

§41 f

- (1) Środki pieniężne większej ilości osób zaewidencjonowane na jednym rachunku stanowią należność z tytułu wkładu o specjalnych procedurach.
- (2) Podczas zakładania rachunku zgodnie z ustępem 1 lub przy najbliższym rozporządzeniu rachunkiem już istniejącym, właściciel rachunku jest zobowiązany do pisemnego zgłoszenia bankowi, że na rachunku zaksięgowane są środki stanowiące należność większej ilości osób, udokumentowania udziałów każdej z tych osób, dokonania identyfikacji tych osób w zakresie określonym w §41c ust. 3 a także potwierdzenia prawdziwości danych. Bank wkładem na przedmiotowym rachunku rozporządza tak, jak z każdą inną ubezpieczoną należnością z tytułu wkładu i dane o nim zapisuje w swej ewidencji.
- (3) Celem wyliczenia odszkodowania z Funduszu za należność z tytułu wkładu na rachunku, zgodnie z ustępem 1, bank ma obowiązek przedłożenia Funduszowi podziału należności z tytułu wkładu z uwzględnieniem poszczególnych osób i kwot przypadających na każdą z nich, jak również potwierdzenia prawdziwości zgłaszanych danych. Dane przekazuje Funduszowi.
- (4) Odszkodowanie za należność z tytułu wkładu o specjalnych procedurach osobom upoważnionym przyznaje się w takiej samej wysokości, w jakiej zostałyby ono przyznane w przypadku gdyby każda z wymienionych osób środki miała zaksięgowane na własnym rachunku.
- (5) Jeśli faktyczny właściciel kwoty pieniężnej nie jest tożsamy z właścicielem rachunku, odszkodowanie przyznaje się faktycznemu właścicielowi. Właściciel rachunku ma obowiązek zgłoszenia powyższego faktu bankowi podczas zakładania rachunku czy najbliższego rozporządzenia nim oraz podania danych identyfikacyjnych faktycznego właściciela środków pieniężnych, w zakresie określonym w §41 c ust. 3 a bank zapisuje te dane w umowie o prowadzeniu rachunku lub na innym dokumencie, z którego wydaniem wiąże się przyjęcie wkładu, a także w swej ewidencji.
- (6) Zgłoszenia właściciela rachunku zgodnie z ustępami 2 i 3 złożonego po decydującym dniu, nie uwzględnia się.
- (7) Instytucja płatnicza lub dostawca usług płatniczych o wąskim zakresie, na których rachunku są zaewidencjonowane środki pieniężne, jakie użytkownicy płatnych usług powierzyli im celem realizacji transakcji płatniczej, fakt ten zgłaszają pisemnie bez zbędnej zwłoki bankowi; w takim przypadku nie mają obowiązku określonego w ustępie 2 zdaniu pierwszym i w ustępie 5 zdaniu drugim. Przy określaniu faktycznego właściciela zgodnie z ustępem 5, należy opierać się na ewidencji instytucji płatniczej lub dostawcy usług płatniczych o wąskim zakresie obowiązującej w decydującym dniu. Instytucja płatnicza i dostawca usług finansowych o wąskim zakresie są zobowiązani do ewidencji danych zgodnie z §41 c ust. 3 i przekazania ich bankowi na wniosek banku, bez zbędnej zwłoki w przypadkach określonych w §41d lub §41n.
- (8) Ustęp 7 obowiązuje analogicznie podmiot handlujący papierami cennymi, na którego rachunku są zaewidencjonowane środki pieniężne tworzące majątek klienta zgodnie z ustawą regulującą działalność na rynku kapitałowym.
- (9) Dane, które bank pozyska od osoby wymienionej w ustępie 7 lub 8, bank ma prawo użyć do realizacji swych obowiązków względem Funduszu zgodnie z tą częścią ustawy oraz w przypadkach wymienionych w §38ust. 2 do 4 i 6.