



mBank.pl

**REGULAMIN
OTWIERANIA, PROWADZENIA I ZAMYKANIA
RACHUNKU POWIERNICZEGO
W mBANKU S.A.**

Warszawa

Grudzień

2018 r.

Spis treści:

ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ 2 ZASADY I TRYB ZAWIERANIA UMOWY RACHUNKU POWIERNICZEGO.....	4
ROZDZIAŁ 3 OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH.....	5
ROZDZIAŁ 4 PEŁNOMOCNICTWA DO DYSPONOWANIA ŚRODKAMI NA RACHUNKU POWIERNICZYM	6
ROZDZIAŁ 5 KARTA WZORÓW PODPISÓW	7
ROZDZIAŁ 6 DYSPONOWANIE ŚRODKAMI PIENIĘŻNYMI NA RACHUNKU POWIERNICZYM	7
ROZDZIAŁ 7 WPŁATY I WYPŁATY NA/Z RACHUNKU POWIERNICZEGO	9
ROZDZIAŁ 8 WYCIĄGI Z RACHUNKÓW BANKOWYCH I POTWIERDZANIE SALD	9
ROZDZIAŁ 9 USTAWOWA OCHRONA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WPŁACONYCH NA RACHUNEK POWIERNICZY.....	10
ROZDZIAŁ 10 WYPOWIEDZENIE UMOWY I ZAMKNIĘCIE RACHUNKU BANKOWEGO	10
ROZDZIAŁ 11 PROWIZJE I OPŁATY.....	11
ROZDZIAŁ 12 ZMIANA REGULAMINU	11
ROZDZIAŁ 13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	12

Załącznik:

Karta wzorów podpisów

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez mBank S.A. powierniczego rachunku bankowego w złotych albo w walucie wymiennej dla rezydentów i nierezydentów, będących przedsiębiorcami, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, lecz posiadającymi zdolność prawną.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1/ **Bank** - mBank S.A.,
- 2/ **data pewna** - datę urzędowo poświadczoną lub stwierdzenie dokonania czynności w jakimkolwiek dokumencie urzędowym lub umieszczenie na dokumencie jakiegokolwiek wzmianki przez organ państwowy, organ jednostki samorządu terytorialnego albo przez notariusza; wymaganie daty pewnej spełnia również umowa z poświadczonymi notarialnie wszystkimi podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron albo umowa w formie aktu notarialnego,
- 3/ **dyspozycja Powiernika/dyspozycja** - polecenie przelewu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub płatność zagraniczna (z wyłączeniem Poleceń Przelewu SEPA),
- 4/ **identyfikator IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych, określony w Zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z dnia 20.02.2017 r. w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych, zwanym dalej „Zarządzeniem”;
- 5/ **identyfikator NRB** - Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w Zarządzeniu,
- 6/ **Karta** - „Kartę wzorów podpisów” do rachunku powierniczego, której wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu,
- 7/ **oddział** - jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą rachunki bankowe,
- 8/ **Oświadczenie Powierzającego** - załącznik do Umowy, zawierający dane Powierzającego oraz informacje niezbędne do wypełnienia przez Bank obowiązków nałożonych ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 9/ **Powiernik** - przedsiębiorcę (osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą), osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, lecz posiadającą zdolność prawną, która złożyła wniosek o otwarcie rachunku powierniczego lub z którą Bank zawarł umowę rachunku powierniczego,
- 10/ **Powierzający** - wskazany w Umowie podmiot deponujący środki pieniężne na rachunku powierniczym - na podstawie Umowy powierniczej zawartej z Powiernikiem,
- 11/ **Portal internetowy Grupy mBanku** - serwis internetowy Grupy mBanku, będący systemem stron www posadowionych na serwerze internetowym Banku pod adresem internetowym www.mbank.pl,
- 12/ **rachunek powierniczy** - rachunek, o którym mowa w art.59 Prawa bankowego, prowadzony w Banku na podstawie Umowy rachunku powierniczego,
- 13/ **rachunek Powierzającego** - rachunek Powierzającego, na który będą zwracane środki pieniężne na podstawie dyspozycji Powiernika zgodnej z postanowieniami Umowy rachunku powierniczego albo w przypadku rozwiązania Umowy rachunku powierniczego,
- 14/ **rachunek rozliczeniowy** - prowadzony w Banku rachunek bieżący lub pomocniczy Powiernika, wskazany w treści Umowy rachunku powierniczego, obciążany prowizjami i opłatami lub innymi należnościami Banku z tytułu Umowy,
- 15/ **Regulamin** - niniejszy Regulamin,
- 16/ **Umowa powiernicza** - umowę z datą pewną, zawartą pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym, określającą prawa i obowiązki stron dotyczące zakresu i sposobu wykonania transakcji, terminów przeprowadzania rozliczeń z tytułu tej transakcji oraz warunki powierzenia Powiernikowi przez Powierzającego środków pieniężnych w związku z rozliczeniem transakcji,
- 17/ **Umowa rachunku powierniczego/Umowa** - Umowę rachunku powierniczego zawartą pomiędzy Bankiem a Powiernikiem w oparciu o obowiązujący Regulamin,
- 18/ **Wniosek** - „Wniosek o otwarcie/zmianę rachunku powierniczego”.

§ 3

1. Bank otwiera i prowadzi rachunek powierniczy w złotych albo w walucie wymiennej wyłącznie w celu przechowywania i wypłacania środków pieniężnych powierzonych Powiernikowi przez Powierzającego w wykonaniu Umowy powierniczej.
2. Rachunek powierniczy jest otwierany i prowadzony przez oddział Banku na podstawie Umowy rachunku powierniczego.
3. Umowa rachunku powierniczego zawierana jest przez Bank z Powiernikiem, spełniającym warunki wymagane do otwarcia rachunku powierniczego, na zasadach i w sposób określony w Regulaminie.

§ 4

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy rachunku powierniczego i jest wiążący dla obu jej stron przez okres trwania Umowy. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie, jednakże stosowanie zmienionego Regulaminu do Umowy zawartej przed zmianą tego Regulaminu wymaga zgody Powiernika, wyrażonej w trybie i na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
2. W sprawach nieunormowanych Regulaminem stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, ustawy o usługach płatniczych oraz Prawa dewizowego wraz z przepisami wykonawczymi.

ROZDZIAŁ 2

Zasady i tryb zawierania Umowy rachunku powierniczego

§ 5

1. Rachunek powierniczy jest to rachunek bankowy służący do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych z tytułu transakcji określonych w Umowie powierniczej.
2. Środki pieniężne wpłacone, zgodnie z Umową powierniczą, przez Powierzającego na rachunek powierniczy, są przeznaczone do wypłaty Powiernikowi, tylko i wyłącznie w przypadku, gdy spełni on warunki określone w Umowie rachunku powierniczego.

§ 6

1. W Umowie rachunku powierniczego Bank zobowiązuje się do przechowywania powierzonych środków pieniężnych wpłaconych na podstawie Umowy powierniczej na rachunek powierniczy Powiernika oraz do realizacji dyspozycji wypłaty środków pieniężnych na rachunek Powiernika wskazany w Umowie rachunku powierniczego, po spełnieniu warunków wypłaty określonych w Umowie, a ponadto do zwrotu Powierzającemu wpłaconych na rachunek środków w przypadkach wskazanych w Umowie.
2. W zakresie Umowy rachunku powierniczego stosuje się przepisy art. 59 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

§ 7

1. Warunkiem zawarcia Umowy rachunku powierniczego w Banku jest posiadanie przez Powiernika w Banku rachunku rozliczeniowego.
2. Powiernik zobowiązuje się do posiadania rachunku rozliczeniowego w Banku przez cały okres obowiązywania Umowy.

§ 8

1. Zawarcie Umowy rachunku powierniczego następuje na wniosek Powiernika, z chwilą podpisania Umowy przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron. Wejście w życie postanowień Umowy uzależnione jest od uzyskania przez Bank pisemnej akceptacji Powierzającego dla postanowień Umowy rachunku powierniczego oraz złożenia Oświadczenia Powierzającego.
2. W celu zawarcia Umowy Powiernik składa w Banku:
 - 1/ Wniosek (w jednym egzemplarzu),
 - 2/ Kartę (w jednym egzemplarzu),
 - 3/ oryginał Umowy powierniczej lub jej poświadczoną notarialnie kopię.
3. Powiernik powinien dołączyć aktualne dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w jego imieniu, jeżeli osoby te nie widnieją w rejestrach dostępnych publicznie (np. KRS).
4. Jeden egzemplarz podpisanej Umowy pozostaje w Banku, drugi (wraz z tekstem Regulaminu) otrzymuje Powiernik, trzeci egzemplarz Umowy (wraz z tekstem Regulaminu) otrzymuje Powierzający.
5. Wraz z egzemplarzem Umowy, Bank doręcza Powiernikowi podpisane ze strony Banku:
 - 1/ kopię Wniosku,
 - 2/ kopię Karty.
6. Wraz z egzemplarzem Umowy Bank doręcza Powierzającemu podpisaną ze strony Banku kopię Wniosku. Kopia Karty nie jest doręczana Powierzającemu.
7. Umowa powiernicza (z datą pewną) lub jej kopia poświadczona notarialnie pozostaje w Banku.
8. Bank ma prawo odmówić zawarcia Umowy rachunku powierniczego bez podania przyczyny.

§ 9

Umowa rachunku powierniczego zawierana jest na czas oznaczony.

§ 10

W przypadku wykonywania przez Powiernika działalności gospodarczej wymagającej koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej Powiernik powinien złożyć we Wniosku oświadczenie o wykonywaniu takiej działalności. W przypadku określonym w zdaniu poprzedzającym Bank może zażądać złożenia przez Klienta koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisie do rejestru działalności regulowanej (w zakresie działalności prowadzonej w Polsce), a Powiernik jest zobowiązany do ich niezwłocznego złożenia.

§ 11

1. Wniosek oraz Karta, o których mowa w § 8 ust. 2, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Powiernika, w obecności pracownika Banku.
2. Tożsamość osób podpisujących Wniosek, Bank stwierdza na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości.
3. Podpisanie w obecności pracownika Banku nie jest wymagane od osób, których podpisy i cechy dowodów tożsamości oraz uprawnienia do podpisu były już sprawdzane przez Bank lub autentyczność i aktualność podpisów została potwierdzona przez osoby uprawnione w innym banku, prowadzącym rachunek bankowy Powiernika.

§ 12

W przypadku zawierania Umowy rachunku powierniczego ze spółką z ograniczoną odpowiedzialnością "w organizacji" lub spółką akcyjną "w organizacji", Umowa zawierana jest na czas oznaczony z możliwością

przedłużenia jej trwania na dalszy czas oznaczony. W przypadku niezłożenia przez Powiernika wniosku do Krajowego Rejestru Sądowego o zarejestrowanie spółki w terminie 6 miesięcy od daty zawarcia umowy spółki albo od daty sporządzenia statutu spółki - Umowa rachunku powierniczego wygasa po upływie terminu wskazanego w Umowie.

§ 13

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

§ 14

Otwarcie rachunku powierniczego przez pełnomocnika może nastąpić po złożeniu pełnomocnictwa z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych mocodawcy. Pełnomocnictwo to powinno być pełnomocnictwem do wykonywania czynności określonego rodzaju lub pełnomocnictwem do wykonania poszczególnej czynności (tzn. do zawarcia Umowy rachunku powierniczego, w tym do wskazania osób uprawnionych na Karcie do dysponowania środkami na rachunku). W przypadku nierezydentów dokument musi być uwierzytelniony według zasad, wskazanych w § 13 ust. 3-4.

§ 15

1. Powiernik zobowiązuje się do niezwłocznego zawiadomiania Banku na piśmie o zmianach danych, zawartych we Wniosku oraz w innych dokumentach składanych w Banku, przy zawieraniu Umowy. Zawiadomienie powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Powiernika.
2. W razie zmiany nazwy lub formy prawnej Powiernika, w przypadku połączenia, podziału, przekształcenia lub innej zmiany, Powiernik powinien zgłosić zmiany Bankowi, załączając dokumenty potwierdzające te zmiany i ich zakres, w szczególności prawomocne postanowienie sądu dotyczące takich zmian, a także inne wymagane przez Bank dokumenty.
3. W przypadku zmiany polegającej na podjęciu przez Powiernika wykonywania działalności gospodarczej wymagającej koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej Powiernik zobowiązany jest poinformować o tym Bank w sposób przewidziany w ust. 1. W takim przypadku Bank może zażądać złożenia przez Powiernika oryginału koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisie do rejestru działalności regulowanej, a Powiernik jest zobowiązany do ich niezwłocznego złożenia.

ROZDZIAŁ 3

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

§ 16

1. Zasady i wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku powierniczym określone są w załączniku „Oprocentowanie, prowizje i opłaty” do Umowy rachunku powierniczego.
2. Bank może zmienić wysokość oprocentowania w czasie obowiązywania Umowy, bez konieczności jej wypowiedziania, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1/ zmiany poziomu stóp procentowych dokonanej przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 2/ zmiany stóp procentowych dokonanych przez banki centralne państw, w walutach których Bank prowadzi rachunki,
 - 3/ zmiany oprocentowania na międzybankowym rynku pieniężnym (WIBID, WIBOR, LIBOR, EURIBOR),
 - 4/ zmiany stopy rezerwy obowiązkowej,
 - 5/ zmiany zasad polityki prowadzonej przez NBP, mającej bezpośredni wpływ na sytuację płynnościową sektora bankowego.
3. Aktualne stawki oprocentowania oraz informacje o zmianie stawek oprocentowania i przyczynach tych zmian, podawane są do wiadomości Powiernika w formie ogłoszeń w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.

§ 17

1. Odsetki od wkładów pieniężnych zgromadzonych na rachunku powierniczym płatne są w walucie rachunku w dniu wypłaty zgromadzonych środków lub w dniu zamknięcia rachunku powierniczego.
2. Naliczanie odpowiednich odsetek rozpoczyna się w dniu dokonania wpłaty na rachunek powierniczy, a kończy z dniem poprzedzającym wypłatę lub z dniem poprzedzającym zamknięcie rachunku powierniczego.
3. Naliczone przez Bank odsetki od wkładów pieniężnych zgromadzonych na rachunku powierniczym dopisywane są do salda rachunku w dniu wypłaty zgromadzonych środków lub w dniu zamknięcia rachunku powierniczego .

4. W przypadku wypłaty częściowej wkładów zgromadzonych na rachunku powierniczym Powiernikowi następuje częściowa wypłata naliczonych odsetek - do wypłacanej kwoty za okres od dnia dokonania wpłaty na rachunek powierniczy do dnia poprzedzającego wypłatę.

§ 18

1. Szczegółowych informacji o wysokości oprocentowania środków na rachunku oraz o zasadach i trybie naliczania i wypłacania odsetek udzielają uprawnieni pracownicy Banku.
2. Bank informuje, że nie jest płatnikiem podatku dochodowego od odsetek za wyjątkiem sytuacji, gdy odsetki od wkładów pieniężnych należne są:
 - 1/ Powiernikowi albo Powierzającemu będącemu osobą fizyczną i mającemu miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, albo
 - 2/ Powiernikowi albo Powierzającemu, który nie ma na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, siedziby lub zarządu (z uwzględnieniem postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Rzeczpospolitą Polską).
3. W przypadku, gdy zgodnie z obowiązującymi przepisami ustaw podatkowych należy podatek od wypłacanych odsetek, Bank jako płatnik potrąci kwotę zryczałtowanego podatku dochodowego z kwoty odsetek i odprowadzi ją do właściwego urzędu podatkowego.

ROZDZIAŁ 4

Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku powierniczym

§ 19

Powiernik może ustanowić pełnomocnika (pełnomocników) uprawnionego do dysponowania środkami na rachunku powierniczym. Pełnomocnictwo może być udzielone wyłącznie w formie pisemnej. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe.

§ 20

Pełnomocnictwo stałe może być udzielone jako pełnomocnictwo:

- 1/ pełne - w ramach którego pełnomocnik ma prawo do działania w takim samym zakresie jak Powiernik,
- 2/ szczegółowe - w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dysponowania środkami na rachunku wyłącznie w zakresie określonym w treści pełnomocnictwa przez Powiernika.

§ 21

Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.

§ 22

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

§ 23

Pełnomocnictwo powinno zawierać w szczególności następujące elementy:

- 1/ imię i nazwisko pełnomocnika,
- 2/ cechy dokumentu tożsamości pełnomocnika (PESEL dla rezydentów lub datę urodzenia dla nierezydentów) i miejsce wystawienia tego dokumentu oraz datę jego ważności,
- 3/ obywatelstwo,
- 4/ adres zamieszkania (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu lub nr mieszkania),
- 5/ rodzaj pełnomocnictwa: pełne lub szczegółowe i zakres pełnomocnictwa w przypadku pełnomocnictwa szczegółowego,
- 6/ czy pełnomocnictwo jest jednorazowe, czy też udzielane na okres „od ... do ...”,
- 7/ wzór podpisu pełnomocnika.

§ 24

1. Pełnomocnictwo może być zmienione lub odwołane przez Powiernika na podstawie jego pisemnej dyspozycji, potwierdzonej w sposób, określony w § 22 ust. 1.
2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne od chwili wpływu dyspozycji odwołania do oddziału prowadzącego rachunek.
3. Pełnomocnictwo wygasa wskutek:

- 1/ ustania bytu prawnego mocodawcy albo śmierci mocodawcy,
- 2/ śmierci pełnomocnika,
- 3/ upływu terminu, na jaki zostało udzielone,
- 4/ odwołania.

ROZDZIAŁ 5

Karta wzorów podpisów

§ 25

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

§ 26

1. W przypadku ustalenia przez Powiernika, że dyspozycje z jego rachunku powierniczego będą podpisywane więcej niż jednoosobowo, wymagane będą dwa podpisy lub więcej, w określonym przez Powiernika powiązaniu.
2. Dla ważności dyspozycji z rachunku powierniczego konieczne są podpisy osób wymienionych w Karcie lub podpisy pełnomocników, o których mowa w § 22 ust. 1 pkt 1/ lit. b/ oraz pkt 2/.

§ 27

1. Karta ważna jest do czasu jej pisemnego odwołania przez Powiernika, które jest skuteczne z chwilą otrzymania odwołania przez Bank.
2. Utrata uprawnień do dysponowania środkami na rachunku powierniczym przez osoby wskazane w Karcie następuje w terminach wskazanych w ust. 1, na podstawie pisemnego zawiadomienia (odwołania) Banku podpisanego przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Powiernika.
3. W przypadku niezawiadomienia Banku o fakcie, o którym mowa w ust. 2, Bank nie odpowiada za szkodę, które mogą z tego powodu wyniknąć.

§ 28

1. Zmiana osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunku powierniczym wymaga sporządzenia nowej Karty oraz, ewentualnie, odwołania dotychczasowej Karty.
2. Zmiana osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunku powierniczym wymaga przedłożenia nowych dokumentów, z których wynika zmiana. Nową Kartę Powiernik powinien złożyć również w przypadku zmiany:
 - 1/ nazwy lub adresu firmy,
 - 2/ stempla firmowego,
 - 3/ formy prawnej Powiernika,oraz z innych powodów, mających wpływ na dysponowanie środkami na rachunku powierniczym.

ROZDZIAŁ 6

Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku powierniczym

§ 29

1. Dyspozycja Powiernika, z zastrzeżeniem § 30, może być zrealizowana przez Bank tylko i wyłącznie na rachunek Powiernika wskazany w Umowie, w kwocie zlecenia Powiernika powiększonej o odsetki należne Powiernikowi z tytułu oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku powierniczym.
2. Bank realizuje dyspozycję Powiernika po stwierdzeniu, że warunki określone w Umowie rachunku powierniczego, po spełnieniu których może nastąpić wypłata Powiernikowi środków zgromadzonych na rachunku powierniczym, zostały spełnione. Bank nie jest związany warunkami Umowy powierniczej.
3. W przypadku zbiegu dyspozycji, z których wykonanie wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiej, Bank może wstrzymać się z ich realizacją do czasu otrzymania ostatecznego stanowiska Powiernika.

4. Bank odmawia wykonania dyspozycji, jeżeli dyspozycja Powiernika jest niezgodna z Regulaminem, Umową rachunku powierniczego lub z przepisami prawa, w szczególności w przypadku, gdy warunki określone w Umowie rachunku powierniczego, po spełnieniu których może nastąpić wypłata Powiernikowi środków zgromadzonych na rachunku powierniczym, nie zostały spełnione.
5. Bank odmawia wykonania dyspozycji, jeżeli dyspozycja Powiernika nie znajduje pokrycia na rachunku powierniczym.
6. Bank może odmówić wykonania dyspozycji, jeżeli prowizja lub opłata z tytułu dyspozycji Powiernika, o której mowa w ust. 1, nie znajdują pokrycia na rachunku rozliczeniowym.
7. Bank odmawia realizacji dyspozycji w razie podania przez Powiernika w treści dyspozycji błędnego identyfikatora NRB lub błędnego identyfikatora IBAN. Za błędny uznaje się identyfikator NRB lub identyfikator IBAN niezgodny ze standardem numeru rachunku bankowego określonym w Zarządzeniu.
8. Bank może wstrzymać wykonanie dyspozycji w przypadku awarii systemu komputerowego/ informatycznego lub w przypadku awarii systemu telekomunikacyjnego, uniemożliwiających dostęp do zapisów księgowych i prowadzenie bieżącej obsługi rachunków, do czasu usunięcia tej awarii.
9. Wstrzymanie lub odmowa wykonania przez Bank operacji z powodów, wskazanych w ust. 3-8, nie stanowi naruszenia warunków Umowy rachunku powierniczego.

§ 30

Na podstawie dyspozycji złożonej przez Powiernika środki pieniężne z rachunku powierniczego mogą zostać zwrócone Powierzającemu na rachunek Powierzonego wskazany w Umowie, w kwocie zlecenia Powiernika powiększonej o odsetki należne Powierzającemu z tytułu oprocentowania rachunku Powierniczego.

§ 31

Powiernik zobowiązany jest do stosowania obowiązujących w Banku form i zasad w zakresie rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym i zagranicznym, z zastrzeżeniem § 38 ust. 3.

§ 32

1. Za moment otrzymania przez Bank dyspozycji płatniczej w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych uznaje się moment, w którym łącznie zostały spełnione następujące warunki:
 - 1/ Bank otrzymał prawidłową dyspozycję płatniczą oraz
 - 2/ Bank potwierdzi, iż zostały spełnione warunki realizacji dyspozycji płatniczej określone w Umowie rachunku powierniczego.
2. W przypadku, gdy Bank otrzyma dyspozycję płatniczą, o której mowa w ust. 1, lub inne dokumenty przewidziane Umową, po godzinie granicznej określonej przez Bank, zgodnie z ust. 3, przyjmuje się, że Bank otrzymał dyspozycję płatniczą w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych w następnym dniu roboczym dla Banku.
3. Szczegółowe informacje dotyczące godzin granicznych i terminów realizacji dyspozycji płatniczej oraz form i zasad stosowanych w Banku w zakresie rozliczeń pieniężnych podawane są do wiadomości Powiernika poprzez udostępnienie informacji w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.

§ 33

Bank realizuje dyspozycje Powiernika wyrażone w walucie, w której prowadzony jest rachunek powierniczy.

§ 34

W przypadku niewykonania dyspozycji płatniczej, o której mowa w § 32 ust. 1, Bank niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Powiernika.

§ 35

1. Bank ponosi odpowiedzialność za terminowe i prawidłowe przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych pod warunkiem złożenia dyspozycji w sposób umożliwiający jej prawidłowe wykonanie. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności siłą wyższą, niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem dyspozycji płatniczej wynikającym z przepisów prawa.
2. W każdym przypadku odpowiedzialność Banku ograniczona jest do straty i nie obejmuje utraconych przez Powiernika korzyści.

§ 36

Za każdy dzień opóźnienia w realizacji prawidłowej dyspozycji Powiernika z powodów innych, niż wymienione w Regulaminie, Bank wypłaci odsetki za opóźnienie liczone od kwoty dyspozycji Powiernika według stopy odsetek ustawowych.

§ 37

1. Powiernik upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku powierniczego kwotą realizowanych dyspozycji.
2. Bank obciąża rachunek powierniczy Powiernika w momencie, w którym dyspozycja jest realizowana.

§ 38

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku powierniczego podpisane przez osoby wymienione w Karcie lub przez pełnomocników, o których mowa w niniejszym Regulaminie. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedopuszczalne.
2. Podpisy na dyspozycjach Powiernika muszą być zgodne ze złożonymi w Banku wzorami podpisów pod rygorem niewykonania dyspozycji przez Bank.
3. Treść lub odbliska stempla firmowego na dyspozycjach Powiernika muszą być zgodne z treścią lub wzorem stempla złożonego na Karcie.

§ 39

W przypadku realizacji przez Bank przychodzących płatności krajowych lub zagranicznych, Bank dokonuje księgowania wyłącznie na podstawie numeru rachunku beneficjenta. Bank nie dokonuje weryfikacji nazwy z numerem rachunku beneficjenta.

ROZDZIAŁ 7

Wpłaty i wypłaty na/z rachunku powierniczego

§ 40

1. Na rachunku powierniczym mogą być gromadzone wyłącznie środki pieniężne powierzone Powiernikowi przez Powierzającego na podstawie Umowy powierniczej. Uznaje się, że środki pieniężne wpłacone na rachunek powierniczy zostały powierzone Powiernikowi przez Powierzającego na podstawie Umowy powierniczej.
2. Wpłaty na rachunek powierniczy mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowo.
3. Wypłaty z rachunku powierniczego mogą być realizowane tylko w formie polecenia przelewu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub płatności zagranicznej (z wyłączeniem Poleceń Przelewu SEPA).
4. Środki pieniężne wpłacone na rachunek powierniczy na podstawie Umowy powierniczej objęte są blokadą środków pieniężnych od momentu ich wpłaty do czasu:
 - 1/ realizacji dyspozycji Powiernika wypłaty środków pieniężnych na rachunek Powiernika wskazany w Umowie lub
 - 2/ ich zwrotu Powierzającemu na rachunek Powierzającego wskazany w Umowie.
5. Powiernik składa w Banku dyspozycje na formularzach wydanych przez Bank lub innych uzgodnionych z Bankiem.

§ 41

Powiernik oraz osoby składające dyspozycje w imieniu Powiernika są zobowiązani do okazywania dokumentu tożsamości na każdą prośbę Banku, pod sankcją niezrealizowania transakcji przez Bank.

ROZDZIAŁ 8

Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald

§ 42

1. Bank ustala saldo po każdej zmianie stanu rachunku powierniczego, udostępniając Powiernikowi wyciągi bankowe z częstotliwością wskazaną w treści Wniosku.
2. Wyciągi bankowe zawierają w szczególności informacje o zrealizowanych dyspozycjach, przeprowadzonych z tego tytułu rozliczeniach.
3. Wyciągi udostępniane są Powiernikowi:
 - 1/ w formie papierowej lub
 - 2/ drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach internetowego bądź nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej,w zależności od wyboru dokonanej przez Powiernika w treści Wniosku.

§ 43

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

§ 44

1. Wyciągi udostępniane przez Bank drogą elektroniczną są dokumentami związanymi z czynnościami bankowymi, które zostały sporządzone na elektronicznych nośnikach informacji. Do wyciągów dołączane są dane identyfikujące w postaci daty danego wyciągu oraz ostatnich dwunastu cyfr danego numeru rachunku bankowego Powiernika, z którego wygenerowany został wyciąg.
2. Za dzień otrzymania przez Powiernika wyciągu w formie elektronicznej uważa się dzień, w którym wyciągi bankowe zostały udostępnione Powiernikowi drogą elektroniczną.
3. Powiernik zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o braku możliwości dostępu do treści wyciągów udostępnionych przez Bank drogą elektroniczną.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zaginięcie, zniekształcenia lub zwłokę w udostępnieniu Powiernikowi wyciągów drogą elektroniczną powstałe z przyczyn niezależnych od Banku w trakcie przekazywania wyciągów za pomocą jakichkolwiek urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej.

§ 45

Na życzenie Powiernika Bank sporządza odpłatnie odpisy wyciągów.

§ 46

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

§ 47

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

§ 48

1. W przypadku dokonania, z winy banku uczestniczącego w realizacji zlecenia lub z winy Banku, nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku powierniczym, Bank zastrzega sobie prawo do anulowania takiego zapisu bez zgody Powiernika.
2. Bank powiadamia - w formie wyciągu bankowego - Powiernika o dokonanej korekcie zapisu na rachunku powierniczym (o jego obciążeniu/uznaniu).

ROZDZIAŁ 9

Ustawowa ochrona środków pieniężnych wpłaconych na rachunek powierniczy

§ 49

1. Środki pieniężne wpłacone na rachunek powierniczy przez Powierzającego na podstawie Umowy powierniczej:
 - 1/ nie podlegają zajęciu w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Powiernikowi,
 - 2/ podlegają wyłączeniu z masy upadłościowej w razie ogłoszenia upadłości Powiernika,
 - 3/ nie wchodzi do spadku po Powierniku - w przypadku śmierci Powiernika będącego osobą fizyczną.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2-3, Bank zwraca zgromadzone na rachunku powierniczym środki, powiększone o odsetki należne Powierzającemu z tytułu oprocentowania rachunku Powierniczego, na rachunek Powierzającego wskazany w Umowie.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 2, Bank zawiadamia o zwrocie środków, listem poleconym na adres Powiernika oraz na adres Powierzającego podany w treści Umowy.

ROZDZIAŁ 10

Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego

§ 50

1. Umowa zawierana jest na czas oznaczony i rozwiązuje się z upływem terminu, na który została zawarta, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Strony mogą wypowiedzieć Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia (bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie) w przypadku zaistnienia ważnego powodu, przy czym Bank może wypowiedzieć Umowę w szczególności w przypadku:
 - 1/ rażącego naruszenia przez Powiernika postanowień Umowy rachunku powierniczego lub niniejszego Regulaminu,
 - 2/ wystąpienia podejrzenia prowadzenia przez Powiernika lub Powierzającego działalności niezgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym wykorzystania rachunku powierniczego niezgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub w celu obejścia prawa,
 - 3/ podania przez Powiernika nieprawdziwych informacji lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń przy zawieraniu Umowy rachunku powierniczego lub w trakcie jej realizacji,
 - 4/ niezłożenia przez Powiernika, na żądanie Banku, oświadczenia wymaganego przepisami ustawy z dnia 27 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
 - 5/ podejmowania przez Powiernika lub Powierzającego działań wywołujących szkodę po stronie Banku,
 - 6/ ujawnienia przez Powiernika informacji o działaniu internetowego systemu bankowości elektronicznej, których ujawnienie może spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo zleceń,
 - 7/ ujawnienia Powiernika lub Powierzającego w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego zawierającym publiczne ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami (dotyczy również ujawnienia Powiernika w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie zagranicznego odpowiednika Komisji Nadzoru Finansowego zawierającego publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami),
 - 8/ wystąpienia sytuacji, powodującej uniemożliwienie Bankowi należyte wykonywanie obowiązków wynikających z ustawy z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego, lub naruszenia przepisów tej ustawy przez Powiernika lub Powierzającego - zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania.
 - 9/ wypowiedzenia lub rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego Powiernika.
3. Rozwiązanie Umowy za wypowiedzeniem lub za porozumieniem Stron wymaga formy pisemnej.

§ 51

1. Z chwilą rozwiązania Umowy Bank zamyka rachunek powierniczy oraz:

- 1/ w przypadku rozwiązania Umowy za wypowiedzeniem Bank zwraca zgromadzone na rachunku powierniczym środki Powierzającemu, na rachunek Powierzającego wskazany w Umowie,
 - 2/ w przypadku rozwiązania Umowy za porozumieniem stron, Bank zwraca środki zgromadzone na rachunku powierniczym zgodnie z warunkami określonymi tym porozumieniem,
 - 3/ w przypadku rozwiązania Umowy z upływem terminu, na jaki została zawarta - Bank zwraca zgromadzone na rachunku powierniczym środki Powierzającemu, na rachunek Powierzającego wskazany w Umowie.
2. Bank zawiadamia o rozwiązaniu Umowy rachunku powierniczego oraz o zwrocie środków zgromadzonych na rachunku powierniczym, listem poleconym na adres Powiernika oraz na adres Powierzającego podany w treści Umowy.

§ 52

Roszczenia z Umowy rachunku powierniczego ulegają przedawnieniu z upływem dwóch lat.

§ 53

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

ROZDZIAŁ 11

Prowizje i opłaty

§ 54

1. Z tytułu Umowy rachunku powierniczego Bank pobiera prowizje i opłaty w rodzajach i wysokościach określonych w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”- Rozdział I - Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych, który jako załącznik stanowi integralną część Umowy rachunku powierniczego, z zastrzeżeniem prowizji i opłat określonych w załączniku do Umowy „Oprocentowanie, prowizje i opłaty”.
2. „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” wprowadzana jest przez Prezesa Zarządu Banku w formie zarządzenia.
3. Wysokość prowizji i opłat może ulegać zmianom. Zmiany wysokości prowizji i opłat są uzależnione w szczególności od poziomu ponoszonych przez Bank kosztów obsługi operacji, w tym od mających wpływ na ten poziom parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalane przez NBP.
4. Z zastrzeżeniem zmian opłat za otwarcie rachunku powierniczego lub prowadzenie rachunku powierniczego (które wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności), doręczenie Powiernikowi nowego załącznika, o którym mowa w ust. 1, następuje poprzez publikację na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje tekstu zawierającego zmieniony Rozdział I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”. Wraz ze zmienionym tekstem Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” udostępniana będzie informacja o dacie publikacji oraz informacja o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” Powiernikowi uznaje się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.
5. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia doręczenia załącznika, o którym mowa w ust. 1, Powiernik nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, zmiany uważa się za przyjęte przez Powiernika i obowiązujące strony od dnia wejścia zmian w życie.
6. Odmowa akceptacji przez Powiernika w terminie, o którym mowa w ust. 5, wprowadzanych w treści załącznika, o którym mowa w ust. 1, zmian prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. stanowi wypowiedzenie przez Powiernika Umowy rachunku powierniczego z jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia. W takim przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia §§ 50-51.
7. Aktualne stawki „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” oraz informacje o zmianie stawek podawane są do wiadomości Powiernika w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

§ 55

1. Bank zastrzega sobie prawo obciążania rachunku rozliczeniowego Powiernika, wskazanego w Umowie, prowizjami i opłatami należnymi Bankowi z tytułu Umowy rachunku powierniczego oraz kosztami za wykonywane czynności i świadczone usługi, związane z obsługą rachunku powierniczego, do czego Powiernik upoważnia Bank.
2. Bank obciąża rachunek rozliczeniowy prowizjami lub opłatami z tytułu realizacji dyspozycji w dniu, w którym dyspozycja jest realizowana.
3. Zasadę, wyrażoną w ust. 2, stosuje się, chyba że postanowienia umów, w tym Umowy rachunku powierniczego, zawartych przez Powiernika z Bankiem stanowią inaczej.

ROZDZIAŁ 12

Zmiana Regulaminu

§ 56

1. Postanowienia Regulaminu mogą być w czasie trwania Umowy rachunku powierniczego zmienione.
2. Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu, wraz z datą wejścia w życie tych zmian, Bank przesyła Powiernikowi listem poleconym z zwrotnym potwierdzeniem odbioru na ostatni znany Bankowi adres Powiernika lub wręcza za pokwitowaniem tekst nowego Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach.

3. Doręczenie nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia określającego zmiany Regulaminu może alternatywnie nastąpić poprzez publikację na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku tekstu zmienionego Regulaminu lub zawiadomienia określającego zmiany Regulaminu. Na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku udostępniana będzie również informacja o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu albo zawiadomienia określającego zmiany Regulaminu Powiernikowi uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.
4. Odmowa wyrażenia zgody przez Powiernika na przyjęcie nowych warunków Umowy, wynikających z wprowadzonych zmian postanowień Regulaminu powinna być złożona na piśmie w terminie 14 dni od daty doręczenia nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia i stanowi wypowiedzenie Umowy rachunku powierniczego z jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia. W takim przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia §§ 50-51
5. Brak oświadczenia woli, co do przyjęcia nowych warunków Umowy w terminie 14 dni od daty ich otrzymania, Bank traktuje jako przyjęcie przez Powiernika nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.

§ 57

Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu, o których mowa w § 56 ust. 2, wraz z datą wejścia w życie tych zmian Bank przesyła do wiadomości Powierzającemu listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na ostatni znany Bankowi adres Powierzającego lub wręcza za pokwitowaniem tekst nowego Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach. Do zmiany Regulaminu nie jest wymagana zgoda Powierzającego.

ROZDZIAŁ 13

Postanowienia końcowe

§ 58

Powiernik zobowiązany jest do zapoznawania się z treścią informacji dla Klientów publikowanych na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje nie rzadziej niż raz w tygodniu.

§ 59

1. Umowa rachunku powierniczego jest umową ramową w rozumieniu przepisów ustawy o usługach płatniczych.
2. W zakresie usług płatniczych, świadczonych na podstawie Umowy, nie stosuje się przepisów Działu II Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a) oraz nie stosuje się przepisów art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub, w przypadku gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

§ 60

1. Powiernik nie ma prawa do ustanawiania zastawów, innych zabezpieczeń lub też do innego dysponowania swymi prawami do środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku powierniczym.
2. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należyta ochronę. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód wynikających z działania Powiernika, jak również szkód spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub czynnościami władz publicznych.

§ 61

1. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „Ustawą o BFG”, podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów:
 - 1/ osób fizycznych,
 - 2/ osób prawnych,
 - 3/ jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
 - 4/ szkolnych kas oszczędności,
 - 5/ pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych,
2. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z Powierzających w granicach wynikających z jego udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest Powiernik.
3. Zasadniczo, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o BFG, środki są objęte ochroną gwarancyjną w Banku od dnia ich wniesienia na rachunek w Banku nie później jednak niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji, do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro – w całości.
4. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
5. Kwota równowartości w złotych 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach w jednym banku posiadał on środki pieniężne lub z tytułu ilu wierzytelności przysługują mu należności od banku.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

7. Ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie są objęte środki pieniężne i należności:
- 1/ Skarbu Państwa,
 - 2/ Narodowego Banku Polskiego,
 - 3/ banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
 - 4/ spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowa i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
 - 5/ Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 6/ instytucji finansowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, dalej „rozporządzenie nr 575/2013”,
 - 7/ firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia,
 - 8/ osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
 - 9/ krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - 10/ funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - 11/ otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych),
 - 12/ jednostek samorządu terytorialnego,
 - 13/ organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

§ 62

Bank przestrzega tajemnicy bankowej. Informacji objętych tajemnicą bankową Bank udziela wyłącznie Powiernikowi, Powierzającemu oraz podmiotom upoważnionym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 63

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

§ 64

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

§ 65

1. Bank jest administratorem danych osobowych Powiernika i Powierzającego oraz osób ich reprezentujących.
2. W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Powiernika i Powierzającego oraz osób ich reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
3. Bank przetwarza dane dotyczące Powiernika i Powierzającego oraz osób ich reprezentujących również:
 - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
 - 2/ w celu przekazywania Powiernikowi i Powierzającemu materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku.
4. Bank przetwarza dane osobowe Powiernika i Powierzającego oraz osób ich reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank zanonimizuje dane.
5. Powiernik i Powierzający oraz osoby ich reprezentujące:
 - 1/ mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
 - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.

7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Powiernik i Powierzający oraz osoby ich reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

§ 66

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

§ 67

1. Powiernik może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Powiernika. Lista jednostek organizacyjnych Banku wraz z adresami prezentowana jest w ramach portalu internetowego Grupy mBanku.
3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej, ustnie – telefonicznie albo podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku oraz w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.
4. Każda reklamacja powinna zawierać szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia, oczekiwania Powiernika dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę oraz REGON Powiernika oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 15 dni roboczych dla Banku od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych dla Banku, o czym Bank informuje Powiernika.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Powiernika o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Powiernika, Powiernik może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Odwołanie powinno być złożone w formie pisemnej. Odwołanie powinno zawierać dane, o których mowa w ust. 4.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Powiernika do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
10. Postanowienia ust. 1-8 nie uchybiają uprawnieniom reklamacyjnym Powiernika, o których mowa w Rozdziale 8 Regulaminu „Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald”.

§ 68

Przyjęcie postanowień niniejszego Regulaminu Powiernik stwierdza przez fakt podpisania Umowy rachunku powierniczego.
