

REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW POWIERNICZYCH W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków powierniczych w Banku Gospodarstwa Krajowego”, zwany dalej „Regulaminem”, określa obowiązujące w Banku Gospodarstwa Krajowego warunki i zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków powierniczych w złotych i walutach wymiennalnych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych.

§ 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank/BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) **data pewna** – zgodnie z art. 81 Kodeksu Cywilnego, datę urzędowo poświadczoną lub stwierdzenie dokonania czynności w jakimkolwiek dokumencie urzędowym lub umieszczenie na obejmującym czynność dokumencie jakiegokolwiek wzmianki przez organ państwowy, organ jednostki samorządu terytorialnego albo przez notariusza;
- 3) **dokument tożsamości** – dowód osobisty, paszport lub kartę stałego pobytu;
- 4) **dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność w celu wykonania Umowy rachunku powierniczego;
- 5) **Komunikat Banku** – informację podawaną do wiadomości Klientów Banku, w szczególności Powiernika, udostępnioną w Oddziałach lub na stronie internetowej Banku pod adresem www.bgk.pl, lub w innej formie uzgodnionej indywidualnie z Powiernikiem;
- 6) **nierezydent/ rezydent** – status dewizowy Wnioskodawcy/Powiernika w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe;
- 7) **Oddział** – jednostkę organizacyjną Banku, zajmującą się operacyjną obsługą rachunków bankowych. Przez Oddział należy rozumieć również komórki organizacyjne centrali Banku, wykonujące zadania z zakresu obsługi rachunków bankowych;
- 8) **Powiernik** – posiadacza rachunku powierniczego, tj. przedsiębiorcę (w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej), w tym spółkę akcyjną w organizacji i spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji lub innego klienta instytucjonalnego, który zawarł z Bankiem Umowę rachunku powierniczego;
- 9) **Powierzający** – deponującego na rachunku powierniczym środki pieniężne powierzone Powiernikowi - na podstawie Umowy handlowej zawartej z Powiernikiem;
- 10) **rachunek bankowy** – rachunek prowadzony przez Bank na rzecz posiadacza rachunku;
- 11) **rachunek powierniczy** – rachunek bankowy w rozumieniu art. 59 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe służący do zgromadzenia wyłącznie środków pieniężnych powierzonych Powiernikowi przez Powierzającego na podstawie Umowy handlowej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym;
- 12) **Regulamin RB** – Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego lub Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych podlegających konsolidacji finansów publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego, odpowiednio, ze względu na status Powiernika;
- 13) **Regulamin BE** – Regulamin świadczenia usług bankowości elektronicznej dla podmiotów i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 14) **Tabela kursów** – obowiązującą Tabelę kursów walut Banku, zawierającą kursy kupna i sprzedaży walut wymiennalnych w złotych, stosowane w rozliczeniach dotyczących obrotu walutowo-dewizowego za pośrednictwem Banku, publikowaną na stronie internetowej Banku pod adresem www.bgk.pl. Tabela kursów Banku może w ciągu dnia roboczego ulec zmianie;
- 15) **Tabela oprocentowania środków** – obowiązujące w Banku *Tabele oprocentowania środków na rachunkach bankowych prowadzonych dla przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych*;
- 16) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązującą w Banku *Taryfę opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych*;
- 17) **Umowa rachunku powierniczego** – umowę zawartą pomiędzy Bankiem i Powiernikiem, na podstawie której Bank zobowiązuje się do prowadzenia rachunku powierniczego, określając warunki, jakie powinny być spełnione, aby środki pieniężne wpłacone na rachunek powierniczy mogły być wypłacone Powiernikowi lub aby jego dyspozycje

w zakresie wykorzystania tych środków mogły być zrealizowane przez Bank;

- 18) **Umowa handlowa** – umowę z datą pewną, zawartą pomiędzy Powierzającym i Powiernikiem określającą prawa i obowiązki stron dotyczące warunków i trybu wykonania transakcji oraz terminów przeprowadzania rozliczeń z tytułu tej transakcji;
- 19) **Wnioskodawca** – Przedsiębiorcę lub inny podmiot instytucjonalny, występujący z wnioskiem o otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego;
- 20) **wpłata** – operację bezgotówkową powodującą uznanie rachunku powierniczego;
- 21) **wypłata** – operację bezgotówkową powodującą obciążenie rachunku powierniczego.

§ 3.

1. Na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, Bank otwiera i prowadzi rachunki powiernicze w złotych i w walutach wymiennalnych wyłącznie w celu przechowywania i wypłacania środków pieniężnych w związku z zawartą pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym Umową handlową.
2. Rachunek powierniczy prowadzony jest na podstawie Umowy rachunku powierniczego. Bank odpowiedzialny jest za przechowywanie i wypłacanie środków zgodnie z postanowieniami Umowy rachunku powierniczego.
3. Rachunek powierniczy w złotych może być prowadzony jako rachunek nieoprocentowany albo rachunek oprocentowany, zgodnie z wnioskiem Powiernika. Rachunek powierniczy w walutach wymiennalnych może być prowadzony wyłącznie jako rachunek nieoprocentowany.

§ 4.

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki powiernicze na rzecz mających siedzibę w Polsce:
 - 1) przedsiębiorców;
 - 2) jednostek sektora finansów publicznych;
 - 3) organizacji ustanowionych dla celów społecznie lub gospodarczo użytecznych w tym: stowarzyszeń, fundacji, partii politycznych, organizacji społecznych, społeczno-zawodowych, wyznaniowych;
 - 4) jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
2. Bank prowadzi również rachunki powiernicze na rzecz:
 - 1) oddziałów i przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych, które prowadzą działalność na terytorium Polski;
 - 2) osób prawnych i innych podmiotów, które zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe, posiadają status nierezydenta.

§ 5.

1. Bank, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności:
 - 1) 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, zwanej dalej „ustawą FATCA”, realizuje zadania w zakresie:
 - a) identyfikowania wnioskodawcy i Posiadacza rachunku pod kątem posiadania statusu podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z ustawą FATCA,
 - b) przekazywania właściwym, upoważnionym organom informacji o rachunkach bankowych spełniających kryteria amerykańskich rachunków raportowanych, zgodnie z ustawą FATCA;
 - 2) ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, realizuje zadania w zakresie identyfikowania rezydentów podatkowych państw innych niż Rzeczpospolita Polska i raportowania właściwym upoważnionym organom informacji w tym zakresie;
 - 3) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006, realizuje zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i zobowiązany jest do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego polegających między innymi na identyfikacji i weryfikacji Powiernika, reprezentantów Powiernika, jak również podmiotów lub osób będących właścicielami lub sprawującymi kontrolę nad Wnioskodawcą (beneficjent rzeczywisty), w celu ustalenia struktury własności i zależności Wnioskodawcy.
2. W celu realizacji środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 1 pkt 3, Powiernik, zobowiązany jest przedstawić na żądanie Banku – zarówno przy zawieraniu Umowy rachunku powierniczego jak i w trakcie jej trwania, wszelkie dokumenty i informacje, które okażą się niezbędne do

realizacji w/w zadań oraz stosowania wskazanych powyżej środków. W szczególności, Powiernik jest zobowiązany do:

- 1) przedstawienia i udokumentowania informacji oraz danych umożliwiających Bankowi ustalenie struktury własności – na każdym jej poziomie – i zależności Powiernika, w celu dokonania identyfikacji i weryfikacji ostatecznego beneficjenta rzeczywistego;
- 2) deponowania u niezależnego powiernika i przedstawienia – w odniesieniu do Powierników będących spółkami emitującymi akcje na okaziciela – oprócz informacji oraz danych wskazanych w pkt 1, także oświadczenia niezależnego powiernika, że nie zwolni akcji ani nie przyjmie zlecenia przeniesienia tytułu własności do wspomnianych akcji bez uprzedniego zawiadomienia o tym fakcie Banku.

Rozdział 2

Otwarcie rachunku powierniczego

§ 6.

1. Warunkiem otwarcia rachunku powierniczego jest posiadanie (lub otwarcie najpóźniej w dniu zawarcia Umowy rachunku powierniczego) przez Powiernika rachunku bieżącego lub pomocniczego w walucie, w której prowadzony będzie rachunek powierniczy, na zasadach określonych w Regulaminie RB.
2. Udostępnienie rachunku powierniczego następuje po zawarciu Umowy rachunku powierniczego.
3. Podstawą do zawarcia Umowy rachunku powierniczego jest złożenie przez Wnioskodawcę w Banku:
 - 1) Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego;
 - 2) wypełnionej Karty Wzorów Podpisów;
 - 3) Umowy handlowej;
 - 4) wskazanych przez pracownika Banku dokumentów dotyczących formy prawnej i charakteru prowadzonej działalności Wnioskodawcy i Powierzającego;
 - 5) innych dokumentów, jeśli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów lub gdy Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy rachunku powierniczego lub prowadzenia tego rachunku.
4. Bank rozpatruje Wniosek i podejmuje decyzję w sprawie zawarcia Umowy rachunku powierniczego w terminie do 10 dni roboczych od daty przyjęcia Wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
5. Bank może odmówić otwarcia rachunku powierniczego bez podania przyczyny.

§ 7.

W zależności od formy prawnej i charakteru prowadzonej działalności, do Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego Wnioskodawca zobowiązany jest załączyć, w szczególności:

- 1) w przypadku osoby prawnej i fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą:
 - a) dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub odpis z rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo wydruk ze strony internetowej Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – CEIDG lub oświadczenie o podjęciu działalności gospodarczej, która nie podlega zgłoszeniu do ewidencji,
 - b) zaświadczenie właściwego Urzędu Statystycznego o nadaniu numeru REGON oraz zaświadczenie właściwego Urzędu Skarbowego o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP (o ile zostały nadane),
 - c) koncesję, zezwolenie, zgodę lub licencję, uzyskane na zasadach określonych w odrębnych przepisach,
 - d) inne dokumenty wymagane przez Bank na podstawie odrębnych przepisów;
- 2) w przypadku instytucji rządowej, samorządowej oraz innej jednostki sektora finansów publicznych:
 - a) dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej, jeżeli instytucja uzyskała osobowość prawną,
 - b) statut,
 - c) dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - d) REGON i NIP (o ile został nadany);
- 3) w przypadku organizacji ustanowionej dla celów społecznie lub gospodarczo użytecznych w tym: stowarzyszenia, fundacji, organizacji politycznej, społecznej, społeczno-zawodowej, wyznaniowej oraz jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej:
 - a) dokumenty stwierdzające, że zostały utworzone zgodnie z przepisami prawa,
 - b) inne dokumenty wymagane przez Bank na podstawie odrębnych przepisów,
 - c) REGON i NIP (o ile został nadany);

4) w przypadku oddziału i przedstawicielstwa przedsiębiorcy zagranicznego, który prowadzi działalność w Polsce:

- a) zaświadczenie o wpisie oddziału do rejestru przedsiębiorców albo o wpisie przedstawicielstwa do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych,
- b) dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych - o ile dane te nie wynikają z dokumentu, o którym mowa w lit. a, oraz pełnomocnictwa szczególne innych osób do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku powierniczym, zaświadczenie właściwego urzędu statystycznego o nadaniu numeru statystycznego REGON i NIP (o ile został nadany) oraz inne dokumenty, jeżeli obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów.

§ 8.

1. Dokumenty załączane do Wniosku muszą być aktualne i ważne oraz mogą być przedstawione w oryginale, odpisie lub kopii poświadczonych notarialnie.
2. Bank uznaje za aktualne dokumenty wystawione lub poświadczone w odpowiednim urzędzie, że w danych dotyczących działalności gospodarczej firmy nie nastąpiły żadne zmiany, o ile dokumenty te zostały wystawione lub poświadczone nie wcześniej niż na 3 miesiące przed datą ich przedłożenia w Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej.
3. Bank może przyjąć zaświadczenie właściwego urzędu statystycznego o nadaniu numeru REGON oraz zaświadczenie właściwego urzędu skarbowego o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP, których termin wystawienia przekroczył 3 miesiące i które nie zostały poświadczane zgodnie z ust. 2, pod warunkiem złożenia przez Wnioskodawcę pisemnego oświadczenia, że dane zawarte w przedstawionych dokumentach są aktualne i nie uległy zmianie od momentu ich wystawienia.
4. Bank dopuszcza możliwość przedłożenia przez Wnioskodawcę oświadczenia o wystąpieniu o nadanie numeru NIP. W takim przypadku Wnioskodawca zobowiązany jest do niezwłocznego złożenia w Banku zaświadczenia o nadaniu numeru NIP po jego uzyskaniu.
5. Bank dopuszcza możliwość otwarcia rachunku powierniczego na czas określony do 6 miesięcy dla spółki kapitałowej w organizacji po przedłożeniu aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie tej spółki oraz kopii wniosku o dokonanie wpisu do rejestru wraz z załącznikami oraz z potwierdzeniem jego złożenia we właściwym sądzie rejestrowym.
6. Odpisy i kopie nie poświadczonych notarialnie podlegają sprawdzeniu przez pracownika Banku i potwierdzeniu ich zgodności z okazanymi przez Wnioskodawcę oryginałami.
7. W przypadku złożonych oświadczeń, o których mowa w ust. 3, Wnioskodawca zobowiązany jest do niezwłocznego przedłożenia wymaganych dokumentów, gdy w wyniku weryfikacji lub innym uzasadnionym przypadku Bank zażąda przedłożenia tych dokumentów.
8. Dokumenty sporządzone w językach obcych winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski. Wnioskodawca/Powierzający zobowiązany jest do złożenia w Banku tłumaczenia dokumentów.
9. Dokumenty wystawione za granicą i dołączone do Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego oraz tłumaczenia dokumentów sporządzone za granicą, winny być zalegalizowane przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny przedstawicielstwa dyplomatycznego.
10. Nie wymagają legalizacji, o której mowa w ust. 9, dokumenty sporządzone lub uwierzytelnione przez właściwy organ w kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach z zakresu prawa cywilnego, obrotu prawnym oraz o dokumentach.
11. Dokumenty sporządzone w kraju, z którym Polska nie podpisała dwustronnej umowy, o której mowa w ust. 10, natomiast będącym sygnatariuszem Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, uwierzytelniane są wyłącznie w formie apostille.

§ 9.

1. Powiernik zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy rachunku powierniczego, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy, firmy, formy prawnej, beneficjenta rzeczywistego, osób reprezentujących Powiernika, ogłoszeniu upadłości 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
Umowa rachunku powierniczego
§ 10.

1. Zawarcie Umowy rachunku powierniczego następuje w formie pisemnej, po pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego, z chwilą podpisania jej przez obie strony.
2. Umowa rachunku powierniczego zawierana jest wyłącznie na czas oznaczony – zgodny z terminami określonymi w Umowie handlowej i konieczny do wypełnienia postanowień Umowy handlowej.
3. Oddział na życzenie Powiernika może wystawić potwierdzenie otwarcia rachunku powierniczego. Za wystawienie potwierdzenia pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
4. Umowa handlowa nie stanowi załącznika do Umowy rachunku powierniczego. Podstawą dokonania wypłaty z rachunku powierniczego jest wyłącznie Umowa rachunku powierniczego i zawarte w niej postanowienia określające warunki wypłaty, tj. warunki, jakie powinny być spełnione, aby środki pieniężne Powierzającego wpłacone na rachunek powierniczy mogły być wypłacone Powiernikowi lub aby jego dyspozycje w zakresie wykorzystania tych środków mogły być zrealizowane.
5. Stronami Umowy rachunku powierniczego jest Bank i Powiernik, natomiast Powierzający wypełnia oświadczenie, w którym przyjmuje do wiadomości i akceptuje postanowienia Umowy rachunku powierniczego na obowiązującym w Banku formularzu.
6. W ramach zawartej Umowy rachunku powierniczego Powiernik nie może:
 - 1) ubiegać się o kredyt w rachunku powierniczym;
 - 2) realizować stałych zleceń;
 - 3) korzystać z automatycznego inwestowania (autoinwestycji) środków pieniężnych;
 - 4) ubiegać się o wydanie kart płatniczych;
 - 5) otwierać rachunków lokat terminowych;
 - 6) realizować polecenia zapłaty;
 - 7) ubiegać się o usługę konsolidacji sald;
 - 8) ubiegać się o usługę zastępczej obsługi kasowej.
7. W ramach zawartej Umowy rachunku powierniczego Powiernik może ubiegać się o korzystanie z systemu bankowości elektronicznej w zakresie dyspozycji niefinansowych (limity operacji – 0) określonych w Regulaminie BE.

Rozdział 4

Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku powierniczym
§ 11.

1. Do dysponowania środkami na rachunku powierniczym mogą być upoważnieni pełnomocnicy w granicach udzielonego im przez Powiernika pełnomocnictwa, wskazani w Karcie Wzorów Podpisów, stanowiącej integralną część Umowy rachunku powierniczego.
2. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności i może mieć charakter pełnomocnictwa:
 - 1) ogólnego - obejmującego umocowanie do czynności zwykłego zarządu, z którego wynika uprawnienie do dysponowania rachunkiem powierniczym;
 - 2) rodzajowego - określającego rodzaje dyspozycji, które może dokonać pełnomocnik;
 - 3) szczególnego - określającego czynność jednorazową, jakiej może dokonać pełnomocnik. Pełnomocnictwo szczególne wygasa z chwilą dokonania czynności, do zrealizowania której zostało udzielone.
3. Pełnomocnictwo nie może być udzielone przez Powiernika osobom trzecim bez uzyskania zgody Powierzającego.
4. Pełnomocnictwo staje się skuteczne z chwilą złożenia pełnomocnictwa w Oddziale prowadzącym rachunek powierniczy oraz złożenia podpisu przez pełnomocnika na Karcie Wzorów Podpisów.
5. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili odwołane przez Powiernika na podstawie pisemnej dyspozycji. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec Banku z chwilą złożenia dyspozycji do Oddziału prowadzącego rachunek powierniczy, stosownie do art. 61 k.c..
6. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Powiernik.

§ 12.

1. W przypadku zmiany nazwy lub adresu, reprezentantów, używanej pieczętki firmowej, udzielenia pełnomocnictw osobom niefigurującym we właściwych rejestrach lub ewidencjach Powiernik zobowiązany jest złożyć w Oddziale prowadzącym rachunek powierniczy nową Kartę Wzorów Podpisów, załączając dokumenty potwierdzające te zmiany.
2. Zmiana Karty Wzorów Podpisów może nastąpić wyłącznie na piśmie przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Powiernika.

3. Oddział uwzględni zmiany, o których mowa w ust. 1 i 2, z chwilą złożenia nowej Karty Wzorów Podpisów wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 1.
4. W przypadku utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem powierniczym przez osoby wymienione w Karcie Wzorów Podpisów, Powiernik zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Oddział prowadzący jego rachunek powierniczy, doręczając nową Kartę Wzorów Podpisów i pisemne zawiadomienie o:
 - 1) odwołaniu tych osób ze stanowisk, z którymi uprawnienia były związane;
 - 2) odwołaniu/wygaśnięciu udzielonego im pełnomocnictwa;
 - 3) rozpoczęciu likwidacji/ogłoszeniu upadłości Powiernika lub
 - 4) unieważnieniu dotychczasowej Karty Wzorów Podpisów.
5. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem powierniczym przez osoby wymienione w Karcie Wzorów Podpisów jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia do Oddziału prowadzącego rachunek powierniczy pisemnego zawiadomienia.
6. Utrata uprawnień jednej lub kilku osób do dysponowania rachunkiem powierniczym lub do dysponowania środkami na rachunku powierniczym w imieniu i na rzecz Powiernika nie powoduje konieczności zmiany całej Karty Wzorów Podpisów, jeżeli pozostałe osoby ze względu na wymaganą liczbę podpisów oraz ewentualnie wymagane powiązania podpisów mogą prawidłowo dysponować rachunkiem lub dysponować środkami na rachunku. Podpisy osób, które utraciły uprawnienia zostaną unieważnione poprzez ich wykreślenie z Karty Wzorów Podpisów.
7. Bank nie odpowiada za szkody, które mogą wyniknąć na skutek nie dochowania przez Powiernika obowiązków, o których mowa w ust. 1-5.

Rozdział 5

Zasady dysponowania środkami na rachunku powierniczym.
Wpłaty i wypłaty z rachunku powierniczego

§ 13.

1. Podstawą przyjęcia do realizacji dyspozycji płatniczych Powiernika z rachunku powierniczego są postanowienia zawarte w Umowie rachunku powierniczego dotyczące warunków, jakie powinny być spełnione, aby środki pieniężne mogły być wypłacone Powiernikowi lub aby jego dyspozycje w zakresie wykorzystania tych środków mogły być zrealizowane.
2. Bank wykonuje złożone przez Powiernika dyspozycje płatnicze na warunkach i zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 14.

1. Na rachunku powierniczym mogą być gromadzone wyłącznie środki pieniężne powierzone Powiernikowi - na podstawie Umowy handlowej – przez Powierzającego (lub na jego zlecenie).
2. Wszelkie środki pieniężne wpłacone na rachunek powierniczy objęte są blokadą środków pieniężnych ustanowioną na cały okres funkcjonowania rachunku powierniczego.
3. Ustanowienie blokady środków pieniężnych nie wymaga zgody ani dyspozycji Powiernika.

§ 15.

1. Wpłaty środków na rachunek powierniczy i wypłaty środków z rachunku powierniczego mogą być dokonywane wyłącznie w formie bezgotówkowej.
2. Wpłaty na rachunek powierniczy i wypłaty z tego rachunku mogą być dokonywane w złotych lub innej walucie wymienialnej.
3. W przypadku transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku, Bank stosuje kursy obowiązującej Tabeli kursów.

§ 16.

1. Dyspozycje dotyczące wypłaty środków pieniężnych z rachunku powierniczego, mogą być składane wyłącznie w Oddziale prowadzącym rachunek powierniczy.
2. Dyspozycja dotycząca wypłaty środków pieniężnych z rachunku powierniczego realizowana jest w terminie określonym w Umowie rachunku powierniczego, lecz nie wcześniej, niż w drugim dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji przez Powiernika w Oddziale.
3. Bank może wstrzymać wykonanie dyspozycji, w szczególności wypłaty środków pieniężnych, w przypadku awarii systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i prowadzenie bieżącej obsługi klientów, do czasu usunięcia awarii.
4. Wstrzymanie wykonania dyspozycji z przyczyn, o których mowa w ust. 3, nie stanowi naruszenia warunków Umowy rachunku powierniczego.

§ 17.

1. Bank realizuje dyspozycje Powiernika spełniające warunki wypłaty określone w Umowie rachunku powierniczego oraz, gdy dyspozycja składana w formie papierowej:
 - 1) jest podpisana przez osoby wymienione w Karcie Wzorów Podpisów, w sposób zgodny ze złożonymi wzorami podpisów, w liczbie oraz powiązaniu w niej określonym oraz

- 2) podpisy zostały złożone pod odbliskiem pieczęci firmowej zgodnej z wzorem graficznym i brzmieniem pieczęci firmowej zamieszczonej na Karcie Wzorów Podpisów, chyba że Powiernik nie używa pieczęci firmowej, co zostało zgłoszone w Karcie Wzorów Podpisów.
2. Bank odmawia wykonania dyspozycji Powiernika, jeżeli jest ona niezgodna z warunkami wypłaty określonymi w Umowie rachunku powierniczego, przepisami prawa lub nie znajduje pokrycia na rachunku powierniczym oraz nie spełnia wymagań określonych w ust. 1. O odmowie wykonania dyspozycji Bank niezwłocznie informuje Powiernika, wskazując przyczynę odmowy.
3. Bank przekazuje Powiernikowi informację o zrealizowanych dyspozycjach w formie wyciągu z rachunku bankowego.
4. Bank może, na żądanie Powiernika, potwierdzić na kopii dyspozycji przyjęcie dyspozycji do realizacji albo potwierdzić realizację dyspozycji, o ile została dokonana.
5. Bank może, na żądanie Powiernika, sporządzić w formie pisemnej potwierdzenie realizacji dyspozycji płatniczej, pobierając za to opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 18.

Bank dokonuje międzybankowych pieniężnych rozliczeń na zasadach niżej określonych:

- 1) rozliczenia w złotych dokonywane są za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (system ELIXIR);
- 2) wysokokwotowe rozliczenia w złotych przeprowadzane są za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego (system SORBNET);
- 3) rozliczenia w walucie wymiennej dokonywane są za pośrednictwem banków krajowych i zagranicznych będących korespondentami Banku.

§ 19.

Osoby reprezentujące Powiernika i jego pełnomocnicy składający dyspozycję w imieniu i na rzecz Powiernika – są zobowiązani do okazywania dokumentu tożsamości na każde żądanie Banku.

§ 20.

W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku powierniczym, Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty tego zapisu bez zgody Powiernika i zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Powiernika o dokonanej korekcie i jej przyczynach.

Rozdział 6

Oprocentowanie środków na rachunku powierniczym.

Opłaty i prowizje za czynności bankowe

§ 21.

1. Środki pieniężne zgromadzone na oprocentowanym rachunku powierniczym oprocentowane są od daty wpłaty na rachunek powierniczy do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku powierniczego.
2. Dla celów obliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku powierniczym przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
3. Środki pieniężne zgromadzone na oprocentowanym rachunku powierniczym prowadzonym w PLN są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, której wysokość ustalana jest jako iloczyn stawki referencyjnej WIBID 3M* i zmiennego współczynnika, gdzie WIBID 3M (Warsaw Interbank Bid Rate) to stopa procentowa ustalana na warszawskim rynku międzybankowym. Wysokość współczynnika określona jest w Tabeli oprocentowania środków i uzależniona jest od wysokości stanu środków zgromadzonych na rachunku powierniczym.
4. Oprocentowanie liczone wg formuły określonej w ust. 3 jest ustalane z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.
5. Stawka referencyjna jest aktualizowana ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.
6. Odsetki od środków na rachunku powierniczym podlegają kapitalizacji na koniec okresu obrachunkowego (kwartału, roku) ustalonego pomiędzy Bankiem a Powiernikiem w Umowie rachunku powierniczego. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku powierniczym są naliczane i dopisywane w walucie tego rachunku.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne rozliczenie odsetek pomiędzy Powiernikiem a Powierzającym.
8. Stawki oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach powierniczych i okresy odsetkowe określają uchwały Zarządu Banku. Obowiązujące stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku powierniczym i okresy odsetkowe określone są w Tabeli oprocentowania

środków i podawane są do wiadomości Powiernika w formie Komunikatu Banku.

9. Nie podlegają oprocentowaniu środki wpłacone i wypłacone w tym samym dniu.
10. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunkach powierniczych nierezydentów podlegają opodatkowaniu zgodnie z Ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

§ 22.

1. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian stawek oprocentowania określonych w Tabeli oprocentowania środków w trakcie obowiązywania Umowy rachunku powierniczego, bez konieczności wypowiedzenia warunków Umowy rachunku powierniczego.
2. Informacja o zmianach w Tabeli oprocentowania środków lub nowa Tabela oprocentowania środków, wraz z podaniem daty wejścia ich w życie, jest udostępniana w formie Komunikatu Banku. Bank może dokonać zmiany Tabeli oprocentowania środków bez uprzedzenia.
3. Zmiany stawek oprocentowania, o których mowa w ust. 1, mogą być dokonane przez Bank w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z wymienionych okoliczności:
 - 1) zmiany stóp procentowych dokonywanej przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) zmiany stawek oprocentowania na rynku międzybankowym;
 - 3) zmiany rentowności instrumentów skarbowych (np.: bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa);
 - 4) zmiany wskaźnika inflacji;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych oraz warunków ich odprowadzania.

§ 23.

1. Za usługi świadczone przez Bank, w tym za czynności związane z prowadzeniem rachunku powierniczego, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, w formie bezgotówkowej, w drodze obciążenia rachunku bieżącego lub pomocniczego Powiernika, o którym mowa w § 6 ust. 1, w dniu wykonania czynności - o ile strony inaczej nie postanowią.
2. Opłaty i prowizje, których stawki określa Umowa rachunku powierniczego, pobierane są zgodnie z jej postanowieniami.
3. Bank ma prawo odmówić zawarcia Umowy rachunku powierniczego w przypadku, gdy na rachunku bieżącym/pomocniczym Powiernika brakuje środków pieniężnych w wysokości wystarczającej do uiszczenia jednorazowej opłaty za otwarcie rachunku powierniczego.

§ 24.

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji w trakcie obowiązywania Umowy rachunku powierniczego, bez wypowiedzenia warunków Umowy rachunku powierniczego, w trybie określonym dla zmiany Regulaminu, wskazanym w § 33.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, mogą nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych warunków:
 - 1) zmiany wskaźników zmian cen towarów i usług konsumpcyjnych i inwestycyjnych, ogłaszanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego;
 - 2) zmiany cen energii i taryf telekomunikacyjnych na rynku krajowym i międzynarodowym oraz opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności;
 - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywania danej czynności;
 - 4) zmiany innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywania danej czynności przez Bank.
3. Bank informuje Powiernika o zmianach Taryfy opłat i prowizji, które są związane z rachunkiem powierniczym prowadzonym dla Powiernika oraz usługami związanymi z tym rachunkiem w sposób określony w Umowie rachunku powierniczego.

Rozdział 7

Wyciągi z rachunku powierniczego

§ 25.

1. Bank informuje Powiernika, w sposób określony w Umowie rachunku powierniczego, o każdej zmianie stanu rachunku powierniczego wraz z ustaleniem salda rachunku.
2. Wyciągi z rachunku powierniczego sporządzane są w terminach i formie określonej w Umowie rachunku powierniczego.
3. Na wniosek Powiernika Bank udostępnia wyciągi z rachunku powierniczego w formie:
 - 1) elektronicznej - na zasadach określonych w Regulaminie BE lub w ramach usługi Wyciągi elektroniczne świadczonej przez Bank;
 - 2) wydruku komputerowego.

* WIBID (Warsaw interbank bid rate) – ustalana na warszawskim rynku międzybankowym stopa procentowa (w stosunku rocznym) jaką banki zapłacą za środki przyjęte w depozyt od innych banków

4. Powiernik może wyrazić pisemną zgodę na inny, niż określony w ust 3, sposób informowania o zmianach stanu rachunku powierniczego i saldzie rachunku.
5. Informacja o saldzie rachunku powierniczego może być udostępniana Powiernikowi również za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z odrębną umową oraz Regulaminem BE.
6. Za sporządzanie, dostarczanie przechowywanie lub wysyłanie wyciągów bankowych w formie wydruku komputerowego oraz inne czynności z tym związane Bank pobiera opłaty zgodnie z *Taryfą opłat i prowizji*.
7. Wyciągi, co do których Umowa rachunku powierniczego przewiduje ich odbiór w Oddziale, a które nie zostały odebrane w ciągu 30 dni od daty wystawienia, uważa się za skutecznie doręczone. Wyciągi nieodebrane po upływie 6 miesięcy od daty wystawienia, są niszczone.

§ 26.

1. Powiernik jest zobowiązany do bieżącej kontroli zmiany stanu rachunku powierniczego i salda rachunku na podstawie otrzymanych wyciągów bankowych i, w razie stwierdzenia niezgodności, zgłaszania reklamacji w terminie 14 dni od daty, odpowiednio, otrzymania wyciągu bankowego w formie wydruku komputerowego, lub udostępnienia go w formie elektronicznej.
2. Jeżeli wymaga tego przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
3. Bank niezwłocznie rozpatruje zgłoszone przez Powiernika niezgodności i udziela odpowiedzi w formie pisemnej oraz dokonuje korekty zapisu na rachunku, jeżeli stwierdzi błędne wykonanie operacji.
4. Niezgłoszenie reklamacji przez Powiernika w terminie oraz w trybie, o którym mowa w ust. 1 - 3, uznaje się jako potwierdzenie zmiany stanu rachunku powierniczego oraz salda tego rachunku.
5. Zasady przyjmowania i rozpatrywania reklamacji przez Bank określa Regulamin RB.

Rozdział 8

Ekzekucja wierzytelności pieniężnych z rachunku powierniczego, upadłość, śmierć Powiernika

§ 27.

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, 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) w przypadku śmierci Powiernika nie wchodzi do spadku po Powierniku, pod warunkiem, że Umowa handlowa, na podstawie której nastąpiło powierzenie środków pieniężnych, została zawarta z datą pewną.

Rozdział 9

Zamknięcie rachunku powierniczego. Rozwiązanie Umowy

§ 28.

1. Zamknięcie rachunku powierniczego następuje po wygaśnięciu Umowy rachunku powierniczego albo po jej rozwiązaniu na podstawie porozumienia stron lub wypowiedzenia Umowy rachunku powierniczego.
2. Wypowiedzenie Umowy rachunku powierniczego może być dokonane przez każdą ze stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę rachunku powierniczego tylko w ważnych powodach, którymi są w szczególności:
 - 1) naruszenie przez Powiernika postanowień Umowy rachunku powierniczego, w tym Regulaminu;
 - 2) nieudzielenie przez Powiernika informacji niezbędnych do wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub powzięciem przez Bank podejrzenia, że za pośrednictwem rachunku powierniczego do obrotu wprowadzane są środki pochodzące z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub rachunek ten wykorzystywany jest do działań niezgodnych z prawem;
 - 3) zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej przez Powiernika albo ustanie celu gospodarczego, dla którego rachunek powierniczy został otwarty;
 - 4) zaistnienie po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku powierniczego na dotychczasowych warunkach lub zaprzestanie świadczenia przez Bank usług objętych Umową rachunku powierniczego.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę rachunku powierniczego w trybie natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Powiernika warunków tej Umowy, w szczególności w przypadku:

- 1) udzielenia przez Powiernika informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, przedstawienia dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę;
 - 2) niespłacenia należnych Bankowi zaległych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunku powierniczego i wykonywania czynności bankowych w określonym przez Bank terminie.
5. Strony Umowy rachunku powierniczego mogą w trybie porozumienia rozwiązać Umowę rachunku powierniczego z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 2, okresu wypowiedzenia.
 6. Bieg terminu wypowiedzenia Umowy rachunku powierniczego rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy rachunku powierniczego przez Bank jest doręczane Powiernikowi listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, przez kuriera za potwierdzeniem odbioru lub przekazywane za potwierdzeniem odbioru osobie upoważnionej do odbioru dokumentów i korespondencji bankowej.
 7. W przypadku zwrotu przez pocztę lub kuriera pisma wypowiadającego Umowę rachunku powierniczego, wysłanego przez Bank na ostatni znany adres Powiernika wskazany do korespondencji z Bankiem, z adnotacją „adres nieaktualny” lub podobną, wypowiedzenie uznaje się za skutecznie doręczone w dniu pierwszego awizowania, z zastrzeżeniem ust. 8.
 8. W przypadku Powierników będących współnikami spółki cywilnej albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wypowiedzenie Umowy rachunku powierniczego zostanie ponownie wysłane, listem poleconym, na adresy zamieszkania współników spółki cywilnej/adres zamieszkania osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą. Jeżeli nastąpi zwrot niepodjętego pisma - przy zachowanej przez pocztę procedurze (podwójne awizo) - Bank uzna wypowiedzenie za skuteczne.

§ 29.

1. W przypadku zamknięcia rachunku powierniczego po upływie okresu wypowiedzenia Umowy rachunku powierniczego, środki pieniężne znajdujące się na rachunku powierniczym w dniu rozwiązania Umowy rachunku powierniczego, Bank zwraca Powierzającemu na wskazany przez niego rachunek bankowy.
2. Dezaktywacja produktów i usług związanych z zamykanym rachunkiem powierniczym następuje na zasadach określonych w regulaminach dotyczących tych produktów i usług.
3. Powiernik jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy rachunku powierniczego do dnia zamknięcia rachunku powierniczego.

§ 30.

W przypadku, gdy w okresie, na jaki została zawarta Umowa rachunku powierniczego, nie zostaną spełnione warunki wypłaty Powiernikowi środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku powierniczym lub warunki zadysponowania przez Powiernika tymi środkami określone w Umowie rachunku powierniczego, po wygaśnięciu tej Umowy Bank zwraca Powierzającemu środki pieniężne znajdujące się na rachunku powierniczym w dniu wygaśnięcia Umowy rachunku powierniczego, na wskazany przez niego rachunek bankowy.

Rozdział 10

Odpowiedzialność

§ 31.

1. Bank ponosi odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należytą ochronę.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane nieterminowym lub nieprawidłowym przeprowadzeniem rozliczeń, chyba że nieterminowość lub nieprawidłowość wynika z przyczyn leżących po stronie Banku.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od niego, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.

§ 32.

1. Bank przestrzega tajemnicy bankowej zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, a wszelkie informacje dotyczące rachunku powierniczego udzielane są przez Bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wynikającą z ujawnienia tajemnicy bankowej przez osoby i instytucje upoważnione przez ustawę Prawo bankowe do żądania od banków udzielenia informacji stanowiących tajemnicę bankową oraz przez osoby i instytucje upoważnione przez Powiernika do otrzymania takiej informacji.

Rozdział 11

Zmiana Regulaminu

§ 33.

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy rachunku powierniczego, bez wypowiedzenia Umowy rachunku powierniczego. Zmiany są wprowadzane na zasadach i w trybie przewidzianym dla zmiany Regulaminu RB. Tryb złożenia sprzeciwu

wobec tych zmian wraz z wypowiedzeniem Umowy rachunku powierniczego przez Powiernika określa Regulamin RB.

2. Niezłożenie sprzeciwu wraz z wypowiedzeniem Umowy rachunku powierniczego, o których mowa w ust. 1, oznacza, że Powiernik wyraża zgodę na wprowadzone zmiany i treść zmienionego Regulaminu. W takim przypadku zmiany Regulaminu obowiązują od dnia podanego w informacji o zmianach Regulaminu.
3. Złożenie przez Powiernika sprzeciwu wobec zmian Regulaminu skutkuje rozwiązaniem Umowy rachunku powierniczego z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian Regulaminu.

Rozdział 12

Postanowienia końcowe

§ 34.

1. Stosunek prawny wynikający z Umowy rachunku powierniczego podlega prawu polskiemu.
2. Niniejszy Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, ma charakter wiążący dla stron Umowy rachunku powierniczego.

§ 35.

Institucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 36.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy ustaw: Prawo bankowe, Kodeks cywilny, Prawo dewizowe, o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, o ochronie danych osobowych, wraz z przepisami wykonawczymi do tych ustaw.

§ 37.

1. W związku ze zbieraniem od Powiernika/Powierzającego danych osobowych osób przez niego upoważnionych, tj. reprezentantów i pełnomocników, jak również danych osobowych beneficjentów rzeczywistych, Bank jako administrator danych na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje, że dane osób podanych Bankowi przez Powiernika/Powierzającego:

- 1) osób upoważnionych – dotyczące imienia, nazwiska, numeru PESEL, serii i numeru dokumentu tożsamości, daty wydania dokumentu tożsamości oraz nazwy zakładu pracy;
- 2) będących beneficjentami rzeczywistymi - dotyczące imienia, nazwiska, numeru PESEL, serii i numeru dokumentu tożsamości, daty wydania dokumentu tożsamości, obywatelstwa oraz adresu zamieszkania, stanowiska/funkcji/stosunku własnościowego,

będą przetwarzane w celu:

- a) realizowania czynności bankowych i innych czynności stanowiących przedmiot działalności Banku związanych z zawarciem i wykonaniem

Umowy rachunku powierniczego, co w przypadku rozliczeń transakcji płatniczych jest związane z przetwarzaniem danych także w systemach krajowych i międzynarodowych organizacji pośredniczących w ich realizacji (m.in. KIR S.A z siedzibą w Warszawie, NBP z siedzibą w Warszawie oraz SWIFT z siedzibą w La Hulpe, Belgia), o których mowa w Regulaminie,

- b) wypełniania prawnie usprawiedliwionego celu Banku wynikającego z przepisów prawa, którym w szczególności jest marketing bezpośredni produktów i usług Banku, dochodzenie roszczeń z tytułu prowadzonej przez Bank działalności,
- c) archiwalnym i statystycznym.

2. Dane uzyskane przez Bank w trybie i z powodów, o których mowa w ust. 1, mogą być przekazane przez Bank wyłącznie podmiotom wskazanym w ustawie Prawo bankowe, chyba że osoba, której dane dotyczą, upoważni Bank do przetwarzania swoich danych osobowych w trybie określonym w art. 104 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
3. Osobom, o których mowa ust. 1 pkt 1, których dane są przetwarzane, przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych, ich poprawiania oraz prawo zgłaszania sprzeciwu wobec przetwarzania przez Bank w celu związanym z reklamą własnych produktów i usług Banku.
4. Beneficjentom rzeczywistym, których dane są przetwarzane, przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
5. Powiernik/Powierzający jest zobowiązany do uprzedniego uzyskania zgody osób, o których mowa w ust. 1 pkt 1, których dane osobowe są przekazane do Banku, na takie przekazanie w celu przetwarzania ich przez Bank oraz do przekazania tym osobom w imieniu Banku informacji określonych w ust.1, wskazując siebie jako źródło danych osobowych. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku naruszenia przez Powiernika/Powierzającego powyższych zobowiązań.
6. Powiernik zobowiązany jest do poinformowania beneficjentów rzeczywistych, których dane osobowe przekazał Bankowi w celu ich przetwarzania, o tym fakcie oraz do przekazania tym osobom w imieniu Banku informacji, o których mowa w art. 25 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych), określonych w ust. 1 i 4, wskazując siebie jako źródło danych osobowych. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku naruszenia przez Powiernika powyższych zobowiązań.
7. W odniesieniu do osób upoważnionych, wymóg o którym mowa w ust. 5, może być również spełniony w drodze odebrania przez Powiernika/Powierzającego od osób fizycznych, których dane osobowe są przekazywane Bankowi, pisemnej zgody na przetwarzanie ich danych osobowych w celu realizacji Umowy rachunku powierniczego z wykorzystaniem formularzy Banku.

Regulamin obowiązuje od 1 stycznia 2018 r.