

# **Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla Klientów Private Banking mBanku S.A.**

**Obowiązuje od 7.10.2014 r.**



## Spis treści

Dział I Postanowienia ogólne .....	3
Dział II Warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych .....	6
Rozdział I Otwarcie Rachunku .....	6
Rozdział II Rachunki wspólne.....	6
Rozdział III Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem .....	6
Rozdział IV Dostęp do Rachunków .....	6
Rozdział V Dysponowanie Rachunkiem .....	6
Rozdział VI Zabezpieczenie dostępu do Rachunku.....	8
Rozdział VI Zlecenia płatnicze .....	8
Rozdział VIII Debetowe karty płatnicze .....	13
Rozdział IX Oprocentowanie środków na Rachunku.....	13
Rozdział X Opłaty i prowizje.....	14
Rozdział XI Zmiana postanowień Regulaminu.....	15
Rozdział XII Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy .....	15
Rozdział XIII Saldo debetowe .....	16
Rozdział XIV Renty i emerytury zagraniczne .....	16
Rozdział XV Wyciągi i kontrola salda .....	16
Rozdział XVI Reklamacje .....	17
Rozdział XVII Postanowienia końcowe .....	17
Dział III Rachunki bankowe .....	18
Rozdział I Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe.....	18
Rozdział II Rachunki oszczędnościowe .....	20
Rozdział III Rachunki lokat terminowych .....	21
Dział IV Usługi do rachunków bankowych .....	21
Rozdział I Usługa powiadomienia sms/e-mail .....	21

# Dział I Postanowienia ogólne

## §1

1. Niniejszy Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ramach usług Private Banking przez mBank S.A.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje z dniem jego wejścia w życie „Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.” w części dotyczącej otwierania i prowadzenia rachunków bankowych przez mBank S.A. w ramach usług Private Banking.

## §2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **aplikacja mobilna**- aplikacja o nazwie „mBank – dawny MultiBank” będąca oprogramowaniem, umożliwiającym dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępni szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku,
2. **autoryzacja transakcji płatniczej przez Płatnika**- zgoda Płatnika na wykonanie transakcji płatniczej,
3. **Bank**- mBank S.A.- z siedzibą i głównym adresem wykonywanej działalności w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st.Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2014 r. wynosi 168.696.052 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Private Banking, ul. Królewska 14 00-950 Warszawa oraz adresy poczty elektronicznej e-mail: [kontakt@mbank.pl](mailto:kontakt@mbank.pl), [kontakt-return@mbank.pl](mailto:kontakt-return@mbank.pl) Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku,
4. **bank korespondent** – inny bank działający, jako organ upoważniony przez Bank do wykonywania czynności finansowych na danym rynku w jego imieniu,
5. **BOK** – Biuro Obsługi Klientów, umożliwiające składanie dyspozycji, zapewniające dostęp do informacji lub usług bankowych oraz składanie reklamacji za pośrednictwem połączenia telefonicznego (Centrum Telefonicznego Private Banking) lub połączenia audio, video, czatu realizowanego z wykorzystaniem strony internetowej Banku bądź aplikacji mobilnej. O dostępności poszczególnych form komunikacji Bank informuje za pośrednictwem strony internetowej Banku.
6. **data waluty**- moment w czasie, od którego lub do którego Dostawca nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano Rachunek,
7. **debetowa karta płatnicza** – karta płatnicza służąca do wykonywania operacji związanych z Rachunkiem,
8. **dokument tożsamości** – ważny dokument ze zdjęciem stwierdzający tożsamość, w tym obowiązkowo:
  - 1) w przypadku pełnoletnich rezydentów - dowód osobisty lub paszport polski,
  - 2) w przypadku pełnoletnich nierezydentów – paszport zagraniczny lub zagraniczny dowód osobisty z krajów objętych porozumieniem z Schengen,
9. **Dostawca**- dostawca usług płatniczych, prowadzący działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
10. **dzień roboczy dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP**- dzień tygodnia, od poniedziałku do piątku, nie będący dniem ustawowo wolnym od pracy na tym obszarze,
11. **EOG**- Europejski Obszar Gospodarczy,
12. **godzina graniczna** – określona przez Bank godzina przypadająca pod koniec dnia roboczego, po której wszelkie otrzymane zlecenia płatnicze dotyczące transakcji płatniczych w rozumieniu UUP uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego,
13. **hasło** – poufne i znane jedynie Posiadaczowi Rachunku lub Pełnomocnikowi, wyrażenie, ciąg znaków lub liczb, „służące do identyfikacji Klienta lub Pełnomocnika w trakcie kontaktu Klienta z uprawnionym pracownikiem oddziału Banku, w szczególności w trakcie składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem telefonu lub faksu lub poczty elektronicznej, chroniące dostęp do informacji o Rachunku. Podanie hasła w trakcie składania zleceń i dyspozycji stanowi upoważnienie dla Banku do przyjęcia oraz wykonywania dyspozycji składanych za pośrednictwem telefonu lub do ich potwierdzenia,
14. **hasło jednorazowe** – poufne i znane jedynie Posiadaczowi Rachunku lub Pełnomocnikowi jednorazowe hasło, w tym kod SMS lub inna wskazana przez Bank forma hasła jednorazowego służące do autoryzacji czynności dokonywanych za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub innego kanału dostępu,
15. **IBAN** – międzynarodowy numer rachunku bankowego używany w rozliczeniach zagranicznych,
16. **identyfikator** – nadawany przez Bank poufny numer służący do identyfikacji Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika, podczas korzystania z usług Banku,
17. **kanał dostępu** – sposób komunikacji Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika z Bankiem, obejmujący: oddział Banku, placówki Banku, stronę internetową Banku, serwis transakcyjny Banku oraz BOK, umożliwiający m.in. wykonanie dyspozycji, dostęp do informacji lub usług bankowych, zawarcie transakcji w trybie i na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie
18. **kontrola kwoty progowej** – automatyczne pobranie środków pieniężnych z Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego w złotych polskich lub uzupełnienie środków pieniężnych na Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym prowadzonym w złotych polskich środkami z Rachunku oszczędnościowego z mechanizmem bilansującym,
19. **kurs crossowy**- kurs walutowy wyznaczony przez Bank w sposób określony w niniejszym Regulaminie na podstawie dwóch kursów walutowych- kursu kupna i kursu sprzedaży walut obcych,
20. **kurs walutowy** – ustalany przez Bank kurs kupna/sprzedaży walut obcych,
21. **kwota graniczna** – określana przez Bank kwota środków pieniężnych, powyżej której wypłaty gotówkowe z Rachunku w placówce Banku lub oddziale Banku, będą realizowane po wcześniejszym zgłoszeniu, z jednodniowym wyprzedzeniem. O zmianie wysokości kwoty granicznej Bank poinformuje Posiadacza Rachunku w trybie i terminie przewidzianym dla informowania o zmianach niniejszego Regulaminu,
22. **kwota progowa** – kwota środków pieniężnych na Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym prowadzonym w złotych polskich, powyżej której każda kwota środków pieniężnych jest przekazywana na Rachunek oszczędnościowy z mechanizmem bilansującym Wysokość minimalnej kwoty progowej ustala Bank i wskazuje na stronie internetowej Banku. Bank poinformuje Posiadacza Rachunku w trybie i terminie przewidzianym dla informowania o zmianach niniejszego Regulaminu,
23. **niedobór środków pieniężnych** – stan salda Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym prowadzonym w złotych polskich, poniżej kwoty progowej, powodujący automatycznie przekazanie z Rachunku oszczędnościowy z mechanizmem

- bilansującym na Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzonym w złotych polskich odpowiedniej ilości środków pieniężnych,
24. **nierezydent** - osoba fizyczna nie mająca miejsca zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
25. **NRB** - numer rachunku bankowego używany w rozliczeniach krajowych,
26. **Odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej. W przypadku transakcji przychodzących na Rachunek Odbiorcą jest Posiadacz Rachunku,
27. **Odbiorca zdefiniowany**- Odbiorca, którego dane zostały zapisane przez Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika w systemie informatycznym Banku,
28. **oddział Banku**- jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów Private Banking mBanku S.A. Bank udostępnia dane teleadresowe oddziałów Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
29. **odzew**- słowo, wyrażenie, ciąg znaków lub liczb, będące odpowiedzią upoważnionego pracownika Banku obsługującego klientów w ramach usług Private Banking na hasło podane przez Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika w trakcie składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu,
30. **opcja kosztów OUR**- opcja zapłaty kosztów wykonania transakcji płatniczej wskazująca, że podmiotem pokrywającym wszystkie koszty wykonania transakcji płatniczej jest Płatnik,
31. **opcja kosztów SHA**- opcja zapłaty kosztów wykonania transakcji płatniczej wskazująca, że podmiotem pokrywającym koszty wykonania transakcji płatniczej są: Płatnik- w zakresie opłat i prowizji należnych Bankowi oraz Odbiorca- w zakresie opłat i prowizji należnych bankowi Odbiorcy oraz bankom korespondentom,
32. **Pełnomocnik** – osoba fizyczna, o pełnej zdolności do czynności prawnych, umocowana przez Posiadacza Rachunku do realizacji w jego imieniu i na jego rzecz postanowień Umowy (w tym do dysponowania Rachunkiem) na zasadach określonych w Regulaminie PB,
33. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów Private Banking mBanku S.A. w zakresie określonym w niniejszym Regulaminie. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
34. **Płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze. W przypadku transakcji wychodzących z Rachunku Płatnikiem jest Posiadacz Rachunku,
35. **polecenie zapłaty** – usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą rachunku bankowego Płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, której Płatnik udzielił Odbiorcy, bankowi Odbiorcy lub bankowi Płatnika,
36. **Posiadacz Rachunku**- osoba fizyczna będąca rezydentem lub nierezydentem w rozumieniu przepisów ustawy prawo dewizowe, o pełnej zdolności do czynności prawnych, z którą Bank zawarł Umowę, w przypadku Rachunku wspólnego – każdy ze Współposiadaczy Rachunku,
37. **Potwierdzenie otwarcia rachunku** - dokument potwierdzający fakt otwarcia Rachunku,
38. **Powiadomienia sms / e-mail** – usługa umożliwiająca Użytkownikowi usługi dostęp za pomocą wiadomości sms lub wiadomości elektronicznych e-mail do informacji o zdarzeniach na Rachunkach Użytkowników usługi oraz dotyczących innych określonych przez Bank produktów bankowych Użytkowników usługi,
39. **przedstawiciel ustawowy**- rodzic, opiekun prawny lub kurator małoletniego Posiadacza Rachunku,
40. **przelew**- transakcja płatnicza stanowiąca transfer środków pieniężnych polegająca na obciążeniu rachunku określoną kwotą na podstawie złożonego przez Płatnika zlecenia płatniczego i uznania tą kwotą (lub jej równowartością jeśli transakcja płatnicza wymaga przeliczenia waluty) rachunku Odbiorcy na podstawie złożonego przez tego Płatnika zlecenia płatniczego,
41. **przelew w złotych polskich** - przelew środków pieniężnych w złotych polskich niewymagający przewalutowania, z rachunku Płatnika na rachunek Odbiorcy prowadzony przez bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
42. **przelew przychodzący** – przelew, w wyniku którego środki pieniężne księgowane na Rachunku Odbiorcy powodują zwiększenie salda Rachunku,
43. **przelew SEPA** – przelew w euro, którego przyjęcie i realizacja jest regulowane przez zasady Systemu Polecenia Przelewu SEPA przeznaczony do dokonywania przelewów pomiędzy Płatnikami a Odbiorcami z krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Norwegii, Lichtensteinu i Szwajcarii z rachunków bankowych posiadanych przez Płatników na rachunki bankowe Odbiorców prowadzone w bankach, które zawarły umowę na realizację płatności w tym systemie,
44. **przelew SWIFT** – przelew walutowy albo przelew w walucie obcej lub w złotych polskich do banku zagranicznego, inny niż przelew SEPA,
45. **przelew walutowy** – przelew w walucie obcej, do banku krajowego,
46. **przelew wewnętrzny**- przelew pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez mBank S.A.,
47. **przelew własny**- przelew pomiędzy rachunkami o numerach rozliczeniowych 1140 2017 do dysponowania którym, na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie oraz w innych dokumentach opisujących zasady korzystania z produktów i usług Banku, uprawniony jest Posiadacz Rachunku lub Pełnomocnik posiadający pełnomocnictwo bez ograniczeń do Rachunku,
48. **przelew wychodzący**- przelew, w wyniku którego środki pieniężne księgowane na Rachunku Odbiorcy powodują zmniejszenie salda Rachunku Płatnika,
49. **przelew zdefiniowany**- przelew z Rachunku na rachunek Odbiorcy zdefiniowanego,
50. **przelew zewnętrzny**- przelew z Rachunku na inny rachunek prowadzony przez podmiot inny niż Bank,
51. **przewalutowanie** – przeliczanie przez Bank, środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej, wykonywanych w walucie innej niż waluta w której jest prowadzony Rachunek, według kursów walut ogłaszanych przez Bank w Tabeli kursowej Banku,
52. **Rachunek** – prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku rachunek bankowy a w szczególności: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy (w tym Rachunek powiązany), rachunek lokaty terminowej,
53. **Rachunek powiązany** – prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku rachunek oszczędnościowy z mechanizmem bilansującym prowadzony w powiązaniu z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym,
54. **rachunek oszczędnościowy** - rachunek przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku,
55. **rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy**- rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku oraz przeprowadzania rozliczeń w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku,
56. **referencyjny kurs walutowy** - kurs walutowy stosowany przez Bank do przeliczania transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych określony w Tabeli kursowej Banku,
57. **Regulamin**- Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla Klientów Private Banking mBanku S.A.,
58. **Regulamin PB**- Regulamin świadczenia usług dla Klientów Private Banking w mBanku S.A.,

59. **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
60. **saldo debetowe** – saldo ujemne wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan środków pieniężnych na Rachunku,
61. **saldo dostępne Rachunku** – środki pieniężne płatne na żądanie przechowywane na Rachunku, powiększone o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu odnawialnego, pomniejszone o kwoty nierozliczonych transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu debetowych kart płatniczych wydanych do Rachunku,
62. **saldo Rachunku** – stan środków pieniężnych płatnych na żądanie przechowywanych na Rachunku, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego,
63. **SEPA** – jednolity obszar płatności w walucie EURO,
64. **serwis transakcyjny Banku** – informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
65. **sesja wychodząca** – godzina, do której Bank przyjmuje zlecenia płatnicze do przekazania systemom rozliczeń międzybankowych. Bank udostępnia informacje o godzinach sesji wychodzących za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz w oddziale Banku,
66. **sesja przychodząca** – godzina w której środki pieniężne będące przedmiotem zlecenia płatniczego zostają przekazane przez Bank na Rachunek na podstawie informacji otrzymanej z systemów rozliczeń międzybankowych. Bank udostępnia informacje o godzinach sesji przychodzących za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz w oddziale Banku,
67. **stawka LIBOR/EURIBOR** – stopa oprocentowania, właściwa dla danej waluty obcej, stosowana w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalania wysokości stopy oprocentowania Rachunków prowadzonych w walutach obcych,
68. **stawka WIBOR** – stopa oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości stopy oprocentowania Rachunków prowadzonych w złotych polskich,
69. **strona internetowa Banku** – strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl),
70. **SWIFT** – Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej,
71. **Tabela funkcjonalności kanałów dostępu** – tabela, zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu,
72. **Tabela kursowa Banku** – tabela określająca kursy walut stosowane przez Bank, udostępniona przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
73. **Tabela oprocentowania** – dokument wskazany w Umowie określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
74. **Tabela usług płatniczych** – dokument zawierający wykaz realizowanych przez Bank transakcji płatniczych w rozumieniu UUP, godziny przyjmowania zleceń płatniczych dotyczących transakcji płatniczych w rozumieniu UUP oraz terminy realizacji przez Bank transakcji płatniczych w rozumieniu UUP udostępniana przez Bank w oddziałach Banku,
75. **Taryfa prowizji i opłat** – dokument wskazany w Umowie określający wysokość prowizji, opłat i innych kosztów związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z obsługą produktów bankowych,
76. **transakcja krajowa** – transakcja płatnicza realizowana za pośrednictwem podmiotów świadczących usługi płatnicze na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz Płatnika i Odbiorcy,
77. **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Płatnika lub Odbiorcę wpłata, przelew lub wypłata środków pieniężnych, w tym transakcja płatnicza w rozumieniu UUP,
78. **transakcja płatnicza w rozumieniu UUP** – transakcja płatnicza, do której mają zastosowanie przepisy ustawy o usługach płatniczych. Wykaz transakcji płatniczych w rozumieniu UUP znajduje się w Tabeli usług płatniczych,
79. **transakcja przychodząca** – transakcja płatnicza powodująca uznanie Rachunku Odbiorcy,
80. **transakcja wychodząca** – transakcja płatnicza powodująca obciążenie Rachunku Płatnika,
81. **transakcja zagraniczna** – transakcja płatnicza realizowana za pośrednictwem banków Płatnika i Odbiorcy, z których jeden jest bankiem zagranicznym,
82. **Umowa** – Umowa ramowa świadczenia usług Private Banking, zwana także Umową Ramową Private Banking zawarta na podstawie Regulaminu PB,
83. **UUP** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
84. **Użytkownik usługi** – osoba uprawniona do dysponowania Rachunkiem, dla której została aktywowana usługa Powiadomień sms / e-mail, w szczególności Posiadacz Rachunku lub Pełnomocnik do dysponowania Rachunkiem,
85. **waluty obce** – waluty, nie będące na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym oraz międzynarodowe jednostki rozrachunkowe,
86. **waluty wymienne** – waluty obce określone jako wymienne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
87. **wpłata** – transakcja przychodząca dokonywana w formie wpłaty gotówki na Rachunek,
88. **wypłata** – transakcja wychodząca dokonywana w formie wypłaty gotówki z Rachunku,
89. **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Płatnika lub Odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające dyspozycję wykonania transakcji płatniczej,
90. **zlecenie stałe** – zlecenie płatnicze zawierające dyspozycję wykonania więcej niż jednej transakcji płatniczej w postaci przelewu środków pieniężnych o stałej kwocie oraz częstotliwości na podany przez Płatnika numer rachunku Odbiorcy. Zlecenie stałe realizowane jest do czasu jego odwołania przez Płatnika albo do zakończenia cyklu płatności podanego przez Płatnika w zleceniu płatniczym.

### §3

- Bank otwiera i prowadzi Rachunki wskazane w Dziale III niniejszego Regulaminu.
- Rachunki nie mogą być wykorzystywane przez Posiadacza Rachunku do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.
- Maksymalna liczba poszczególnych Rachunków, wskazanych w Dziale III Regulaminu, prowadzonych jednocześnie na rzecz danego Posiadacza Rachunku określana jest przez Bank i ogłaszana za pośrednictwem:
  - 1) BOK,
  - 2) oddziału Banku.
- Jeżeli w następstwie obniżenia maksymalnej liczby poszczególnych Rachunków prowadzonych jednocześnie na rzecz danego Posiadacza Rachunku, liczba Rachunków danego Posiadacza Rachunku przekraczałaby maksymalną liczbę, Bank jest uprawniony do zamknięcia poszczególnych Rachunków poczynając od otwartych najpóźniej. Zamknięcie to odbywa się w drodze wypowiedzenia Umowy w zakresie przekraczającym maksymalną liczbę dopuszczalnych Rachunków z zachowaniem umownych terminów wypowiedzenia.

5. Zmiana maksymalnej liczby poszczególnych Rachunków prowadzonych jednocześnie na rzecz danego Posiadacza Rachunku może nastąpić w przypadku modyfikacji systemów informatycznych Banku oraz zmiany warunków świadczenia usług objętych niniejszym Regulaminem.

## **Dział II Warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych**

### **Rozdział I Otwarcie Rachunku**

#### **§4**

1. Z zastrzeżeniem postanowień Działu III do otwarcia Rachunku niezbędne jest:
  - 1) złożenie wniosku o otwarcie Rachunku,
  - 2) zawarcie Umowy z Bankiem.
2. Wniosek o otwarcie Rachunku złożony można w oddziale Banku.
3. Zasady i tryb zawierania Umowy określone zostały w Regulaminie PB.

### **Rozdział II Rachunki wspólne**

#### **§5**

1. Współposiadacze Rachunku są wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z Umowy, w tym z prowadzenia Rachunku.
2. Współposiadacze Rachunku wyrażają nieodwołalną zgodę na:
  - 1) dysponowanie przez każdego z nich, bez ograniczeń, środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku,
  - 2) złożenie przez każdego z nich samodzielnie: oświadczenia o wypowiedzeniu albo o odstąpieniu od Umowy, złożenia dyspozycji zamknięcia Rachunku, podjęcia środków do wysokości salda Rachunku z dniem zamknięcia Rachunku, o ile co innego nie wynika z postanowień Umowy czy Regulaminu,
  - 3) uznanie wszelkich kwot wpływających na Rachunek za majątek wspólny, niezależnie od faktycznego udziału każdego ze Współposiadaczy Rachunku w zasilaniu Rachunku,
  - 4) dokonanie przez Bank podziału, według zasady równości udziałów, kwoty znajdującej się na Rachunku wspólnym w dniu uzyskania przez Bank wiarygodnej wiadomości o śmierci jednego ze Współposiadaczy Rachunku.
3. Współposiadacze Rachunku zobowiązani są do zgodnego dysponowania Rachunkiem oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących Rachunku.
4. W przypadku, złożenia jednocześnie kilku dyspozycji, w tym zleceń płatniczych, Bank ma prawo wyboru kolejności ich realizacji.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji, w tym zleceń płatniczych złożonych przez Współposiadaczy Rachunku, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.
6. W przypadku, gdy nie jest możliwe wykonanie kilku złożonych jednocześnie dyspozycji, w tym zleceń płatniczych, Bank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu uzgodnienia woli między Współposiadaczami Rachunku lub przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie zadysponowania saldem na Rachunku.

#### **§6**

1. Przekształcenie Rachunku wspólnego w Rachunek indywidualny wymaga zgodnego oświadczenia woli wszystkich Współposiadaczy Rachunków złożonego w formie pisemnej, z zastrzeżeniem ust.3.
2. Przekształcenie Rachunku indywidualnego w Rachunek wspólny odbywa się na zgodny wniosek Posiadacza Rachunku oraz osoby wskazanej przez Posiadacza Rachunku. W tym zakresie postanowienia dotyczące otworzenia Rachunku wspólnego stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem ust.3.
3. Przekształcenie Rachunku o którym mowa w ust.1 i ust.2. w ramach którego został uruchomiony limit kredytu odnawialnego może nastąpić po wcześniejszym podpisaniu przez nowych Współposiadaczy Rachunku/ nowego Posiadacza Rachunku aneksu do umowy kredytu na podstawie której nastąpiło uruchomienie limitu kredytu odnawialnego w ramach przekształcanego Rachunku.

## **Rozdział III Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem**

#### **§7**

Zasady udzielania przez Posiadacza Rachunku pełnomocnictw do usług Private Banking, w tym do dysponowania Rachunkiem określone zostały w Regulaminie PB.

### **Rozdział IV Dostęp do Rachunków**

#### **§8**

Zasady uzyskiwania przez Posiadacza Rachunku dostępu do usług Private Banking, w tym do Rachunków określone zostały w Regulaminie PB.

### **Rozdział V Dysponowanie Rachunkiem**

#### **§9**

1. Posiadacz Rachunku może, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz z zastosowaniem postanowień niniejszego Regulaminu, swobodnie dysponować środkami pieniężnymi za pomocą kanałów dostępu do wysokości salda dostępnego Rachunku z zastrzeżeniem ust.2.
2. Bank uprawniony jest do wprowadzania limitów kwotowych dyspozycji, w tym zleceń płatniczych składanych w poszczególnych kanałach dostępu. Wprowadzenie lub zmiana limitów kwotowych stanowi zmianę niniejszego Regulaminu.

3. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję ustalenia pierwszeństwa realizacji złożonych przez niego dyspozycji.
4. Postanowienia niniejszego Rozdziału dotyczą również Pełnomocników, w zakresie w jakim są oni uprawnieni do korzystania z Rachunku.

### **§10**

Bank nie wykona dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku bądź osoby składającej dyspozycję w przypadku, gdy wykonanie takiej dyspozycji wraz z należnymi opłatami i prowizjami spowodowałoby przekroczenie salda dostępnego Rachunku lub gdy dyspozycja jest niezgodna z Regulaminem lub Umową.

### **§11**

1. Zgodnie z przepisami ustawy prawo dewizowe, środki pieniężne przekazywane z Rachunku za granicę nie mogą być przeznaczone na cele związane z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością gospodarczą.
2. Przelewy wewnętrzne walutowe mogą być realizowane w takim zakresie, w jakim dopuszcza to ustawa prawo dewizowe.

### **§12**

1. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycje wchodzące w zakres obsługi Rachunku oraz dyspozycje związane z korzystaniem z produktów i usług bankowych powiązanych z Rachunkiem za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku, w tym serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku- osobiście, telefonicznie lub za pośrednictwem wiadomości e-mail lub wiadomości przesłanej faksem.
2. Szczegółowy wykaz transakcji płatniczych w rozumieniu UUP, które może wykonać Posiadacz Rachunku określa Tabela usług płatniczych.

### **§13**

1. Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na nagrywanie wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z pracownikiem oddziału Banku lub z Bankiem za pośrednictwem BOK.
2. Bank oświadcza, że nagranie rozmowy prowadzonej z Bankiem w tym nagranie dyspozycji przekazanej telefonicznie jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego lub prawidłowości jej wykonania, bądź w związku z postępowaniem prowadzonym przed organami wymiaru sprawiedliwości, ścigania, nadzoru nad rynkiem bankowym lub konsumencki w tym na ich żądanie w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

### **§14**

1. Autoryzacja transakcji płatniczych przez Płatnika oraz potwierdzenie złożenia dyspozycji przez Posiadacza Rachunku może nastąpić poprzez:
  - 1) złożenie przez Posiadacza Rachunku podpisu zgodnego z Kartą Wzoru Podpisu lub z podpisem złożonym na Umowie,
  - 2) w przypadku dyspozycji, w tym zleceń płatniczych składanych w formie pisemnej lub w oddziale Banku,
  - 3) telefoniczne potwierdzenie złożonej dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego, przy wykorzystaniu hasła i odzewu najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji, w przypadku dyspozycji, w tym zleceń płatniczych składanych w oddziale Banku za pośrednictwem rozmowy telefonicznej, faksu lub poczty elektronicznej e-mail,
  - 4) telefoniczne potwierdzenie złożonej dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego, przy wykorzystaniu hasła i odzewu najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji, rozszerzonej identyfikacji Posiadacza Rachunku oraz pozytywnego uwierzytelnienia przez Bank faktu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji- w przypadku zlecenia płatniczego w postaci przelewu wychodzącego składanego w oddziale Banku za pośrednictwem rozmowy telefonicznej, faksu lub poczty elektronicznej e-mail,
  - 5) wprowadzenie hasła jednorazowego, w przypadku dyspozycji, w tym zleceń płatniczych składanych za pośrednictwem strony internetowej Banku, w tym serwisu transakcyjnego Banku lub za pośrednictwem BOK,
  - 6) nagraniem i utrwaloną przez Bank ustną dyspozycję Posiadacza Rachunku, w przypadku dyspozycji, w tym zleceń płatniczych składanych za pośrednictwem BOK lub w oddziale Banku.
2. Rozszerzona identyfikacja Posiadacza Rachunku oraz procedura uwierzytelnienia przez Bank faktu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1 pkt. 3 powinna być znana wyłącznie Posiadaczowi Rachunku
3. Z chwilą wykonania czynności wskazanych w ust.1 zlecenie płatnicze lub dyspozycję uznaje się za otrzymaną przez Bank i nie może być odwołane, z zastrzeżeniem § 28 oraz o ile dokumenty stanowiące integralną część Umowy nie stanowią inaczej.
4. Autoryzacja transakcji płatniczej przez Płatnika, która została wykonana przy pomocy prawidłowego identyfikatora, hasła i odzewu w sposób wskazany w ust.1 nie może zostać wycofana przez Płatnika po jej otrzymaniu przez Bank.
5. Potwierdzenie złożenia dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, które zostało wykonane przy pomocy prawidłowego identyfikatora i hasła jednorazowego lub hasła i odzewu w sposób wskazany w ust.1 nie może zostać wycofane przez Posiadacza Rachunku po jego otrzymaniu przez Bank.
6. Bank zastrzega sobie prawo dodatkowego potwierdzania dyspozycji, w szczególności gdy dyspozycja w postaci zlecenia płatniczego w postaci transakcji bezgotówkowej została dostarczona do Banku przez osoby trzecie.
7. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane przez niego dyspozycje, w tym zlecenia płatnicze są prawidłowe i zgodne z jego intencją. Ponadto Posiadacz Rachunku powinien osobiście i skutecznie wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie telefoniczne) po złożeniu przez niego dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego w sposób zapewniający bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu.
8. O przypadkach nieautoryzowanych lub nieprawidłowo wykonanych transakcji płatniczych, Płatnik lub Odbiorca informuje Bank za pośrednictwem BOK lub w oddziale Banku w terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji od Banku lub uzyskania tej informacji w inny sposób w zależności od tego, które z tych okoliczności zaistniało jako pierwsze. O ile roszczenia Płatnika względem Banku nie wygasły zgodnie z UUP, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank jest obowiązany niezwłocznie zwrócić Płatnikowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego Rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
9. Płatnik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 150 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconą przez Płatnika albo skradzioną Płatnikowi debetową kartą płatniczą bądź innym instrumentem płatniczym w rozumieniu UUP, lub
  - 2) przywłaszczenia debetowej karty płatniczej bądź innego instrumentu płatniczego w rozumieniu UUP lub ich nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Płatnika obowiązków określonych niniejszym Regulaminie lub Regulaminie debetowych kart płatniczych dla Klientów Private Banking mBanku S.A.
10. Płatnik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków o którym mowa w rozdziale Regulaminu PB dotyczącym zabezpieczenia dostępu do usług Private Banking.

11. Po dokonaniu przez Płatnika niezwłocznego zgłoszenia stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia debetowej karty płatniczej lub innego instrumentu płatniczego w rozumieniu UUP albo nieuprawnionego ich użycia lub nieuprawnionego do nich dostępu Płatnik nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Płatnik doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
12. Jeżeli Bank, wbrew obowiązкови zapewnienia stałej dostępności odpowiednich środków pozwalających Płatnikowi na dokonanie zgłoszenia o którym mowa w ust. 11, lub wystąpienia z wnioskiem o odblokowanie Rachunku, nie zapewnia takich możliwości, Płatnik nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Płatnik doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.

#### **§15**

1. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonane lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego, na podstawie art. 144-146 UUP, z przyczyn leżących po stronie Banku, z zastrzeżeniem paragrafu §16.
2. Jeżeli Płatnik wskazał w zleceniu płatniczym nieprawidłowy numer NRB lub IBAN, Bank na żądanie Płatnika podejmuje starania w celu odzyskania kwoty zrealizowanego zlecenia płatniczego.
3. Za odzyskanie środków pieniężnych będących przedmiotem zlecenia płatniczego o którym mowa w ust.2 Bank pobiera prowizję lub opłatę zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.

#### **§16**

1. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niezawinionym przez Bank:
  - 1) złożeniem dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego z wykorzystaniem poufnego identyfikatora, poufnych haseł do kanałów dostępu i poufnych haseł jednorazowych znanych wyłącznie Posiadaczowi Rachunku przez osoby trzecie przy wykorzystaniu tego identyfikatora lub haseł,
  - 2) niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego Posiadacza Rachunku, przekazanego przez Bank do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
  - 3) nieprzekazaniem dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego, złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia, z przyczyn niezależnych od Banku lub niezależnych od zachowania osób za które Bank ponosi odpowiedzialność,
  - 4) nieprzestrzeganiem przez Posiadacza Rachunku obowiązków dotyczących zabezpieczeniu dostępu do usług Private Banking wskazanych w rozdziale Regulaminu PB dotyczącym zabezpieczenia dostępu do usług Private Banking,
  - 5) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności na podstawie art. 144-146 UUP, za skutki wynikłe z podania przez Posiadacza Rachunku nieprawidłowego unikatowego identyfikatora wskazanego w §18 ust.4.

## **Rozdział VI Zabezpieczenie dostępu do Rachunku**

#### **§17**

Zasady zabezpieczania przez Posiadacza Rachunku dostępu do usług Private Banking, w tym do Rachunku określone zostały w Regulaminie PB.

## **Rozdział VII Zlecenia płatnicze**

### **Podrozdział I Postanowienia ogólne**

#### **I Przyjęcie i realizacja zlecenia płatniczego przez Bank**

#### **§18**

1. Składając zlecenie płatnicze Płatnik jest zobowiązany do podania następujących informacji celem jego prawidłowego wykonania:
  - 1) numeru rachunku Odbiorcy, tj.:
    - a) numeru NRB- w przypadku transakcji krajowej,
    - b) numeru IBAN- w przypadku transakcji zagranicznej,
  - 2) nazwy Odbiorcy,
  - 3) kwoty i waluty transakcji płatniczej,
  - 4) daty realizacji zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem, iż datą realizacji zlecenia płatniczego z datą przyszłą może być wyłącznie dzień roboczy dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP,
  - 5) częstotliwości dokonywania zleceń płatniczych w przypadku zlecenia stałego,
  - 6) tytułu transakcji,
  - 7) podmiotu pokrywającego koszty wykonania transakcji płatniczej- w przypadku przelewu walutowego i transakcji zagranicznej, zgodnie z opcjami wskazanymi w §36.
2. Składając zlecenie płatnicze dotyczące transakcji zagranicznej Płatnik jest ponadto zobowiązany do podania:
  - 1) numeru BIC banku Odbiorcy- w przypadku przelewu SEPA,
  - 2) numeru BIC banku Odbiorcy lub innych danych umożliwiających ustalenie banku Odbiorcy- w przypadku przelewu SWIFT,
  - 3) innych danych niezbędnych do prawidłowej realizacji przelewu zgodnie z opisem pól występujących na formularzu zlecenia płatniczego - w przypadku przelewu SWIFT.
3. Składając zlecenie płatnicze w postaci przelewu do Urzędu Skarbowego lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Płatnik jest ponadto zobowiązany do podania:
  - 1) jednego z dodatkowych identyfikatorów Posiadacza Rachunku, takiego jak: numer Pesel lub numer i seria dokumentu tożsamości lub numer NIP,
  - 2) okresu rozliczenia,
  - 3) symbolu formularza płatności,
  - 4) typu wpłaty,
  - 5) numeru deklaracji, której transakcja płatnicza dotyczy.



4. Bank identyfikuje Odbiorcę, na rzecz którego realizowane jest zlecenie płatnicze i wykonuje to zlecenie wyłącznie w oparciu o:
  - 1) numer NRB- w przypadku transakcji krajowej,
  - 2) numer IBAN – w przypadku transakcji zagranicznej będący unikatowym identyfikatorem Odbiorcy w rozumieniu UUP.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki realizacji zlecenia płatniczego dotyczącego uznania Rachunku, wynikające z niezgodności numeru rachunku bankowego Odbiorcy z jego nazwą. W przypadku złożenia zlecenia płatniczego dotyczącego uznania rachunku Odbiorcy, Bank realizuje taką dyspozycję w oparciu o numer rachunku wskazany przez Płatnika.

### **§19**

1. Bank udostępnia informację o wymaganych przez Bank terminach zapewnienia środków na realizację zlecenia płatniczego za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku,
  - 4) placówki Banku.
2. Godziny przyjmowania zleceń płatniczych dotyczących transakcji płatniczych w rozumieniu UUP oraz terminy realizacji transakcji płatniczych przez Bank w rozumieniu UUP określone zostały w Tabeli usług płatniczych udostępnionej przez Bank za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) oddziału Banku.

### **§20**

1. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego uznaje się moment dokonania autoryzacji transakcji płatniczej przez Płatnika, z zastrzeżeniem postanowień ust.2-4 niniejszego paragrafu.
2. W przypadku złożenia przez Płatnika zlecenia płatniczego:
  - 1) w dniu nie będącym dniem roboczym Dostawcy,
  - 2) dotyczącego przelewu SWIFT po godzinie granicznej wskazanej w Tabeli usług płatniczychuznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego.
3. Obciążenie Rachunku, z którego ma zostać wykonana transakcja płatnicza następuje:
  - 1) w przypadku, o którym mowa w ust.2 pkt. 1, w dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Płatnika,
  - 2) w przypadku, o którym mowa w ust.2 pkt.2, pierwszego dnia roboczego następującego po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Płatnika.
4. W przypadku złożenia przez Płatnika zlecenia płatniczego dotyczącego:
  - 1) transakcji płatniczej, dla której ustanowiona została godzina graniczna złożonego po godzinie granicznej, za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego uznaje się początek następnego dnia roboczego,
  - 2) transakcji płatniczej z datą realizacji jako datą przyszłą, za moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank uznaje się początek dnia roboczego, w którym zgodnie ze zleceniem płatniczym ma zostać zrealizowana transakcja płatnicza,
  - 3) zlecenia stałego, którego termin płatności przypada na dzień nie będący dniem roboczym, za moment otrzymania zlecenia płatniczego uznaje się dzień roboczy poprzedzający dzień będący terminem płatności tego zlecenia płatniczego.

### **§21**

1. Transakcje płatnicze w rozumieniu UUP realizowane są w dni robocze dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP z zastrzeżeniem:
  - 1) transakcji płatniczej dotyczącej przelewu walutowego lub przelewu SWIFT, która jest realizowana do godziny granicznej wskazanej w Tabeli usług płatniczych,
  - 2) przerw modernizacyjnych o których mowa w Regulaminie PB.
2. Wykaz transakcji płatniczych w rozumieniu UUP realizowanych po zakończeniu dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP (w czasie rzeczywistym) wskazany jest w Tabeli usług płatniczych.
3. Zlecenia płatnicze dotyczące transakcji płatniczych w postaci przelewów SWIFT dokonywanych:
  - 1) w walucie Rachunku, przyjmowane są przez Bank przez całą dobę za pośrednictwem:
    - a) strony internetowej Banku,
    - b) BOKa realizowane są najpóźniej w następnym dniu roboczym, po dniu złożenia przez Płatnika zlecenia płatniczego.
  - 2) w walucie innej niż waluta Rachunku, przyjmowane są w godzinach podawanych przez Bank do wiadomości za pośrednictwem:
    - a) strony internetowej Banku,
    - b) BOK,
    - c) oddziału Banku.

### **§22**

1. Bank realizuje transakcje płatnicze w rozumieniu UUP z datą waluty obciążenia Rachunku Płatnika.
2. Transakcje płatnicze w rozumieniu UUP dotyczące przelewów w walucie złotych polskich i euro między krajami EOG, które nie wiążą się z koniecznością przewalutowania są realizowane przez Bank w terminie 1 dnia roboczego od momentu przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego. Pozostałe transakcje płatnicze w rozumieniu UUP dotyczące przelewów wychodzących realizowane są w terminie do 4 dni roboczych.

### **§23**

1. Bank dokonuje przewalutowania w oparciu o referencyjne kursy walutowe określone w Tabeli kursowej Banku udostępnionej na stronie internetowej Banku.
2. Wysokość kursów kupna/sprzedaży walut obowiązujących w danym dniu roboczym jest zmienna.

3. Decyzja o zmianie wysokości kursów o których mowa w ust.2 oraz decyzja o częstotliwości zmiany kursów, o których mowa w ust.2 podejmowana jest przez Bank w oparciu o następujące czynniki:
  - 1) bieżących notowań kursów wymiany walut na rynku międzybankowym,
  - 2) podaży i popytu na waluty na rynku krajowym,
  - 3) różnicy stóp procentowych oraz stóp inflacji na rynku krajowym,
  - 4) płynności rynku walutowego,
  - 5) stanu bilansu płatniczego i handlowego.

#### **§24**

1. Do przewalutowania transakcji wychodzących Bank stosuje następujące kursy walut określone w Tabeli kursowej Banku. W przypadku transakcji wychodzących:
  - 1) z Rachunku prowadzonego w złotych polskich, Bank stosuje kurs sprzedaży waluty obcej,
  - 2) z Rachunku prowadzonego w walucie obcej na złote polskie, Bank stosuje kurs kupna waluty obcej,
  - 3) z Rachunku prowadzonego w walucie obcej na inną walutę obcą, Bank stosuje kurs crossowy, tj. najpierw dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w walucie Rachunku na złote polskie na podstawie kursu kupna waluty obcej a następnie dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w złotych polskich na walutę transakcji na podstawie kursu sprzedaży waluty obcej.
2. Do przewalutowania transakcji przychodzących Bank stosuje następujące kursy walut określone w Tabeli kursowej Banku. W przypadku transakcji przychodzących:
  - 1) na Rachunek prowadzony w złotych polskich, Bank stosuje kurs kupna waluty obcej,
  - 2) na Rachunek prowadzony w walucie obcej ze złotych polskich, Bank stosuje kurs sprzedaży waluty obcej,
  - 3) z Rachunku prowadzonego w walucie obcej na inną walutę obcą, Bank stosuje kurs crossowy, tj. najpierw dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w walucie transakcji na złote polskie na podstawie kursu kupna waluty transakcji a następnie dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w złotych polskich na walutę Rachunku na podstawie kursu sprzedaży waluty Rachunku.
3. Szczegółowe zasady dotyczące kursów walut obowiązujących w momencie dokonywania przewalutowania środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczych w rozumieniu UUP w formie przelewów określone zostały w §31 oraz w §34.

#### **§25**

Przelewy przychodzące otrzymane przez Bank po zakończeniu dnia roboczego będą realizowane przez Bank w kolejnym dniu roboczym.

## **II Odmowa przyjęcia i realizacji zlecenia płatniczego przez Bank**

### **§26**

1. Bank odmawia przyjęcia zlecenia płatniczego w przypadku:
  - 1) niepodania wymaganych przez Bank informacji wskazanych w §18,
  - 2) niezapewnienia na Rachunku Płatnika środków pieniężnych niezbędnych do realizacji transakcji płatniczej,
  - 3) zablokowania dostępu Płatnika do Rachunku,
  - 4) rozwiązania Umowy,
  - 5) zamknięcia Rachunku Płatnika,
  - 6) przedłożenia sfałszowanego, nieważnego lub zastrzeżonego dokumentu tożsamości przez Płatnika składającego zlecenie płatnicze w oddziale Banku,
  - 7) nieprzedłożenia dokumentu tożsamości przez Płatnika.
2. Bank odmawia realizacji dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego, które zostało zautoryzowane przez Płatnika w sposób określony §14 w przypadku, gdy:
  - 1) rachunek Odbiorcy jest zamknięty,
  - 2) rachunek Odbiorcy jest zablokowany na transakcje przychodzące,
  - 3) rachunek Odbiorcy nie istnieje,
  - 4) odmowa realizacji zlecenia płatniczego wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

### **§27**

1. W przypadku odmowy przyjęcia lub realizacji zlecenia płatniczego Bank powiadamia Płatnika o odmowie przyjęcia lub realizacji zlecenia płatniczego oraz jeżeli to możliwe, o przyczynach odmowy, a także o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. W przypadkach, o których mowa w §26 zlecenie płatnicze uznaje się za nieotrzymane.
3. W przypadku odmowy realizacji dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust.2. Bank niezwłocznie zwraca środki pieniężne będące przedmiotem danej transakcji płatniczej na Rachunek, z którego została złożona dyspozycja, w tym zlecenie płatnicze.

## **III Odwołanie i modyfikacja zlecenia płatniczego przez Płatnika**

### **§28**

1. Odwołanie i modyfikacja zlecenia płatniczego dotyczące transakcji płatniczych możliwe jest do momentu dokonania autoryzacji płatniczej przez Płatnika w sposób określony w §14, z zastrzeżeniem ust 2 i 3.
2. W przypadku zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji płatniczej w rozumieniu UUP:
  - 1) realizowanej z datą bieżącą, Płatnik może odwołać lub zmodyfikować zlecenie płatnicze do momentu realizacji sesji wychodzącej,
  - 2) realizowanej z datą przyszłą (w tym zlecenia stałego), Płatnik może dokonać odwołania lub modyfikacji zlecenia płatniczego do dnia roboczego poprzedzającego bezpośrednio dzień realizacji zlecenia płatniczego, będącej przelewem SWIFT, Płatnik może odwołać lub zmodyfikować jedynie oczekujące zlecenie płatnicze.
3. Odwołanie lub modyfikacja zlecenia płatniczego na zasadach określonych w ust.1-2 następuje:
  - 1) w przypadku określonym w ust.2 pkt.1) i 2) – za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, za pośrednictwem BOK lub w oddziale Banku,
  - 2) w przypadku określonym w ust.2 pkt 3)- za pośrednictwem BOK lub w oddziale Banku.

## Podrozdział II Rodzaje zleceń płatniczych

### I Wpłata gotówkowa

#### §29

1. Wpłata gotówkowa może być dokonana w walucie Rachunku w formie:
  - 1) wpłaty w kasach oddziału Banku lub placówek Banku, z zastrzeżeniem iż w przypadku placówek Banku wpłaty mogą być dokonywane w walutach złotych polskich, dolarach amerykańskich i euro,
  - 2) wpłaty przy użyciu kart płatniczych,
  - 3) wpłaty za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych, mających swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 4) wpłaty za pośrednictwem placówek pocztowych.
2. Dyspozycja wpłaty gotówkowej w kasie oddziału Banku lub placówki Banku może zostać złożona przez:
  - 1) Posiadacza Rachunku,
  - 2) Pełnomocnika,
  - 3) osobę znającą numer Rachunku.
3. **Uznanie Rachunku wpłatami dokonanyymi w sposób określony w ust.1 pkt. 1-2 następuje w terminie wskazanym w Tabeli usług płatniczych.**
4. **Uznanie Rachunku, wpłatami dokonanyymi w sposób określony w ust. 1 pkt. 3-4 następuje w dniu wpływu środków do Banku.**
5. **Bank udostępnia informację o maksymalnej kwocie wpłaty gotówkowej za pośrednictwem:**
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału i placówek Banku.
6. **Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych dokonywanych w kasach placówek Banku w bilonie walut wymiennalnych.**
7. Informacja o formach dokonywania wpłat gotówkowych na Rachunek danego rodzaju określona została w Dziale III niniejszego Regulaminu.

### II Wyplata gotówkowa

#### §30

1. Wyplata gotówkowa może być dokonana w walucie Rachunku w formie:
  - 1) wypłaty w kasach oddziału Banku lub placówek Banku, z zastrzeżeniem iż w przypadku placówek Banku wypłaty mogą być dokonywane w walutach złotych polskich, dolarach amerykańskich i euro,
  - 2) wypłaty przy użyciu kart płatniczych.
2. Dyspozycja wypłaty gotówkowej w placówce Banku może zostać złożona przez:
  - 1) Posiadacza Rachunku,
  - 2) Pełnomocnika.
3. Informacja o formach dokonywania wypłat gotówkowych z Rachunku danego rodzaju określona została w Dziale III niniejszego Regulaminu.

#### §31

1. Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie do Rachunków wskazanych w Dziale III niniejszego Regulaminu dla których możliwe jest złożenie dyspozycji wypłaty gotówkowej w kasie oddziału Banku lub placówki Banku.
2. Wypłata gotówkowa z Rachunku, przewyższająca kwotę graniczną podlega wcześniejszemu zgłoszeniu.
3. Posiadacz Rachunku lub Pełnomocnik może dokonać zgłoszenia, o którym mowa w ust.2:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego strony internetowej Banku <sup>1</sup>,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w oddziale Banku osobiście, telefonicznie, faksem lub w formie wiadomości e-mail wysłanej do upoważnionego pracownika obsługującego klientów Private Banking w oddziale Banku,
  - 4) osobiście w placówce Banku.
4. Bank udostępnia informację o wysokości kwoty granicznej, maksymalnej kwocie wypłaty gotówkowej oraz terminie zgłoszenia wypłaty za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku,
  - 4) placówki Banku.
5. W przypadku nie zgłoszenia wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust. 2 Bank zastrzega sobie możliwość odmowy wypłaty środków pieniężnych w kwocie przekraczającej kwotę graniczną i wyznaczenia terminu wypłaty nie dłuższego niż termin zgłoszenia wypłaty o którym mowa w ust.4.
6. W przypadku zgłoszenia wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.2 i jednoczesnym nie pobraniu środków pieniężnych w zadeklarowanym dniu, wypłata środków w wysokości przewyższającej kwotę graniczną wymaga ponownego zgłoszenia.
7. W przypadku braku możliwości dokonania wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.2, wynikającej z braku pokrycia środków pieniężnych lub nieodebrania awizowanej wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.2, zostanie pobrana prowizja w wysokości wynikającej z Taryfy prowizji i opłat.
8. Placówki Banku nie realizują wypłat gotówkowych, o których mowa w ust.2 w bilonie walut wymiennalnych.
9. W przypadku wypłaty gotówkowej o której mowa w ust.2 w walucie obcej wypłata gotówkowa realizowana jest wyłącznie w walucie obcej bez możliwości dokonywania wypłaty po uprzednim przeliczeniu równowartości kwoty wypłacanej w walucie obcej na złote polskie.
10. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennalnej Bank wypłaca w złotych polskich stosując kurs walutowy obowiązujący w momencie realizacji wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.2.

<sup>1</sup> Bank, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Posiadaczy Rachunków o uruchomieniu możliwości zgłaszania wypłaty za pośrednictwem serwisu transakcyjnego.

### III Przelew

#### §32

1. Zlecenie płatnicze w postaci przelewu wychodzącego złożonego przez Płatnika oraz przelewu przychodzącego otrzymanego przez Odbiorcę może mieć formę:
  - 1) w przypadku transakcji krajowej:
    - a) przelewu w złotych polskich:
      - wewnętrznego, w tym przelewu własnego,
      - zewnętrznego.
    - b) przelewu walutowego:
      - wewnętrznego, w tym przelewu własnego,
      - zewnętrznego.
  - 2) w przypadku transakcji zagranicznej:
    - a) przelewu SWIFT,
    - b) przelewu SEPA.
2. Informacja o formach przelewów, które mogą zostać złożone przez Płatnika z Rachunku oraz otrzymane przez Odbiorcę na Rachunek danego rodzaju określona została w Dziale III niniejszego Regulaminu.

#### §33

1. Płatnik może złożyć zlecenie płatnicze dotyczące:
  - 1) transakcji krajowej w postaci przelewu walutowego,
  - 2) transakcji zagranicznych w walucie Rachunku lub innych walutach obcych wymienionych w Tabeli kursowej Banku.
2. Bank, na podstawie złożonego przez Płatnika zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji wskazanych w ust.1, zobowiązuje się do przekazania – na warunkach określonych w tym zleceniu płatniczym oraz w niniejszym Regulaminie, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności ustawy prawo dewizowe – środków pieniężnych w wysokości określonej przez Płatnika do banku zagranicznego lub krajowego prowadzącego rachunek Odbiorcy wskazany przez Płatnika w zleceniu płatniczym, w określonej przez Płatnika wysokości, na rzecz Odbiorcy.

#### §34

W odniesieniu do transakcji płatniczych w rozumieniu UUP w postaci przelewów Bank stosuje następujące zasady przewalutowania:

1. W przypadku przelewów wychodzących SWIFT, których realizacja odbywa się na podstawie zlecenia płatniczego złożonego w dniu roboczym przez Płatnika:
  - 1) do godziny 13.00 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego,
  - 2) po godzinie 13.01 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie rozpoczęcia kolejnego dnia roboczego z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Na uzasadniony wniosek Płatnika złożony za pośrednictwem:
  - 1) BOK,
  - 2) oddziału BankuBank może zrealizować zlecenie płatnicze dotyczące przelewu SWIFT złożone w godzinach 13.00-14.00 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP w tym samym dniu roboczym- w takim przypadku przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego.
3. W przypadku przelewów wychodzących SEPA przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego.
4. W przypadku przelewów przychodzących przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie księgowania przelewu przychodzącego na Rachunku, co nie zawsze będzie jednoznaczne z momentem wpływu środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej na Rachunek.
5. W przypadku przelewów walutowych wewnętrznych i międzysystemowych (wychodzących i przychodzących) złożonych w dniu roboczym:
  - 1) między godziną 00.00 a godziną 8.00 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie rozpoczęcia kolejnego dnia roboczego,
  - 2) między godziną 8.01 a godziną 19.30 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego,
  - 3) między godziną 19.31 a godziną 23.59 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu UUP, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie rozpoczęcia kolejnego dnia roboczego.

#### §35

1. Bank dokłada starań, aby zlecenie płatnicze dotyczące transakcji krajowej w postaci przelewu walutowego oraz transakcji zagranicznej w postaci przelewu SWIFT zostało zrealizowane możliwie najkrótszą drogą bankową oraz możliwie najniższym kosztem.
2. Wybór banku korespondenta, za pośrednictwem, którego zostanie zrealizowane zlecenie płatnicze o którym mowa w ust.1, należy do Banku.
3. Bank, realizując zlecenie płatnicze z wykorzystaniem podanego przez Płatnika prawidłowego, unikatowego identyfikatora, wskazanego w §18 ust.4. nie ponosi odpowiedzialności za działania innych banków, pośredniczących w realizacji zleceń płatniczych o których mowa w ust. 1, nawet jeżeli ich wybór nastąpił z inicjatywy Banku.

#### §36

1. W przypadku zleceń płatniczych dotyczących transakcji krajowych w postaci przelewu walutowego oraz transakcji zagranicznych Płatnik wskazuje podmiot pokrywający koszty wykonania transakcji płatniczej spośród dostępnych opcji kosztowych wskazanych w ust.2 i ust 3.
2. Opcja kosztów OUR dostępna jest dla:
  - 1) przelewów walutowych zewnętrznych,
  - 2) transakcji zagranicznych w postaci przelewu SWIFT.
3. Opcja kosztów SHA dostępna jest dla:
  - 1) przelewów walutowych, w których nie dochodzi do przewalutowania,

- 2) transakcji zagranicznych, w których nie dochodzi do przewalutowania i jednocześnie których Odbiorcy posiadają rachunki w bankach prowadzących działalność w krajach należących do Unii Europejskiej,
  - 3) transakcji zagranicznych których Odbiorcy posiadają rachunki w bankach prowadzących działalność w krajach innych niż kraje należące do Unii Europejskiej.
4. Płatnik i Odbiorca zobowiązani są do pokrycia kosztów wykonania transakcji płatniczych, o których mowa w ust 1 zgodnie z opcją kosztową wybraną przez Płatnika w momencie składania zlecenia płatniczego.

### §37

1. Postanowienia szczegółowe dotyczące składania i realizacji zleceń płatniczych dotyczących transakcji płatniczej w postaci przelewu SORBNET będącego przelewem wychodzącym zewnętrznym, w tym określenie Rachunków z których możliwe jest złożenie zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji płatniczej w postaci przelewu SORBNET zostały określone w Zasadach realizacji przelewów SORBNET w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. udostępnianych przez Bank za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku,
  - 4) placówki Banku.
2. Postanowienia szczególne dotyczące składania i realizacji zleceń płatniczych dotyczących transakcji płatniczej w postaci przelewu ekspresowego będącego przelewem wychodzącym zewnętrznym, w tym określenie Rachunków z których możliwe jest złożenie zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji płatniczej w postaci przelewu ekspresowego zostały określone w Zasadach realizacji przelewów ekspresowych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. udostępnianych przez Bank za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku,
  - 4) placówki Banku.

## IV Zlecenie stałe

### §38

1. Rachunki, z których może zostać złożone zlecenie płatnicze w postaci zlecenia stałego, określone zostały w Dziale III niniejszego Regulaminu.
2. Autoryzacja pierwszej transakcji płatniczej przez Płatnika w ramach zlecenia płatniczego jest równoznaczna z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach zlecenia stałego, aż do odwołania zlecenia płatniczego w postaci zlecenia stałego lub do dnia zakończenia cyklu płatności, którego zlecenie stałe dotyczy.
3. Odwołanie transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego jest równoznaczne z odwołaniem zlecenia płatniczego w postaci zlecenia stałego.

## V Polecenie zapłaty

### §39

Zasady składania i realizacji zleceń płatniczych w postaci polecenia zapłaty określone zostały w Zasadach realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. udostępnianych przez Bank za pośrednictwem:

1. strony internetowej Banku,
2. BOK,
3. oddziału Banku,
4. placówki Banku.

## Rozdział VIII Debetowe karty płatnicze

### §40

1. **Na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku, Bank wydaje debetowe karty płatnicze powiązane z Rachunkiem.**
2. **Debetowe karty płatnicze wydawane są Posiadaczom Rachunku i/lub Pełnomocnikom.**
3. **Od 16.10.2012r na podstawie Umowy możliwe jest wydawanie i używanie debetowych kart płatniczych na zasadach określonych w Regulaminie debetowych kart płatniczych dla Klientów Private Banking mBanku S.A.,**
4. **Szczegółowe zasady dotyczące wydawania i używania debetowych kart płatniczych określa Regulamin debetowych kart płatniczych dla Klientów Private Banking mBanku S.A.**

## Rozdział IX Oprocentowanie środków na Rachunku

### §41

1. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku.
2. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie.
3. Przy obliczaniu odsetek od środków na Rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Odsetki naliczane są w walucie Rachunku.
4. Naliczanie i księgowanie odsetek wykonywane jest w dni robocze w okresach wskazanych w Tabeli stóp procentowych dla danego rodzaju Rachunku.
5. Odsetki od środków przechowywanych na Rachunku oblicza się na koniec danego miesiąca, w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca, przy założeniu, że saldo Rachunku od dnia obliczenia odsetek do końca miesiąca nie ulegnie zmianie. Odsetki są

kapitalizowane i księgowane w ostatnim dniu roboczym miesiąca z datą operacji przypadającą na pierwszy dzień nowego miesiąca.

6. Jeśli na Rachunku wykonano operacje po obliczeniu odsetek za dany miesiąc i przed zakończeniem tego miesiąca, Bank dokonuje korekty dokonanej w tym miesiącu zaksięgowania podczas kapitalizacji odsetek na koniec kolejnego miesiąca albo na dzień rozwiązania Umowy.

#### **§42**

1. Z zastrzeżeniem postanowień Działu III środki pieniężne utrzymywane na Rachunkach są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, której wysokość, na dzień otwarcia Rachunku podana jest w Potwierdzeniu otwarcia rachunku.
2. Dla Rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej stopa procentowa przyjęta w dniu zawarcia Umowy może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski (NBP), w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak:
    - a) stopa referencyjna,
    - b) stopa lombardowa,
    - c) stopa redyskonta weksli,
    - d) stopa depozytowa,
  - 2) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 3) gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR/LIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,002 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy WIBOR/LIBOR/EURIBOR przyjętej na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy,
  - 4) gdy zmianie ulegnie poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ,
  - 5) gdy zmianie ulegnie rentowność rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności,
  - 6) gdy zmianie ulegnie oprocentowanie obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
  - 7) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy.
3. Zmiana wysokości oprocentowania, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
4. Bank informuje o zmianie Tabeli stóp procentowych w sposób określony w Rozdziale XIII.

## **Rozdział X Opłaty i prowizje**

#### **§43**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem Rachunku oraz ze świadczeniem innych usług bankowych w ramach oferty Private Banking objętych niniejszym Regulaminem i Umową, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat stanowiącej integralną część Umowy.
2. Taryfa prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 2) gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 3) gdy zmianie ulegną powszechnie obowiązujące przepisy prawa określające zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określające obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności,
  - 4) gdy Bank będzie zobowiązany do podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego do podwyższenia których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 5) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty, których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 6) w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub w przypadku zmiany, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub w niniejszym Regulaminie, funkcjonalności produktów i usług oferowanych przez Bank.
3. Zmiana Taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany parametrów wskazanych w ust.2.
4. Zmiana Taryfy prowizji i opłat, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
5. Opłaty z tytułu świadczenia usług płatniczych pobierane okresowo są należne Bankowi jedynie za okres obowiązywania Umowy. Opłaty uiszczane z góry podlegają ich proporcjonalnemu zwrotowi.
6. Bank informuje o zmianie Taryfy prowizji i opłat w sposób określony w Rozdziale XIII.

#### **§44**

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku środków niezbędnych do pokrycia opłat i prowizji, o których mowa w §43 ust. 1.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania Rachunku kwotami należnych opłat i prowizji. Pobranie należnych opłat i prowizji może spowodować powstanie salda debetowego.
3. Powstanie salda debetowego, o którym mowa w ust. 2, stanowi rażące naruszenie niniejszego Regulaminu i jako ważny powód stanowi podstawę wypowiedzenia przez Bank Umowy.

## Rozdział XI Zmiana postanowień Regulaminu

### §45

- Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - wprowadzenie nowych lub zmianę istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy oraz niniejszego Regulaminu,
  - zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na postanowienia niniejszego Regulaminu,
  - zmiany produktów i usług do warunków rynkowych związanych z postępowaniem technicznym, technologicznym i informatycznym, wpływających na postanowienia niniejszego Regulaminu,
  - dostosowanie produktów i usług do zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym,
  - rozszerzenie lub zmianę funkcjonalności istniejących produktów i usług wpływającą na zmianę niniejszego Regulaminu,
  - zmiany w zakresie usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu wpływające na postanowienia niniejszego Regulaminu oraz zmianę oferty Banku.
- Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w Rozdziale XIII.

## Rozdział XII Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy

### §46

- Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach dokumentów będących integralną częścią Umowy, w tym o zmianie:
  - niniejszego Regulaminu,
  - Taryfy prowizji i opłat,
  - Tabeli stóp procentowych,
  - Tabeli usług płatniczych,poprzez powiadomienie:
  - w formie elektronicznej – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 września 2012r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków o których mowa w art.70 ust 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych lub za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym Banku lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej przez Bank na adres e-mail Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku, lub
  - w formie wiadomości SMS wysyłanej przez Bank na numer telefonu Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku, lub
  - w formie pisemnej- w postaci informacji wręczonej Posiadaczowi Rachunku w Oddziale Banku lub wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku.
- Bank udostępnia także informację o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 1 za pośrednictwem:
  - strony internetowej Banku,
  - BOK.
- Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach dokumentów wskazanych w ust.1 nie później niż na dwa miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
- Termin o którym mowa w ust.3 nie dotyczy zmian dokumentów wskazanych w ust.1 w przypadku gdy ich zmiany dotyczą wyłącznie:
  - wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów lub usług,
  - rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
  - wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,
  - zmiany marketingowych nazw produktów i usług,
  - zmiany nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów widniejących w dokumentach wskazanych w ust.1,
  - zmiany wysokości zmiennych stóp procentowych Rachunków wynikającej ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych określonych w §42 ust. 2 pkt. 1, 2, 3, 5 i 6.
- W przypadku o którym mowa w ust. 4 informuje o zmianie dokumentów wskazanych w ust.1 po ich dokonaniu, bez zbędnej zwłoki za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
- Jeśli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Posiadacz Rachunku nie złoży pisemnego sprzeciwu wobec zmian dokumentów, o których mowa w ust. 1, uznaje się że Posiadacz Rachunku wyraził na nie zgodę.
- Posiadacz Rachunku ma prawo przed datą wejścia w życie zmian dokumentów, o których mowa w ust 1 wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.
- W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złoży pisemny sprzeciw wobec zmian dokumentów o których mowa w ust.1, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, wówczas Umowa wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.

### §47

- Zasady dokonywania zmian postanowień Umowy oraz tryb i zasady rozwiązania Umowy określone zostały w Regulaminie PB, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu.
- Składając dyspozycję zamknięcia Rachunku Posiadacz Rachunku jest zobowiązany spłacić wykorzystywany limit kredytu odnawialnego w ramach tego Rachunku, nie później niż z upływem okresu wypowiedzenia.
- Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zwrotu debetowych kart płatniczych funkcjonujących w powiązaniu z Rachunkiem, a w przypadku braku zwrotu debetowych kart płatniczych, odpowiada za wszelkie dyspozycje związane z użyciem debetowych kart płatniczych po rozwiązaniu Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie debetowych kart płatniczych dla Klientów Private Banking mBanku S.A.
- Następnego dnia po rozwiązaniu Umowy, środki znajdujące się na Rachunku stają się nieoprocentowanym depozytem.
- W przypadku śmierci jednego z Posiadaczy Rachunku Bank stawia się do dyspozycji żyjącego Współposiadacza Rachunku połowę salda Rachunku aktualnego na dzień śmierci wraz z odpowiadającymi jej odsetkami, a pozostałą część, do

dyspozycji spadkobierców zgodnie z prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanym aktem notarialnym poświadczenia dziedziczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i ust. 7.

6. W przypadku jednoczesnej śmierci obojga Współposiadaczy Rachunku Bank stawia do dyspozycji spadkobierców saldo wraz z odsetkami zgodnie z prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanym aktem notarialnym poświadczenia dziedziczenia, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Bank może wypłacić spadkobiercom saldo Rachunku wraz z odsetkami, naliczonymi do dnia uprawomocnienia się postanowienia sądu o nabyciu spadku, po przedłożeniu w Banku tego postanowienia wraz z informacją o właściwym Urzędzie Skarbowym, do którego Bank przekazuje informację o dokonanej spadkobiercom wypłacie środków z Rachunku.
8. Bank po dokonaniu wypłaty na rzecz spadkobierców, informuje właściwy Urząd Skarbowy o dokonaniu wypłaty.

## Rozdział XIII Saldo debetowe

### §48

1. W przypadku powstania salda debetowego Bank nalicza i pobiera odsetki za okres utrzymywania się salda debetowego od kwoty salda debetowego naliczone według stawki oprocentowania określonej w Tabeli stóp procentowych.
2. Odsetki są naliczane od dnia operacji powodującej powstanie salda debetowego do dnia jego likwidacji.

### §49

Bank zawiadamia Posiadacza Rachunku o powstaniu salda debetowego i wzywa do jego spłaty w terminie 14 dni od dnia jego powstania.

### §50

Wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiło saldo debetowe są zaliczane na pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku w następującej kolejności:

1. kwota zadłużenia,
2. odsetki należne z tytułu powstałego zadłużenia,
3. koszty w tym koszty windykacyjne oraz opłaty i prowizje związane z prowadzeniem Rachunku.

### §51

1. W przypadku braku wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiło saldo debetowe, Bank jest uprawniony do pobrania niespłaconych w terminie należności poprzez obciążenie innych Rachunków, prowadzonych w Banku na rzecz Posiadacza Rachunku, z odpowiednim zastosowaniem postanowień §24 niniejszego Regulaminu regulującego zasady przewalutowań.
2. Posiadacz Rachunku upoważnia Bank do pobrania niespłaconych w terminie należności z innych Rachunków prowadzonych na jego rzecz. Niniejsze upoważnienie jest nieodwołalne i nie wygasa w przypadku śmierci Posiadacza Rachunku.
3. Wybór Rachunku, z którego nastąpi spłata, o której mowa w ust.1, należy do Banku.

## Rozdział XIV Renty i emerytury zagraniczne

### §52

1. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku fakt przekazywania na jego Rachunek renty lub emerytury z zagranicy.
2. Posiadacz Rachunku przyjmuje do wiadomości, że brak zgłoszenia, o którym mowa w ust.1 jest jednoznaczny z przyjęciem przez Posiadacza Rachunku odpowiedzialności karnej skarbowej za nieodprowadzony a należny podatek.
3. Posiadacze Rachunku będący nierezydentami, dla których Bank realizuje wypłaty z tytułu rent i emerytur, są zobowiązani dostarczyć Bankowi aktualny certyfikat rezydencji podatkowej przed datą pierwszej wypłaty takiego świadczenia.

## Rozdział XV Wyciągi i kontrola salda

### §53

1. Posiadacz Rachunku otrzymuje wyciągi z Rachunku stosownie do postanowień Umowy.
2. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank sporządza odpisy wyciągów z Rachunku wraz z odpisem załączników.
3. Za sporządzenie odpisu wyciągu Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat.

### §54

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o aktualnym saldzie Rachunku oraz o operacjach dokonanych na Rachunku za pośrednictwem:
  - 1) zbiorczego, miesięcznego zestawienia operacji na Rachunku lub
  - 2) historii operacji dostępnej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku.
2. Posiadacz Rachunku może dodatkowo, na życzenie, uzyskać historię operacji za wskazany okres.

### §55

W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na Rachunku, Bank dokonuje korekty tego zapisu oraz niezwłocznie powiadamia Posiadacza Rachunku o dokonanej korekcie i podaje jej przyczyny.

### §56

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest na bieżąco kontrolować saldo Rachunku na podstawie przesłanych wyciągów z Rachunku oraz na podstawie informacji udostępnianej przez Bank za pośrednictwem:
  - 1) serwisu transakcyjnego Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku, osobiście i telefonicznie u upoważnionego pracownika obsługującego klientów Private Banking.
2. Wyciągi z Rachunku są wydawane przez Bank wyłącznie Posiadaczowi Rachunku, przedstawicielowi ustawowemu Posiadacza Rachunku, Pełnomocnikowi z udzielonym pełnomocnictwem bez ograniczeń lub innym osobom na podstawie pisemnego upoważnienia Posiadacza Rachunku do odbioru wyciągów.
3. Z chwilą zamknięcia rachunku, Bank wydaje Posiadaczowi Rachunku wyciąg bankowy z potwierdzeniem salda na dzień zamknięcia rachunku.

### §57



W przypadku stwierdzenia niezgodności salda na Rachunku, Posiadacz Rachunku powinien zgłosić ją w terminie 14 dni od dnia udostępnienia przez Bank informacji o saldzie Rachunku.

### **§58**

W przypadku podjęcia przez Posiadacza Rachunku nienależnych środków, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ich zwrotu w trybie określonym przez Bank.

## **Rozdział XVI Reklamacje**

### **§59**

Zasady dotyczące przyjmowania i rozpatrywania reklamacji przez Bank określa Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

## **Rozdział XVII Postanowienia końcowe**

### **§60**

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
  - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Posiadacza Rachunku w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
  - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
  - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
  - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
    - a) otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
    - b) przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane osobowe Posiadacza Rachunku do związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr, w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

### **§61**

1. Posiadacz Rachunku indywidualnego może zadysponować środkami pieniężnymi na wypadek śmierci, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe i UUP.
2. Dyspozycja na wypadek śmierci może być złożona wyłącznie w formie pisemnej, na formularzu Banku.
3. Dopuszcza się możliwość przyjęcia pisemnej dyspozycji ustanowienia zapisu na wypadek śmierci w innej formie, pod warunkiem, że dyspozycja zawiera wszystkie informacje wymagane przez Bank i jest poświadczona notarialnie.
4. Dyspozycję na wypadek śmierci można złożyć tylko w oddziale Banku.
5. Dyspozycja na wypadek śmierci może być odwołana przez Posiadacza Rachunku w każdym czasie.

### **§62**

1. Prowadząc Rachunek wspólny Bank nie przyjmuje dyspozycji na wypadek śmierci oraz nie dokonuje wypłat z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu.
2. W przypadku przekształcenia Rachunku indywidualnego w Rachunek wspólny, tracą moc obowiązującą dyspozycje na wypadek śmierci dotyczące przekształcanego Rachunku.

### **§63**

1. Przeniesienie Rachunku do innego oddziału Banku następuje na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej w oddziale Banku, w której Posiadacz Rachunku wskazuje oddział Banku, do którego Rachunek ma być przeniesiony.
2. Przeniesienie Rachunku do innego oddziału Banku nie skutkuje zmianą numeru Rachunku.
3. Oddział Banku przejmujący prowadzenie Rachunku informuje Posiadacza Rachunku o rozpoczęciu obsługi, w zakresie objętym Umową.

### **§64**

1. Środki zgromadzone na Rachunkach prowadzonych przez Bank wolne są od zajęcia sądowego i administracyjnego do wysokości i na zasadach określonych w ustawie prawo bankowe.
2. W przypadku rezygnacji lub korzystania z kwoty wolnej w innych bankach Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zgłoszenia tego faktu:
  - 1) za pośrednictwem BOK,
  - 2) w oddziale Banku,
  - 3) korespondencyjnie.

### **§65**

1. Kontrola dewizowa jest wykonywana przez Bank w zakresie, w jakim Bank jest zobowiązany do jej wykonywania, na podstawie przepisów prawa, w zakresie operacji dokonywanych z jego udziałem lub za jego pośrednictwem.
2. Bank może domagać się przedstawienia przez Posiadacza Rachunku stosownych dokumentów, na potwierdzenie okoliczności, od których uzależnione jest uprawnienie do dokonania określonej czynności wchodzącej w zakres obrotu dewizowego.
3. W przypadku dokonywania czynności wchodzących w zakres obrotu dewizowego Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do przestrzegania przepisów Prawa dewizowego, w szczególności do przedstawiania w sytuacjach wymaganych przez te przepisy zezwolenia dewizowego lub innych wymaganych dokumentów oraz do podawania tytułu dyspozycji, umożliwiającego sprawowanie kontroli dewizowej.
4. Dokumenty umożliwiające dokonanie kontroli dewizowej należy przekazywać na adres, który udostępniany jest przez Bank za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku.

5. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na Rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT), dostęp do danych osobowych może mieć administracja Rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze Amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażonych w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

## **§66**

Organami sprawującymi nadzór nad działalnością Banku są:

1. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawach z zakresu ochrony konkurencji i konsumentów,
2. Komisja Nadzoru Finansowego w pozostałych sprawach.

## **§67**

1. Depozyty ulokowane w Banku objęte są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
2. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów:
  - 1) osób fizycznych,
  - 2) osób prawnych,
  - 3) jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
  - 4) szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych będących stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadających wynikającą z czynności bankowych wierzycelność do Banku potwierdzoną wystawionym przez Bank dokumentem imiennym oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o ile ich wierzycelność do Banku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków (w rozumieniu Ustawy z dnia 14 grudnia 1994r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym).
3. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku wspólnego, deponentem jest każdy ze Współposiadaczy Rachunku, w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
4. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności Banku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynności ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji (tj. dniem wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości Banku) – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych polskich 100.000 euro – w 100 % wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową – do dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. dnia wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości Banku).
5. Do obliczenia wartości euro w złotych polskich przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
6. Kwota równowartości w złotych polskich 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w Banku.
7. Szczegółowe informacje na temat gwarantowania depozytów można znaleźć na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) lub pod numerami telefonów 0800 569-341 (numer bezpłatny), 22-583-09-42, 22-583-09-43.

## **Dział III Rachunki bankowe**

### **Rozdział I Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe**

#### **Podrozdział I Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w złotych polskich (zwany także Rachunkiem Private Banking)**

## **§68**

Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w złotych polskich (zwany w dalszej części niniejszego Podrozdziału „Rachunkiem”) jest Rachunkiem umożliwiającym Posiadaczowi Rachunku dokonywanie operacji i rozliczeń finansowych, w tym:

- 1) przechowywanie środków pieniężnych Posiadacza Rachunku,
- 2) swobodne dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonych na Rachunku,
- 3) otrzymanie i korzystanie z kart płatniczych,
- 4) otwieranie rachunków lokat terminowych,
- 5) otwieranie rachunków oszczędnościowych,
- 6) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach Rachunku zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych umowach lub przepisach.

## **§69**

1. Obciążenie Rachunku może nastąpić przede wszystkim w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci wskazanych poniżej transakcji wychodzących:
  - 1) wypłaty gotówkowej w formie:
    - a) wypłaty w kasach oddziałów i placówek Banku,
    - b) wypłaty przy użyciu kart płatniczych,
  - 2) przelewu w złotych polskich z datą bieżącą lub z datą przyszłą formie:
    - a) wewnętrznego, w tym przelewu własnego,
    - b) zewnętrznego, w tym:
      - przelewu na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
      - przelewu na rachunek Urzędu Skarbowego,
  - 3) przelewu walutowego z datą bieżącą:
    - a) wewnętrznego, w tym przelewu własnego,
    - b) zewnętrznego,
  - 4) przelewu zewnętrznego z datą bieżącą w formie:

- a) przelewu SWIFT,
  - b) przelewu SEPA,
  - 5) zlecenia stałego,
  - 6) polecenia zapłaty.
2. Uznanie Rachunku może nastąpić przede wszystkim w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci wskazanych poniżej transakcji przychodzących:
- 1) wpłaty gotówkowej w formie:
    - a) wpłaty w kasach oddziałów Banku i placówek Banku,
    - b) wpłaty przy użyciu kart płatniczych,
    - c) wpłaty za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych, mających swoją siedzibę na terenie Polski,
    - d) wpłaty za pośrednictwem placówek pocztowych,
  - 2) przelewów wskazanych w ust.1 pkt. 2-4,
  - 3) zlecenia stałego,
  - 4) innych transakcji płatniczych realizowanych przez bank Płatnika.

### **§70**

1. O ile klient spełnia warunki prowadzenia Rachunków w ramach określone w Regulaminie, Bank może przekształcić posiadany przez Posiadacza Rachunku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony na podstawie Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank-dawny MultiBank) w Rachunek Private Banking, z zachowaniem dotychczasowego numeru oraz historii posiadanego Rachunku.
2. Przekształcenie Rachunku wymaga zawarcia Umowy.

### **§71**

Zamknięcie Rachunku lub rozwiązanie Umowy skutkuje jednoczesnym odwołaniem wszystkich poleceń zapłaty oraz zleceń stałych związanych z Rachunkiem.

## **Podrozdział II Rachunek Wealth Management**

### **§72**

1. Bank otwiera i prowadzi Rachunki Wealth Management, jako Rachunki indywidualne lub wspólne dla Klientów, będących jednocześnie Klientami mWealth Management S.A. i korzystających z usługi doradztwa inwestycyjnego, świadczonego przez ten podmiot na podstawie odrębnych umów. Rachunki prowadzone są w złotych i walutach określonych w Tabeli stóp procentowych.
2. Warunkiem otwarcia Rachunku Wealth Management jest posiadanie przez Klienta Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego w złotych polskich lub Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego w walucie obcej oraz zawarcie odrębnej umowy z mWealth Management S.A.
3. Rachunek Wealth Management służy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych Klienta z tytułu świadczonej na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego przez mWealth Management S.A.
4. Wszystkie wpłaty i wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe z i na Rachunek Wealth Management odbywają się za pośrednictwem Rachunku, o którym mowa w ust.2, na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku złożonej w oddziale Banku.
5. Posiadacz Rachunku nie może składać dyspozycji powodujących powstanie salda debetowego na Rachunku.

## **Podrozdział III Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w walucie obcej ( zwany także Rachunkiem Walutowym Private Banking)**

### **§73**

1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w walucie obcej (zwany w dalszej części niniejszego Podrozdziału „Rachunkiem”) jest Rachunkiem umożliwiającym Posiadaczowi Rachunku dokonywanie operacji i rozliczeń finansowych, w tym:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych Posiadacza Rachunku,
  - 2) swobodne dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku,
  - 3) zakładanie lokat terminowych,
  - 4) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach Rachunku zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych umowach lub przepisach.
2. Rachunek prowadzony jest w walucie wskazanej w Potwierdzeniu otwarcia rachunku. Bank udostępnia informacją o rodzajach walut, w których może być prowadzony Rachunek w Tabeli stóp procentowych.

### **§74**

1. Obciążenie Rachunku może nastąpić przede wszystkim w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci wskazanych poniżej transakcji wychodzących:
  - 1) wypłaty gotówkowej w formie wypłaty w kasach oddziałów Banku lub placówek Banku, z zastrzeżeniem, iż w przypadku placówek Banku wypłata dotyczy walut: USD i EUR,
  - 2) przelewu walutowego z datą bieżącą:
    - a) wewnętrznego, w tym przelewu własnego,
    - b) zewnętrznego,
  - 3) przelewu zewnętrznego z datą bieżącą w formie:
    - a) przelewu SWIFT,
    - b) przelewu SEPA.
2. Zlecenia płatnicze powodujące obciążenie Rachunku mogą być realizowane zarówno w celu wykorzystania środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej w kraju, jak i w celu wytransferowania ich za granicę, z zachowaniem obowiązujących przepisów dewizowych.
3. Uznanie Rachunku może nastąpić przede wszystkim w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci wskazanych poniżej transakcji przychodzących:
  - 1) wpłaty gotówkowej w formie:

- a) wpłaty w kasach oddziałów Banku lub placówek Banku - z zastrzeżeniem iż w przypadku placówek Banku wpłata dotyczy walut: USD i EUR,
  - b) wpłaty za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych, mających swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
  - c) wpłaty za pośrednictwem placówek pocztowych,
- 2) przelewów wskazanych w ust.1 pkt 2-3,
  - 3) zlecenia stałego,
  - 4) innych transakcji płatniczych realizowanych przez bank Płatnika.

## **Rozdział II Rachunki oszczędnościowe**

### **Podrozdział I Rachunek oszczędnościowy z mechanizmem bilansującym (zwany także Rachunkiem Oszczędnościowym Private Banking)**

#### **§75**

1. **Rachunek oszczędnościowy z mechanizmem bilansującym (zwany w dalszej części niniejszego Podrozdziału „Rachunkiem powiązaniem”) jest rachunkiem oszczędnościowym umożliwiającym Posiadaczowi Rachunku w szczególności przechowywanie środków pieniężnych.**
2. **Rachunek prowadzony jest w złotych polskich.**
3. **Bank otwiera i prowadzi rachunki oszczędnościowe wyłącznie dla Posiadaczy Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego w złotych polskich (zwanego w dalszej części niniejszego Podrozdziału „Rachunkiem”).**
4. **W ramach jednego Rachunku może być prowadzony tylko jeden Rachunek powiązany.**

#### **§76**

1. **Obciążenie Rachunku powiązanego następuje w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci wskazanych poniżej transakcji wychodzących w formie:**
  - 1) **wypłaty gotówkowej:**
    - a) w kasach oddziałów Banku,
    - b) w kasach placówek Banku.
  - 2) **przelewu własnego na Rachunek z datą bieżącą**
2. **Uznanie Rachunku powiązanego następuje w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci transakcji przychodzących z Rachunku w formie przelewu własnego z datą bieżącą.**

#### **§77**

1. **Otwierając Rachunek powiązany Posiadacz Rachunku decyduje o włączeniu lub wyłączeniu mechanizmu kontroli kwoty progowej.**
2. **Włączenie mechanizmu kontroli kwoty progowej wymaga ustalenia wysokości kwoty progowej przez Posiadacza Rachunku.**
3. **Wysokość kwoty progowej, ustalonej przez Posiadacza Rachunku nie może być niższa niż obowiązująca w Banku minimalna kwota progowa. Bank udostępnia informacje o wysokości minimalnej kwoty progowej za pośrednictwem:**
  - 1) **strony internetowej Banku,**
  - 2) **BOK,**
  - 3) **oddziałów Banku,**
  - 4) **placówek Banku.**
4. **Posiadacz Rachunku może zmieniać wysokość kwoty progowej na Rachunku, z uwzględnieniem zapisów ust. 3.**
5. **Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję zmiany, włączenia i wyłączenia mechanizmu kontroli kwoty progowej w trakcie prowadzenia Rachunku za pośrednictwem:**
  - 1) **BOK,**
  - 2) **oddziału Banku.**
6. **Wyłączenie mechanizmu kontroli salda powoduje, że automatyczne pobranie środków pieniężnych z Rachunku lub uzupełnienie środków pieniężnych na Rachunku środkami z Rachunku powiązanego przestaje funkcjonować. O zasileniu Rachunku oraz Rachunku powiązanego decyduje wówczas Posiadacz Rachunku. z zastrzeżeniem §78 ust. 2.**
7. **Jeżeli do Rachunku został ustanowiony Pełnomocnik rodzajowy, to Pełnomocnik ten staje się również Pełnomocnikiem do Rachunku powiązanego oraz ma prawo do dysponowania tym Rachunkiem powiązaniem na zasadach określonych Regulaminie PB.**

#### **§78**

1. **Niezależnie od dyspozycji składanych przez Posiadacza Rachunku powiązanego, Bank automatycznie wykonuje kontrolę kwoty progowej.**
2. **Wszystkie dyspozycje zleceń płatniczych z Rachunku powiązanego są wykonywane przez Bank w pierwszej kolejności, przed automatyczną kontrolą kwoty progowej.**
3. **Kontrola kwoty progowej wykonywana jest dwa razy dziennie, przy pierwszej kontroli następuje uzupełnienie Rachunku powiązanego do ustanowionej dla tego Rachunku kwoty progowej, przy drugiej, po uprzedniej realizacji zleceń płatniczych z Rachunku powiązanego następuje ponowne uzupełnienie Rachunku powiązanego do ustanowionej kwoty progowej lub przekazanie nadwyżki na Rachunek.**

#### **§79**

**Środki pieniężne, przechowywane na Rachunku, nie powiększają salda dostępnego Rachunku powiązanego i nie są dostępne dla zleceń płatniczych realizowanych przez Płatnika z Rachunku powiązanego, w tym zleceń płatniczych w formie transakcji płatniczych realizowanych przy użyciu debetowych kart płatniczych.**

#### **§80**

1. **Posiadacz Rachunku powiązanego nie może składać dyspozycji powodujących powstanie salda debetowego na Rachunku.**

2. **Pobranie opłat i prowizji za czynności, związane z prowadzeniem Rachunku, może spowodować powstanie salda debetowego tego Rachunku.**
3. **W przypadku wystąpienia salda debetowego na Rachunku, Bank pobiera z Rachunku powiązanego brakujące środki pieniężne wraz z odsetkami, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku powiązanego.**
4. **Pobranie środków, o którym mowa w ust. 3, może spowodować powstanie salda debetowego na Rachunku powiązanym.**

#### **§81**

1. **Zamknięcie Rachunku powiązanego skutkuje zamknięciem Rachunku.**
2. **Posiadacz Rachunku powiązanego może w dowolnym czasie złożyć dyspozycję zamknięcia Rachunku w oddziale Banku.**
3. **Zdarzenia wskazane w ust. 1 i 2 skutkują przekazaniem środków przechowywanych na Rachunku wraz z należnymi odsetkami na Rachunek powiązany.**

### **Podrozdział II Rachunek oszczędnościowy bez mechanizmu bilansującego (zwany także Rachunkiem Oszczędnościowym Private Banking MAX)**

#### **§82**

1. **Rachunek oszczędnościowy bez mechanizmu bilansującego ( zwany w dalszej części niniejszego Podrozdziału „Rachunkiem” umożliwi Posiadaczowi Rachunku dokonywanie operacji finansowych, w tym:**
  - 1) **przechowywanie środków pieniężnych Posiadacza Rachunku,**
  - 2) **zakładanie lokat terminowych,**
  - 3) **korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach Rachunku zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych umowach lub przepisach.**
2. **Rachunek prowadzony jest w złotych polskich.**
3. **Rachunek może być prowadzony wyłącznie jako rachunek indywidualny.**

#### **§83**

1. **Obciążenie Rachunku następuje w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci wskazanych poniżej transakcji przychodzących:**
  - 1) **wpłaty gotówkowej w kasach placówek Banku,**
  - 2) **przelewu wewnętrznego, międzysystemowego lub zewnętrznego z datą bieżącą wyłącznie na jeden rachunek, zdefiniowany przez Posiadacza Rachunku,**
  - 3) **przelewu własnego.**
2. **Uznanie Rachunku następuje w wyniku realizacji zleceń płatniczych w postaci wskazanych poniżej transakcji przychodzących:**
  - 1) **wpłaty gotówkowej w formie:**
    - a) **wpłaty w kasach oddziałów Banku i placówek Banku,**
    - b) **wpłaty za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych, mających swoją siedzibę na terenie Polski,**
    - c) **wpłaty za pośrednictwem placówek pocztowych,**
  - 2) **przelewu w złotych polskich z datą bieżącą lub z datą przyszłą formie:**
    - a) **wewnętrznego,**
    - b) **zewnętrznego,**
  - 3) **przelewu walutowego z datą bieżącą w formie:**
    - a) **wewnętrznego,**
    - b) **zewnętrznego,**
  - 4) **przelewu zewnętrznego z datą bieżącą w formie:**
    - a) **przelewu SWIFT,**
    - b) **przelewu SEPA,**
  - 5) **zlecenia stałego,**
  - 6) **innych transakcji płatniczych realizowanych przez bank Płatnika.**

### **Rozdział III Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych**

#### **§84**

**Zasady otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych określone zostały w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.**

### **Dział IV Usługi do rachunków bankowych**

#### **Rozdział I Usługa powiadomienia sms/e-mail**

#### **§85**

W zakresie dysponowania Rachunkiem Posiadacz Rachunku lub Pełnomocnik może korzystać z usługi Powiadomień sms/e-mail polegającej na przesyłaniu Użytkownikowi usługi:

- 1) **wiadomości sms (powiadomienia sms) na zarejestrowany w Banku numer telefonu komórkowego,**
- 2) **wiadomości elektronicznych (powiadomienia e-mail), na zarejestrowany w Banku adres poczty elektronicznej e-mail.**

#### **§86**

1. **Aktywacja usługi Powiadomień sms/e-mail jest możliwa dla Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika, który:**
  - 1) **posiada zarejestrowany w Banku numer telefonu komórkowego (powiadomienia sms),**
  - 2) **posiada zarejestrowany w Banku adres poczty elektronicznej (powiadomienia e-mail),**
  - 3) **dokonyuje autoryzacji dyspozycji, w tym transakcji płatniczych za pomocą haseł jednorazowych w postaci kodów sms.**

2. Usługa Powiadomienia sms/e-mail jest aktywowana po złożeniu przez Użytkownika usługi odpowiedniej dyspozycji za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia czasowego ograniczenia możliwości aktywowania usługi Powiadomień sms/e-mail za pomocą kanałów dostępu wskazanych w ust. 2.
4. Bank udostępnia informację o aktualnych kanałach dostępu za pośrednictwem których możliwe jest aktywowanie usługi Powiadomień sms/e-mail za pośrednictwem strony internetowej Banku.
5. W przypadku Rachunku wspólnego usługa Powiadomienia sms/e-mail może być aktywowana dla i przez każdego Współposiadacza Rachunku.

### **§87**

1. Bank pobiera opłaty za czynności związane z aktywowaniem i prowadzeniem usługi Powiadomień sms/e-mail zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat.
2. W przypadku Rachunku wspólnego opłata za usługę Powiadomienia sms/e-mail naliczana będzie oddzielnie dla każdego Współposiadacza Rachunku, który posiada aktywną usługę Powiadomienia sms/e-mail.
3. Opłatami, o których mowa w ust. 1 zostanie obciążony Rachunek wskazany podczas aktywacji lub modyfikacji usługi Powiadomień sms/e-mail.

### **§88**

1. Bank udostępnia informację o rodzajach Rachunków, dla których dostępna jest usługa Powiadomienia sms/e-mail oraz szczegółowy zakres i zasady korzystania z usługi Powiadomień sms/e-mail za pośrednictwem:
  - 1) strony internetowej Banku,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany zakresu i zasad korzystania z usługi Powiadomienia sms/e-mail w razie zmiany oferty Banku, warunków technicznych, technologicznych i Informatycznych jej świadczenia oraz zmiany wysokości kosztów jej świadczenia.
3. Informacja o zmianie zakresu i zasad korzystania z usługi Powiadomienia sms/e-mail, o której mowa w ust. 2 podawana jest do wiadomości w sposób wskazany w ust. 1.
4. Przyjmuje się, że Użytkownik usługi akceptuje zmiany o których mowa w ust. 2 z dniem rozpoczęcia korzystania z nowego zakresu usługi.
5. W przypadku braku akceptacji zmian określonych w ust. 2 Użytkownik usługi ma prawo do rezygnacji z Usługi Powiadomienia sms/e-mail zgodnie z §90 ust. 1 pkt. 4.

### **§89**

1. Wiadomości sms w ramach usługi Powiadomienia sms wysyłane są przez Bank z chwilą wystąpienia określonego zdarzenia przez całą dobę lub w godzinach ustalonych przez Użytkownika usługi.
2. Wiadomości e-mail w ramach usługi Powiadomienia e-mail wysyłane są przez Bank zbiorczo, następnego dnia po dniu wystąpienia zdarzenia.

### **§90**

1. Użytkownik usługi może dokonać:
  - 1) zawieszenia usługi Powiadomienia sms/e-mail,
  - 2) przywrócenia zawieszonych usługi Powiadomienia sms/e-mail,
  - 3) modyfikacji zakresu wykorzystywanych funkcji usługi Powiadomienia sms/e-mail,
  - 4) rezygnacji z usługi Powiadomienia sms/e-mail składając odpowiednią dyspozycję za pośrednictwem:
    - 1) strony internetowej Banku,
    - 2) BOK,
    - 3) oddziału Banku.
2. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia czasowego ograniczenia możliwości złożenia dyspozycji, o których mowa w ust. 1 za pomocą kanałów dostępu wskazanych w ust. 1. Bank udostępnia informację o aktualnych kanałach dostępu za pośrednictwem których możliwe jest złożenie dyspozycji na stronie internetowej Banku.

### **§91**

1. W uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo zablokować dostęp do usługi Powiadomienia sms/e-mail jeśli saldo dostępne Rachunku, o którym mowa w §87 ust. 3 nie pozwoli na pokrycie opłat za usługę Powiadomienia sms/e-mail, o której mowa w §87 ust. 1 i 3.
2. Bank odblokuje dostęp do usługi Powiadomień sms/e-mail z chwilą ustania zdarzenia powodującego powstanie blokady usługi Powiadomienia sms/e-mail.