

Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 20 maja 2018 r.



Spis treści

ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne.....	1
ROZDZIAŁ II Warunki otwierania i prowadzenia Rachunków bankowych.....	3
ROZDZIAŁ III Karta Posiadacza Rachunku /Reprezentanta Posiadacza Rachunku.....	6
ROZDZIAŁ IV Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem.....	6
ROZDZIAŁ V Kanały dostępu	7
ROZDZIAŁ VI Dysponowanie Rachunkiem.....	8
ROZDZIAŁ VII Zabezpieczenie dostępu do Rachunku.....	9
ROZDZIAŁ VIII Oprocentowanie środków na Rachunku.....	10
ROZDZIAŁ IX Opłaty i prowizje	11
ROZDZIAŁ X Zmiana postanowień Regulaminu	12
ROZDZIAŁ XI Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy.....	12
ROZDZIAŁ XII Należności przeterminowane	14
ROZDZIAŁ XIII Kontrola salda.....	15
ROZDZIAŁ XIV Usługi do rachunku	15
Debetowe karty płatnicze	15
Dopuszczalne saldo debetowe.....	15
Usługa powiadomienia sms/e-mail.....	17
Usługa raporty MT 940.....	17
ROZDZIAŁ XV Postanowienia końcowe	18

ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne

§1

1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla firm przez mBank S.A.
2. Niniejszy Regulamin zastąpił:
 - 1) Regulamin otwierania i prowadzenia bieżących rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank dawny MultiBank)
 - 2) Regulamin otwierania i prowadzenia bieżących rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
 - 3) Warunki korzystania z Usługi Raporty MT 940 dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia:
 - 1) Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla firm,
 - 2) Regulamin usług płatniczych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - 3) Regulamin kart debetowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - 4) Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

§2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Agent** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną działająca w imieniu Banku i na jego rzecz, na podstawie i w granicach udzielonego przez Bank pełnomocnictwa;
2. **aktywacja kanału dostępu**- umożliwienie dostępu do Rachunku poprzez ustalenie haseł do poszczególnych kanałów dostępu wyrażona zgodnie z Regulaminem;
3. **aplikacja automatyzująca**- oprogramowanie, skrypt informatyczny lub inna technologia nieudostępniana przez Bank i nie stanowiąca podstawy świadczenia usług przez Bank, umożliwiająca Posiadaczowi Rachunku automatyczne składanie dyspozycji, w tym zleceń płatniczych lub automatyczne pobieranie informacji o operacjach na Rachunku;
4. **aplikacja mobilna** - aplikacja umożliwiająca dostęp do strony internetowej Banku oraz serwisu transakcyjnego za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej i rodzaju dyspozycji możliwych do realizacji w aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku;
5. **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 01.01.2018 r. wynosi 169.248.488 złotych, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 oraz adres poczty elektronicznej e-mail: kontakt@mbank.pl. Wszystkie miejsca, w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku;
6. **BOK** - Biuro Obsługi Klientów, umożliwiająca składanie dyspozycji i reklamacji oraz uzyskanie informacji za pośrednictwem połączenia telefonicznego (mLinii) lub połączenia audio, wideo oraz czatu realizowanego za pośrednictwem strony internetowej Banku. O dostępności poszczególnych form komunikacji Bank informuje za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku;
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 obywateli polskich - dowód osobisty;
 - 2) w przypadku pełnoletnich osób niebędących obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej:
 - a) paszport wraz z kartą pobytu, lub
 - b) paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu obywatela Unii Europejskiej w Polsce.
9. **dopuszczalne saldo debetowe** – akceptowane saldo ujemne Rachunku, wykazane na koniec dnia operacyjnego, którego maksymalną wysokość ustala Bank;
10. **ewidencja działalności gospodarczej** – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej, utworzona na podstawie przepisów ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej;
11. **hasło** – poufny i znany jedynie Użytkownikowi Rachunku ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do Rachunku ustalany odrębnie dla serwisu transakcyjnego i BOK;
12. **hasło jednorazowe** - poufne i znane jedynie Użytkownikowi Rachunku jednorazowe hasło, w tym kod SMS, komunikat prezentowany w aplikacji mobilnej (tzw. Mobilna autoryzacja) lub inna wskazana przez Bank forma hasła jednorazowego służące do:
 - 1) potwierdzenia dyspozycji składanych za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub innego kanału dostępu;
 - 2) akceptacji oferty zawarcia Umowy za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub innego kanału dostępu;
13. **identyfikator** – ciąg znaków służący do identyfikacji Użytkownika Rachunku podczas korzystania z usług Banku za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub BOK;
14. **identyfikator dodatkowy**- identyfikator ustalany przez Użytkownika Rachunku po poprawnej aktywacji kanału dostępu z wykorzystaniem identyfikatora podstawowego. Identyfikator dodatkowy może przybrać formę niepowtarzalnego, poufnego ciągu znaków ustalonego przez Użytkownika Rachunku lub numeru aktywnej karty płatniczej wydanej przez Bank Użytkownikowi Rachunku;
15. **identyfikator podstawowy**- identyfikator otrzymany od Banku po poprawnej weryfikacji tożsamości Użytkownika Rachunku;
16. **kanał dostępu** – sposób komunikacji Użytkownika Rachunku z Bankiem obejmujący: stronę internetową Banku, serwis transakcyjny, BOK, placówkę Banku–umożliwiający m.in.: wykonywanie dyspozycji, dostęp do informacji lub usług bankowych, złożenie Wniosku, zawarcie Umowy;
17. **Karta Posiadacza Rachunku/Reprezentanta Posiadacza Rachunku** – dokument wskazujący Posiadaczy/Reprezentantów Posiadacza rachunku uprawnionego do dysponowania Rachunkiem, stanowiąca załącznik do Umowy;
18. **Należności przeterminowane** – saldo ujemne Rachunku wykazane na koniec dnia operacyjnego, wynikające z przekroczenia salda dostępnego Rachunku, zwane także niedopuszczalnym saldem debetowym;
19. **Numer PIN do aplikacji mobilnej** - ustalany samodzielnie przez Użytkownika Rachunku poufny i znany jedynie jemu ciąg cyfr, który umożliwia wyłączność dostępu do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem aplikacji mobilnej na wskazanym przez Użytkownika Rachunku telefonie lub innym urządzeniu mobilnym; służy do potwierdzenia dyspozycji, identyfikacji Użytkownika Rachunku, potwierdzenia woli zawarcia Umowy;

20. **Pełnomocnik** – rezydent- osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, posiadający adres korespondencyjny na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, umocowany przez Posiadacza Rachunku do korzystania z Rachunku;
21. **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę Klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK;
22. **plik** – plik, który zachowuje zgodność ze standardem SWIFT MT940;
23. **Posiadacz Rachunku** – przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r., o swobodzie działalności gospodarczej, a także niebędące przedsiębiorcą osoby prawne lub jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, z którymi Bank zawarł Umowę. Posiadaczem Rachunku może być podmiot będący rezydentem, którego udziałowcami mogą być jedynie osoby fizyczne będące rezydentami oraz firmy będące rezydentami, a ich udziałowcami są wyłącznie osoby fizyczne będące rezydentami; Posiadaczem Rachunku nazywamy również Posiadacza Rachunku VAT;
24. **Potwierdzenie przyznania dopuszczalnego salda debetowego**– dokument potwierdzający przyznanie na wniosek Posiadacza Rachunku dopuszczalnego salda debetowego Posiadaczowi Rachunku i określający wysokość przyznanego limitu;
25. **Potwierdzenie podwyższenia kwoty dopuszczalnego salda debetowego**– dokument potwierdzający podwyższenie kwoty na wniosek Posiadacza Rachunku dopuszczalnego salda debetowego Posiadaczowi Rachunku i określający wysokość obowiązującego limitu;
26. **Potwierdzenie zawarcia Umowy**- dokument zawierający warunki prowadzenia Rachunku, zaakceptowane przez strony w drodze Umowy zawartej w formie elektronicznej;
27. **Powiadomienia sms/ e-mail** – usługa umożliwiająca Użytkownikom usługi dostęp za pomocą wiadomości sms lub wiadomości elektronicznych e-mail do informacji o zdarzeniach na Rachunkach Użytkowników usługi oraz o zdarzeniach na innych określonych przez Bank produktach bankowych Użytkowników usługi;
28. **profil firmowy** – profil klienta w serwisie transakcyjnym przeznaczony do obsługi firm;
29. **Rachunek** – prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku rachunek bankowy, a w szczególności: rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej;
30. **Rachunek bieżący** -- rachunek bieżący prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku, służący do rozliczeń pieniężnych niezbędnych dla prowadzonej działalności gospodarczej;
31. **Rachunek pomocniczy**– wydzielony rachunek prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku w powiązaniu z rachunkiem bieżącym;
32. **Rachunek VAT** – prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku rachunek bankowy w złotych polskich służący do uznawania i obciążania go kwotą odpowiadającą kwocie podatku od towarów i usług; Bank ma obowiązek otwarcia i prowadzenia przynajmniej jednego Rachunku VAT dla rachunku bieżącego (także z opcją mTransfer) i/lub pomocniczego;
33. **Raport** – zestawienie zawierające informacje o transakcjach i saldach na wybranym Rachunku;
34. **Regulamin** – niniejszy Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
35. **Regulamin kart debetowych dla firm** - Regulamin kart debetowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
36. **Rejestr Przedsiębiorców** – Rejestr Przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, utworzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997r. o Krajowym Rejestrze Sądowym;
37. **Reprezentant** - osoba fizyczna będąca rezydentem, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, uprawniona do reprezentowania Posiadacza Rachunku w stosunkach z Bankiem, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz uprawniona do dysponowania Rachunkiem w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku.
W dalszej części Regulaminu, gdy jest mowa o czynnościach związanych z Rachunkiem lub Rachunkiem VAT wykonywanych przez Posiadacza Rachunku, należy przez to rozumieć, że czynności te mogą być wykonywane przez Reprezentanta;
38. **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną lub osoba prawna mająca siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
39. **saldo dostępne Rachunku** –środki pieniężne płatne na żądanie przechowywane na Rachunku, powiększone o środki pieniężne pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym lub linii kredytowej zabezpieczonej albo dopuszczalnego salda debetowego, pomniejszone o kwoty nierozliczonych transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu debetowych kart płatniczych wydanych do Rachunku;
40. **saldo Rachunku** – stan środków pieniężnych płatnych na żądanie przechowywanych na Rachunku, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego;
41. **serwis transakcyjny** – informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
42. **stopa 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;
43. **stopa WIBOR** – stopa oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości stopy oprocentowania Rachunków prowadzonych w złotych polskich;
44. **strona internetowa Banku** – strona internetowa Banku dostępna w sieci Internet pod adresem www.mbank.pl;
45. **sesja logowania** – okres korzystania z serwisu transakcyjnego, rozpoczynający się od zalogowania do serwisu transakcyjnego a kończący się w momencie wylogowania, wygaśnięcia sesji lub zaistnienia technicznej przyczyny uniemożliwiającej kontynuację sesji;
46. **Tabela funkcjonalności kanałów dostępu** – tabela, która określa szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu, udostępniona przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku;
47. **Tabela kursowa Banku** – tabela określająca kursy walut stosowane przez Bank, udostępniona przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku;
48. **tabela stóp procentowych** – dokument określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych;
49. **taryfa prowizji i opłat** – dokument określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu prowadzenia i dysponowania Rachunkiem oraz wykonywania innych czynności bankowych, a także określający rodzaje zleceń płatniczych możliwych do zrealizowania z Rachunku;
50. **Umowa** – Umowa o prowadzenie bankowych rachunków dla firm zawarta pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem; umowa ramowa w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych;
51. **Użytkownik Usługi** – osoba uprawniona do dysponowania Rachunkiem korzystająca z Usługi;

52. **Użytkownik Rachunku** – osoba posiadająca prawo do dysponowania Rachunkiem, tj. Posiadacz Rachunku, Reprezentant Posiadacza Rachunku lub pełnomocnik ustanowiony do Rachunku;
53. **Wnioskodawca**- firma, składająca wniosek o otwarcie Rachunku.

§3

1. Na podstawie niniejszego Regulaminu Bank otwiera i prowadzi dla firm:
 - 1) rachunki bieżące,
 - 2) rachunki pomocnicze,
 - 3) Rachunki VAT.
2. Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK udostępnia informację o:
 - 1) aktualnej ofercie Banku w zakresie prowadzonych Rachunków,
 - 2) maksymalnej liczbie poszczególnych Rachunków prowadzonych jednocześnie na rzecz danego Posiadacza Rachunku,
 - 3) rodzajach walut, w których może być prowadzony Rachunek,
 - 4) usługach dodatkowych dostępnych dla Rachunku.
3. Bank prowadzi Rachunki dla następujących podmiotów:
 - 1) jednoosobowej działalności gospodarczej;
 - 2) spółek cywilnych, w których współnikami są jedynie osoby fizyczne, (do 10 współników);
 - 3) spółek jawnych, w których współnikami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt. 2, 4, 5, 6;
 - 4) spółek partnerskich, w których współnikami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt. 2, 3, 5, 6;
 - 5) spółek z o.o., w których udziałowcami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt. 2, 3, 4, 5, 6;
 - 6) spółek komandytowych, w których komandytariuszami i komplementariuszami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt. 2, 3, 4, 5;
 - 7) fundacji;
 - 8) stowarzyszeń rejestrowych;
 - 9) spółek z o.o. w organizacji;
 - 10) stowarzyszeń zwykłych;
 - 11) spółdzielni;
 - 12) wspólnot mieszkaniowych;
 - 13) publicznych szkół, przedszkoli oraz innych placówek oświatowych;
 - 14) niepublicznych szkół, przedszkoli oraz innych placówek oświatowych;
 - 15) kościołów i związków wyznaniowych.
4. Przedsiębiorcy wskazani w ust. 3 pkt 1 -2 zobowiązani są w chwili wnioskowania o otwarcie Rachunku posiadać wpis do bazy CEIDG, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Przedsiębiorcy wskazani w ust. 3 pkt 1 mogą skorzystać z pośrednictwa Banku w celu uzyskania wpisu do bazy CEIDG zgodnie z opisem zawartym na stronie internetowej Banku.
6. Podmioty wymienione w ust.3 pkt 3 -8 zobowiązane są w chwili wnioskowania o otwarcie Rachunku posiadać wpis do KRS.

ROZDZIAŁ II Warunki otwierania i prowadzenia Rachunków bankowych

§4

1. Do otwarcia Rachunku niezbędne jest:
 - 1) złożenie wniosku o otwarcie Rachunku;
 - 2) zawarcie Umowy z Bankiem.
2. Wniosek o otwarcie Rachunku złożyć można za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia czasowego ograniczenia możliwości złożenia wniosku o otwarcie Rachunku za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu.
4. Wnioskodawca zobowiązany jest na wniosek Banku do okazania oryginałów lub kopii poświadczonych notarialnie dokumentów, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa zawierają dane Wnioskodawcy niezbędne do jego poprawnej identyfikacji, potwierdzają fakt prowadzenia działalności gospodarczej oraz wskazują osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy a także pozwalają na ustalenie tożsamości osób uprawnionych do reprezentowania Wnioskodawcy. Do wymienionych w zdaniu poprzednim dokumentów zaliczają się przede wszystkim wypisy lub wydruki z ewidencji działalności gospodarczej, Krajowego Rejestru Sądowego, licencje, koncesje, zezwolenia, akty założycielskie podmiotów, umowy spółek.
5. Szczegółowe informacje o dokumentach wymaganych od poszczególnych Wnioskodawców, zróżnicowane ze względu na formę organizacyjno-prawną Wnioskodawcy, można uzyskać za pośrednictwem strony internetowej Banku i BOK.
6. W przypadku wystąpienia wątpliwości, co do wiarygodności danych osobowych Wnioskodawcy, osób reprezentujących Wnioskodawcę lub dokumentów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą czy wykonywaniem wolnego zawodu, Bank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów potwierdzających tożsamość Wnioskodawcy oraz prawdziwość okazanych dokumentów.
7. Złożenie wniosku o otwarcie Rachunku w inny sposób niż w placówce Banku, nie zwalnia z obowiązku dostarczenia Bankowi wymaganych dokumentów, chyba że niniejszy Regulamin lub Umowa stanowi inaczej.
8. W przypadku spółek z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji Posiadacz Rachunku zobowiązuje się pod rygorem solidarnej odpowiedzialności własnej oraz Reprezentantów za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy do:
 - 1) niezwłocznego przekazania Bankowi odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego potwierdzającego fakt rejestracji Posiadacza Rachunku albo
 - 2) niezwłocznego poinformowania Banku o rozwiązaniu umowy spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. W takim przypadku, Umowa ulega rozwiązaniu z dniem otrzymania przez Bank o rozwiązaniu umowy spółki.
9. Zawierając Umowę, Bank może skorzystać z usług kurierskich w celu kontroli tożsamości Wnioskodawców lub w celu weryfikacji dokumentacji wymaganej do otwarcia Rachunku.
10. Wszystkie czynności związane z zawarciem, wykonywaniem i rozwiązywaniem Umowy są dokonywane w języku polskim.
11. Otwarcie Rachunku następuje na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Wnioskodawcą, na podstawie zweryfikowanych przez Bank danych przekazanych przez Wnioskodawcę we wniosku o otwarcie Rachunku. Wniosek o otwarcie Rachunku może być złożony ustnie, pisemnie lub w formie elektronicznej.
12. W przypadku zawarcia Umowy w formie elektronicznej na dowód otwarcia Rachunku, Posiadacz Rachunku otrzymuje Potwierdzenia otwarcia rachunku.

13. Reprezentanci, którzy nie podpisali Umowy w imieniu Posiadacza Rachunku mają prawo dysponować Rachunkiem pod warunkiem podpisania i złożenia w Banku Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta Rachunku i przedstawienia Bankowi aktualnego dokumentu, który zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa potwierdza uprawnienie do reprezentowania Posiadacza Rachunku. Reprezentant zyskuje uprawnienie do dysponowania Rachunkiem od momentu zarejestrowania w systemie bankowym wypełnionej przez niego Karty Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta Posiadacza Rachunku. Karta Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta Posiadacza Rachunku stanowi załącznik do Umowy. Bank nie jest zobowiązany do informowania dotychczasowych Reprezentantów Posiadacza Rachunku, o uzyskaniu przez Reprezentanta, o którym mowa w zdaniu poprzednim, uprawnienia do dysponowania Rachunkiem w wyniku późniejszego złożenia Karty Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta Posiadacza Rachunku.
14. Złożenie wniosku o otwarcie Rachunku nie jest równoznaczne z zawarciem Umowy. Bank może odmówić zawarcia Umowy i otwarcia Rachunku na każdym etapie obsługi wniosku o otwarcie Rachunku, bez podania przyczyny. Bank zwraca w takim przypadku Wnioskodawcy dokumenty złożone wraz z wnioskiem o otwarcie Rachunku.
15. Posiadając otwarty rachunek bieżący, Posiadacz w dowolnym czasie może złożyć dyspozycję otwarcia rachunku pomocniczego lub skorzystać z wybranych usług oferowanych przez Bank w ramach oferty dla przedsiębiorców składając dyspozycję uruchomienia usługi w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie lub w odrębnych regulaminach usług.
16. Dyspozycję otwarcia kolejnego Rachunku może złożyć samodzielnie każdy z Posiadaczy / Reprezentantów Posiadacza Rachunku. Użytkownikami kolejnych Rachunków otwieranych w ramach posiadanej Umowy są wszyscy Posiadacze/ Reprezentanci Posiadacza Rachunku, którzy są Użytkownikami rachunku bieżącego.

§5

1. Zawarcie Umowy następuje w jednej z dwóch form: pisemnej lub elektronicznej.
2. Do zawarcia Umowy w formie pisemnej wymagane jest złożenie podpisów pod Umową osób uprawnionych do reprezentacji Wnioskodawcy zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Szczegółowe informacje dotyczące Umowy zawieranej w formie elektronicznej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego zawarte są w §7.
3. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
4. Zawarcie Umowy w formie elektronicznej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego wymaga dodatkowo uprzedniej aktywacji kanału dostępu oraz zidentyfikowania Wnioskodawcy zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
5. W przypadku Umowy zawieranej w formie elektronicznej pisemne dyspozycje składane przez Posiadacza Rachunku wymagają uprzedniego złożenia przez Posiadacza Rachunku wzoru podpisu w Banku. Do czasu złożenia wzoru podpisu pisemne dyspozycje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym wymagają poświadczenia własnoręczności podpisu. Poświadczenie własnoręczności podpisu Posiadacza Rachunku może być dokonane m.in. przez Agenta Banku bądź notariusza.
6. Bank i Posiadacz Rachunku zgodnie uznają, iż Umowa zawarta w formie elektronicznej spełnia wymóg formy pisemnej, zgodnie z art.7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r prawo bankowe oraz §3 pkt 1b) rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2004r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania i zabezpieczania dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji.
7. Bank udostępnia szczegółowe informacje o dostępnej formie zawarcia Umowy:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
 - 2) za pośrednictwem BOK.

§6

Strony potwierdzają, że do zawarcia Umowy w formie elektronicznej opisanej w §7 nie stosuje się przepisu art. 66¹ kodeksu cywilnego.

§7

1. Przepisy niniejszego paragrafu określają proces i tryb zawarcia Umowy w formie elektronicznej, z wykorzystaniem serwisu transakcyjnego.
2. Zawarcie Umowy w formie elektronicznej może nastąpić wyłącznie z Wnioskodawcą prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą, w tym wykonujący wolny zawód lub z Wnioskodawcą, prowadzącym działalność w formie spółki jawnej, spółki partnerskiej oraz spółki z o.o., za wyjątkiem spółki z o.o. w organizacji, którego Reprezentanci posiadają uprawnienia do jednoosobowego reprezentowania Wnioskodawcy.
3. Wniosek o otwarcie Rachunku stanowi dla Banku zaproszenie do złożenia oferty zawarcia Umowy na warunkach określonych w tym wniosku.
4. Złożenie wniosku o otwarcie Rachunku może nastąpić:
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego;
 - 2) za pośrednictwem BOK.
5. Zawarcie Umowy w formie elektronicznej w przypadku złożenia wniosku o otwarcie Rachunku za pośrednictwem serwisu transakcyjnego następuje zgodnie z poniższym trybem:
 - 1) Wnioskodawca wypełnia w serwisie transakcyjnym wniosek o otwarcie Rachunku.
 - 2) Bank podstawie danych podanych przez Wnioskodawcę przedstawia mu postanowienia Umowy. Przedstawienie postanowień Umowy jest równoznaczne ze złożeniem przez Bank oferty zawarcia Umowy zgodnej z tymi postanowieniami. Oferta zawarcia Umowy jest składana pod warunkiem zawieszającym pozytywnej weryfikacji przez Bank danych podanych przez Wnioskodawcę we wniosku z danymi pochodzącymi z publicznie dostępnych źródeł.
 - 3) ¹Wnioskodawca może przyjąć ofertę zawarcia Umowy jedynie bez zastrzeżeń. Wniesienie zastrzeżeń poczytuje się za odrzucenie oferty zawarcia Umowy. Przyjęcie oferty zawarcia Umowy może nastąpić jedynie w trakcie tej samej sesji logowania, w której nastąpiło złożenie wniosku o otwarcie Rachunku. Przerwanie, wygaśnięcie lub wylogowanie z sesji oznacza wycofanie wniosku o otwarcie Rachunku i odrzucenie przedstawionej przez Bank oferty Umowy. Brak akceptacji warunków Umowy jest równoznaczny z wycofaniem wniosku o otwarcie Rachunku oraz odrzuceniem oferty zawarcia Umowy. Wnioskodawca potwierdza złożenie Wniosku i wolę zawarcia Umowy poprzez wpisanie hasła jednorazowego lub numeru PIN do aplikacji mobilnej, co jest równoznaczne z przyjęciem oferty.
 - 4) Po zaakceptowaniu postanowień Umowy przez Wnioskodawcę, Bank podejmuje czynności niezbędne do weryfikacji danych podanych przez Wnioskodawcę. Wnioskodawca nie jest zobowiązany do dostarczania dokumentów wymienionych w §4 ust. 4. Pozytywna weryfikacja danych oznacza spełnienie warunku zawieszającego i zawarcie Umowy. Po pozytywnej weryfikacji danych podanych przez Wnioskodawcę Bank niezwłocznie prześle Wnioskodawcy Potwierdzenie zawarcia Umowy w formie elektronicznej na adres e-mail podany przez Wnioskodawcę.

¹ Bank poinformuje na stronie internetowej o dacie, od kiedy Wnioskodawca będzie mógł potwierdzić złożenie Wniosku numerem PIN do aplikacji mobilnej

- 5) Jeżeli weryfikacja danych podanych przez Wnioskodawcę będzie negatywna, Umowę uważa się za niezawartą a Rachunek, o który wnioskowano, nie zostanie otwarty.
6. Zawarcie Umowy w formie elektronicznej w przypadku złożenia wniosku o otwarcie Rachunku za pośrednictwem BOK następuje zgodnie z poniższym trybem:
 - 1) Wnioskodawca składa za pośrednictwem BOK wnioski o otwarcie Rachunku.
 - 2) Bank podejmuje czynności niezbędne do weryfikacji danych podanych przez Wnioskodawcę. Wnioskodawca nie jest zobowiązany do dostarczania dokumentów wymienionych w §4 ust. 4. Po pozytywnej weryfikacji danych podanych przez Wnioskodawcę Bank przesyła postanowienia Umowy za pośrednictwem komunikatu w serwisie transakcyjnym. Przesłanie postanowień Umowy w tym trybie jest równoznaczne ze złożeniem przez Bank oferty zawarcia Umowy zgodnej z tymi postanowieniami. Oferta zawarcia Umowy jest składana pod warunkiem zawieszającym pozytywnej weryfikacji przez Bank danych podanych przez Wnioskodawcę we wniosku z danymi pochodzącymi z publicznie dostępnych źródeł. Oferta zawarcia Umowy przesłana za pośrednictwem serwisu transakcyjnego ważna jest przez okres wskazany w serwisie transakcyjnym.
 - 3) ²Wnioskodawca może przyjąć ofertę zawarcia Umowy jedynie bez zastrzeżeń i w okresie wskazanym w serwisie transakcyjnym. Wnieście zastrzeżeń poczytuje się za odrzucenie oferty zawarcia Umowy. Brak akceptacji warunków Umowy jest równoznaczny z wycofaniem wniosku o otwarcie Rachunku oraz odrzuceniem oferty zawarcia Umowy. Akceptacja postanowień Umowy przez Wnioskodawcę następuje poprzez wpisanie hasła jednorazowego lub numeru PIN do aplikacji mobilnej, które wyraża wolę jej zawarcia i jest równoznaczne z przyjęciem oferty.
 - 4) Bank po zawarciu Umowy niezwłocznie przesyła Potwierdzenie zawarcia Umowy w formie elektronicznej na adres e-mail podany przez Wnioskodawcę.
 - 5) Jeżeli weryfikacja danych, podanych przez Wnioskodawcę będzie negatywna, Umowę uważa się za niezawartą a Rachunek, o który wnioskowano, nie zostanie otwarty.
7. Postępowanie w sposób niezgodny z informacjami umieszczonymi w serwisie transakcyjnym w trakcie składania wniosku o otwarcie Rachunku lub akceptacji warunków Umowy może doprowadzić do zablokowania kanału dostępu lub przerwania procesu akceptacji, nie zawarcia Umowy i nie otworzenia Rachunku.
8. Przesyłając Wnioskodawcy postanowienia Umowy za pośrednictwem komunikatu w serwisie transakcyjnym, Bank udostępni Wnioskodawcy w wersji elektronicznej dokumenty stanowiące integralną część Umowy, w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności.
9. Dane zawarte w komunikacie zawierającym warunki Umowy o którym mowa w ust. 5 powyżej stanowią dane identyfikujące Bank, zaś przesłanie komunikatu jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Bank w rozumieniu rozporządzenia określonego w §5 ust. 6. Dane wynikające z zaznaczonego przez Wnioskodawcę trybu zawarcia Umowy oraz wpisane we wniosku o otwarcie Rachunku stanowią dane identyfikujące Wnioskodawcę zaś wpisanie hasła jednorazowego lub numeru PIN do aplikacji mobilnej jako wyrazu woli zawarcia Umowy oraz jego zaakceptowanie jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Wnioskodawcę w rozumieniu rozporządzenia określonego w niniejszym ustępie.

§8

1. Wnioskodawca może udzielić pełnomocnictwa do zawarcia Umowy w jego imieniu.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone w formie:
 - 1) aktu notarialnego, lub
 - 2) pisemnego oświadczenia Wnioskodawcy, z podpisem potwierdzonym notarialnie pod warunkiem, iż osoba mająca zostać pełnomocnikiem upoważnionym do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy jest już klientem Banku lub tożsamość pełnomocnika upoważnionego do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy została potwierdzona przez notariusza, a dokument ten zawiera wszystkie informacje wymagane przez Bank.
3. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy, które zostało udzielone za granicą winno zostać zaopatrzone klauzulą apostille (poświadczeniem udzielanym w państwie, w którym dokument został wystawiony, przez uprawnione organy tego państwa) lub potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju a w przypadku państw niebędących stroną konwencji haskiej powinno zostać potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju, w jakim zostało wystawione pełnomocnictwo.
4. Bank ma prawo odmowy przyjęcia dyspozycji ustanowienia pełnomocnictwa do zawarcia Umowy w imieniu Wnioskodawcy w razie powzięcia wątpliwości, co do prawdziwości lub prawidłowości przedkładanego dokumentu.
5. Postanowień niniejszego paragrafu nie stosuje się w przypadku zawierania Umowy w formie elektronicznej zgodnie z §7 niniejszego Regulaminu oraz w przypadku zawierania Umowy z jednoczesną rejestracją firmy w CEIDG przez Bank.

§9

1. Posiadacz Rachunku zawierając Umowę wyraża nieodwołalną zgodę na dysponowanie przez każdego z Reprezentantów lub Pełnomocników, bez ograniczeń środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku, chyba że Posiadacz Rachunku zawarł „Umowę o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji” oraz na dokonywanie przez te osoby wszelkich czynności wynikających z Umowy, łącznie z jej wypowiedzeniem i podjęciem środków zgromadzonych na Rachunku z dniem rozwiązania Umowy, o ile nie postanowiono inaczej. Prawo wypowiedzenia Umowy oraz podjęcia środków zgromadzonych na Rachunku z dniem rozwiązania Umowy nie przysługuje Pełnomocnikom.
2. W przypadku Rachunków prowadzonych na rzecz kilku Posiadaczy (wspólników spółki cywilnej):
 - 1) Posiadacze Rachunku zawierając Umowę wyrażają nieodwołalną zgodę na:
 - a) dysponowanie przez każdego z Posiadaczy Rachunku, bez ograniczeń, środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku, chyba że Posiadacze Rachunku zawarli „Umowę o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji”;
 - b) dokonywanie przez każdego z Posiadaczy Rachunku, samodzielnie wszelkich czynności wynikających z Umowy, nie wyłączając złożenia dyspozycji otwarcia Rachunku, złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, złożenia dyspozycji zamknięcia Rachunku, podjęcia środków do wysokości salda Rachunku z dniem zamknięcia Rachunku, o ile co innego nie wynika z postanowień innych regulaminów bankowych;
 - c) uznanie wszelkich kwot wpływających na Rachunek za majątek wspólny Posiadaczy Rachunku, niezależnie od faktycznego udziału każdego z nich w zasilaniu Rachunku.
 - 2) Posiadacze Rachunku stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z obsługi i korzystania z Rachunku.
 - 3) Posiadacze Rachunku zobowiązani są do zgodnego dysponowania Rachunkiem oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących Rachunku.

² Bank poinformuje na stronie internetowej o dacie, od kiedy Wnioskodawca będzie mógł przyjąć ofertę zawarcia Umowy numerem PIN do aplikacji mobilnej

§10

1. Posiadacz Rachunku odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z funkcjonowania Rachunku na podstawie Umowy, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
2. Bank realizuje dyspozycje Reprezentantów w kolejności ich złożenia.
3. W przypadku, złożenia jednocześnie kilku dyspozycji, Bank ma prawo wyboru kolejności ich realizacji.
4. W przypadku, gdy nie jest możliwe wykonanie kilku złożonych jednocześnie dyspozycji Bank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu pisemnego wyjaśnienia stanowiska Reprezentantów lub przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie dysponowania Rachunkiem.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez Reprezentantów, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.

§11

1. Bank może otworzyć i prowadzić Rachunek w drodze przeniesienia rachunku bieżącego z innego banku zaliczając okres posiadania rachunku w innym banku do okresu posiadania Rachunku. W tym celu Klient przedkłada historię przenoszzonego z innego banku rachunku bieżącego.
2. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank może przekształcić posiadany Rachunek w rachunek bieżący innego typu, z zachowaniem dotychczasowego numeru oraz historii posiadanego Rachunku.
3. Bank może dokonać zmiany nazwy Rachunku wskazanej w Potwierdzeniu otwarcia rachunku. Zmiana nazwy Rachunku nie stanowi zmiany Umowy. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianie nazwy Rachunku:
 - 1) za pośrednictwem komunikatów w serwisie transakcyjnym, lub
 - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail, lub
 - 3) za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, lub
 - 4) na piśmie.

ROZDZIAŁ III Karta Posiadacza Rachunku /Reprezentanta Posiadacza Rachunku

§12

1. Karta Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta Posiadacza Rachunku stanowiąca załącznik do Umowy, jest dokumentem wskazujący Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta Posiadacza Rachunku uprawnionego do dysponowania Rachunkiem.
2. Posiadacz Rachunku/ Reprezentant Posiadacza Rachunku składa Kartę Posiadacza/ Reprezentanta Posiadacza Rachunku w przypadku zawierania Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla firm lub w przypadku uzyskania praw do dysponowania Rachunkiem.
3. Z chwilą zarejestrowania Karty Posiadacza Rachunku/ Reprezentanta Posiadacza Rachunku w systemie bankowym Posiadacz lub Reprezentant uzyskuje prawo do dysponowania Rachunkiem.

ROZDZIAŁ IV Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem

§13

1. Posiadacz Rachunku może ustanowić Pełnomocnika do dysponowania Rachunkiem za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Przy udzielaniu pełnomocnictwa w placówce Banku wymagana jest obecność Pełnomocnika w celu weryfikacji jego tożsamości.
3. Dla udzielenia pełnomocnictwa konieczne jest ustalenie tożsamości osoby Pełnomocnika. W tym celu Bank ma prawo zażądać dokumentu tożsamości potwierdzającego prawdziwość danych osobowych Pełnomocnika.
4. Bank udostępni informację o maksymalnej liczbie Pełnomocników możliwych do ustanowienia do Rachunku:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
 - 2) za pośrednictwem BOK;
 - 3) w placówkach Banku.

§14

Pełnomocnika ustanawia się na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem prowadzonym na rzecz klika Posiadaczy może być udzielone przez każdego z Posiadaczy Rachunku osobno lub na podstawie zgodnej dyspozycji wszystkich Posiadaczy.

§15

1. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem może być udzielone, jako pełnomocnictwo:
 - 1) rodzajowe do Rachunku – w ramach, którego Pełnomocnik ma prawo do dysponowania Rachunkiem oraz wszystkimi Rachunkami prowadzonymi w powiązaniu z tym Rachunkiem, w takim samym zakresie jak Posiadacz Rachunku, z zastrzeżeniem §19 niniejszego Regulaminu,
 - 2) szczególne - w ramach, którego Pełnomocnik ma prawo, dysponowania saldem dostępnym Rachunku wyłącznie przy użyciu debetowej karty płatniczej wydanej do Rachunku.
2. Udzielenie pełnomocnictwa do Rachunku osobie fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych a także Bankowi, innemu bankowi lub innej instytucji, organowi administracji publicznej w związku z zaciągnięciem zobowiązania finansowego wobec Banku/ banku lub innej instytucji bądź organu lub zabezpieczeniem umowy cywilno-prawnej następuje na podstawie zgodnej dyspozycji wszystkich Posiadaczy Rachunku/ Reprezentantów Posiadacza Rachunku.

§16

1. Dopuszcza się możliwość udzielenia pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem w formie:
 - 1) aktu notarialnego, lub
 - 2) pisemnego oświadczenia Posiadacza Rachunku, z podpisem potwierdzonym notarialnie pod warunkiem, iż osoba mająca zostać Pełnomocnikiem jest już klientem Banku lub tożsamość Pełnomocnika została potwierdzona przez notariusza oraz iż dokument ten zawiera wszystkie informacje wymagane przez Bank.
2. Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem, które zostało udzielone za granicą winno zostać zaopatrzone klauzulą apostille (poświadczeniem udzielanym w państwie, w którym dokument został wystawiony, przez uprawnione organy tego

państwa) lub potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju a w przypadku państw niebędących stroną konwencji haskiej zostać potwierdzone przez Polski Konsulat Generalny w kraju, w jakim zostało wystawione pełnomocnictwo.

§17

Bank ma prawo odmowy przyjęcia dyspozycji ustanowienia pełnomocnictwa w razie powzięcia wątpliwości, co do prawdziwości jego udzielenia lub prawidłowości przedkładanego dokumentu.

§18

Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapoznania Pełnomocnika z postanowieniami niniejszego Regulaminu i ponosi pełną odpowiedzialność za dyspozycje złożone przez Pełnomocnika.

§19

Pełnomocnik nie jest uprawniony do:

- 1) udzielania dalszych pełnomocnictw do Rachunku i ustanawiania dalszych pełnomocników;
- 2) zamknięcia Rachunku;
- 3) dokonywania zmiany warunków Umowy oraz jej wypowiedzenia oraz podjęcia środków zgromadzonych na Rachunku z dniem jej rozwiązania;
- 4) składania w imieniu Posiadacza Rachunku dyspozycji o udostępnienie dopuszczalnego salda debetowego;
- 5) składania w imieniu Posiadacza Rachunku wniosków i zawierania umów o Kredyt w Rachunku;
- 6) wyrażania zgody do obciążania Rachunku w drodze polecenia zapłaty w imieniu Płatnika będącego Posiadaczem Rachunku;
- 7) odbierania w imieniu Posiadacza Rachunku i Reprezentantów pakietów autoryzacyjnych lub list hasel jednorazowych;
- 8) dokonywania zmiany trybu autoryzacji transakcji w imieniu Posiadacza Rachunków i Reprezentantów;
- 9) zmiany sposobu wysyłania wyciągów do Rachunku;
- 10) dokonywania zmiany danych Posiadacza Rachunku i Reprezentantów;
- 11) odbierania odpowiedzi na reklamacje złożone przez Posiadacza Rachunku i Reprezentantów;
- 12) składania dyspozycji wydania debetowej karty płatniczej do Rachunku;
- 13) składania dyspozycji wskazanych w innych dokumentach opisujących zasady korzystania z produktów i usług Banku, które w swojej treści w sprawach nieuregulowanych odsyłają do niniejszego Regulaminu;
- 14) wnioskowania o włączenie i wyłączenie mechanizmu kontroli kwoty progowej na Rachunku lokacyjnym prowadzonym w powiązaniu z Rachunkiem bieżącym oraz ustalania i zmiany wysokości kwoty progowej;
- 15) uruchamiania usługi Powiadamiania SMS/e –mail.

§20

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie odwołane przez Posiadacza Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w § 17 ust. 2 może być odwołane tylko przez wierzyciela.
3. Pełnomocnictwo udzielone do Rachunku prowadzone go na rzecz kilku Posiadaczy może być odwołane na podstawie dyspozycji każdego z Posiadaczy Rachunku osobno.
4. Pełnomocnikowi przysługuje w każdym czasie prawo do zrzeczenia się pełnomocnictwa ustanowionego na jego rzecz.

§21

Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkiem może być dokonane:

- 1) w placówce Banku w formie pisemnej, na formularzu Banku lub w formie aktu notarialnego lub oświadczenia Posiadacza Rachunku z notarialnie poświadczonym podpisem;
- 2) za pośrednictwem BOK – odwołanie staje się skuteczne od chwili złożenia dyspozycji i nie wymaga pisemnego potwierdzenia dyspozycji;
- 3) korespondencyjnie, w formie aktu notarialnego lub pisemnego oświadczenia Posiadacza Rachunku z notarialnie poświadczonym podpisem.

§22

1. Zrzeczenie się pełnomocnictwa do Rachunku może być dokonane:
 - 1) w placówce Banku w formie pisemnej, na formularzu Banku lub w formie aktu notarialnego lub oświadczenia Pełnomocnika z notarialnie poświadczonym podpisem;
 - 2) korespondencyjnie, w formie aktu notarialnego lub oświadczenia Pełnomocnika z notarialnie poświadczonym podpisem.
2. Pełnomocnik jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania mocodawcy o zrzeczeniu się przez niego pełnomocnictwa.

§23

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) otrzymania przez Bank dyspozycji Posiadacza Rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa;
- 2) rozwiązania Umowy;
- 3) powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza Rachunku - gdy Posiadaczem Rachunku jest wspólnik spółki cywilnej albo osoba fizyczna prowadząca jednoosobowo działalność gospodarczą, w tym wykonująca wolny zawód lub z chwilą powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o rozwiązaniu lub likwidacji firmy;
- 4) śmierci Pełnomocnika;
- 5) otrzymania przez Bank oświadczenia o zrzeczeniu się pełnomocnictwa przez Pełnomocnika.

ROZDZIAŁ V Kanały dostępu

§24

1. Warunkiem korzystania przez Użytkowników Rachunku z serwisu transakcyjnego lub BOK jest:
 - 1) posiadanie wyposażenia technicznego (np. komputera, telefonu lub innego urządzenia mobilnego) wraz z niezbędnym oprogramowaniem (w tym z aktualną wersją przeglądarki internetowej lub aplikacji mobilnej) spełniającego wymagania Banku udostępnione za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK;

- 2) aktywowanie danego kanału dostępu za pośrednictwem strony internetowej Banku lub BOK, wymagającego dokonania poprawnej identyfikacji.
2. Identyfikacja Użytkownika Rachunku następuje na zasadach określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
3. Posługiwanie się przez Użytkowników Rachunku identyfikatorem dodatkowym nie zwalnia ich z obowiązku podania, na każde żądanie Banku identyfikatora podstawowego.
4. W przypadku korzystania przez Użytkowników Rachunku serwisu transakcyjnego lub BOK błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła, numeru PIN do aplikacji mobilnej lub udzielenie błędnych odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne w procesie aktywacji kanału dostępu może spowodować jego zablokowanie lub przerwanie procesu jego aktywacji.
5. Użytkownik Rachunku może odblokować kanał dostępu za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub BOK.
6. Zablokowanie jednego z kanałów dostępu nie powoduje zablokowania pozostałych kanałów dostępu.

ROZDZIAŁ VI Dysponowanie Rachunkiem

§25

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do korzystania z Rachunku zgodnie z Umową oraz z dokumentami stanowiącymi jej integralną część.
2. Posiadacz Rachunku może, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz z zastosowaniem postanowień niniejszego Regulaminu i Regulaminu usług płatniczych, swobodnie dysponować środkami pieniężnymi za pomocą kanałów dostępu do wysokości salda dostępnego Rachunku z zastrzeżeniem ust.3.
3. Bank uprawniony jest do wprowadzania limitów kwotowych dyspozycji składanych w danym kanale dostępu.
4. Bank informuje o wprowadzeniu lub zmianie limitów kwotowych w formie i terminie przewidzianym dla zmiany postanowień niniejszego Regulaminu.

§26

Bank nie wykona dyspozycji Posiadacza Rachunku bądź osoby składającej dyspozycję w przypadku, gdy wykonanie takiej dyspozycji wraz z należnymi opłatami i prowizjami spowodowałoby przekroczenie salda dostępnego Rachunku.

§27

1. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycje dotyczące Rachunku oraz dyspozycje związane z korzystaniem z produktów i usług bankowych powiązanych z Rachunkiem za pośrednictwem kanałów dostępu, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Możliwość złożenia danej dyspozycji w poszczególnych kanałach dostępu uzależniona jest od jej rodzaju.
3. Bank informuje na w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu o rodzajach dyspozycji oraz o kanałach, w których możliwe jest ich złożenie.

§28

1. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji Użytkownika Rachunku w sposób określony w § 24.
2. Wszystkie rozmowy prowadzone z Bankiem za pośrednictwem BOK oraz rozmowy telefoniczne prowadzone z pracownikami placówki Banku podczas, których dochodzi do złożenia dyspozycji przez Użytkownika Rachunku są nagrywane przez Bank dla celów dowodowych. Warunkiem przeprowadzenia rozmowy jest wyrażenie przez Użytkownika Rachunku zgody na ich nagrywanie. W razie braku wyrażenia takiej zgody Użytkownik Rachunku może złożyć dyspozycję w innej formie.
3. W przypadku rozmów prowadzonych z Bankiem za pośrednictwem BOK z wykorzystaniem połączenia wideo Użytkownik Rachunku zobowiązany jest do wyrażenia zgody na utwalenie swojego wizerunku. W razie braku wyrażenia takiej zgody Użytkownik Rachunku może złożyć dyspozycję w innej formie.
4. Nagranie rozmowy prowadzonej z Bankiem, w tym nagranie z utwalonym wizerunkiem Użytkownika Rachunku jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji 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.

§29

1. Potwierdzenie złożenia dyspozycji przez Posiadacza Rachunku zależy od miejsca złożenia i finalizacji dyspozycji i może nastąpić poprzez:
 - 1) złożenie przez Posiadacza Rachunku podpisu zgodnego z Kartą Wzoru Podpisu lub z podpisem złożonym na Umowie;
 - 2) wprowadzenie hasła jednorazowego;
 - 3) wprowadzenie numeru PIN do aplikacji mobilnej;
 - 4) wprowadzenie numeru PIN do aplikacji mobilnej i hasła jednorazowego;
 - 5) nagraniem i utwaloną przez Bank dyspozycję Użytkownika Rachunku.
2. Z chwilą wykonania czynności wskazanych w ust. 1 dyspozycję uznaje się za otrzymaną przez Bank i nie może być odwołane, o ile dokumenty stanowiące integralną część Umowy nie stanowią inaczej.
3. Potwierdzenie złożenia dyspozycji przez Użytkownika Rachunku, które zostało wykonane przy pomocy prawidłowego identyfikatora i hasła w sposób wskazany w ust. 1 nie może zostać wycofane przez Użytkownika Rachunku po jego otrzymaniu przez Bank.
4. Użytkownik Rachunku zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane przez niego dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
5. W przypadku dyspozycji składanych za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub BOK Użytkownik Rachunku po złożeniu przez niego dyspozycji powinien osobiście i skutecznie wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie telefoniczne), w sposób zapewniający bezpośredni osobisty nadzór nad urządzeniem, na którym był zalogowany do danego kanału dostępu.

§30

1. Użytkownik Rachunku może zmienić formę otrzymywania haseł jednorazowych za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Hasła jednorazowe w formie Mobilnej autoryzacji będą udostępniane Użytkownikowi Rachunku po zalogowaniu do aplikacji mobilnej, na urządzeniu, na którym dokonał włączenia Mobilnej autoryzacji. Zmiana urządzenia, na którym Użytkownik Rachunku korzysta z Mobilnej autoryzacji jest możliwa za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

§31

1. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niezawinionym przez Bank:
 - 1) złożeniem dyspozycji, z wykorzystaniem identyfikatora, hasła, hasła jednorazowego oraz numeru PIN do aplikacji mobilnej znanych wyłącznie Posiadaczowi Rachunku przez osoby trzecie przy wykorzystaniu tego identyfikatora, hasła, hasła jednorazowego oraz numeru PIN do aplikacji mobilnej,
 - 2) niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dyspozycji, przekazanej przez Bank do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 3) nieprzekazaniem dyspozycji złożonej za pośrednictwem danego kanału 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 zabezpieczenia dostępu do Rachunku wskazanych w § 33 - § 36,
 - 5) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezawinione przez Bank skutki wynikłe z podania przez Posiadacza Rachunku danych niezbędnych do prawidłowej realizacji dyspozycji.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji na skutek niedochowania przez Posiadacza Rachunku warunków wskazanych w dokumentach stanowiących integralną część Umowy.
4. Bank nie realizuje dyspozycji w przypadkach prawem przewidzianych, w tym, gdy wiarygodność Rachunku uległa zajęciu w trybie egzekucji.

§32

1. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji technicznych systemu bankowego, w tym aplikacji mobilnej, serwisu transakcyjnego, BOK, systemu obsługującego Rachunki lub karty debetowe.
2. Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych za pośrednictwem strony internetowej Banku lub BOK nie później niż na 3 dni przed rozpoczęciem tych prac.
3. W przypadku awarii systemu bankowego w tym aplikacji mobilnej, systemu transakcyjnego, BOK, systemu obsługującego karty, Bank przekazuje informację o rozpoczęciu prac nie później niż wraz z ich rozpoczęciem. Bank przekazuje informację o zakończeniu prac w chwili powzięcia informacji o terminie ich zakończenia.
4. W ogłoszonych terminach prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji technicznych Bank nie zapewnia całodobowego korzystania z Rachunków lub kart debetowych albowiem niektóre lub wszystkie funkcjonalności Rachunków lub kart debetowych mogą być w skutek wyżej podanych czynności wyłączone lub ograniczone. W ogłoszonym okresie modernizacji, aktualizacji lub konserwacji technicznej, korzystanie z Rachunku lub karty debetowej lub z niektórych ich funkcji może być uniemożliwione.
5. Odpowiedzialność Banku za zwinione przez Bank ograniczenia w dostępności Rachunków lub kart debetowych za pośrednictwem danego kanału dostępu określa UUP i ustawa prawo bankowe.

ROZDZIAŁ VII Zabezpieczenie dostępu do Rachunku

§33

1. Zabezpieczeniu bezpieczeństwa dyspozycji składanych do Rachunku służy:
 - 1) identyfikacja Użytkownika Rachunku;
 - 2) potwierdzenie złożenia dyspozycji przez Użytkownika Rachunku.
2. Identyfikator:
 - 1) przeznaczony jest wyłącznie dla Użytkownika Rachunku;
 - 2) nie może być ujawniony w żadnej formie, treści ani postaci osobom trzecim, w tym członkom rodziny;
 - 3) jest nadawany z zachowaniem procedur zapewniających zachowanie jego bezpieczeństwa, z wykorzystaniem programów komputerowych.
3. Hasło, hasła jednorazowe oraz numer PIN do aplikacji mobilnej:
 - 1) przeznaczone są wyłącznie dla Użytkownika Rachunku;
 - 2) nie mogą być ujawniane w żadnej formie, treści ani postaci osobom trzecim, w tym członkom rodziny;
 - 3) nie są znane organom ani pracownikom Banku, jak również innym podmiotom działającym na zlecenie Banku;
 - 4) są nadawane z zachowaniem procedur zapewniających zachowanie ich w poufności z wykorzystaniem programów komputerowych a uzyskanie informacji o jednym z nich nie pozwala na równoczesne uzyskanie informacji o innym.
4. Użytkownik Rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych zabezpieczeń hasła, haseł jednorazowych oraz numeru PIN do aplikacji mobilnej;
 - 2) przechowywania identyfikatora, hasła, haseł jednorazowych oraz numeru PIN do aplikacji mobilnej z zachowaniem należytej staranności;
 - 3) nie stosowania aplikacji i innych mechanizmów umożliwiających zapamiętywanie identyfikatora, hasła, haseł jednorazowych oraz numeru PIN do aplikacji mobilnej na komputerze, telefonie lub innym urządzeniu mobilnym za pośrednictwem którego Użytkownik Rachunku uzyskuje dostęp do Rachunku.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z użycia identyfikatora oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie.

§34

1. Użytkownik Rachunku jest zobowiązany do stosowania środków służących zapewnieniu bezpieczeństwa, mających na celu zachowanie wysokiego poziomu ochrony danych poprzez:

- 1) niezwłoczne zgłoszenie Bankowi za pośrednictwem BOK lub placówki Banku stwierdzenia:
 - a) utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieprawidłowego użycia lub udostępnienia identyfikatora, hasła, hasła jednorazowego lub numeru PIN do aplikacji mobilnej,
 - b) utraty, kradzieży, przywłaszczenia telefonu lub innego urządzenia mobilnego, na którym zainstalowana jest aplikacja mobilna,
 - c) nieuprawnionego dostępu lub użycia telefonu lub innego urządzenia mobilnego, na którym zainstalowana jest aplikacja mobilna,
- 2) ujawnianie osobom trzecim ewentualnych dodatkowych informacji służących potwierdzeniu tożsamości Użytkownika Rachunku.
2. W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła, Użytkownik Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować dostęp do serwisu transakcyjnego lub BOK zgodnie z postanowieniami.
3. Bank ma prawo do zablokowania dostępu do Rachunku w wypadku:
 - 1) stwierdzenia dysponowania nim w sposób sprzeczny z niniejszym Regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi Rachunku;
 - 2) podejrzenia nieuprawnionego dostępu do Rachunku przez osobę trzecią;
 - 3) korzystania przez Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta z aplikacji automatyzujących;
 - 4) umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej;
 - 5) ujawnienia Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego zawierającym publiczne ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami (dotyczy również ujawnienia Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie zagranicznego odpowiednika Komisji Nadzoru Finansowego zawierającego publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami).
4. Bank ma prawo do zablokowania środków na Rachunku w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że zgromadzone na Rachunku środki w całości lub w części pochodzą lub mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo, o którym mowa w art. 165a lub w art.299 ustawy kodeks karny. Blokada środków, o której mowa w niniejszym ustępie może nastąpić wyłącznie do wysokości zgromadzonych na Rachunku środków pieniężnych, co do których zachodzi takie podejrzenie.
5. Bank informuje o zablokowaniu dostępu do Rachunku, o którym mowa w ust.4 i ust.5:
 - 1) w formie elektronicznej za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej przez Bank na adres e-mail Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta zarejestrowany w Banku, lub
 - 2) w formie telefonicznej w postaci:
 - a) SMS wysłanego na numer telefonu komórkowego zarejestrowany w Banku, lub
 - b) rozmowy telefonicznej wykonanej na numer telefonu zarejestrowany w Banku, lub
 - 3) w formie pisemnej- w postaci informacji wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Bankuchyba że przekazanie informacji o zablokowaniu dostępu do Rachunku jest nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
6. Bank odblokowuje dostęp do Rachunku, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania tej blokady.
7. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości co do tożsamości osoby składającej dyspozycję lub jej autentyczności lub zgodności z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

§35

1. Bank udostępnia informacje o zasadach bezpiecznego korzystania z Rachunku, rodzajach aplikacji lub usług firm trzecich autoryzowanych przez Bank oraz o wszelkich zmianach w tym zakresie za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
2. Użytkownik Rachunku powinien przed rozpoczęciem korzystania z Rachunku zapoznać się z treścią informacji, o których mowa w ust.1.
3. Bank, po uprzednim poinformowaniu na stronie internetowej Banku, może w innej formie przekazywać informacje dotyczące zasad bezpiecznego korzystania z Rachunku.

§36

Użytkownik Rachunku zobowiązany jest do należytego zabezpieczenia narzędzi i urządzeń, z których korzysta w celu uzyskania dostępu do Rachunku, w szczególności poprzez:

- 1) nie omijanie fabrycznych zabezpieczeń urządzeń telekomunikacyjnych,
- 2) zainstalowanie na urządzeniu legalnego oprogramowania systemowego antywirusowego i zabezpieczającego przed internetowymi robakami oraz oprogramowania antyspamowego,
- 3) regularne aktualizowanie aplikacji i oprogramowania, o którym mowa w pkt 2),
- 4) uruchomienie i regularne aktualizowanie oprogramowania typu firewall,
- 5) pobranie aplikacji mobilnej w sposób wskazany przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK,
- 6) pobranie aplikacji mobilnej z oficjalnego sklepu z aplikacjami właściwego dla danego systemu operacyjnego zainstalowanego na urządzeniu mobilnym.

ROZDZIAŁ VIII Oprocentowanie środków na Rachunku

§37

Aktualna wysokość oprocentowania podawana jest do wiadomości Posiadacza Rachunku w tabeli stóp procentowych dla firm udostępnianej przez Bank:

- 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
- 2) za pośrednictwem BOK;
- 3) w placówkach Banku.

§38

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 łącznie.
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.
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 tego 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 dokonanego w tym miesiącu zaksięgowania podczas kapitalizacji odsetek na koniec kolejnego miesiąca albo na dzień rozwiązania Umowy.

§39

1. Środki pieniężne przechowywane na Rachunku i Rachunku VAT oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
2. Wysokość oprocentowania Rachunku i Rachunku VAT może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, etapowo lub jednorazowo, w terminie 12 miesięcy od 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 redyskontowa 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. Wysokość oprocentowania należności przeterminowanych może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, etapowo lub jednorazowo, w terminie 12 miesięcy od zmiany wysokości odsetek maksymalnych.
4. Zmiana wysokości oprocentowania należności przeterminowanych następuje w kierunku, w którym nastąpiła zmiana wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie.
5. Zmiana wysokości oprocentowania, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
6. Bank informuje o zmianie tabeli stóp procentowych dla firm w sposób określony w Rozdziale XI.

ROZDZIAŁ IX Opłaty i prowizje

§40

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem Rachunku oraz ze świadczeniem innych usług bankowych, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w taryfie prowizji i opłat.
2. Taryfa prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, etapowo lub jednorazowo, w terminie 12 miesięcy od wystąpienia, co najmniej jednej z niżej wskazanych ważnych przyczyn:
 - 1) gdy zmianie ulegnie, co najmniej jedna z poniższych stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Radę Polityki Pieniężnej:
 - a) stopa referencyjna,
 - b) stopa depozytowa,
 - c) stopa lombardowa,
 - d) stopa rezerwy obowiązkowej,
 - 2) gdy zmianie ulegnie, co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne bądź organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty, w której jest prowadzony dany Rachunek – dla rachunków prowadzonych w walutach obcych,
 - 3) gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
 - 4) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 5) gdy zmianie ulegnie wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanej przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 6) gdy zmianie ulegnie oprocentowanie obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
 - 7) 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),
 - 8) gdy Bank będzie zobowiązany na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości do zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia

- funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,
- 9) w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 10) w przypadku zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,
 - 11) w przypadku wprowadzenia do oferty Banku lub wycofania z oferty Banku usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług,
 - 12) w przypadku konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych, nie wpływających na wysokość opłat i prowizji,
 - 13) w przypadku zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.
3. Zmiana taryfy prowizji i opłat dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
 4. Bank informuje o zmianie taryfy prowizji i opłat w sposób określony w Rozdziale XI.

§41

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku środków niezbędnych do pokrycia opłat i prowizji związanych z prowadzeniem Rachunku.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania Rachunku kwotami należnych opłat i prowizji. Pobranie należnych opłat i prowizji może spowodować powstanie należności przeterminowanych.

ROZDZIAŁ X Zmiana postanowień Regulaminu

§42

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn, którymi są następujące okoliczności dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu oraz Umowy:
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
 - 2) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji; rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego oraz organów władzy i administracji publicznej;
 - 3) zmiany warunków rynkowych wynikające z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego;
 - 4) wprowadzenie do oferty Banku lub wycofanie z oferty Banku produktów i usług;
 - 5) zmiana nazwy marketingowej produktów i usług;
 - 6) rozszerzenie lub zmiana funkcjonalności istniejących produktów i usług oraz zmiany systemu informatycznego;
 - 7) konieczność sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu, nie zwiększająca zakresu obowiązków i nie zmieniająca zakresu uprawnień Posiadacza Rachunku.
2. Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w Rozdziale XI.

ROZDZIAŁ XI Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy

§43

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach dokumentów będących integralną częścią Umowy, w tym o zmianie:
 - 1) niniejszego Regulaminu;
 - 2) taryfy prowizji i opłat;
 - 3) tabeli stóp procentowych dla firm;poprzez powiadomienie:
 - 1) w formie elektronicznej 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
 - 2) w formie wiadomości SMS wysłanej przez Bank na numer telefonu Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku, lub
 - 3) w formie pisemnej - w postaci informacji wysyłanej przez Bank na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku.
2. Bank udostępni także informację o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 1:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
 - 2) za pośrednictwem BOK.
3. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach dokumentów wskazanych w ust.1 nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
4. Termin, o którym mowa w ust. 3 nie dotyczy zmian dokumentów wskazanych w ust.1 w przypadku, gdy te zmiany dotyczą wyłącznie:
 - 1) wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów i usług,
 - 2) rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
 - 3) wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,
 - 4) zmiany nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów widniejących w dokumentach wskazanych w ust.1,
 - 5) zaprzestania oferowania produktów i usług Banku, nie mającego wpływu na zakres obowiązków i uprawnień Banku i Posiadacza Rachunku,
 - 6) zmian z przyczyn wskazanych w § 40 ust. 2 pkt. 12 – 13,
 - 7) zmiany wysokości zmiennych stóp procentowych Rachunków wynikającej ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych określonych w § 39 ust. 2 pkt. 1.
 - 8) zmiany wysokości oprocentowania należności przeterminowanych wynikającej ze zmiany wysokości odsetek maksymalnych.
5. 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.
6. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach dokumentów, o których mowa w ust.1, Posiadacz Rachunku uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni i liczony jest od dnia wpływu wypowiedzenia do Banku.

7. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania od Banku informacji o zmianach dokumentów, o których mowa w ust.1 powyżej, przyjmuje się, iż Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany obowiązują od dnia, o którym mowa w ust.1.

§44

1. Rozwiązanie Umowy następuje:
 - 1) po upływie okresu wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku lub przez Bank;
 - 2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza Rachunku prowadzącego działalność w formie jednoosobowej działalności gospodarczej;
 - 3) po powzięciu przez Bank wiarygodnej wiadomości o śmierci ostatniego z Posiadaczy Rachunku, w przypadku, gdy rachunek prowadzony jest dla kilku Posiadaczy, chyba że spadkobiercy Posiadacza Rachunku wyrazili zgodę na dalsze obowiązywanie Umowy;
 - 4) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji potwierdzającej zmianę statusu rezydenta Posiadacza Rachunku, z dniem uzyskania tej informacji;
 - 5) jeżeli Bank nie otrzyma numeru NIP i numeru REGON w ciągu 30 dni od daty zawarcia Umowy;
 - 6) jeżeli Bank nie otrzyma od Posiadacza Rachunku lub CEIDG wiarygodnej informacji o uzyskaniu przez Posiadacza Rachunku wpisu do CEIDG.
2. Umowa nie ulega rozwiązaniu, gdy w ciągu dwóch lat nie dokonano na Rachunku żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek.

§45

1. Posiadacz Rachunku może wypowiedzieć Umowę w całości lub w przypadku, gdy na podstawie Umowy prowadzony jest więcej niż jeden Rachunek, w części dotyczącej danego Rachunku, w każdym czasie, z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli Posiadacz Rachunku prowadzonego na podstawie wypowiedzianej przez niego Umowy:
 - 1) jest równocześnie stroną Umowy kredytu w karcie kredytowej dla firm, wówczas warunkiem wypowiedzenia Umowy jest jednoczesne złożenie wypowiedzenia Umowy kredytu w karcie kredytowej dla firm. Termin wypowiedzenia Umowy ulega w takim przypadku przedłużeniu i kończy się z dniem upływu terminu wypowiedzenia Umowy kredytu w karcie kredytowej dla firm. Zamknięcie Rachunku prowadzonego na podstawie wypowiedzianej przez Posiadacza Rachunku Umowy następuje po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytu w karcie kredytowej dla firm, z dniem całkowitego zamknięcia rachunku karty kredytowej,
 - 2) jest równocześnie stroną Umowy o kredyt w rachunku bieżącym dla firm, wówczas umowa tego kredytu ulega rozwiązaniu z chwilą rozwiązania Umowy Rachunku. Posiadacza Rachunku nie jest zobowiązany do składania wypowiedzenia Umowy o kredyt w rachunku bieżącym dla firm.
3. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia do Banku.
4. Bank po otrzymaniu wypowiedzenia złożonego przez Posiadacza Rachunku zastrzega debetowe karty płatnicze wydane do Rachunku nie wcześniej niż z upływem okresu wypowiedzenia.
5. Wypowiedzenie Umowy może nastąpić w formie pisemnej albo za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
6. Okres wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku liczony od dnia doręczenia wypowiedzenia do Banku.
7. Wypowiedzenie Umowy może zostać złożone:
 - 1) przez Reprezentanta/ów lub przez inne osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza Rachunku, zgodnie z posiadanymi uprawnieniami wynikającymi z dokumentów rejestrowych.
 - 2) w przypadku Rachunku prowadzonego na rzecz kilku Posiadaczy, przez przynajmniej jednego z Posiadaczy Rachunku ze skutkiem wobec pozostałych.
8. Wypowiadając Umowę lub składając dyspozycję zamknięcia Rachunku, Posiadacz Rachunku obowiązany jest zaspokoić wszelkie zobowiązania powstałe w tym zakresie w trakcie trwania Umowy oraz wskazać rachunek bankowy, na który zostaną przekazane środki pieniężne z zamykanego Rachunku.
9. Wraz z upływem okresu wypowiedzenia Umowy Bank przed zamknięciem Rachunku zamyka Rachunek VAT prowadzony dla tego Rachunku, jeśli ten Rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego Rachunku, z zastrzeżeniem postanowień ust. 10.
10. Jeżeli saldo Rachunku VAT powiązanego z Rachunkiem, dla którego Posiadacz wypowiedział Umowę jest:
 - 1) zerowe, wówczas Rachunek VAT jest zamykany przez Bank z upływem okresu wypowiedzenia Umowy,
 - 2) dodatnie, ale Posiadacz Rachunku posiada więcej niż jeden Rachunek VAT w Banku, wówczas Posiadacz Rachunku składa dyspozycję przelewu środków pomiędzy Rachunkami VAT prowadzonymi w Banku, a następnie zamyka Rachunek VAT.
 - 3) dodatnie i jest to jedyny Rachunek VAT w Banku, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany wystąpić z wnioskiem do naczelnika urzędu skarbowego o wyrażenie zgody na przekazanie środków zgromadzonych na Rachunku VAT na Rachunek, dla którego prowadzony jest ten Rachunek VAT. Dopiero z chwilą otrzymania przez Bank postanowienia naczelnika urzędu skarbowego zawierającego ww, zgodę Bank uzna Rachunek kwotą środków zgromadzonych na Rachunku VAT, a następnie zamyka Rachunek VAT. Środki znajdujące się na Rachunku, dla którego Posiadacz wypowiedział Umowę Bank przekaże na rachunek bankowy w innym banku wskazany przez Posiadacza Rachunku w dyspozycji wypowiedzenia Umowy. Po przekazaniu środków na rachunek bankowy w innym banku, Bank zamknie Rachunek.

§46

1. Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) stwierdzenia przez Bank dysponowania Rachunkiem przez Posiadacza rachunku w sposób sprzeczny z niniejszym Regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie Umowy lub niniejszego Regulaminu;
 - 2) gdy Rachunek nie wykazuje przez okres trzech miesięcy żadnych obrotów, za wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat;
 - 3) gdy nie dokonano wpłaty na Rachunek przez okres 30 dni od dnia otwarcia Rachunku;
 - 4) podania przez Posiadacza Rachunku danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się przez Posiadacza Rachunku dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - 5) niespłacenia przez Posiadacza Rachunku powstałego niedopuszczalnego salda debetowego wraz z należnymi odsetkami w wyznaczonym przez Bank terminie;

- 6) ujawnienia Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego zawierającym publiczne ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami (dotyczy również ujawnienia Posiadacza Rachunku lub Reprezentanta w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie zagranicznego odpowiednika Komisji Nadzoru Finansowego zawierającego publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami);
 - 7) korzystania przez Posiadacza Rachunku z aplikacji automatyzujących;
 - 8) braku możliwości zastosowania wobec Posiadacza Rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 9) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz Rachunku wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 10) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Posiadacza Rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych (np. CEIDG, Krajowego Rejestru Urzędowego Podmiotów Gospodarki Narodowej REGON, KRS i innych);
 - 11) po powzięciu informacji o zakupie udziałów firmy przez osobę fizyczną lub prawną nie będącą rezydentem;
 - 12) po powzięciu informacji, że współnikiem firmy została osoba fizyczna lub prawna nie będąca rezydentem.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza Rachunku postanowień Umowy oraz niniejszego Regulaminu, innych regulaminów bankowych lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych na podstawie Umowy lub niniejszego Regulaminu, a w szczególności podania przez Posiadacza Rachunku nieprawdziwych danych.
 3. Wypowiedzenie Umowy przez Bank skutkuje:
 - 1) natychmiastowym zablokowaniem kanałów dostępu do Rachunku;
 - 2) równoczesnym wypowiedzeniem umowy o korzystanie z kart płatniczych w przypadku, gdy została zawarta;
 - 3) zastrzeżeniem z upływem okresu wypowiedzenia debetowych kart płatniczych na zasadach określonych w Regulaminie kart debetowych dla firm;
 - 4) równoczesnym wypowiedzeniem Umowy o kredyt w rachunku bieżącym dla firm.
 4. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy przez Bank w trybie wskazanym w ust.1 pkt.5 wszystkie wpływy na Rachunek zaliczane są wyłącznie na spłatę powstałego salda debetowego wraz z należnymi odsetkami.
 5. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi Rachunku.
 6. Bank wypowiada Umowę na piśmie, wysłanym listem poleconym na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku, podając podstawę oraz przyczyny wypowiedzenia oraz zwraca się do Posiadacza Rachunku z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostaną przekazane środki z Rachunku.
 7. Wraz z upływem okresu wypowiedzenia Umowy Bank przed zamknięciem Rachunku zamyka Rachunek VAT prowadzony dla tego Rachunku, jeśli ten Rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego Rachunku, z zastrzeżeniem postanowień ust. 8.
 8. Jeżeli saldo Rachunku VAT powiązanego z Rachunkiem, dla którego Bank wypowiedział Umowę jest:
 - 1) zerowe, wówczas Rachunek VAT jest zamykany przez Bank z upływem okresu wypowiedzenia Umowy,
 - 2) dodatnie, ale Posiadacz Rachunku posiada więcej niż jeden Rachunek VAT w Banku, wówczas Bank przelewa środki pomiędzy Rachunkami VAT prowadzonymi w Banku, a następnie zamyka Rachunek VAT.
 - 3) dodatnie i jest to jedyny Rachunek VAT w Banku, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany wystąpić z wnioskiem do naczelnika urzędu skarbowego o wyrażenie zgody na przekazanie środków zgromadzonych na Rachunku VAT na Rachunek, dla którego prowadzony jest ten Rachunek VAT. Dopiero z chwilą otrzymania przez Bank postanowienia naczelnika urzędu skarbowego zawierającego ww. zgodę Bank uzna Rachunek kwotą środków zgromadzonych na Rachunku VAT, a następnie zamyka Rachunek VAT. Środki znajdujące się na Rachunku, dla którego Bank wypowiedział Umowę, Bank przelewa na rachunek bankowy w innym banku wskazany przez Posiadacza Rachunku zgodnie z postanowieniami ust. 6. Po przekazaniu środków na rachunek bankowy w innym banku, Bank zamknie Rachunek.

§47

1. Posiadacz Rachunku odpowiada za wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie trwania Umowy, co oznacza, że z chwilą upływu terminu wypowiedzenia, wymagalny staje się wykorzystywany limit kredytu w rachunku bieżącym, limit linii kredytowej zabezpieczonej, dopuszczalne saldo debetowe lub inne należności związane z prowadzeniem rachunku.
2. Następnego dnia po rozwiązaniu Umowy, środki znajdujące się na Rachunku stają się nieoprocentowanym depozytem.

ROZDZIAŁ XII Należności przeterminowane

§48

1. W przypadku powstania należności przeterminowanych Bank nalicza i pobiera odsetki za okres ich utrzymywania się na Rachunku.
2. Odsetki są naliczane od dnia operacji powodującej powstanie należności przeterminowanych do dnia poprzedzającego wpłatę powodującą spłatę tych należności.
3. Wysokość oprocentowania należności przeterminowanych podawana jest w tabeli stóp procentowych dla firm.
4. Powstanie należności przeterminowanych stanowi rażące naruszenie niniejszego Regulaminu i jako ważny powód stanowi podstawę wypowiedzenia przez Bank Umowy.

§49

Wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiły należności przeterminowane zaliczane są na pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku w następującej kolejności:

- 1) koszty windykacji,
- 2) prowizje, opłaty bankowe oraz inne koszty płatne zgodnie z taryfą prowizji i opłat,
- 3) odsetki od należności przeterminowanych,
- 4) wymagalne odsetki za okres obrachunkowy,
- 5) należności przeterminowane,
- 6) należności niewymagalne.

§50

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do sprawdzania salda Rachunku nie rzadziej niż raz w miesiącu oraz niezwłocznej spłaty powstałych należności przeterminowanych.
2. W przypadku braku wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiły należności przeterminowane, Bank jest uprawniony do pobrania niespłaconych w terminie należności poprzez obciążenie innych rachunków prowadzonych w Banku na rzecz Posiadacza Rachunku, z odpowiednim zastosowaniem postanowień § 51 niniejszego Regulaminu.
3. 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.

§51

1. Bank ma prawo korzystać w celu odzyskania wymagalnych należności z usług wyspecjalizowanych podmiotów zewnętrznych. Bank przekazuje przyszłemu nabywcy wierzytelności wszelkie informacje o Posiadaczu Rachunku / Reprezentancie Posiadacza Rachunku i o przenoszonych zobowiązaniach. Zwolniony jest wówczas z obowiązków zachowania tajemnicy bankowej. O nazwie firmy windykacyjnej Posiadacz Rachunku zostanie poinformowany stosownym pismem.
2. W przypadku podjęcia działań windykacyjnych Posiadacz Rachunku może być zobowiązany do zwrotu kosztów: sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Od dnia następującego po dniu wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy, Bank ma prawo pobierać odsetki ustawowe od całej kwoty zadłużenia.

ROZDZIAŁ XIII Kontrola salda

§52

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o aktualnym saldzie Rachunku i Rachunku VAT oraz o operacjach dokonanych na Rachunku i Rachunku VAT za pośrednictwem:
 - 1) zbiorczego, miesięcznego zestawienia operacji na Rachunku, lub
 - 2) historii operacji dostępnej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, BOK oraz placówek Banku.
2. Posiadacz Rachunku może dodatkowo, na życzenie, uzyskać historię operacji za wskazany przez siebie okres.
3. Posiadacz Rachunku ma możliwość otrzymywania wyciągów w formie zaszyfrowanego załącznika do wiadomości email przesyłanej przez Bank na adres poczty elektronicznej zarejestrowany w systemie Banku. Aby skorzystać z tej możliwości Posiadacz Rachunku powinien uprzednio aktywować przysyłanie wyciągów w formie zaszyfrowanej w serwisie transakcyjnym i ustawić hasło do odszyfrowania wyciągu.

§53

1. Posiadacz Rachunku otrzymuje zbiorcze, miesięczne zestawienia operacji na Rachunku stosownie do postanowień Umowy.
2. Posiadacz Rachunku otrzymuje zbiorcze, miesięczne zestawienia operacji na Rachunku VAT w analogicznej formie jak miesięczne zestawienia operacji na Rachunku.
3. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank sporządza odpisy zbiorczych, miesięcznych zestawień operacji na Rachunku i/lub Rachunku VAT wraz z odpisem załączników, za które pobiera opłatę w wysokości określonej w taryfie prowizji i opłat.

§54

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest na bieżąco kontrolować saldo Rachunku i Rachunku VAT na podstawie przesłanych zbiorczych, miesięcznych zestawień operacji na Rachunku i Rachunku VAT oraz na podstawie informacji udostępnianej przez Bank za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub BOK.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda na Rachunku i/lub Rachunku VAT, Posiadacz Rachunku powinien zgłosić ją w terminie 14 dni od dnia udostępnienia przez Bank informacji o saldzie Rachunku i/lub Rachunku VAT.

§55

1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na Rachunku lub Rachunku VAT, Bank dokonuje korekty tego zapisu oraz niezwłocznie powiadamia Posiadacza Rachunku o dokonanej korekcie i podaje jej przyczyny.
2. W przypadku podjęcia przez Posiadacza Rachunku nienależnych środków, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ich zwrotu w trybie określonym przez Bank.

ROZDZIAŁ XIV Usługi do rachunku

Debetowe karty płatnicze

§56

1. Na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku, Bank wydaje debetowe karty płatnicze powiązane z Rachunkiem.
2. Zasady wydawania i używania kart określa Regulamin kart debetowych dla firm.

Dopuszczalne saldo debetowe

§57

1. Posiadacz Rachunku, który nie zawarł umowy kredytu w rachunku bieżącym lub umowy linii kredytowej zabezpieczonej, może w każdej chwili złożyć wniosek o przyznanie lub podwyższenie kwoty dopuszczalnego salda debetowego.
2. Posiadacz Rachunku może złożyć wniosek o przyznanie dopuszczalnego salda debetowego lub podwyższenie kwoty dopuszczalnego salda debetowego za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
3. Bank udostępnia informację o szczegółowych warunkach uprawniających do wystąpienia o przyznanie lub podwyższenie kwoty dopuszczalnego salda debetowego:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku;

- 2) za pośrednictwem BOK;
- 3) w placówkach Banku.
4. Bank przyznaje dopuszczalne saldo debetowe:
 - 1) osobie fizycznej prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą;
 - 2) wspólnikom spółki cywilnej w ramach działalności gospodarczej prowadzonej w ramach tej spółki;
 - 3) spółce jawnej;
 - 4) spółce partnerskiej;jeżeli wymienione podmioty nie prowadzą pełnej księgowości.

§58

1. Maksymalna wysokość limitu dopuszczalnego salda debetowego określana jest przez Bank.
2. Bank udostępni informację o aktualnie obowiązującej maksymalnej wysokości limitu dopuszczalnego salda debetowego:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
 - 2) za pośrednictwem BOK;
 - 3) w placówkach Banku.
3. Bank informuje Posiadacza Rachunku o wysokości przyznanego lub podwyższonego na Rachunku limitu dopuszczalnego salda debetowego po rozpoznaniu wniosku o przyznanie/podwyższenie dopuszczalnego salda debetowego. Informacja o przyznanym limicie zawarta jest w Potwierdzeniu przyznania dopuszczalnego salda debetowego lub, w przypadku podwyższenia kwoty w Potwierdzeniu podwyższenia kwoty dopuszczalnego salda debetowego. Bank przekazuje dokumenty, o których mowa wcześniej w formie pisemnej lub w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza Rachunku zarejestrowany w systemie Banku.

§59

1. Okres korzystania z dopuszczalnego salda debetowego wynosi 12 miesięcy i rozpoczyna się w dniu przyznania dopuszczalnego salda debetowego przez Bank na podstawie wniosku złożonego przez Posiadacza Rachunku. Po upływie 12 miesięcy następuje automatyczne odnowienie dopuszczalnego salda debetowego na kolejne 12 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Spłata wykorzystanego limitu dopuszczalnego salda debetowego powinna nastąpić w terminie 12 miesięcy, licząc od dnia przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego Posiadaczowi Rachunku. Jeżeli nastąpiło automatyczne odnowienie dopuszczalnego salda debetowego, o którym mowa w ust. 1, termin spłaty wykorzystanego limitu ulega przedłużeniu do końca okresu, o który nastąpiło automatyczne przedłużenie.
3. Spłata należności Banku z tytułu wykorzystanego limitu dopuszczalnego salda debetowego następuje bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku ze wszystkich wpływów środków pieniężnych na Rachunek, pomniejszonych o kwoty egzekwowane na mocy prawomocnych tytułów wykonawczych.
4. Każda spłata całości lub części limitu wykorzystanego dopuszczalnego salda debetowego powoduje, że limit każdorazowo zwiększa się o spłaconą kwotę i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie, na który Bank przyznał Posiadaczowi Rachunku dopuszczalne saldo debetowe.
5. W przypadku braku odnowienia dopuszczalnego salda debetowego na okres kolejnych 12 miesięcy, Bank informuje o tym Posiadacza Rachunku 30 dni przed zakończeniem okresu korzystania z dopuszczalnego salda debetowego. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do spłaty zadłużenia z wykorzystanego limitu dopuszczalnego salda debetowego do końca okresu, na jaki dopuszczalne saldo debetowe zostało udostępnione.
6. Bank może wezwać Posiadacza Rachunku do przedłożenia dokumentów finansowych właściwych dla danej formy prowadzonej księgowości i informacji dotyczących prowadzonej działalności, a także jego sytuacji finansowej i stanu majątkowego.

§60

1. Bank nalicza i pobiera odsetki od kwoty wykorzystanego dopuszczalnego salda debetowego za każdy dzień w okresie od dnia operacji powodującej powstanie dopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego spłatę tego salda, według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy. Dla obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
2. Kwota wykorzystanego dopuszczalnego salda debetowego oprocentowana jest według zmiennej stopy procentowej. Wysokość oprocentowania podawana jest w tabeli stóp procentowych dla firm.
3. Zmiana wysokości oprocentowania kwoty wykorzystanego limitu dopuszczalnego salda debetowego następuje w trybie i na zasadach przewidziany dla zmiany oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku, opisanych w § 39.
4. Odsetki, o których mowa w ust. 1, są pobierane w okresach miesięcznych.
5. Jeżeli termin spłaty odsetek, o których mowa w ust. 1, przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub sobotę Posiadacz Rachunku zobowiązany jest zapewnić środki na ich pobranie w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.
6. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do comiesięcznego zapewnienia środków na Rachunku w wysokości umożliwiającej spłatę odsetek od kwoty wykorzystanego dopuszczalnego salda debetowego.
7. Posiadacz Rachunku upoważnia Bank do comiesięcznego obciążania Rachunku kwotą naliczonych, należnych z tytułu wykorzystanego limitu dopuszczalnego salda debetowego odsetek.
8. Bank pobiera opłaty i prowizje za obsługę dopuszczalnego salda debetowego wskazane w taryfie prowizji i opłat.

§61

1. Brak wpłat na Rachunek przez okres 6 kolejnych miesięcy może spowodować odebranie przez Bank możliwości korzystania przez Posiadacza Rachunku z dopuszczalnego salda debetowego.
2. Bank ma prawo odebrać przyznane Posiadaczowi Rachunku dopuszczalne saldo debetowe lub zmniejszyć przyznany limit dopuszczalnego salda debetowego w przypadku:
 - 1) znacznego pogorszenia się sytuacji ekonomiczno -finansowej Posiadacza Rachunku, w tym pojawienia się na Rachunku zajęcia egzekucyjnego;
 - 2) powstaniu na Rachunku zadłużenia przeterminowanego, utrzymującego się dłużej niż 30 dni;
 - 3) wpływów na Rachunek w wysokości nie zapewniającej spłaty odsetek i prowizji.
3. W przypadku odebrania przez Bank możliwości korzystania z dopuszczalnego salda debetowego, o którym mowa w ust. 1 i 2, ponowne przyznanie limitu wymaga złożenia wniosku o przyznanie dopuszczalnego salda debetowego.
4. Bank powiadomi Posiadacza Rachunku o zmianie wysokości limitu dopuszczalnego salda debetowego lub odebraniu możliwości korzystania przez Posiadacza Rachunku z dopuszczalnego salda debetowego:
 - 1) za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres Posiadacza Rachunku, zarejestrowany w systemie Banku, lub;

- 2) za pośrednictwem komunikatu w serwisie transakcyjnym, lub;
 - 3) za pośrednictwem BOK, lub;
 - 4) w formie pisemnej w postaci informacji wysyłanej przez Banku na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w systemie Banku.
5. Posiadacz Rachunku może złożyć rezygnację z korzystania z dopuszczalnego salda debetowego:
- 1) za pośrednictwem BOK, lub;
 - 2) osobiście w placówce Banku, lub;
 - 3) w formie pisemnej – poprzez przesłanie dyspozycji na adres korespondencyjny Banku.

Usługa powiadomienia sms/e-mail

§62

1. W zakresie dysponowania Rachunkiem Reprezentant lub Pełnomocnik rodzajowy do Rachunku 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.
2. Aktywacja Usługi można dokonać za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

§63

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

§64

1. Bank pobiera opłaty za czynności związane z aktywacją i świadczeniem Usługi zgodnie z obowiązującą taryfą prowizji i opłat.
2. Opłaty, o których mowa w ust.1 pobierane są oddzielnie dla każdego Użytkownika Usługi.
3. Opłatami, o których mowa w ust 1. zostanie obciążony Rachunek lub rachunek karty kredytowej wskazany podczas aktywacji lub modyfikacji ustawień Usługi.
4. Jeśli saldo dostępne rachunku, o którym mowa w ust 3 nie pozwoli na pokrycie opłat związanych z Usługą, wówczas Bank ma prawo do zablokowania dostępu do Usługi do czasu ustania zdarzenia powodującego powstanie tej blokady.

§65

1. Bank udostępnia informację o:
 - 1) szczegółowym zakresie i zasadach korzystania z Usługi,
 - 2) zmiany zakresu i zasad korzystania z Usługi wynikającej ze zmiany oferty Banku, warunków technicznych, technologicznych i informatycznych jej świadczenia oraz zmiany wysokości kosztów jej świadczenia za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz placówek Banku.
2. Przyjmuje się, że Użytkownik Usługi akceptuje zmiany, o których mowa w ust.1 pkt 2 z dniem rozpoczęcia korzystania z nowego zakresu Usługi.
3. W przypadku braku akceptacji zmian określonych w ust.1 pkt.2 Użytkownik Usługi ma prawo do rezygnacji z Usługi.

§66

Użytkownik Usługi może złożyć dyspozycję:

- 1) zawieszenia Usługi,
- 2) przywrócenia zawieszonych Usługi,
- 3) modyfikacji zakresu wykorzystywanych funkcji Usługi,
- 4) rezygnacji z Usługi

za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

Usługa raporty MT 940

§67

1. W zakresie dysponowania Rachunkiem Bank udostępni Posiadaczom Rachunków możliwość pobierania pliku w postaci Raportu zawierającego operacje i salda w formie:
 - 1) raportu dziennego,
 - 2) raportu miesięcznego,
 - 3) raportu za wybrany okres, jednak nie dłuższy niż ostatnie 12 miesięcy.
2. Usługą objęte są rachunki bieżące i pomocnicze prowadzone zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz Rachunki VAT.
3. Usługa uruchamiana jest oddzielnie dla każdego z Rachunków.

§68

1. W celu skorzystania z Usługi konieczne jest złożenie dyspozycji uruchomienia Usługi.
2. W zależności od formy prawnej prowadzonej przez Posiadacza Rachunku działalność dyspozycja uruchomienia Usługi może być złożona:
 - 1) w przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej przez Posiadacza Rachunku,
 - 2) w przypadku spółek cywilnych przez każdego z Posiadaczy Rachunku, ze skutkiem dla pozostałych Posiadaczy,
 - 3) w przypadku pozostałych form prawnych przez każdego z Reprezentantów Posiadacza Rachunku będącego Użytkownikiem Rachunku.

§69

1. Złożenie dyspozycji dotyczącej uruchomienia Usługi może nastąpić w za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Uruchomienie Usługi następuje niezwłocznie po złożeniu dyspozycji.

§70

1. Po uruchomieniu Usługi na wybranym Rachunku, możliwość pobierania plików zostaje udostępniona wszystkim Użytkownikom tego Rachunku, uprawnionym do dokonywania na nim transakcji.
2. Użytkownicy Rachunku mogą w dowolnym czasie, za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, pobierać Raporty w wybranej formie.
3. Generowanie pliku z Raportem za wskazany okres następuje w czasie rzeczywistym, po wybraniu opcji „Pobierz Raport”.
4. W przypadku braku operacji na Rachunku we wskazanym okresie, zostanie wygenerowany Raport zawierający pustą listę transakcji.

§71

1. Za korzystanie z Usługi Bank pobiera miesięczną opłatę zgodnie z taryfą prowizji i opłat.
2. Opłata za korzystanie z Usługi pobierana jest raz w danym miesiącu:
 - 1) niezależnie od ilości pobranych plików w danym miesiącu oraz od ilości Użytkowników Rachunku uprawnionych do ich pobierania,
 - 2) proporcjonalnie do okresu korzystania z Usługi.
3. Opłata za korzystanie z Usługi pobierana jest z Rachunku, do którego została uruchomiona.

§72

1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie zrezygnować z Usługi. W tym celu niezbędne jest złożenie dyspozycji rezygnacji z Usługi.
2. Dyspozycja rezygnacji może być złożona za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
3. Usługa zostaje wyłączona niezwłocznie po złożeniu dyspozycji.

ROZDZIAŁ XV Postanowienia końcowe

§73

1. Bank komunikuje się z Posiadaczem Rachunku za pośrednictwem strony internetowej Banku, serwisu transakcyjnego, poczty elektronicznej e mail oraz drogą telefoniczną i pocztową.
2. Warunkiem otrzymania informacji przekazywanych przez Bank w sposób określony w ust. 1 jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku:
 - 1) w przypadku strony internetowej- wyposażenia technicznego z dostępem do sieci Internet (np. komputer, telefon lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania, w tym najnowszej wersji jednej z przeglądarek internetowych oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 2) w przypadku komunikacji Banku za pośrednictwem serwisu transakcyjnego:
 - a) wyposażenia technicznego (np. komputer, telefon lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania w tym najnowszej wersji: jednej z przeglądarek internetowych lub aplikacji mobilnej oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz
 - b) dostępu do Rachunku za pośrednictwem serwisu transakcyjnego,
 - 3) w przypadku komunikacji Banku za pośrednictwem wiadomości e-mail:
 - a) wyposażenia technicznego z dostępem do sieci Internet (np. komputer, telefon lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania, w tym najnowszej wersji jednej z przeglądarek internetowych lub aplikacji mobilnej oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - b) zarejestrowanego w Banku adresu poczty elektronicznej e-mail,
 - 4) w przypadku komunikacji Banku drogą telefoniczną, w tym za pośrednictwem wiadomości SMS- wyposażenia technicznego (np. telefon lub inne urządzenie mobilne) i niezbędnego oprogramowania oraz zarejestrowanego w Banku numeru telefonu:
 - a) wyposażenia technicznego (np. telefon, urządzenia mobilne) i niezbędnego oprogramowania,
 - b) zarejestrowanego w Banku numeru telefonu.
 - 5) w przypadku komunikacji Banku drogą pocztą- zarejestrowanego w Banku adresu korespondencyjnego.
3. Bank informuje o zmianie katalogu przeglądarek internetowych oraz wersji systemów operacyjnych wskazanych przez Bank w formie i terminie przewidzianym dla zmiany postanowień niniejszego Regulaminu.

§74

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest informować Bank o każdej zmianie danych, jakie podał w związku z zawarciem Umowy związanej z prowadzoną działalnością, w szczególności dotyczącej:
 - 1) składu osobowego,
 - 2) osób reprezentujących,
 - 3) formy prawnej,
 - 4) danych rejestrowych,
 - 5) wielkości zatrudnienia,
 - 6) formy rozliczania z Urzędem Skarbowym,
 - 7) przekroczenia 10 mln PLN przychodów netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy oraz gdy majątek przedsiębiorstwa przekroczył równowartość w złotych 43 mln EUR.
2. Posiadacz Rachunku oraz Reprezentant Posiadacza zobowiązany jest informować Bank o każdej zmianie w zakresie danych osobowych Posiadacza Rachunku, współników, udziałowców, Reprezentantów.
3. Pełnomocnik zobowiązany jest informować Bank o każdej zmianie danych osobowych, które podał, jako niezbędne do wykonania czynności związanych z ustanowieniem pełnomocnictwa.

4. Niezawiadomienie Banku o zmianie danych osobowych, danych dot. prowadzonej działalności gospodarczej lub danych Posiadacza Rachunku powoduje, że Bank nie odpowiada za wynikające z tego skutki a oświadczenia i zawiadomienia kierowane według ostatnich posiadanych przez Bank danych i pod ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku, uważane będą za prawidłowo doręczone.
5. Posiadacz Rachunku, Reprezentant i Pełnomocnik, którego dane, o których mowa w ust.1 i ust 2 uległy zmianie zobligowany jest dokonać aktualizacji swoich danych we wszystkich usługach związanych z Rachunkiem:
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku
 - 2) za pośrednictwem BOK;
 - 3) osobiście w placówce Banku.
6. Zmiana danych Posiadacza Rachunku, Reprezentanta oraz Pełnomocnika wymaga zweryfikowania jego tożsamości przez pracownika Banku, oraz może wymagać:
 - 1) przedstawienia oryginałów dokumentów poświadczających fakt zmiany, lub
 - 2) przedstawienia kopii ww. dokumentów poświadczonych za zgodność z oryginałem przez notariusza lub inny podmiot ustawowo upoważniony do dokonywania takich czynności,
7. Posiadacz Rachunku nie jest uprawniony do dokonywania zmiany danych ustanowionego przez siebie Pełnomocnika.
8. Po dokonaniu aktualizacji danych osobowych Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do aktualizacji tychże danych w zakresie usług płatniczych świadczonych przez Bank na podstawie Regulaminu usług płatniczych.

§75

1. Spory powstałe pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem mogą być rozstrzygane:
 - 1) w drodze polubownej,
 - 2) przez sąd powszechny.
2. Sądami właściwymi do rozpoznania spraw związanych z Umową są właściwe rzeczowo sądy w Łodzi.
3. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

mBank.pl

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2018 r. wynosi 169.248.488 złotych.