki, banki zagraniczne oraz instytucje kredytowe, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
 - d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa,
 - e) Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
 - f) instytucje finansowe,
 - g) firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013 i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012),
 - h) osoby i podmioty, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
 - i) krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń oraz krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - j) fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze zagraniczne, spółki zarządzające i oddziały towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - k) otwarte fundusze emerytalne, pracownicze fundusze emerytalne, powszechne towarzystwa emerytalne i pracownicze towarzystwa emerytalne, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - l) jednostki samorządu terytorialnego,
 - m) organy władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządy centralne, regionalne oraz jednostki samorządu terytorialnego tych państw.
2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
 3. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 4. Bank na wniosek Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

Rozdział 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 35

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

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

§ 36

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

a także ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.

§ 37

1. Powiernik może uzyskać dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
2. Postanowienia dotyczące zasad korzystania i uwierzytelniania przez Powiernika dyspozycji w usłudze bankowości elektronicznej określone są w obowiązujących w Banku regulacjach dotyczących świadczenia usług bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych.

§ 38

Wierzytelność z tytułu URP nie może być przelana w trybie postanowień art. 509-517 ustawy Kodeks cywilny bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

§ 39

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

§ 40

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości, przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmiany w zakresie oferty Banku, to jest rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacja z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczność dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania URP Bank zobowiązany jest powiadomić Powiernika o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany w sposób określony w § 41.

§ 41

1. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu i Taryfy prowizji i opłat w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku powierniczego doręczanym Powiernikowi, lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Powiernika – w przypadku uprzedniej jego zgody na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku

aktywowania przez Powiernika dostępu do tego systemu, lub

- 4) listownie na wskazany przez Powiernika adres do korespondencji.
2. Jeżeli w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Powiernik nie dokona wypowiedzenia URP, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.

§ 42

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

Regulamin wchodzi w życie z dniem 31.03.2025 r.