

Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.

Warszawa, Lipiec 2021



Spis treści

1.	Postanowienia ogólne.....	3
2.	Rachunki bankowe bieżące i pomocnicze oraz rachunek VAT.....	3
3.	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	4
4.	Zasady i tryb zawierania Umowy rachunku bankowego.....	4
5.	Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bankowym.....	6
6.	Karta wzorów podpisów.....	7
7.	Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku bankowym.....	7
8.	System rozliczeń pieniężnych	9
9.	Karty płatnicze.....	9
10.	Szczególne warunki obsługi instytucji płatniczych, instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych lub biur usług płatniczych.....	9
11.	Niedozwolone saldo debetowe.....	10
12.	Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald.....	11
13.	Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego.....	12
14.	Prowizje i opłaty.....	13
15.	Zmiana Regulaminu	13
16.	Postanowienia końcowe.....	14

Załącznik

Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika

1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez mBank S.A. rachunków bankowych bieżących i pomocniczych w złotych i walutach obcych dla rezydentów i nierezydentów, będących przedsiębiorcami, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, lecz posiadającymi zdolność prawną.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1/ Bank	mBank S.A.,
2/ dyspozycja płatnicza	oświadczenie Klienta zawierające polecenie wpłaty, transferu lub wypłaty środków pieniężnych,
3/ dzień roboczy	dzień, w którym Bank jest otwarty dla Klientów, tj. każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy lub dni uprzednio ogłoszonych w komunikacie Banku jako wolne od pracy,
4/ identyfikator IBAN	Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych, określony w Zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach,
5/ identyfikator NRB	Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w Zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach,
6/ karty płatnicze	karty płatnicze wydawane przez Bank,
7/ Klient	przedsiębiorców, osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, lecz posiadające zdolność prawną, z którymi Bank zawarł Umowę rachunku bankowego; ilekroć w Umowie rachunku bankowego jest mowa o „Posiadaczu rachunku”, należy rozumieć przez to Klienta,
8/ oddział	jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą rachunki bankowe, o których mowa w § 6,
9/ Portal internetowy Grupy mBanku	serwis internetowy Grupy mBanku, będący systemem stron www posadowionych na serwerze internetowym Banku pod adresem internetowym www.mbank.pl ,
10/ Regulamin	niniejszy Regulamin,
11/ niedozwolone saldo debetowe	ujemny stan środków na rachunku powstały bez uprawnienia Klienta do zadłużania się,
12/ Umowa rachunku bankowego/ Umowa	Umowę rachunku bankowego zawartą pomiędzy Bankiem a Klientem w oparciu o obowiązujący Regulamin.

§ 3

- Rachunki bankowe są otwierane i prowadzone przez oddziały Banku na podstawie Umowy rachunku bankowego.
- Umowa rachunku bankowego zawierana jest przez Bank z Klientami, spełniającymi warunki wymagane do otwarcia rachunku, na zasadach i w sposób określony w Regulaminie.

§ 4

- Regulamin stanowi integralną część Umowy rachunku bankowego i jest wiążący dla obu jej stron przez okres trwania Umowy. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie, jednakże stosowanie zmienionego Regulaminu do Umów zawartych przed zmianą tego Regulaminu wymaga zgody Klienta, wyrażonej w trybie i na zasadach określonych w dalszej części Regulaminu.
- W sprawach nieunormowanych Regulaminem stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Prawa dewizowego oraz Ustawy o usługach płatniczych, z tym zastrzeżeniem, że w zakresie usług płatniczych, świadczonych na podstawie Umowy, nie stosuje się przepisów Działu II Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a) oraz nie stosuje się przepisów art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub, w przypadku gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

§ 5

Klient, który składa dyspozycję płatniczą, zobowiązany jest do przestrzegania przepisów prawa dewizowego.

2. Rachunki bankowe bieżące i pomocnicze oraz rachunek VAT

§ 6

- W ramach Umowy Klienci mogą otwierać rachunki bieżące i pomocnicze.
- Rachunki bieżące służą do gromadzenia środków pieniężnych Klienta oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.
- Rachunki pomocnicze – służą do prowadzenia wyodrębnionych przez Klienta rozliczeń pieniężnych.
- Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych są płatne na każde żądanie.
- Dla rachunków bieżących i pomocniczych Klienta prowadzonych w złotych, Bank prowadzi rachunek VAT w złotych. Na wniosek Klienta bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT powiązany z rachunkami bieżącymi lub pomocniczymi Klienta.
- Rachunek VAT służy wyłącznie do prowadzenia rozliczeń pieniężnych określonych w przepisach prawa.

3. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

§ 7

- Środki gromadzone na rachunkach bankowych, w tym rachunku VAT są oprocentowane według zmiennej stawki oprocentowania aktualnie obowiązującej w Banku.
- Bank może zmienić okresy kapitalizacji oraz wysokość oprocentowania w czasie obowiązywania Umowy rachunku bankowego, bez konieczności jej wypowiedziania, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - zmiany poziomu stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - zmiany stóp procentowych przez banki centralne państw, w walutach których Bank prowadzi rachunki,
 - zmiany wysokości wskaźników referencyjnych na międzybankowym rynku pieniężnym (w szczególności WIBID, WIBOR, LIBOR, EURIBOR),
 - wycofania lub zmiany wskaźnika referencyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym (w szczególności WIBID, WIBOR, LIBOR, EURIBOR),
 - zmiany stopy rezerwy obowiązkowej,
 - zmiany zasad polityki prowadzonej przez NBP, mającej bezpośredni wpływ na sytuację płynnościową sektora bankowego.
- Jeżeli indeks lub wskaźnik, w oparciu o który określa się oprocentowanie rachunku (Wskaźnik):
 - nie zostanie opublikowany,
 - przestanie być publikowany,
 - nie będzie mógł być stosowany,
 - zmieni się,Bank będzie postępować zgodnie z „Zasadami postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika” określonymi w Załączniku do Regulaminu.
- Załącznik do Regulaminu stosuje się do wszystkich umów, w tym do umów, które zostały zawarte przed jego wprowadzeniem.
- Aktualne stawki oprocentowania oraz informacje o zmianie okresów kapitalizacji lub stawek oprocentowania i przyczynach tych zmian, podawane są do wiadomości Klienta w formie ogłoszeń w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/mssp-korporacje/.

§ 8

- Odsetki od wkładów pieniężnych płatne są w walucie rachunku w terminach:
 - na rachunkach wkładów pieniężnych płatnych na żądanie – w okresach miesięcznych,
 - bez względu na rodzaj rachunku (rachunki wkładów pieniężnych płatnych na żądanie oraz pozostałe rachunki bankowe, w tym rachunki wkładów pieniężnych płatnych z nadejściem określonego terminu) – na dzień zamknięcia rachunku.
- Naliczanie odpowiedniego oprocentowania rozpoczyna się w dniu dokonania wpłaty na rachunek, a kończy z dniem poprzedzającym wypłatę lub zamknięcie rachunku.
- Należne odsetki od wkładów pieniężnych płatnych na żądanie są dopisywane do salda rachunku, chyba, że Klient zdecyduje inaczej. Dla rachunku VAT odsetki są wypłacane na powiązany z danym rachunkiem VAT rachunek bieżący lub pomocniczy.

§ 9

- W przypadku, gdy zgodnie z przepisami podatkowymi lub umowami o unikaniu podwójnego opodatkowania od wypłacanych odsetek należy jest zryczałtowany podatek dochodowy (od osób fizycznych albo od osób prawnych) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Bank jako płatnik potrąci kwotę podatku z kwoty wypłaconych odsetek.
- Klient będący nierezydentem powinien dostarczyć do Banku ważny certyfikat rezydencji podatkowej lub jego odpis poświadczony notarialnie w celu stosowania wobec niego przepisów stosownej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, w tym stawki opodatkowania odsetek wynikającej z tej umowy.
- Certyfikatem rezydencji o którym mowa ust. 2, jest zaświadczenie o miejscu siedziby klienta dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca siedziby klienta.
- Termin ważności certyfikatu rezydencji podatkowej powinien wynikać z treści dokumentu. W przypadku braku terminu ważności na dokumencie, przyjmuje się, że dokument jest ważny przez okres kolejnych 12 miesięcy od daty jego wydania.
- W przypadku upływu terminu ważności certyfikatu rezydencji podatkowej lub zmiany danych, które ten dokument poświadcza, Klient jest zobowiązany dostarczyć Bankowi aktualny dokument. W przypadku upływu terminu ważności Klient jest zobowiązany do dostarczenia dokumentu przed tym terminem. W przypadku zmiany danych powodujących konieczność aktualizacji dokumentu, Bank określa termin jego dostarczenia. Niedostarczenie aktualnego dokumentu powoduje stosowanie stawki podatku wynikającej z aktualnie obowiązujących przepisów w Polsce bez uwzględniania postanowień stosownej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.

§ 10

Szczegółowych informacji o wysokości oprocentowania środków na rachunku oraz o zasadach i trybie naliczania i wypłacania odsetek udzielają uprawnieni pracownicy Banku, opierając się na właściwych zarządzeniach Prezesa Zarządu Banku.

4. Zasady i tryb zawierania Umowy rachunku bankowego

§ 11

- W Umowie rachunku bankowego Bank zobowiązuje się do:
 - przechowywania powierzonych mu środków pieniężnych Klienta przez czas trwania Umowy,
 - przeprowadzania rozliczeń pieniężnych na zlecenie Klienta,
- Przez Umowę rachunku bankowego Klient upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego kwotami zrealizowanych dyspozycji płatniczych oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami za wykonywane czynności i świadczone usługi związane z obsługą rachunku.
- Umowa rachunku bankowego zawierana jest na czas nieoznaczony lub oznaczony.
- Wszelkie zmiany Umowy, z wyłączeniem:
 - zmian w treści Regulaminu, oraz
 - zmian rodzaju lub wysokości prowizji lub opłat określonych w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” – Rozdział I – Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych,wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 12

- Zawarcie Umowy rachunku bankowego następuje na wniosek Klienta, z chwilą podpisania Umowy rachunku bankowego przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron.
- W celu zawarcia Umowy Klient składa w Banku „Wniosek o otwarcie/zmianę rachunku bankowego”, zwany dalej „Wnioskiem”. Wniosek składany jest w jednym egzemplarzu.

3. Wraz z Wnioskiem Klient składa w jednym egzemplarzu „Kartę wzorów podpisów”.
4. Zawarcie Umowy następuje w terminie do 7 dni od daty złożenia wymaganych dokumentów, o których mowa w Regulaminie.
5. Jeden egzemplarz podpisanej Umowy pozostaje w Banku, drugi (wraz z tekstem Regulaminu) otrzymuje Klient.
6. Wraz z egzemplarzem Umowy Bank doręcza Klientowi podpisane ze strony Banku:
 - 1/ kopię Wniosku,
 - 2/ kopię „Karty wzorów podpisów”.
7. Klient zobowiązuje się nie udostępniać dokumentów, o których mowa w ust. 6, osobom nieupoważnionym.
8. Bank ma prawo odmówić zawarcia Umowy rachunku bankowego bez podania przyczyny.

§ 13

1. Przy składaniu Wniosku Klient składa w Banku następujące dokumenty:
 - 1/ umowę spółki albo statut – stosownie do statusu prawnego i charakteru działalności wnioskodawcy,
 - 2/ dokument potwierdzający podjęcie działalności, jeśli Klient nie podlega obowiązkowi zgłoszenia do Krajowego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - 3/ decyzję o nadaniu NIP, o ile NIP Klienta nie został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,oraz inne wymagane przez Bank dokumenty.
2. W przypadku wykonywania działalności gospodarczej wymagającej koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej Klient powinien złożyć we Wniosku oświadczenie o wykonywaniu takiej działalności. W przypadku określonym w zdaniu poprzedzającym Bank może zażądać złożenia przez Klienta koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisie do rejestru działalności regulowanej (w zakresie działalności prowadzonej w Polsce), a Klient jest zobowiązany do ich niezwłocznego złożenia.
3. Wnioskodawca powinien dołączyć dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w jego imieniu.
4. Nierezydenci powinni dołączyć:
 - 1/ wyciąg z rejestru przedsiębiorstw kraju macierzystego, przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego i, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 3, uwierzytelniony przez placówkę dyplomatyczną RP właściwą dla danego kraju z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”,
 - 2/ certyfikat rezydencji podatkowej w przypadku, określonym w § 9 ust. 2,
 - 3/ oraz inne wymagane przez Bank dokumenty.
5. Klient zobowiązuje się, na żądanie Banku, do złożenia dokumentów umożliwiających należyte wykonanie przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego – zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania.

§ 14

1. Wniosek, o którym mowa w § 12 ust. 2, oraz „Karta wzorów podpisów”, o której mowa w § 12 ust. 3, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wnioskodawcy w obecności pracownika Banku.
2. Tożsamość osób podpisujących Wniosek Bank stwierdza na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości.
3. Podpisanie w obecności pracownika Banku nie jest wymagane od osób, których:
 - 1/ podpisy i cechy dowodów tożsamości oraz uprawnienia do podpisu były już sprawdzane przez Bank lub
 - 2/ autentyczność i aktualność podpisów została potwierdzona przez osoby uprawnione w innym banku prowadzącym rachunek Klienta, który ma zawartą odpowiednią umowę z Bankiem.
4. Za autentyczność i ważność podpisów pełnomocników odpowiada Klient.

§ 15

1. Klient, w celu otwarcia rachunku bankowego, jest zobowiązany do przedstawienia dodatkowych dokumentów, poza wymienionymi w § 13.
2. Szczegółowych informacji odnośnie do dokumentów niezbędnych do otwarcia rachunku udzielają upoważnieni pracownicy Banku.

§ 16

1. W przypadku zawierania Umowy rachunku bankowego ze spółką z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji lub spółką akcyjną w organizacji, Umowa zawierana jest na czas oznaczony z możliwością przedłużenia jej trwania na dalszy czas oznaczony (bądź przekształcenia w umowę zawartą na czas nieoznaczony w przypadku przedłożenia przez Klienta po zarejestrowaniu spółki kapitałowej wymaganych dokumentów). W przypadku niezłożenia przez Klienta wniosku do Krajowego Rejestru Sądowego o zarejestrowanie spółki w terminie 6 miesięcy od daty zawarcia umowy spółki albo od daty sporządzenia statutu spółki – Umowa rachunku bankowego rozwiązuje się.
2. Klient, o którym mowa w ust. 1, może dysponować środkami na rachunku do wysokości salda.

§ 17

1. Wszystkie niezbędne dokumenty wymagane do otwarcia rachunku powinny być złożone w oryginałach lub odpisach poświadczonych notarialnie. Dokumenty sporządzone w języku obcym powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
2. Po sprawdzeniu dokumentów, Bank wykonuje i uwierzytelnia ich kopie, oraz zwraca oryginały wnioskodawcy.
3. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, przedsiębiorcy działający na podstawie prawa obcego składają dokumenty urzędowe uwierzytelnione przez ambasadę lub konsulat RP właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”. Dokumenty mogą być także uwierzytelnione przez notariusza zagranicznego, którego uprawnienia powinny być poświadczone przez ambasadę lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy.
4. Przedsiębiorcy działający na podstawie prawa obcego, wobec których mają zastosowanie przepisy prawa międzynarodowego znoszące wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, składają dokumenty urzędowe poświadczone zgodnie z tymi przepisami. Szczegółowych informacji w tym zakresie udzielają upoważnieni pracownicy Banku.

§ 18

Otwarcie rachunku przez pełnomocnika może nastąpić po złożeniu pełnomocnictwa z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych mocodawcy (podpisanych na pełnomocnictwie) albo po złożeniu pisemnego pełnomocnictwa udzielonego w obecności pracownika Banku i sprawdzeniu przez tego pracownika tożsamości osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych mocodawcy (podpisanych na pełnomocnictwie). Pełnomocnictwo to powinno być pełnomocnictwem do wykonywania czynności określonego rodzaju lub pełnomocnictwem do wykonania poszczególnej czynności (tzn. do zawarcia umowy rachunku bankowego, w tym do wskazania osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunku). W przypadku nierezydentów dokument musi być uwierzytelniony według zasad, wskazanych w § 17 ust. 3-4.

§ 19

1. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego zawiadomiania Banku na piśmie o zmianach danych, zawartych we Wniosku oraz w innych dokumentach składanych w Banku, przy zawieraniu Umowy. Zawiadomienie powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta.
2. W razie zmiany nazwy lub formy prawnej Klienta, w przypadku połączenia, podziału, przekształcenia lub innej zmiany, Klient powinien zgłosić zmiany Bankowi, załączając dokumenty potwierdzające te zmiany i ich zakres, w szczególności prawomocne postanowienie sądu dotyczące takich zmian, a także inne wymagane przez Bank dokumenty, w celu podjęcia decyzji co do utrzymania dotychczasowego lub założenia nowego numeru rachunku.
3. W przypadku zmiany, polegającej na podjęciu przez Klienta wykonywania działalności gospodarczej wymagającej koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej, lub w przypadku prowadzenia przez Klienta działalności gospodarczej w zakresie udzielania kredytów konsumenckich jako instytucja pożyczkowa w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, Klient zobowiązany jest poinformować o tym Bank w sposób przewidziany w ust. 1. W takim przypadku Bank może zażądać złożenia przez Klienta oryginału koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisie do rejestru działalności regulowanej lub innych określonych przez Bank dokumentów lub oświadczeń, a Klient jest zobowiązany do ich niezwłocznego złożenia.

5. Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bankowym

§ 20

1. Klient może ustanowić pełnomocnika (pełnomocników) uprawnionego do dysponowania środkami na rachunku. Pełnomocnictwo może być udzielone wyłącznie w formie pisemnej. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe.
2. Pełnomocnictwo jest obowiązujące w odniesieniu do wszystkich rachunków bieżących oraz pomocniczych Klienta, chyba, że Klient zdecyduje inaczej.

§ 21

Pełnomocnictwo stałe może być udzielone jako pełnomocnictwo:

- 1/ ogólne (w rozumieniu niniejszego Regulaminu) – w ramach którego pełnomocnik ma prawo do działania w takim samym zakresie jak Klient,
- 2/ szczególne (w rozumieniu niniejszego Regulaminu) – w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dysponowania środkami na rachunku wyłącznie w zakresie określonym w treści pełnomocnictwa przez Klienta.

§ 22

Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw, chyba że co innego wynika z treści pełnomocnictwa.

§ 23

1. Pełnomocnictwo może być udzielone przez Klienta:
 - 1/ bezpośrednio w jednostce Banku prowadzącej jego rachunek:
 - a/ poprzez złożenie wpisu na „Karcie wzorów podpisów”. Dla skuteczności pełnomocnictwa niezbędne jest złożenie przez pełnomocnika wzoru podpisu na „Karcie wzorów podpisów”. Ustanowienie pełnomocnictwa powinno zostać potwierdzone podpisami pełnomocnika i Klienta, złożonymi na „Karcie wzorów podpisów” w obecności przedstawiciela Banku. W braku przeciwnego zastrzeżenia przyjmuje się, że pełnomocnictwo udzielone poprzez wpis na „Karcie wzorów podpisów” jest pełnomocnictwem ogólnym (w rozumieniu niniejszego Regulaminu),
 - b/ poprzez złożenie w jednostce Banku prowadzącej jego rachunek dyspozycji Klienta upoważniającej pełnomocnika do okresowego lub jednorazowego dokonania konkretnej/hych czynności na rachunku. Ustanowienie pełnomocnictwa powinno zostać potwierdzone podpisami pełnomocnika i Klienta, złożonymi w obecności przedstawiciela Banku,
 - 2/ korespondencyjnie – poprzez złożenie w jednostce Banku prowadzącej jego rachunek wypisu aktu notarialnego zawierającego pełnomocnictwo do okresowego lub jednorazowego dokonania konkretnej/hych czynności na rachunku.
2. Pełnomocnictwo udzielone przez Klienta będącego nierezydentem drogą korespondencyjną, powinno być sporządzone przez notariusza zagranicznego, którego uprawnienia powinny być poświadczane przez ambasadę lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy.
3. O przyjęciu, jak i odmowie przyjęcia (oraz jego powodach), pełnomocnictwa, Bank niezwłocznie informuje Klienta na piśmie.

§ 24

Pełnomocnictwo powinno zawierać w szczególności następujące elementy:

- 1/ imię i nazwisko pełnomocnika,
- 2/ cechy dokumentu tożsamości pełnomocnika (numer, rodzaj, datę ważności i miejsce wystawienia dokumentu tożsamości),
- 3/ PESEL, albo w przypadku braku PESEL, datę urodzenia i państwo urodzenia pełnomocnika,
- 4/ obywatelstwo,
- 5/ rodzaj pełnomocnictwa: ogólne lub szczególne (w rozumieniu niniejszego Regulaminu) i zakres pełnomocnictwa w przypadku pełnomocnictwa szczególnego,
- 6/ czy pełnomocnictwo jest jednorazowe, czy też udzielane na okres „od ... do ...”,
- 7/ wzór podpisu pełnomocnika.

§ 25

1. Pełnomocnictwo może być zmienione lub odwołane przez Klienta na podstawie jego pisemnej dyspozycji, potwierdzonej w sposób, określony w § 23 ust. 1.
2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne od dnia następnego po złożeniu albo wpływie dyspozycji do oddziału prowadzącego rachunek.
3. Pełnomocnictwo wygasa wskutek:
 - 1/ ustania bytu prawnego mocodawcy,
 - 2/ śmierci mocodawcy lub pełnomocnika,
 - 3/ upływu terminu na jaki zostało udzielone,
 - 4/ odwołania.

6. Karta wzorów podpisów

§ 26

- „Karta wzorów podpisów” stanowi integralną część Umowy rachunku bankowego. Jest ona dokumentem ustalającym uprawnienia osób do dysponowania środkami na rachunku/rachunkach Klienta oraz służy do ewidencji wzorów ich podpisów.
- Integralną częścią „Karty wzorów podpisów” jest „Karta identyfikacyjna osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym”. Klient odpowiada za wypełnienie „Karty identyfikacyjnej osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym” dla każdej z tych osób.
- W „Karcie wzorów podpisów” w rubryce: „Treść/Wzór/” używanego stempla firmowego”, Klient może:
 - w przypadku pozostawienia wyrazu „treść” i skreślenia wyrazu „wzór”, napisać czytelnie dokładnie treść używanego stempla firmowego lub zamieścić jego odbitkę. Zmiana formatu czcionki używanego stempla lub rodzaju wykorzystywanego tuszu, która nie jest połączona ze zmianą treści stempla, określonego w „Karcie wzorów podpisów”, nie wymaga zmiany „Karty wzorów podpisów” i uznawana jest przez strony Umowy za nieistotną z punktu widzenia przyjęcia i realizacji dyspozycji Klienta przez Bank,
 - w przypadku skreślenia wyrazu „treść” i pozostawienia wyrazu „wzór”, zamieścić odbitkę stempla firmowego. Dla ważności dyspozycji wymagane jest wówczas zamieszczenie na dokumencie, zawierającym taką dyspozycję, odblaski stempla firmowego, która jest zgodna ze wzorem znajdującym się na „Karcie wzorów podpisów”, z zastrzeżeniem, że wzór stempla nie obejmuje rodzaju tuszu, jaki wykorzystano do wykonania odblaski stempla,
 - dokonać skreślenia wyrazów „treść” i „wzór” i wpisać „bez pieczętki/stempla”. W takim przypadku dla ważności dyspozycji nie będzie wymagane zamieszczanie stempla firmowego Klienta na formularzach zawierających dyspozycje.

§ 27

- W przypadku ustalenia przez Klienta, że dyspozycje z jego rachunku będą podpisywane więcej niż jednoosobowo, wymagane będą dwa podpisy lub więcej, w określonym przez Klienta powiązaniu.
- Dla ważności dyspozycji z rachunku bankowego konieczne są podpisy osób wymienionych w Karcie wzorów podpisów lub podpisy pełnomocników, o których mowa w § 23 ust. 1 pkt 1/ lit. b/ oraz pkt 2/.

§ 28

- „Karta wzorów podpisów” ważna jest do czasu jej pisemnego odwołania przez Klienta, które jest skuteczne z dniem następnym po otrzymaniu odwołania przez Bank lub z dniem późniejszym wskazanym przez Klienta.
- Utrata uprawnień do dysponowania środkami na rachunku bankowym przez osoby wskazane w „Karcie wzorów podpisów” następuje, w terminach, wskazanych w ust. 1, na podstawie pisemnego zawiadomienia (odwołania) Banku podpisanego przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta.
- W przypadku niezawiadomienia Banku o fakcie, o którym mowa w ust. 2, Bank nie odpowiada za szkody, które mogą z tego powodu wyniknąć.

§ 29

- Zmiana osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunku wymaga sporządzenia nowej „Karty wzorów podpisów” oraz, ewentualnie, odwołania dotychczasowej „Karty wzorów podpisów”.
- Zmiana osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunku wymaga przedłożenia nowych dokumentów, z których wynika zmiana. W szczególnych przypadkach, na pisemny wniosek Klienta, Bank może dokonać tych zmian przed zarejestrowaniem zmian przez sąd pod warunkiem przedłożenia Bankowi notarialnie uwierzytelnionych dokumentów, z których wynikają te zmiany. Postanowienia § 17 ust. 2 stosuje się odpowiednio.
- Nową „Kartę wzorów podpisów” Klient powinien złożyć również w przypadku zmiany:
 - nazwy,
 - stempla firmowego,
 - formy prawnej Klienta,oraz z innych powodów, mających wpływ na dysponowanie środkami na rachunku bankowym.

7. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku bankowym

§ 30

- Klient ma prawo do swobodnego dysponowania środkami pieniężnymi do wysokości bieżącego salda na rachunku bankowym, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z umów zawartych przez Klienta z Bankiem.
- W przypadku zbiegu dyspozycji, z których wykonanie jednej wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiej, Bank może wstrzymać się z ich realizacją do czasu otrzymania ostatecznego stanowiska Klienta.
- Jeżeli dyspozycja Klienta jest niezgodna z Regulaminem, Umową rachunku bankowego lub z przepisami prawa, Bank odmawia wykonania dyspozycji.
- Jeżeli dyspozycja płatnicza Klienta, wraz z należną Bankowi z tego tytułu prowizją lub opłatą, nie znajduje pokrycia na rachunku bankowym, Bank może odmówić wykonania tej dyspozycji.
- Dopuszcza się za zgodą Banku, możliwość realizowania dyspozycji płatniczych niemających pokrycia w środkach zgromadzonych na rachunkach do wysokości i na warunkach indywidualnie ustalonych w odrębnej umowie z Bankiem.
- Bank realizuje dyspozycje płatnicze zgodnie z numerem rachunku bankowego wskazanym przez Klienta w treści danej dyspozycji płatniczej.
- W razie podania przez Klienta w treści dyspozycji błędnego identyfikatora NRB lub błędnego identyfikatora IBAN, Bank może odmówić realizacji tej dyspozycji. Za błędny uznaje się identyfikator NRB lub identyfikator IBAN niezgodny ze standardem numeru rachunku bankowego określonym w Zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.
- W przypadku realizacji przez Bank przychodzących płatności krajowych lub zagranicznych, Bank dokonuje księgowania wyłącznie na podstawie numeru rachunku beneficjenta zawartego w płatności przychodzącej. Bank nie dokonuje weryfikacji nazwy z numerem rachunku beneficjenta.
- Bank może wstrzymać wykonanie operacji na rachunku w przypadku awarii systemu komputerowego lub w przypadku awarii systemu telekomunikacyjnego, uniemożliwiających dostęp do zapisów księgowych i prowadzenie bieżącej obsługi rachunków, do czasu usunięcia tej awarii.
- Wstrzymanie lub odmowa wykonania przez Bank operacji z powodów, wskazanych w ust. 3, 4, 7 i 9, nie stanowi naruszenia warunków Umowy rachunku bankowego.

§ 31

Klient zobowiązany jest do stosowania obowiązujących w Banku form i zasad w zakresie rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym i zagranicznym. Klient składa w Banku dyspozycje na formularzach wydanych przez Bank lub innych uzgodnionych z Bankiem.

§ 32

1. Za moment otrzymania przez Bank dyspozycji płatniczej uznaje się moment, w którym Bank otrzymał prawidłową dyspozycję płatniczą, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku gdy Bank otrzymał dyspozycję płatniczą w dniu niebędącym dniem roboczym uznaje się, że Bank otrzymał dyspozycję pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
2. W przypadku, gdy Bank otrzyma dyspozycję płatniczą, o której mowa w ust. 1, po godzinie granicznej określonej przez Bank zgodnie z ust. 3, przyjmuje się, że Bank otrzymał dyspozycję płatniczą w następnym dniu roboczym dla Banku.
3. Szczegółowe informacje dotyczące:
 - 1/ godzin granicznych i terminów realizacji dyspozycji Klienta, oraz
 - 2/ wysokości kwoty wypłaty gotówkowej, powyżej której Bank wymaga awizacji (osobistej, za pomocą faksu kluczonego (szyfrowanego) albo za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej) oraz
 - 3/ form i zasad stosowanych w Banku w zakresie rozliczeń pieniężnych,podawane są do wiadomości Klienta poprzez udostępnienie informacji w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.

§ 33

1. Klient może składać do Banku dyspozycje płatnicze z przyszłą datą realizacji.
2. Jeżeli data realizacji dyspozycji, o której mowa w ust. 1, wypada w dniu wolnym od pracy dla Banku, Bank realizuje dyspozycję w pierwszym dniu roboczym dla Banku następującym po dniu wolnym od pracy.
3. Klient ma prawo odwołać złożoną dyspozycję płatniczą do dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji dyspozycji włącznie.

§ 34

1. Bank realizuje dyspozycje płatnicze Klienta, przychodzące płatności krajowe oraz przychodzące płatności zagraniczne, wyrażone w złotych lub w walutach obcych wymienionych w Tabeli kursów walut mBanku S.A., z tym zastrzeżeniem, że dyspozycje płatnicze wpłat i wypłat gotówkowych realizowane są wyłącznie w walutach podawanych do wiadomości Klienta poprzez udostępnienie informacji w salach operacyjnych Banku lub odesłanie do stron Portalu internetowego Grupy mBanku.
2. W przypadku konieczności dokonania przewalutowania kwoty dyspozycji płatniczej, przychodzącej płatności krajowej lub przychodzącej płatności zagranicznej, Bank dokonuje operacji przy zastosowaniu kursu waluty, o której mowa w ust. 1, obowiązującego w Banku w momencie realizacji dyspozycji płatniczej.
3. Zasady, określone w ust. 1-2, stosuje się, chyba, że postanowienia odrębnych umów zawartych przez Klienta z Bankiem stanowią inaczej.

§ 35

1. Bank ma prawo:
 - 1/ realizować dyspozycje, w sposób uzasadniony specyfiką danej dyspozycji,
 - 2/ realizować dyspozycje płatnicze w innej kolejności niż kolejność ich złożenia.
2. Bank na zlecenie Klienta może wykonać, z zastrzeżeniem ust. 4, dyspozycję dotyczącą:
 - 1/ ustalenia pierwszeństwa realizacji dyspozycji,
 - 2/ zablokowania określonej kwoty.
3. Dyspozycje Klienta nie wstrzymują płatności wymagalnych zobowiązań wobec Banku. Wierzytelności Banku w stosunku do Klienta, w tym wierzytelności wynikające z innych umów łączących Klienta z Bankiem, mogą być potrącane bez konieczności składania odrębnych oświadczeń Klientowi.
4. Ograniczenie Klienta w dysponowaniu środkami zgromadzonymi na rachunku może nastąpić na podstawie pisemnego zawiadomienia Banku przez komornika sądowego lub przez administracyjny organ egzekucyjny o zajęciu egzekucyjnym lub zabezpieczającym wierzytelności pieniężnej z rachunku bankowego w związku z prowadzoną egzekucją lub postępowaniem zabezpieczającym. Ograniczenie takie może nastąpić również w wyniku decyzji uprawnionego organu administracji państwowej. W takich przypadkach dyspozycja Klienta jest bezskuteczna.
5. Bank może tymczasowo ograniczyć Klientowi dostęp do rachunku lub środków na rachunku:
 - 1/ aby przeciwdziałać nadużyciom finansowym,
 - 2/ gdy Bank nie może wypełnić obowiązków wynikających z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego.

§ 36

Po zawarciu odrębnych umów dyspozycje Klienta mogą być składane:

- 1/ drogą elektroniczną, przy wykorzystaniu stosowanego w Banku systemu bankowości elektronicznej,
- 2/ drogą telekomunikacyjną.

§ 37

1. Bank ponosi odpowiedzialność za terminowe i prawidłowe przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych pod warunkiem złożenia dyspozycji w sposób umożliwiający jej prawidłowe wykonanie. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności siłą wyższą lub decyzjami organów władzy państwowej. W każdym przypadku odpowiedzialność Banku ograniczona jest do straty i nie obejmuje utraconych przez Klienta korzyści.
2. Za każdy dzień opóźnienia w realizacji prawidłowej dyspozycji Klienta z powodów innych, niż wymienione w Regulaminie, Bank wypłaci odsetki liczone od kwoty dyspozycji Klienta według stopy odsetek ustawowych.

§ 38

1. Klient upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego kwotą zrealizowanych dyspozycji płatniczych.
2. Bank obciąża rachunek Klienta w momencie, w którym dyspozycja płatnicza jest realizowana, chyba że postanowienia umów, w tym Umowy rachunku bankowego, zawartych przez Klienta z Bankiem stanowią inaczej.
3. Klient zobowiązany jest posiadać środki pieniężne na rachunku bankowym w momencie obciążenia rachunku kwotą realizowanej dyspozycji, w wysokości kwoty realizowanej dyspozycji wraz z należnymi Bankowi prowizjami i opłatami.

§ 39

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku bankowego podpisane przez osoby wymienione w „Karcie wzorów podpisów” lub przez pełnomocników, o których mowa w niniejszym Regulaminie. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedopuszczalne.
2. Podpisy na dyspozycjach Klienta muszą być zgodne ze złożonymi w Banku wzorami podpisów pod rygorem niewykonania dyspozycji przez Bank.
3. Treść lub odbitka stempla firmowego na dyspozycjach Klienta muszą być zgodne z treścią lub wzorem stempla złożonego na „Karcie wzorów podpisów”.
4. Dyspozycje płatnicze, złożone w Banku zgodnie z ust. 1-3, uważa się za autoryzowane przez Klienta. Autoryzacja dyspozycji płatniczej oznacza zgodę Klienta na jej realizację.

§ 40

W przypadku odmowy realizacji dyspozycji Bank niezwłocznie powiadamia o tym Klienta, podając przyczynę odmowy realizacji dyspozycji.

8. System rozliczeń pieniężnych

§ 41

Rozliczenia gotówkowe Bank przeprowadza w następujących formach:

- 1/ wpłaty i wypłaty gotówki z zastosowaniem dokumentów kasowych,
- 2/ wypłaty gotówkowe za pomocą kart płatniczych.

§ 42

Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w formie:

- 1/ polecenia przelewu,
- 2/ płatności zagranicznej wychodzącej,
- 3/ polecenia zapłaty,
- 4/ transakcji przy użyciu kart płatniczych

oraz w innych formach określonych w odrębnych przepisach.

§ 43

Bank sprawdza tożsamość osoby, która dokonuje m.in. następujących czynności:

- 1/ podejmuje gotówkę,
- 2/ dokonuje transakcji, o których mowa w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 44

Klient, osoby składające dyspozycje płatnicze w imieniu Klienta, jak również osoby dysponujące środkami zgromadzonymi na rachunku Klienta, są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości na każdą prośbę Banku, pod sankcją niezrealizowania transakcji przez Bank.

9. Karty płatnicze

§ 45

1. Na wniosek Klienta Bank wydaje karty płatnicze.
2. Zasady użytkowania i rozliczania kart płatniczych wydawanych przez Bank określają odrębne przepisy Banku.

10. Szczególne warunki obsługi instytucji płatniczych, instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych lub biur usług płatniczych

§ 46

Ten rozdział dotyczy każdego Klienta, który jest Dostawcą Usług Płatniczych, czyli:

- 1/ instytucją płatniczą,
- 2/ instytucją pieniądza elektronicznego,
- 3/ małą instytucją płatniczą,
- 4/ unijną instytucją płatniczą,
- 5/ unijną instytucją pieniądza elektronicznego albo
- 6/ biurem usług płatniczych,

o których mowa w ustawie z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, prowadzącego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych.

§ 47

Dostawcy Usług Płatniczych zapewniamy dostęp do usług płatniczych, które świadczymy na podstawie Umowy rachunku bankowego, na obiektywnych, niedyskryminujących i proporcjonalnych zasadach.

§ 48

1. Zanim Bank zawrze Umowę, Klient musi:
 - 1/ złożyć w Banku dokumenty, które potwierdzają, że ma uprawnienia do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wskazać publiczny rejestr, w którym ujawnił te uprawnienia,
 - 2/ udzielić Bankowi wyczerpujących informacji o tym, jak planuje świadczyć swoim klientom usługi płatnicze. Informacje te obejmują w szczególności dane o:
 - a) rodzajach usług płatniczych, które Dostawca Usług Płatniczych świadczy oraz ma zamiar świadczyć,
 - b) modelu biznesowym i operacyjnym działalności,
 - c) metodach i mechanizmach, które Dostawca Usług Płatniczych stosuje lub ma zamiar stosować w związku ze świadczeniem usług płatniczych,
 - d) planowanym zapotrzebowaniu na usługi płatnicze Banku,
 - e) planowanej skali współpracy z Bankiem,
 - f) działaniach, które realizuje Dostawca Usług Płatniczych, aby mitygować ryzyko w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych.
3. Bank ma prawo odmówić Dostawcy Usług Płatniczych zawarcia Umowy rachunku bankowego na podstawie obiektywnych, niedyskryminujących i proporcjonalnych zasad, w szczególności, gdy wymagania Dostawcy Usług Płatniczych dotyczące rachunków i związanych z nimi usług wykraczają poza ofertę Banku.
4. Przekazanie wyczerpujących informacji, o których mowa w ust. 1, jest jednym z warunków do podjęcia przez Bank decyzji w sprawie zawarcia Umowy rachunku bankowego z Dostawcą Usług Płatniczych.

5. Klient wypełnia niezwłocznie postanowienia ust.1-3 także jeśli:
 - 1/ Klient uzyska uprawnienia Dostawcy Usług Płatniczych po zawarciu Umowy rachunku bankowego,
 - 2/ zmieni się zakres uprawnień, o których mowa w ust. 1,
 - 3/ Klient straci uprawnienia, o których mowa w ust. 1,
 - 4/ Klient zmieni model biznesowy lub operacyjny swojej działalności.

§ 49

Dostawca Usług Płatniczych zobowiązany jest przedstawić Bankowi, corocznie oraz na każde żądanie Banku, informacje o:

- 1/ aktualnych uprawnieniach do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz zmianach tych uprawnień,
- 2/ publicznych rejestrach, w których ujawniono te uprawnienia i ich zmiany,
- 3/ incydentach (zdarzeniach), które dotyczą naruszeń przez Dostawcę Usług Płatniczych:
 - a) przepisów ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b) przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu innych państw członkowskich Unii Europejskiej lub
 - c) sankcji i embarg,
- 4/ ostrzeżeniach publicznych, które uprawnione organy wydały w odniesieniu do Dostawcy Usług Płatniczych,
- 5/ działaniach, które realizuje Dostawca Usług Płatniczych, aby mitygować ryzyko w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych,
- 6/ innych, niż wymienione w pkt 1-5 istotnych faktach lub ryzykach, które mogą wpływać na realizację Umowy rachunku bankowego.

§ 50

Dostawca Usług Płatniczych, zobowiązuje się:

- 1/ prowadzić działalność zgodnie i w granicy uprawnień do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2/ prowadzić działalność zgodnie z przepisami prawa, w szczególności przepisów ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 3/ nie prowadzić działań oraz nie dopuszczać się zaniechań, które mogą wywołać szkodę po stronie Banku,
- 4/ nie przeprowadzać – bez wyraźnej, pisemnej zgody Banku – za pośrednictwem rachunków w Banku, rozliczeń dotyczących walut wirtualnych,
- 5/ nie przechowywać – bez wyraźnej, pisemnej zgody Banku – na rachunkach w Banku środków pieniężnych związanych z operacjami na walutach wirtualnych.

§ 51

1. Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się udzielić Bankowi, na jego żądanie, wszelkich informacji o:
 - 1/ realizacji obowiązków, dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - 2/ przestrzeganiu sankcji i embarg.
2. Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się w szczególności:
 - 1/ przekazywać Bankowi informacje o pierwotnym zleceniodawcy i finalnym beneficjencie każdej, realizowanej za pośrednictwem Banku, transakcji,
 - 2/ udzielać niezwłocznie, na każde żądanie Banku, wszelkich niezbędnych informacji i wyczerpujących wyjaśnień o transakcjach, które wzbudziły wątpliwości Banku, uprawnionych organów lub innych uczestników rynku płatniczego. Wątpliwości te w szczególności dotyczą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji i embarg.

§ 52

1. Jeśli Dostawca Usług Płatniczych naruszy którekolwiek ze zobowiązań wynikających z postanowień tego rozdziału Regulaminu, Bank uzna to za rażące naruszenie Regulaminu. Uprawnia to Bank do wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego bez okresu wypowiedzenia.
2. Niezależnie od ust. 1 oraz postanowień § 65 Regulaminu, Bank może wypowiedzieć Umowę rachunku bankowego z dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia, jeśli w ocenie Banku istnieją wątpliwości, czy Dostawca Usług Płatniczych świadczy usługi płatnicze z należytą starannością. W szczególności Bank może to zrobić, gdy będzie od innych użytkowników, uprawnionych organów lub innych dostawców usług płatniczych otrzymywał powtarzające się reklamacje, pytania i wnioski związane ze świadczeniem usług płatniczych przez Dostawcę Usług Płatniczych.
3. Jeśli w Umowie jest uzgodniony jednomiesięczny okres wypowiedzenia, to Bank stosuje go w przypadkach wskazanych w ust. 1-2.

11. Niedozwolone saldo debetowe

§ 53

W przypadku powstania niedozwolonego salda debetowego na rachunku bankowym, Bank pobiera odsetki naliczone według stopy odsetek ustawowych. Odsetki są naliczane od dnia operacji powodującej powstanie niedozwolonego salda debetowego do dnia poprzedzającego jego likwidację.

§ 54

1. Wpłaty na rachunek Klienta, na którym wystąpiło niedozwolone saldo debetowe, są zaliczane na pokrycie zobowiązań Klienta w następującej kolejności:
 - 1/ odsetki należne Bankowi z tytułu powstałego zadłużenia,
 - 2/ kwota zadłużenia wobec Banku,
 - 3/ inne ewentualne płatności przypadające na dzień wpływu (wpłaty) środków.
2. Klient upoważnia Bank do dokonywania, każdorazowo w przypadku nieuregulowania zadłużenia z tytułu niedozwolonego salda debetowego w terminie 7 dni od dnia jego powstania, umownego potrącenia wierzytelności Banku z tytułu niedozwolonego salda debetowego, powstałej w ramach Umowy rachunku bankowego, z wierzytelnością przysługującą Klientowi w stosunku do Banku (choćby niewymagalną) z tytułu jakiegokolwiek umowy rachunku bankowego bieżącego lub pomocniczego (nie wyłączając Umowy rachunku bankowego) lub umowy lokaty terminowej, wedle wyboru Banku. Dokonanie potrącenia nie wymaga dodatkowego oświadczenia ze strony Banku. Jeżeli rachunek jest prowadzony w innej walucie niż złoty, wówczas w celu pokrycia wymagalnych zobowiązań Klienta, środki zgromadzone na takim rachunku zostaną przewalutowane w odpowiedniej części na złote według kursu z Tabeli kursów walut mBanku S.A. z dnia spłaty zadłużenia z tytułu niedozwolonego salda debetowego.

12. Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald

§ 55

1. Bank ustala saldo po każdej zmianie stanu rachunku, udostępniając Klientowi wyciągi bankowe z częstotliwością wskazaną w treści Wniosku.
2. Wyciągi bankowe zawierają w szczególności informacje o zrealizowanych dyspozycjach płatniczych, przeprowadzonych z tego tytułu rozliczeniach oraz prowizjach i opłatach pobranych przez Bank.
3. Wyciągi, w tym wyciągi dotyczące rachunku VAT, udostępniane są Klientowi:
1/ w formie papierowej, oraz/albo
2/ drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach internetowego bądź nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej, w zależności od wyboru dokonanego przez Klienta w treści Wniosku.

§ 56

Wyciągi w formie papierowej wysyłane są listem zwykłym na adres Klienta wskazany w treści Wniosku.

§ 57

1. Usługa udostępniania wyciągów drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej może być świadczona Klientowi będącemu stroną obowiązującej umowy o usługi bankowości elektronicznej dotyczącej internetowego systemu bankowości elektronicznej oferowanego przez Bank.
2. Uprawnienie do odbioru i podglądu wyciągów uzyskują użytkownicy internetowego systemu bankowości elektronicznej uprawnieni przez Klienta do podglądu sald i obrotów na rachunkach bankowych w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej.
3. Do korzystania z usługi świadczonej drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej konieczne jest posiadanie przez Klienta dostępu do komputera lub do urządzenia mobilnego o parametrach określonych w umowie, o której mowa w ust. 1.

§ 58

1. Usługa udostępniania wyciągów drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej może być świadczona Klientowi będącemu stroną obowiązującej umowy o usługi bankowości elektronicznej dotyczącej nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej oferowanego przez Bank.
2. Uprawnienie do odbioru i podglądu wyciągów uzyskują użytkownicy nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej uprawnieni przez kontrolera tego systemu działającego w imieniu i na rzecz Klienta.
3. Warunkiem korzystania przez Klienta z usługi udostępniania wyciągów drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej, jest posiadanie przez Klienta komputera klasy PC w konfiguracji określonej w umowie, o której mowa w ust. 1.

§ 59

1. Wyciągi udostępniane przez Bank drogą elektroniczną są dokumentami związanymi z czynnościami bankowymi, które zostały sporządzone na elektronicznych nośnikach informacji. Na każdym wyciągu znajdują się: data danego wyciągu oraz numer rachunku bankowego Klienta, z którego wygenerowany został wyciąg.
2. Za dzień otrzymania przez Klienta wyciągu w formie elektronicznej uważa się dzień, w którym wyciągi bankowe zostały udostępnione Klientowi drogą elektroniczną.
3. Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o braku możliwości dostępu do treści wyciągów udostępnionych przez Bank drogą elektroniczną pomimo zachowania przez Klienta wymagań, określonych odpowiednio w § 57 ust. 3 albo w § 58 ust. 3.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zaginięcie, zniekształcenia lub zwłokę w udostępnieniu Klientowi wyciągów drogą elektroniczną powstałe z przyczyn niezależnych od Banku w trakcie przekazywania wyciągów za pomocą jakichkolwiek urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej.

§ 60

Na życzenie Klienta Bank sporządza odpłatnie odpisy wyciągów.

§ 61

1. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda, Klient zobowiązany jest zgłosić ten fakt w ciągu 14 dni od daty otrzymania wyciągu. Bank bada zgłoszoną reklamację, udziela niezbędnych informacji oraz dokonuje korekty (storna) błędnego zapisu, o ile błąd nastąpił wskutek pomyłki Banku. Niezgłoszenie uwag do wyciągu w terminie 14 dni od daty jego otrzymania oznacza potwierdzenie przez Klienta zgodności obrotów i salda rachunku.
2. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji zgodnie z jej treścią. Za błędy w treści dyspozycji wydanej Bankowi odpowiada Klient. Bank nie dokonuje storna na rachunku na skutek błędu w treści dyspozycji Klienta. Ewentualne spory z tym związane są załatwiane między stronami bez udziału Banku.

§ 62

1. Bank wysyła do Klienta zawiadomienie o stanie rachunku na koniec roku kalendarzowego. Klient – na dowód potwierdzenia zgodności salda – podpisuje zawiadomienie zgodnie ze złożoną w Banku „Kartą wzorów podpisów” i zwraca go w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia. Brak zwrotu podpisanego zawiadomienia w tym terminie uważany jest przez Bank za potwierdzenie zgodności salda.
2. W razie powstania niezgodności salda Bank sprawdza przyczynę niezgodności. W przypadku pomyłki Banku dokonuje on stosownej korekty i wysyła ponownie zawiadomienie o skorygowanym saldzie.

§ 63

1. Podjęcie błędnie wypłaconych lub błędnie zaksięgowanych środków pieniężnych powoduje odpowiedzialność cywilną Klienta.
2. W przypadku dokonania, z winy banku uczestniczącego w realizacji zlecenia lub z winy Banku, nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku Klienta, Bank zastrzega sobie prawo do anulowania takiego zapisu bez zgody Klienta.
3. Bank powiadamia – w formie wyciągu bankowego – Klienta o dokonanej korekcie zapisu na rachunku (o jego obciążeniu/uznaniu).

§ 64

Postanowień niniejszego rozdziału nie stosuje się do Umów rachunku bankowego podpisanych z Klientami, z którymi Bank zawarł aneksy do Umów rachunku bankowego w sprawie świadczenia usługi udostępniania wyciągów drogą elektroniczną, w zakresie odmiennie uregulowanym tymi aneksami.

13. Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego

§ 65

1. Klient lub Bank mogą rozwiązać Umowę rachunku bankowego z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem zdania 2. Bank może wypowiedzieć Umowę rachunku bankowego tylko z ważnych powodów, z zastrzeżeniem, że w przypadku wystąpienia któregokolwiek z ważnych powodów wskazanych w ust.2 pkt 1-2, 6-14, Bank jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego bez zachowania okresu wypowiedzenia.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę zgodnie z ust. 1 jeśli zaistnieją ważne powody, a w szczególności gdy:
 - 1/ Klient naruszył postanowienia Umowy rachunku bankowego lub Regulaminu,
 - 2/ Klient prowadzi (lub Bank ma takie podejrzenie) działalność niezgodnie z prawem, w tym wykorzystuje rachunek niezgodnie z prawem lub aby obejść prawo,
 - 3/ przez miesiąc od dnia otwarcia rachunku Klient go nie zasilił (utrzymuje się zerowe saldo),
 - 4/ na rachunku nie ma obrotów dłużej niż trzy miesiące (nie uwzględniając dopisywanych odsetek), a saldo na rachunku nie pokrywa należnych opłat i prowizji za prowadzenie rachunku,
 - 5/ Klient nie spłacił niedozwolonego salda debetowego z należnymi odsetkami w terminie, który wyznaczaliśmy,
 - 6/ Klient podał nieprawdziwe informacje lub złożył nieprawdziwe oświadczenia przy zawieraniu Umowy lub w trakcie jej realizacji,
 - 7/ Klient nie złożył, na żądanie Banku, oświadczenia FATCA, którego wymaga ustawa z 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
 - 8/ Klient nie złożył, na żądanie Banku, oświadczenia CRS, którego wymaga ustawa z 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - 9/ Klient podejmował działania, które spowodowały/powodują szkodę po stronie Banku,
 - 10/ złożono wniosek o ogłoszenie upadłości Klienta lub wszczęto postępowanie likwidacyjne, restrukturyzacyjne, egzekucyjne lub Klient jest zagrożony niewypłacalnością,
 - 11/ Klient ujawnił informacje o działaniu systemu mBank CompanyNet, co może wpłynąć negatywnie na skuteczność mechanizmów, które zapewniają bezpieczeństwo zleceń,
 - 12/ Klient znalazł się w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (lub jej zagranicznego odpowiednika), który zawiera publiczne ostrzeżenie przed nieuczciwymi przedsiębiorcami,
 - 13/ wystąpiła sytuacja, w której Bank nie mógł należycie wykonywać obowiązków, które wynikają z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, (w tym obowiązków, które dotyczą środków bezpieczeństwa finansowego), lub Klient naruszył przepisy tej ustawy – zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania,
 - 14/ Klient nie dostarczył dokumentów lub informacji, które jest zobowiązany dostarczyć na żądanie Banku,
 - 15/ Klient nie wykorzystuje rachunku bankowego do prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej,
 - 16/ zmieni się strategia biznesowa Banku,
 - 17/ Klient nie reguluje swoich zobowiązań wobec Banku w terminie ich wymagalności,
 - 18/ Klient wykorzystuje rachunek bankowy do rozliczeń niewynikających z prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej,
 - 19/ Klient wykorzystuje rachunek do prowadzenia innej działalności niż wskazana w ewidencji/rejestrze właściwym dla danego Klienta.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego z zachowaniem okresu wypowiedzenia, bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej ze stron. Umowa rachunku bankowego rozwiązuje się z upływem terminu wypowiedzenia.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego bez zachowania okresu wypowiedzenia, Umowa rachunku bankowego rozwiązuje się w dniu otrzymania przez Bank dowodu doręczenia wypowiedzenia Klientowi. O dniu rozwiązania Umowy rachunku bankowego Bank niezwłocznie zawiadamia Klienta.
5. W przypadku rachunków wspólnych, nie jest dopuszczalne rozwiązanie Umowy rachunku bankowego w trybie wypowiedzenia przez Klienta będącego jednym ze współposiadaczy rachunku. W takim przypadku dokument wypowiedzenia podpisać muszą wszyscy współposiadacze rachunku wspólnego. Współposiadacz rachunku może dokonać skutecznego wypowiedzenia Umowy wyłącznie na podstawie pełnomocnictwa pozostałych współposiadaczy.
6. Bank może rozwiązać Umowę rachunku bankowego bez zachowania okresu wypowiedzenia w części dotyczącej jednego lub kilku wskazanych przez Bank rachunków bankowych prowadzonych w ramach Umowy rachunku bankowego. Częściowe wypowiedzenie może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów wskazanych w ust. 2 pkt 1-2, 6-14. Postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio.
7. Dwumiesięczny okres wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego oraz możliwość rozwiązania Umowy rachunku bankowego bez zachowania okresu wypowiedzenia nie mają zastosowania w sytuacji, w której w Umowie rachunku bankowego wskazano wyłącznie jednomiesięczny okres wypowiedzenia. W takiej sytuacji do wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego zarówno w całości jak i w części, zastosowanie ma jednomiesięczny okres wypowiedzenia.
8. Wypowiedzenie Umowy rachunku bankowego zarówno przez Bank, jak i przez Klienta, jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy ramowej dla transakcji rynku finansowego lub umowy ramowej w sprawie zasad obsługi dla transakcji rynku finansowego (z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w tych umowach), pod warunkiem, że Klient nie posiada nierozliczonych transakcji rynku finansowego oraz spełnione zostały wszelkie zobowiązania wynikające z umowy ramowej dla transakcji rynku finansowego lub umowy ramowej w sprawie zasad obsługi dla transakcji rynku finansowego.
9. Umowa zawarta na czas oznaczony rozwiązuje się z upływem terminu, w który została zawarta.

§ 66

1. Wypowiedzenie Umowy rachunku bankowego przez każdą ze stron następuje w formie pisemnej i powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Klient jest informowany o przyczynie jej wypowiedzenia.
2. Z chwilą wypowiedzenia Umowy Bank podaje Klientowi saldo rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz rachunku VAT, a Klient jest zobowiązany do złożenia dyspozycji w zakresie środków pozostających na rachunku, w terminie 14 dni od daty otrzymania pisma Banku.
3. Z chwilą wypowiedzenia Umowy Klient jest zobowiązany do zwrotu Bankowi kart płatniczych. Bank może zastrzec karty płatnicze wydane Klientowi.
4. Bank zamyka rachunek bieżący lub pomocniczy Klienta po zamknięciu rachunku VAT, o ile Bank prowadzi rachunek VAT do rachunku Klienta, z zastrzeżeniem § 67.
5. Przed zamknięciem rachunku Bank nalicza należne Klientowi odsetki oraz pobiera należne Bankowi odsetki, prowizje i opłaty.

§ 67

1. Jeżeli saldo rachunku VAT powiązanego z rachunkiem bieżącym lub pomocniczym, który ma zostać zamknięty, jest dodatnie i Klient nie wskaże innego rachunku VAT prowadzonego dla Klienta w Banku w celu uznania kwotą dodatniego salda albo Bank nie prowadzi dla Klienta innego rachunku VAT, Klient jest zobowiązany wystąpić z wnioskiem do naczelnika urzędu skarbowego o wyrażenie zgody na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na rachunek bieżący lub pomocniczy. Bank przekaże środki z rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek bieżący lub pomocniczy po otrzymaniu informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego powyższą zgodę, a następnie zamknie rachunek VAT, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Jeżeli z dniem upływu terminu wypowiedzenia Umowy lub rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy z innych przyczyn, saldo rachunku VAT jest dodatnie i Bank nie prowadzi dla Klienta rachunku VAT powiązanego z rachunkiem bieżącym lub pomocniczym na podstawie innej umowy oraz nie posiada informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego o zgodzie na przekazanie środków na rachunek bieżący lub pomocniczy, Bank przekazuje środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek techniczny (niebędący rachunkiem Klienta) oraz zamyka rachunek VAT.
3. W przypadku wystąpienia sytuacji, o której mowa w ust. 2, wypłata środków z rachunku technicznego nastąpi po otrzymaniu przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego o zgodzie na przekazanie środków albo decyzji lub postanowienia, z którego wynikać będzie brak podstawy prawnej do wydania postanowienia o zgodzie na przekazanie środków.

§ 68

1. Jeśli Klient nie zadysponował dodatnim saldem zamkniętego rachunku bieżącego lub pomocniczego w terminie wymienionym w § 66 ust. 2, saldo to zostaje zaksięgowane na nieoprocentowanym rachunku przejściowym do dyspozycji Klienta.
2. W przypadku zamknięcia rachunku na mocy orzeczenia sądu, saldo zamkniętego rachunku przekazuje się zgodnie z poleceniem zawartym w tym orzeczeniu.
3. Roszczenia z umowy rachunku bankowego ulegają przedawnieniu z upływem dwóch lat.

§ 69

Klient odpowiada za wykonanie wszelkich zobowiązań powstałych w trakcie obowiązywania Umowy rachunku bankowego i związanych z jej wykonaniem.

14. Prowizje i opłaty

§ 70

1. Z tytułu Umowy rachunku bankowego Bank pobiera prowizje i opłaty w rodzajach i wysokości określonej w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” – Rozdział I – Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych, który jako załącznik stanowi integralną część Umowy rachunku bankowego.
2. Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji wprowadzana jest przez Prezesa Zarządu Banku w formie zarządzenia.
3. Rodzaje lub wysokość prowizji i opłat może ulegać zmianom. Zmiany rodzajów lub wysokości prowizji i opłat są uzależnione w szczególności od poziomu ponoszonych przez Bank kosztów obsługi operacji, w tym od mających wpływ na ten poziom parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalone przez NBP.
4. Doręczenie Klientowi nowego załącznika, o którym mowa w ust. 1, następuje poprzez publikację na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/ tekstu zawierającego zmieniony Rozdział I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”. Wraz ze zmienionym tekstem Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” udostępniana będzie informacja o dacie publikacji oraz informacja o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” Klientowi uznaje się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.
5. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia doręczenia załącznika, o którym mowa w ust. 4, Klient nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, zmiany uważa się za przyjęte przez Klienta i obowiązujące strony od dnia wejścia zmian w życie.
6. Odmowa akceptacji przez Klienta w terminie, o którym mowa w ust. 5, wprowadzanych w treści załącznika, o którym mowa w ust. 4, zmian prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. stanowi wypowiedzenie przez Klienta Umowy rachunku bankowego. W takim przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia § 65 ust. 1.
7. Aktualne stawki Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji oraz informacje o zmianie stawek podawane są do wiadomości Klientów w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.

§ 71

1. Bank obciąża rachunek Klienta prowizjami i opłatami z tytułu realizacji dyspozycji płatniczej w dniu, w którym dyspozycja jest realizowana.
2. Zasadę wyrażoną w ust. 1 stosuje się, chyba że postanowienia umów, w tym Umowy rachunku bankowego, zawartych przez Klienta z Bankiem stanowią inaczej.

§ 72

1. Bank zastrzega sobie prawo obciążania rachunku Klienta prowizjami i opłatami należnymi Bankowi z tytułu Umowy rachunku bankowego oraz kwotami z tytułu transakcji rynku finansowego zawartych z Bankiem na podstawie odrębnych umów, niezależnie od wysokości salda na rachunku.
2. W przypadku rozwiązania Umowy rachunku bankowego Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku Klienta opłatą za administrowanie rachunkiem za cały rozpoczęty miesiąc kalendarzowy.

15. Zmiana Regulaminu

§ 73

1. Postanowienia Regulaminu mogą być w czasie trwania Umowy rachunku bankowego zmienione.
2. Doręczenie Klientowi zmian niniejszego Regulaminu, o których mowa w ust.1, następuje poprzez publikację tych zmian na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/, zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Wraz z tekstem zmienionego Regulaminu udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Klientowi uznaje się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
3. Odmowa wyrażenia zgody przez Klienta na przyjęcie nowych warunków Umowy, wynikających z wprowadzonych zmian postanowień Regulaminu powinna być złożona na piśmie w terminie 14 dni od daty doręczenia zmienionego Regulaminu i stanowi wypowiedzenie Umowy rachunku bankowego. W takim przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia § 65 ust. 1.
4. Brak oświadczenia woli, co do przyjęcia nowych warunków Umowy w terminie 14 dni od daty ich doręczenia, Bank traktuje jako przyjęcie przez Klienta nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.

16. Postanowienia końcowe

§ 74

Klient zobowiązuje się wobec Banku do zapoznawania się z treścią informacji dla Klientów publikowanych na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/ nie rzadziej niż raz w tygodniu.

§ 75

1. W zakresie wykonywania usługi polecenia zapłaty wobec Klienta będącego płatnikiem zastosowanie ma Regulamin „Zasady realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty”, który jest publikowany w ramach Portalu internetowego Banku pod adresem www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/obsługa-biezaca/obsługa-rozliczen/.
2. Klient jest zobowiązany do zapoznawania się z treścią Regulaminu „Zasady realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty”. Klient ma prawo w każdym momencie cofnąć zgodę na obciążenie swojego rachunku w formie polecenia zapłaty, jeśli nie akceptuje postanowień Regulaminu „Zasady realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty”.

§ 76

1. W przypadku zajęcia przez organ egzekucyjny wierzytelności z rachunku bankowego Klienta, przeciw któremu toczy się postępowanie egzekucyjne lub zabezpieczające, Bank stosuje postanowienia Kodeksu postępowania cywilnego lub Ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.
2. Bank zaprzestaje wypłat z rachunku Klienta do wysokości egzekwowanej należności. W przypadku zajęcia tytułem egzekucji, Bank przekazuje środki pieniężne zgodnie z dyspozycją organu prowadzącego postępowanie egzekucyjne.

§ 77

Bank ponosi pełną odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należyłą ochronę. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód wynikających z działania Klienta, jak również szkód spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub czynnościami władz publicznych.

§ 78

1. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „Ustawą o BFG”, podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów:
 - 1/ osób fizycznych,
 - 2/ osób prawnych,
 - 3/ jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, o ile posiadają zdolność prawną,
 - 4/ szkolnych kas oszczędnościowych,
 - 5/ pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych.
2. W przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
3. Zasadniczo, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o BFG, środki są objęte ochroną gwarancyjną w Banku od dnia ich wniesienia na rachunek w Banku, nie później jednak niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji, do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro – w całości.
4. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
5. Kwota równowartości w złotych 100 000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach w jednym banku posiadał on środki pieniężne lub z tytułu ilu wierzytelności przysługują mu należności od banku.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.
7. Ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie są objęte środki pieniężne i należności:
 - 1/ Skarbu Państwa,
 - 2/ Narodowego Banku Polskiego,
 - 3/ banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
 - 4/ spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
 - 5/ Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 6/ instytucji finansowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, dalej „rozporządzenie nr 575/2013”,
 - 7/ firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia,
 - 8/ osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
 - 9/ krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - 10/ funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - 11/ otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych),
 - 12/ jednostek samorządu terytorialnego,
 - 13/ organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

§ 79

Bank przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków bankowych. Informacji o obrotach i stanach na rachunkach bankowych Bank udziela wyłącznie Klientowi oraz podmiotom upoważnionym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 80

Przepisy dotyczące szczególnie elementów zmiennych, jak np. wysokość oprocentowania, terminy wykonywania zleceń Klienta, a także inne regulacje wewnętrzne dotyczące zasad prowadzenia rachunków bankowych, wynikające z aktów normatywnych Banku, są wywieszane w salach operacyjnych Banku lub udostępniane Klientowi na życzenie przez uprawnionych pracowników Banku. Przepisy te są wiążące dla Klienta z dniem ich wprowadzenia w życie przy wszelkich operacjach wykonywanych z tego rachunku.

§ 81

1. W przypadku, gdy Klient podał jako adres do korespondencji adres inny niż adres siedziby firmy – wszelkie pisma Bank przesyła pod adres korespondencyjny podany w Umowie przez Klienta.
2. W przypadku niepowiadomienia Banku przez Klienta o zmianie dotychczasowego adresu, pisemne zawiadomienia wysyłane przez Bank uważa się za skutecznie doręczone, jeżeli zostały wysłane na ostatni znany Bankowi adres Klienta.
3. Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Klienta.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z działań podejmowanych przez spedytora przesyłek bankowych (np. poczty).

§ 82

1. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących.
2. W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
3. Bank przetwarza dane dotyczące Klienta i osób go reprezentujących również:
 - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach statystycznych, analitycznych, budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
 - 2/ w celu przekazywania Klientowi materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku.
4. Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank zanonimizuje dane.
5. Klient oraz osoby go reprezentujące:
 - 1/ mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
 - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.
7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Klient oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

§ 83

1. Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych może mieć dostęp do danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych,
2. Bank może ujawnić dane, w tym dane osobowe, Klienta oraz osób go reprezentujących podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
3. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy, w tym dane osobowe Klienta, do:
 - 1/ Systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, działającej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
4. Dane Klienta, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
 - 1/ innym bankom,
 - 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym – na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ biur informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

§ 84

Klient nie może dostarczać do Banku treści o charakterze bezprawnym.

§ 85

1. Klient może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Klienta. Lista jednostek organizacyjnych Banku wraz z adresami prezentowana jest w ramach portalu internetowego Grupy mBanku.
3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej, ustnie – telefonicznie albo podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku oraz w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.
4. Każda reklamacja powinna zawierać szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia, oczekiwania Klienta dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę oraz REGON Klienta oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).

5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 15 dni roboczych dla Banku od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych dla Banku, o czym Bank informuje Klienta.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Klienta o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, Klient może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Odwołanie powinno być złożone w formie pisemnej. Odwołanie powinno zawierać dane, o których mowa w ust. 4.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Klienta do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
10. Postanowienia ust. 1-8 nie uchybiają uprawnieniom reklamacyjnym Klienta, o których mowa w Rozdziale 11 Regulaminu „Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald”.

§ 86

Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 Prawa bankowego, ma charakter wiążący.

§ 87

Przyjęcie postanowień niniejszego Regulaminu Klient stwierdza przez fakt podpisania Umowy rachunku bankowego.

Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania Publikacji Wskaźnika

§ 1. Definicje

Pojęcia, których używamy w tym Załączniku, oznaczają:

1. Administrator	podmiot, który kontroluje opracowywanie Wskaźnika;
2. Dzień zamiany Wskaźnika	późniejszy z dni: dla ogłoszenia końca Publikacji a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia końca Publikacji lub b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik nie został opublikowany w związku z ogłoszeniem końca Publikacji albo dla ogłoszenia braku zezwolenia a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia braku zezwolenia lub b) pierwszy dzień, w którym nie możemy zgodnie z prawem stosować danego Wskaźnika w jakichkolwiek Umowach w związku z ogłoszeniem braku zezwolenia.
3. Kontrahent centralny	licencjonowany Kontrahent centralny, za pośrednictwem którego rozliczamy transakcje, które wykorzystują Wskaźnik i zabezpieczają ryzyko jego zmian. Może to być: a) LCH Ltd, b) KDPW_CCP S.A. lub c) inny Kontrahent centralny;
4. Korekta	wartość lub działanie, które stosujemy, aby ograniczyć ekonomiczne skutki zastąpienia Wskaźnika Wskaźnikiem alternatywnym;
5. Kwotowanie	cena, po której możemy zawrzeć transakcję na instrumencie bazowym. Instrumentem bazowym jest instrument, którego rynkową wartość mierzy Wskaźnik. Takim instrumentem bazowym może być, np. otrzymany depozyt lub instrument finansowy. Pozyskujemy Kwotowanie: a) w czasie zbliżonym do tego, w którym Podmiot wyznaczający dla danego Wskaźnika standardowo publikuje Wskaźnik; b) dla transakcji o wielkość zbliżonej do nominału Umowy, ale nie mniejszej niż standardowa wielkość dla danego instrumentu bazowego;
6. Podmiot wyznaczający:	a) organ nadzoru nad Administratorem, b) bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika, c) Administrator lub d) organizacja branżowa, która przygotowuje propozycje zastąpienia Wskaźnika. Wskazuje ją organ nadzoru lub bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika;
7. Publikacja	publiczne udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika;
8. Wskaźnik	indeks lub wskaźnik referencyjny, w oparciu o który określa się zobowiązania stron;
9. Wskaźnik alternatywny	indeks lub wskaźnik referencyjny, który zastępuje Wskaźnik w sytuacjach opisanych w Załączniku;
10. Zdarzenie	brak Publikacji Wskaźnika lub Zdarzenie regulacyjne;
11. Zdarzenie kontrahenta centralnego	sytuacja, w której Kontrahent centralny zastępuje Wskaźnik, który stosował w rozliczanych transakcjach, Wskaźnikiem alternatywnym;
12. Zdarzenie regulacyjne:	a) ogłoszenie końca Publikacji – sytuacja, w której Podmiot wyznaczający: i. wydaje oficjalne oświadczenie, że przestaje (lub przestanie) na stałe publikować Wskaźnik, ii. do wydania tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik; b) ogłoszenie braku zezwolenia – sytuacja, w której wiarygodne źródło ogłasza, że: i. Wskaźnik nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o ekwiwalencji Wskaźnika lub ii. Podmiot wyznaczający nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania danego Wskaźnika;
13. Stosowanie Wskaźnika w danym dniu	oznacza, że używamy Wskaźnika opublikowanego tego dnia, aby ustalić wartość zobowiązania stron;
14. Stosowanie Wskaźnika alternatywnego od danego dnia	oznacza, że od tego dnia stosujemy Wskaźnik alternatywny (z uwzględnieniem Korekty), w tych dniach, w których zgodnie z Umową mieliśmy stosować Wskaźnik;

15. Umowa	umowa między stronami, do której odnosi się ten Załącznik;
16. Załącznik	niniejszy załącznik.

Użyte w Załączniku czasowniki w liczbie mnogiej, takie jak „ustalamy”, „wybieramy” czy „zmieniamy” oznaczają czynności wykonywane przez Bank.

§ 2. Wskaźnik alternatywny

1. Stosujemy Wskaźnik alternatywny zamiast Wskaźnika, gdy wystąpi:
 - a) Zdarzenie regulacyjne – od dnia zamiany Wskaźnika lub
 - b) brak Publikacji Wskaźnika bez związku ze Zdarzeniem regulacyjnym – od dnia, w którym nie opublikowano Wskaźnika do dnia jego ponownej Publikacji.
2. Jeśli od dnia, w którym wystąpiło Zdarzenie regulacyjne do dnia zamiany Wskaźnika:
 - a) nie opublikowano Wskaźnika lub
 - b) nie możemy zgodnie z prawem stosować Wskaźnika,
 wtedy:
 - c) od razu ustalamy i stosujemy Wskaźnik alternatywny nie czekając do dnia zamiany Wskaźnika;
 - d) od dnia zamiany Wskaźnika ponownie ustalamy i stosujemy Wskaźnik alternatywny.

Jako Wskaźnik alternatywny możemy stosować:	
1.	Wskaźnik alternatywny, który zamiast Wskaźnika zastosował Kontrahent centralny;
2.	Wskaźnik alternatywny, który zamiast Wskaźnika rekomendował Podmiot wyznaczający,
3.	Wskaźnik alternatywny, który wybraliśmy – Wskaźnik alternatywny, który był przez nas stosowany zamiast Wskaźnika w transakcjach pochodnych na rynku międzybankowym;
4.	średnią arytmetyczną otrzymanych Kwotowań – wyłącznie, gdy uzyskaliśmy co najmniej dwa Kwotowania;
5.	stopę referencyjną, którą stosuje bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika – wyłącznie, jeśli nie mogliśmy zastosować poprzednich metod.

3. Wybieramy metodę z tabeli w ekonomicznie uzasadniony sposób. Uwzględniamy:
 - a) praktykę na rynku międzybankowym oraz
 - b) rozwiązania, które zastosowaliśmy na rynku międzybankowym.
4. Jeśli nie możemy swobodnie wybrać metody, stosujemy metody zgodnie z ich kolejnością w tabeli. Kolejną metodę stosujemy, gdy poprzednia nie dała rezultatu do dnia zamiany Wskaźnika. Gdy kilka Podmiotów wyznaczających lub kilku Kontrahentów centralnych rekomenduje Wskaźnik alternatywny, stosujemy Wskaźnik alternatywny rekomendowany przez pierwszy z Podmiotów wymienionych w definicji.
5. Jeśli Wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny z dołu okresu dla którego jest wyliczane oprocentowanie (przez co Wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny później niż Wskaźnik który zastąpił) działania wymagające określenia wysokości Wskaźnika alternatywnego po uwzględnieniu Korekty wykonujemy odpowiednio później (np. później informujemy o wysokości należnych odsetek).

§ 3. Korekta

1. Po ustaleniu Wskaźnika alternatywnego ustalamy Korektę.
2. O Korektę zmieniamy wartość Wskaźnika alternatywnego. Korekta może być:
 - a) wartością dodatnią, ujemną, zerową,
 - b) określona wzorem lub metodą obliczenia.
 Korekta może stanowić jednorazową płatność.
3. Raz ustaloną Korektę stosujemy przez cały czas stosowania Wskaźnika alternatywnego.

Zasady postępowania, gdy stosujemy Wskaźnik alternatywny, który stosuje lub rekomenduje inny podmiot	
Sytuacja	Jak postępujemy?
a) podmiot rekomendował Korektę	stosujemy taką Korektę
b) podmiot nie rekomendował Korekty	nie stosujemy Korekty
c) podmiot nie odniósł się do kwestii Korekty	stosujemy Korektę, którą wyznaczaliśmy w uzasadniony ekonomicznie sposób, z myślą o celu Korekty
d) jako Wskaźnik alternatywny stosujemy średnią Kwotowań	nie stosujemy Korekty
Zasady postępowania, gdy jako Wskaźnik alternatywny stosujemy stopę referencyjną banku centralnego	
1. Dodajemy korektę do wartości Wskaźnika alternatywnego.	
2. Korekta jest równa historycznej medianie różnic między Wskaźnikiem oraz stopą referencyjną: <ol style="list-style-type: none"> a) za okres 24 miesięcy (lub krótszy, jeśli Wskaźnik lub stopę referencyjną publikowano krócej) przed: <ol style="list-style-type: none"> i. dniem zamiany Wskaźnika albo ii. pierwszym dniem, w którym stosujemy Wskaźnik alternatywny ze względu na brak Publikacji (gdy nie ma dnia zamiany Wskaźnika); b) dla różnic z każdego dnia w badanym okresie, w którym publikowano zarówno Wskaźnik, jak i stopę referencyjną. 	

§ 4. Zdarzenie kontrahenta centralnego

- Gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego, które nie jest konsekwencją Zdarzenia regulacyjnego, od dnia wystąpienia tego Zdarzenia możemy zamiast Wskaźnika zastosować:
 - Wskaźnik alternatywny zamiast Wskaźnika,
 - Korektę.które zastosował Kontrahent centralny.
- Gdy nie możemy swobodnie decydować o tym czy stosować pkt. 1 w przypadku gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego, pkt. 1 stosujemy zawsze gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego w odniesieniu do LCH Ltd.

§ 5. Zawiadomienia oraz zastrzeżenia

- Przekazujemy klientowi informację o tym, jaki ustaliliśmy rodzaj Wskaźnika alternatywnego i Korekty. Postępujemy zgodnie z tabelą:

Zdarzenie	Co dalej?	Kiedy
Zdarzenie regulacyjne	Ustalamy Wskaźnik alternatywny i Korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po dniu zamiany Wskaźnika
brak Publikacji Wskaźnika (z powodu innego niż Zdarzenie regulacyjne)	Ustalamy Wskaźnik alternatywny i Korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po braku Publikacji Wskaźnika
Zdarzenie kontrahenta centralnego	Zawiadamy klienta, jeśli przyjęliśmy Wskaźnik alternatywny i Korektę Kontrahenta centralnego	5 dni roboczych od Zdarzenia kontrahenta centralnego
wyzaczyliśmy Wskaźnik alternatywny i Korektę	Klient może zgłosić zastrzeżenia z uzasadnieniem. Zgłoszenie to nie jest reklamacją.	5 dni roboczych od dnia, w którym klient otrzymał od nas informację
otrzymaliśmy zastrzeżenia od klienta	Sprawdzamy zastrzeżenia i: <ol style="list-style-type: none">gdy uznajemy je w części lub całości – przekazujemy klientowi informację o tym jak zmieniliśmy Wskaźnik alternatywny lub Korektę;gdy nie uznajemy zastrzeżeń – przekazujemy klientowi odpowiedź z uzasadnieniem. Do Umowy stosujemy Wskaźnik alternatywny oraz Korektę, które wyznaczyliśmy.	5 dni roboczych od dnia, w którym otrzymaliśmy uzasadnione zastrzeżenia

§ 6. Pozostałe informacje

- W przypadku gdy Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi dotychczasowy Wskaźnik, postanowienia Załącznika odnoszące się do dotychczasowego Wskaźnika stosuje się odpowiednio do tego Wskaźnika Alternatywnego z uwzględnieniem Korekty.
- Zmiana metody ustalania wskaźnika, w tym zmiana, którą Administrator uznał za istotną, nie jest:
 - zmianą warunków Umowy,
 - podstawą do Korekty.
- Publikujemy informacje o Wskaźnikach i Wskaźnikach alternatywnych na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/wskazniki/>
- Informacje o tym, jakie zastosowaliśmy Wskaźniki alternatywne oraz Korekty, przekazujemy przez naszą stronę internetową (<https://www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/wskazniki/>) oraz:
 - tak, jak zapisaliśmy w Umowie,
 - w systemie mBank CompanyNet – jeśli klient wykorzystuje go do komunikacji z nami lub
 - pisemnie – w każdym innym przypadku.
- Jeśli Umowa zakłada komunikację pisemną, terminy zawiadomień liczymy od dnia Publikacji informacji na naszej stronie internetowej.