

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

Warszawa, Grudzień 2018



Spis treści:

ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ II. Zawarcie i rozwiązanie umowy rachunku zastrzeżonego.....	3
ROZDZIAŁ III. Prowadzenie rachunku zastrzeżonego	4
ROZDZIAŁ IV. Dysponowanie środkami na rachunku zastrzeżonym.....	4
ROZDZIAŁ V. Wyciągi z rachunku zastrzeżonego i potwierdzanie sald	6
ROZDZIAŁ VI. Postanowienia końcowe.....	6

Załącznik:

Karta wzorów podpisów

ROZDZIAŁ I

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez mBank S.A. rachunków zastrzeżonych w złotych i walutach obcych dla rezydentów i nierezydentów, z tym zastrzeżeniem, że Beneficjentem/Zastrzegającym - stroną umowy rachunku zastrzeżonego może być wyłącznie podmiot niebędący konsumentem.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1/ **Bank** – mBank S.A.,
- 2/ **oddział** – oddział korporacyjny Banku prowadzący rachunki zastrzeżone,
- 3/ **Beneficjent/Zastrzegający** – przedsiębiorców, jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną i inne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, z którymi Bank, zawarł umowę rachunku zastrzeżonego,
- 4/ **strony umowy** – Beneficjenta, Zastrzegającego i Bank,
- 5/ **Regulamin** – Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków Zastrzeżonych w mBanku S.A.,
- 6/ **umowa rachunku zastrzeżonego/umowa** – umowę rachunku zastrzeżonego zawartą między Bankiem, Zastrzegającym i Beneficjentem, regulującą zasady prowadzenia rachunku.

§ 3

1. Rachunki zastrzeżone - to rachunki bankowe, na których przechowywane są środki pieniężne wpłacone przez Zastrzegającego lub osobę trzecią - przeznaczone do wypłaty Beneficjentowi wskazanemu w umowie rachunku zastrzeżonego, pod warunkiem spełnienia przez Beneficjenta warunków określonych w tej umowie.
2. Zadaniem Banku jest przechowywanie i wypłata środków z rachunku zastrzeżonego zgodnie z warunkami określonymi w umowie.
3. Posiadaczem rachunku zastrzeżonego może być Beneficjent lub Zastrzegający, zgodnie ze wskazaniem zawartym w umowie rachunku zastrzeżonego.

§ 4

1. Rachunki zastrzeżone są otwierane i prowadzone przez Bank na podstawie umowy rachunku zastrzeżonego.
2. Bank może odmówić zawarcia umowy rachunku zastrzeżonego bez podania przyczyn.

§ 5

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki zastrzeżone w walucie polskiej oraz w walutach obcych.
2. W ramach tej samej umowy rachunku zastrzeżonego dopuszcza się możliwość otwarcia rachunków w więcej niż jednej walucie.

§ 6

1. Zasady i tryb prowadzenia rachunków, o których mowa w § 5, reguluje umowa rachunku zastrzeżonego oraz niniejszy Regulamin.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy rachunku zastrzeżonego i jest wiążący dla wszystkich stron przez okres trwania umowy.
3. W sprawach nieuregulowanych umową rachunku zastrzeżonego oraz Regulaminem stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, oraz Prawo dewizowe, wraz z przepisami wykonawczymi.
4. Umowa rachunku zastrzeżonego jest umową ramową w rozumieniu przepisów ustawy o usługach płatniczych.
5. 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.

ROZDZIAŁ II

Zawarcie i rozwiązanie umowy rachunku zastrzeżonego

§ 7

1. Beneficjent / Zastrzegający, w zależności od formy prawnej danego podmiotu, są zobowiązani do złożenia w Banku, najpóźniej w dniu podpisania umowy rachunku zastrzeżonego, następujące dokumenty:
 - 1/ dokumenty stwierdzające fakt zarejestrowania działalności podmiotu (np. zaświadczenie o wpisie do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo odpis z Krajowego Rejestru Sądowego), umowę spółki albo statut – stosownie do statusu prawnego i charakteru działalności wnioskodawcy,
 - 2/ oświadczenie o podjęciu działalności gospodarczej, która nie podlega obowiązkowi zgłoszenia do Krajowego Rejestru Sądowego albo do innej ewidencji,
 - 3/ decyzję o nadaniu NIP, o ile numeru tego nie wpisano do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo Krajowego Rejestru Sądowego, oraz inne wymagane przez Bank dokumenty.
2. W przypadku wykonywania przez Beneficjenta/Zastrzegającego działalności gospodarczej wymagającej koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej Beneficjenta/Zastrzegającego powinien złożyć we Wniosku oświadczenie o wykonywaniu takiej działalności. W przypadku określonym w zdaniu poprzedzającym Bank może zażądać złożenia przez Beneficjenta/Zastrzegającego 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 Beneficjent/Zastrzegający jest zobowiązany do ich niezwłocznego złożenia.
3. Podmioty działające na podstawie prawa obcego składają dokumenty przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego i, w przypadku dokumentów urzędowych, uwierzytelnione, z zastrzeżeniem ust. 4, przez ambasadę lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy, z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”. Dokumenty mogą być również uwierzytelnione przez notariusza zagranicznego, którego uprawnienia powinny być poświadczone przez ambasadę lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy.
4. Przedsiębiorcy działający na podstawie prawa obcego, wobec których mają zastosowanie przepisy prawa międzynarodowego znoszące wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, składają dokumenty urzędowe poświadczone zgodnie z tymi przepisami. Szczegółowych informacji w tym zakresie udzielają upoważnieni pracownicy Banku.
5. Szczegółowych informacji odnośnie dokumentów niezbędnych do zawarcia umowy rachunku zastrzeżonego udzielają uprawnieni pracownicy Banku.
6. Brak wymaganych dokumentów uniemożliwia zawarcie umowy rachunku zastrzeżonego.

§ 8

1. Do podpisywania umowy rachunku zastrzeżonego mają prawo osoby uprawnione do składania takich oświadczeń i wymienione w odpowiednich rejestrach jako upoważnione do reprezentacji oraz do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zastrzegającego/Beneficjenta. Zastrzegający i Beneficjent powinni dołączyć dokumenty wskazujące te osoby.

2. Zawarcie umowy rachunku zastrzeżonego przez pełnomocnika Beneficjenta/ Zastrzegającego, może nastąpić po złożeniu pełnomocnictwa w formie pisemnej z poświadczonymi notarialnie podpisami/podpisem osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu mocodawcy, przy czym pełnomocnictwo to powinno być pełnomocnictwem do wykonywania czynności określonego rodzaju lub pełnomocnictwem do wykonania poszczególnej czynności (tzn. do zawarcia Umowy rachunku zastrzeżonego, w tym do wskazania osób uprawnionych na „Karcie wzorów podpisów”, o której mowa w § 11 ust. 1, do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku). W przypadku nierzydentów dokument pełnomocnictwa musi być uwierzytelniony i przetłumaczony na język polski.
3. Bank stwierdza tożsamość osób podpisujących umowę rachunku zastrzeżonego na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości.

§ 9

1. Wszystkie niezbędne dokumenty wymagane do zawarcia umowy rachunku zastrzeżonego powinny być złożone w oryginałach lub odpisach poświadczonych notarialnie. Odpisy innych dokumentów, niepoświadczone urzędowo, podlegają sprawdzeniu przez Bank co do ich zgodności z oryginałem. Po sprawdzeniu dokumentów Bank uwierzytelnia odpisy i zwraca oryginały Beneficjentowi/Zastrzegającemu.
2. Bank zastrzega sobie prawo do kopiowania dokumentów przedłożonych przez Zastrzegającego i Beneficjenta przy zawieraniu umowy rachunku zastrzeżonego.

§ 10

Zawarcie umowy rachunku zastrzeżonego następuje z datą podpisania umowy przez wszystkie strony umowy.

§ 11

1. Dokumentem służącym Bankowi do ewidencji wzorów podpisów osób reprezentujących Zastrzegającego i Beneficjenta jest „Karta wzorów podpisów” („Karta”), stanowiąca integralną część umowy rachunku zastrzeżonego.
2. Kartę wypełniają: Zastrzegający, Beneficjent i Bank w trzech jednobrzmiących egzemplarzach. Każda ze stron otrzymuje po jednym egzemplarzu Karty wraz z umową rachunku zastrzeżonego.
3. Karta wzorów podpisów powinna być podpisana zgodnie z wymogami określonymi w § 8.
4. Za autentyczność i ważność podpisów osób reprezentujących strony umowy, które nie zostały złożone w obecności pracownika Banku, odpowiada Zastrzegający/Beneficjent.
5. Zmiana reprezentanta/reprezentantów jednej ze stron umowy nie powoduje konieczności zmiany całej Karty, ani sporządzenia aneksu do umowy.

§ 12

1. Umowa rachunku zastrzeżonego, zawarta na czas oznaczony w umowie, rozwiązuje się z upływem terminu, na który została zawarta.
2. Zastrzegający, Beneficjent i Bank mogą rozwiązać umowę rachunku zastrzeżonego w drodze porozumienia stron.

§ 13

1. Umowa rachunku zastrzeżonego sporządzana jest w jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron umowy.
2. Zmiana warunków umowy rachunku zastrzeżonego wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 11 ust. 5 i § 16 ust. 4.

ROZDZIAŁ III

Prowadzenie rachunku zastrzeżonego

§ 14

Podstawą otwarcia rachunku zastrzeżonego jest zawarcie umowy rachunku zastrzeżonego.

§ 15

Umowa rachunku zastrzeżonego zobowiązuje Bank wobec Zastrzegającego i Beneficjenta do przechowywania przekazanych środków pieniężnych oraz ich wypłaty z rachunku zastrzeżonego na warunkach określonych w umowie, w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 16

1. Rachunki zastrzeżone mogą być oprocentowane lub nieoprocentowane.
2. Zasady i wysokość oprocentowania środków złożonych na rachunku zastrzeżonym oprocentowanym są określane w umowie rachunku zastrzeżonego.
3. Jeżeli jakkolwiek przepis obowiązującego powszechnie prawa spowoduje, że zostanie nałożony obowiązek na Bank tworzenia lub odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z przyjęcia przez Bank wpływów na rachunek zastrzeżony, wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość i sposób naliczania odsetek od środków zdeponowanych na rachunku zastrzeżonym proporcjonalnie do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa. Bank zobowiązuje się do poinformowania niezwłocznie o tym fakcie Beneficjenta i Zastrzegającego.
4. Zmiany wysokości lub sposobu naliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku zastrzeżonym, o których mowa w ust. 2-3, obowiązują od dnia ich wejścia w życie, bez konieczności zawierania aneksu do umowy rachunku zastrzeżonego.

§ 17

1. Zasady określania wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach zastrzeżonych reguluje umowa rachunku zastrzeżonego.
2. Naliczanie odsetek rozpoczyna się w dniu dokonania wpłaty na rachunek zastrzeżony, a kończy z dniem poprzedzającym wypłatę lub zamknięcie tego rachunku.
3. Należne odsetki od wkładów pieniężnych zgromadzonych na rachunku zastrzeżonym dopisywane są do salda rachunku w dniu wypłaty zgromadzonych środków lub w dniu zamknięcia tego rachunku.
4. 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 organu podatkowego.

§ 18

Szczegółowych informacji o wysokości oprocentowania środków na rachunku oraz o zasadach i trybie naliczania i wypłacania odsetek udzielają uprawnieni pracownicy Banku.

ROZDZIAŁ IV

Dysponowanie środkami na rachunku zastrzeżonym

§ 19

1. Podstawą do przyjęcia i wykonania dyspozycji płatniczych z rachunku zastrzeżonego, zleconych przez Zastrzegającego/Beneficjenta, są postanowienia zawarte w umowie rachunku zastrzeżonego.
2. Dyspozycje z rachunku zastrzeżonego powinny być podpisane przez osobę/osoby, wymienioną/wymienione w Karcie, lub przez pełnomocników, o których mowa w niniejszym Rozdziale.

3. Zastrzegający/Beneficjent jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi, zgromadzonymi na rachunku zastrzeżonym, do wysokości bieżącego salda na tym rachunku, w zgodzie z postanowieniami umowy rachunku zastrzeżonego oraz w ramach obowiązującego prawa.
4. Jeżeli dyspozycja Zastrzegającego/Beneficjenta jest niezgodna z umową lub przepisem prawa lub nie znajduje pokrycia na rachunku zastrzeżonym, Bank ma prawo odmówić wykonania dyspozycji.
5. W przypadku niemożności realizacji dyspozycji, Bank niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Zastrzegającego i Beneficjenta.

§ 20

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

§ 21

W przypadku niewykonania zlecenia płatniczego, o którym mowa w § 20 ust. 1, Bank niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Zastrzegającego i Beneficjenta.

§ 22

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

§ 23

Ograniczenie Zastrzegającego/Beneficjenta w dysponowaniu środkami, zgromadzonymi na rachunku, może nastąpić na podstawie pisemnego zawiadomienia Banku przez komornika sądowego lub przez administracyjny organ egzekucyjny o zajęciu wierzytelności pieniężnej z rachunku zastrzeżonego, w związku z prowadzoną egzekucją. Ograniczenie takie może nastąpić również w wyniku decyzji uprawnionego organu administracji państwowej. W takich przypadkach dyspozycja Zastrzegającego/Beneficjenta jest bezskuteczna.

§ 24

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

§ 25

Pełnomocnictwo stałe może być udzielone jako pełnomocnictwo:

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

§ 26

Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.

§ 27

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

§ 28

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: ogólne lub szczególne (w rozumieniu niniejszego Regulaminu) i zakres pełnomocnictwa w przypadku pełnomocnictwa szczególnego,
- 6/ czy pełnomocnictwo jest jednorazowe, czy też udzielane na okres „od ... do ...”,
- 7/ wzór podpisu pełnomocnika.

§ 29

1. Pełnomocnictwo może być zmienione lub odwołane przez Zastrzegającego/Beneficjenta na podstawie jego pisemnej dyspozycji.
2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne od dnia następnego po złożeniu albo wpływie dyspozycji do jednostki w Banku prowadzącej rachunek.
3. Pełnomocnictwo wygasa wskutek:
 - 1/ ustania bytu prawnego mocodawcy,

- 2/ śmierci mocodawcy lub pełnomocnika,
- 3/ upływu terminu, na który zostało udzielone,
- 4/ odwołania.

§ 30

1. Beneficjent/Zastrzegający powinien niezwłocznie zawiadomić Bank na piśmie o zmianach w dokumentach złożonych w Banku, a w szczególności o: zmianach nazwy, formy prawnej, nazwiska, adresu zamieszkania lub utracie uprawnień do dysponowania rachunkiem zastrzeżonym przez osoby wymienione w Karcie wzorów podpisów.
2. Zawiadomienie, wraz z dokumentami potwierdzającymi te zmiany i ich zakres, powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Zastrzegającego/Beneficjenta.
3. W przypadku zmiany polegającej na podjęciu przez Beneficjenta/Zastrzegającego wykonywania działalności gospodarczej wymagającej koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej Beneficjent/Zastrzegający zobowiązany jest poinformować o tym Bank w sposób przewidziany w ust. 1. W takim przypadku Bank może zażądać złożenia przez Beneficjenta/Zastrzegającego oryginału koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisie do rejestru działalności regulowanej, a Beneficjent/Zastrzegający jest zobowiązany do ich niezwłocznego złożenia.
4. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem zastrzeżonym przez osoby, wymienione w Karcie, jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia Bankowi pisemnego powiadomienia o utracie uprawnień przez te osoby, chyba że umowa rachunku zastrzeżonego stanowi inaczej.

ROZDZIAŁ V

Wyciągi z rachunku zastrzeżonego i potwierdzanie sald

§ 31

1. Bank prowadząc rachunek zastrzeżony obowiązany jest, po każdej zmianie stanu rachunku, przekazać stronie wskazanej w umowie rachunku zastrzeżonego wyciąg z podaniem salda, chyba że w umowie rachunku zastrzeżonego postanowiono inaczej.
2. Wyciąg z rachunku zastrzeżonego wykonywany jest w systemie elektronicznym i nie wymaga potwierdzenia stemplem dziennym.
3. Jeżeli w ciągu dnia stan środków na rachunku ulega wielokrotnej zmianie, sporządza się jeden wyciąg na koniec dnia z uwzględnieniem wszystkich dziennych operacji, dokonanych na rachunku.

§ 32

Sposób dostarczania wyciągów Beneficjentowi lub Zastrzegającemu reguluje umowa rachunku zastrzeżonego.

§ 33

1. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda lub mylnego księgowania, posiadacz rachunku powinien niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu, zawiadomić Bank o stwierdzonej różnicy, w celu zbadania niezgodności i dokonania sprostowania.
2. Niezgłoszenie uwag do wyciągu w terminie 14 dni od daty jego otrzymania oznacza potwierdzenie przez posiadacza rachunku zgodności obrotów i salda rachunku.

§ 34

1. Bank wysłał zawiadomienie o stanie rachunku na koniec roku kalendarzowego, w dwóch egzemplarzach. Posiadacz rachunku - na dowód potwierdzenia zgodności salda - podpisuje jeden egzemplarz zawiadomienia zgodnie ze złożoną w Banku Kartą wzorów podpisów i zwraca go w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia. Brak zwrotu podpisanego egzemplarza 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.

§ 35

1. W przypadku dokonania, z winy Banku, nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku zastrzeżonym, Bank zastrzega sobie prawo do anulowania takiego zapisu bez zgody Zastrzegającego/Beneficjenta.
2. Bank powiadamia - w formie wyciągu bankowego - Zastrzegającego/Beneficjenta o dokonanej korekcie zapisu na rachunku (o jego obciążeniu/uznaniu).

ROZDZIAŁ VI

Postanowienia końcowe

§ 36

1. Jeśli przeciw Zastrzegającemu/Beneficjentowi toczy się postępowanie egzekucyjne i dojdzie do zajęcia przez organ egzekucyjny wierzytelności z rachunku zastrzeżonego, Bank stosuje postanowienia Kodeksu postępowania cywilnego lub ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.
2. Na podstawie zawiadomienia o zajęciu Bank zaprzestaje wypłat z rachunku zastrzeżonego do wysokości egzekwowanej należności wraz z kosztami egzekucji i przekazuje je zgodnie z dyspozycją organu prowadzącego postępowanie egzekucyjne.
3. W przypadku zamknięcia rachunku na mocy orzeczenia sądu, saldo zamkniętego rachunku zastrzeżonego przekazuje się zgodnie z poleceniem zawartym w tym orzeczeniu.

§ 37

Bank ponosi odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należyta ochronę. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód wynikających z działania Zastrzegającego lub Beneficjenta i ich utraconych korzyści, jak również szkód spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.

§ 38

1. Wysokość oraz sposób pobierania opłat jest każdorazowo ustalana przez strony w umowie rachunku zastrzeżonego.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunku zastrzeżonego z tytułu należnych Bankowi opłat, o ile w umowie rachunku zastrzeżonego nie postanowiono inaczej.

§ 39

1. Bank może wstrzymać wykonanie operacji na rachunku, w przypadku awarii systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i prowadzenie bieżącej obsługi rachunków, do czasu usunięcia tej awarii.
2. Wstrzymanie wykonania operacji z powodów, wymienionych w ust. 1, nie stanowi naruszenia warunków Umowy.

§ 40

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z działań podejmowanych przez spedytora przesyłek bankowych (np. poczty).

§ 41

- 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:
 - osób fizycznych,
 - osób prawnych,
 - jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
 - szkolnych kas oszczędności,
 - pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych.
- W przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
- Zasadniczo, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o BFG, środki są objęte ochroną gwarancyjną 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 równoważności w złotych 100.000 euro - w całości.
- Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
- Kwota równoważności 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.
- Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.
- Ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie są objęte środki pieniężne i należności:
 - Skarbu Państwa,
 - Narodowego Banku Polskiego,
 - banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
 - spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowa i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
 - Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 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”,
 - 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,
 - osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
 - 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,
 - 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,
 - 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),
 - jednostek samorządu terytorialnego,
 - organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

§ 42

- Bank jest administratorem danych osobowych Zastrzegającego i Beneficjenta i osób ich reprezentujących.
- W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Zastrzegającego i Beneficjenta i osób ich reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
- Bank przetwarza dane dotyczące Zastrzegającego i Beneficjenta i osób ich reprezentujących również:
 - 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,
 - w celu przekazywania Zastrzegającemu lub Beneficjentowi 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 pod adresem www.mbank.pl.
- Bank przetwarza dane osobowe Zastrzegającego i Beneficjenta i 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.
- Zastrzegający i Beneficjent oraz osoby ich reprezentujące:
 - mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
 - mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
- Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.
- 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.
- Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Zastrzegający i Beneficjent oraz osoby ich reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

§ 43

- Bank informuje, że:
 - 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 Zastrzegającego lub Beneficjenta i 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,
 - dane, w tym dane osobowe, Zastrzegającego lub Beneficjenta 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 Zastrzegającego lub Beneficjenta, 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 wystania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Zastrzegającego lub Beneficjenta, a jeżeli Zastrzegający lub Beneficjent nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Zastrzegającego lub Beneficjenta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
3. Dane Zastrzegającego lub Beneficjenta, 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.

§ 44

1. Beneficjent albo Zastrzegający może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Beneficjenta albo Zastrzegającego. 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 Beneficjenta albo Zastrzegającego dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę oraz REGON Klienta oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 15 dni roboczych dla Banku od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych dla Banku, o czym Bank informuje Beneficjenta albo Zastrzegającego.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Beneficjenta albo Zastrzegającego 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 Beneficjenta albo Zastrzegającego, Beneficjent albo Zastrzegający 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 Beneficjenta albo Zastrzegającego do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.