

Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Rachunków Zastrzeżonych w mBanku S.A.

Warszawa, Sierpień 2026 r.



Spis treści

ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne.....3

ROZDZIAŁ II. Zasady i tryb zawierania umowy rachunku zastrzeżonego4

ROZDZIAŁ III. Prowadzenie rachunku zastrzeżonego5

ROZDZIAŁ IV. Dysponowanie środkami na rachunku zastrzeżonym.....5

ROZDZIAŁ V. Wyciągi z rachunku zastrzeżonego i potwierdzanie sald7

ROZDZIAŁ VI. Wypowiedzenie umowy i zamknięcie rachunku zastrzeżonego.....8

ROZDZIAŁ VII. Postanowienia końcowe.....8

Załącznik:

Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika

§ 1

Ten Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez mBank S.A. rachunków zastrzeżonych w złotych i walutach obcych dla rezydentów i nierezydentów. Z 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, które mają osobowość prawną i inne, które nie mają osobowości prawnej, o ile mają 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.
7/ Dzień roboczy	■ Dniem roboczym w rozumieniu niniejszego Regulaminu jest dzień pracy Banku od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy oraz dni, w których Bank nie prowadzi działalności operacyjnej. ■ Informacja o dniach, w których Bank nie prowadzi działalności operacyjnej, udostępniana jest w sposób określony w § 19 ust. 3.

§ 3

1. Rachunki zastrzeżone to rachunki bankowe, na których przechowujemy środki pieniężne wpłacone przez Zastrzegającego lub osobę trzecią, przeznaczone do wypłaty Beneficjentowi określonego 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. Umowę rachunku zastrzeżonego można zawrzeć pisemnie lub w postaci elektronicznej, określonej przez Bank.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku możemy prowadzić rachunek VAT w walucie polskiej powiązany z jego rachunkami zastrzeżonymi.
4. Rachunek VAT służy wyłącznie do tego, aby prowadzić na nim rozliczenia pieniężne, które określają przepisy prawa.
5. 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 ten Regulamin.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy rachunku zastrzeżonego i jest wiążący dla wszystkich stron przez okres trwania umowy.
3. Bank ma prawo zmienić Regulamin. Do umów, które zawarliśmy przed taką zmianą, zmieniony Regulamin będziemy stosować za zgodą stron.
4. Opublikujemy zmiany Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/. Z tekstem zmienionego Regulaminu udostępniemy informację o dacie publikacji zmian Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Beneficjentowi i Zastrzegającemu uznaje się ósmy dzień liczony od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
5. Odmowa zgody łącznie przez Beneficjenta i Zastrzegającego na nowe warunki umowy, wynikające z wprowadzonych zmian postanowień Regulaminu złożone na piśmie w terminie 14 dni od daty doręczenia zmienionego Regulaminu stanowi wypowiedzenie umowy rachunku zastrzeżonego.
6. Brak oświadczenia woli, co do przyjęcia nowych warunków umowy w terminie 14 dni od daty ich doręczenia, Bank traktuje jako przyjęcie przez Beneficjenta i Zastrzeżonego nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
7. W sprawach nieunormowanych umową rachunku zastrzeżonego oraz Regulaminem i Regulaminem otwierania, prowadzenia i zamykania zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A. stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, oraz Prawo dewizowe z przepisami wykonawczymi.
8. Umowa rachunku zastrzeżonego jest umową ramową w rozumieniu przepisów ustawy o usługach płatniczych.
9. 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 gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

ROZDZIAŁ II

Zasady i tryb zawierania umowy rachunku zastrzeżonego

§ 7

- Beneficjent / Zastrzegający, którzy chcą zawrzeć umowę, przekazują Bankowi:
 - umowę spółki albo statut – w zależności od formy prawnej i charakteru działalności,
 - dokument, który potwierdza, że Beneficjent / Zastrzegający rozpoczął działalność, jeśli nie ma on obowiązku zarejestrować się w Krajowym Rejestrze Sądowym albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - decyzję o nadaniu NIP, jeśli tego numeru nie wpisano do Krajowego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - inne dokumenty, których możemy wymagać.
- Jeśli Beneficjent / Zastrzegający prowadzi działalność gospodarczą, której prowadzenie w Polsce wymaga koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu lub wpisu do rejestru działalności regulowanej:
 - składa nam oświadczenie o wykonywaniu tej działalności oraz
 - możemy w każdej chwili zażądać dokumentu, który to potwierdza.
- Beneficjent/Zastrzegający dołącza dokumenty, które wskazują osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w jego imieniu.
- Nierezydenci dołączają:
 - wyciąg z rejestru przedsiębiorstw kraju macierzystego, przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego i, z zastrzeżeniem ust. 5-6, uwierzytelniony przez placówkę dyplomatyczną RP właściwą dla danego kraju z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”,
 - certyfikat rezydencji podatkowej, jeśli zastosowanie obniżonej stawki podatku wynika z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z danym państwem,
 - inne dokumenty, których możemy wymagać: przedsiębiorcy, którzy działają na podstawie prawa obcego, ale wobec których przepisy prawa międzynarodowego znoszą wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, przekazują dokumenty urzędowe poświadczone zgodnie z tymi przepisami. Szczegółowych informacji na ten temat udzielają pracownicy Banku.
- Przedsiębiorcy, którzy działają na podstawie prawa obcego, dostarczają dokumenty uwierzytelnione przez ambasadę lub konsulat RP właściwe dla kraju siedziby klienta z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”. Dokumenty może także uwierzytelnić notariusz zagraniczny. Jego uprawnienia poświadcza ambasada lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby klienta.
- Beneficjent/Zastrzegający zobowiązuje się, że na nasze żądanie przekaże dokumenty, które są niezbędne, aby Bank mógł wypełniać obowiązki z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczące środków bezpieczeństwa finansowego – zarówno przy zawieraniu umowy, jak i podczas jej trwania.
- Szczegółowych informacji odnośnie dokumentów niezbędnych do zawarcia umowy rachunku zastrzeżonego udzielają uprawnieni pracownicy Banku.
- Bez wymaganych dokumentów nie możemy zawrzeć umowy rachunku zastrzeżonego.

§ 8

- Aby otworzyć rachunek, możemy poprosić Beneficjenta/Zastrzegającego, aby przekazał dokumenty w oryginałach lub odpisach poświadczonych notarialnie, lub z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego, zgodnie z ogólnymi zasadami reprezentacji (CEiDG/KRS) albo zgodnie ze złożonym w Banku pełnomocnictwem. Dokumenty w języku obcym musi przetłumaczyć tłumacz przysięgły na język polski.
- Zwracamy oryginały dokumentów Beneficjentowi/Zastrzegającemu, gdy je sprawdzimy i skopiujemy.
- Z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, Przedsiębiorcy, którzy działają na podstawie prawa obcego, dostarczają dokumenty uwierzytelnione przez ambasadę lub konsulat RP właściwe dla kraju siedziby klienta z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”. Dokumenty może także uwierzytelnić notariusz zagraniczny. Jego uprawnienia poświadcza ambasada lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby klienta.
- Przedsiębiorcy, którzy działają na podstawie prawa obcego, ale wobec których przepisy prawa międzynarodowego znoszą wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, przekazują dokumenty urzędowe poświadczone zgodnie z tymi przepisami. Szczegółowych informacji na ten temat udzielają pracownicy Banku.

§ 9

- Umowę może zawrzeć pełnomocnik, gdy:
 - otrzymamy pełnomocnictwo z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami osób podpisanych na pełnomocnictwie, które mają prawo składać oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych klienta, albo
 - otrzymamy pisemne pełnomocnictwo udzielone w obecności pracownika Banku przez osoby, które mają prawo składać oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych klienta, a pracownik potwierdzi ich tożsamość.
- Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, powinno być do:
 - wykonywania czynności określonego rodzaju m.in. do zawarcia umowy lub
 - wykonywania poszczegółnej czynności tzn. do zawarcia umowy, w tym do wskazania osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunku.
- Od nierezydentów przyjmujemy dokument pełnomocnictwa notarialnego uwierzytelniony zgodnie z zasadami, które opisaliśmy w § 8 ust. 3-4.

§ 10

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

§ 11

- Dokumentem służącym Bankowi do ewidencji wzorów podpisów osób reprezentujących Zastrzegającego i Beneficjenta jest „Karta wzorów podpisów” („Karta”). Jest integralną częścią umowy rachunku zastrzeżonego, o ile umowa nie wskazuje inaczej.
- Kartę wzorów podpisów albo oświadczenie podpisują osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Beneficjenta i Zastrzegającego. Ich tożsamość Bank potwierdza na podstawie okazanych przez te osoby ważnych dokumentów tożsamości.
- Każda ze stron otrzymuje po jednym egzemplarzu Karty z umową rachunku zastrzeżonego.
- Za autentyczność i ważność podpisów osób reprezentujących strony umowy, których nie złożono w obecności pracownika Banku, odpowiada Zastrzegający/Beneficjent.
- Zmiana reprezentanta/reprezentantów jednej ze stron umowy nie powoduje, że trzeba zmienić całą Kartę albo sporządzić aneks do umowy.

§ 12

- Umowę rachunku zastrzeżonego sporządzamy w jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron umowy.
- Zmiana warunków umowy rachunku zastrzeżonego wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 11 ust. 5 i § 15 ust. 8.

ROZDZIAŁ III

Prowadzenie rachunku zastrzeżonego

§ 13

Podstawą otwarcia rachunku zastrzeżonego jest zawarcie umowy rachunku zastrzeżonego.

§ 14

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.

§ 15

- Rachunki zastrzeżone są nieoprocentowane. Za zgodą Banku, dopuszczamy możliwość oprocentowania rachunków zastrzeżonych.
- Zasady i wysokość oprocentowania środków złożonych na rachunku zastrzeżonym oprocentowanym określa umowa rachunku zastrzeżonego.
- 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.
- Bank może zmienić wysokość oprocentowania w czasie obowiązywania umowy, bez jej wypowiedzania, jeśli zaistnieje co najmniej jedna z niżej wymienionych okoliczności:
 - zmiana poziomu stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - zmiana stóp procentowych przez banki centralne państw, w walutach których Bank prowadzi rachunki,
 - zmiana wysokości wskaźników referencyjnych (w szczególności WIBID, WIBOR, EURIBOR),
 - zmiana lub wycofanie wskaźników referencyjnych (w szczególności WIBID, WIBOR, EURIBOR),
 - zmiana stopy rezerwy obowiązkowej,
 - zmiana zasad polityki prowadzonej przez NBP, mającej bezpośredni wpływ na sytuację płynnościową sektora bankowego.
- Jeżeli indeks lub wskaźnik referencyjny, który ma zastosowanie do rachunku zastrzeżonego (Wskaźnik):
 - nie zostanie opublikowany,
 - przestanie być publikowany,
 - nie będzie mógł być stosowany,
 - zmieni się,Bank będzie postępować zgodnie z „Zasadami postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika” określonymi w Załączniku nr.1 do regulaminu otwierania, prowadzenia i zamykania rachunku zastrzeżonego w mBanku S.A.
- Załącznik nr.1 do Regulaminu otwierania, prowadzenia i zamykania rachunku zastrzeżonego w mBanku S.A. stosuje się do wszystkich umów, w tym do umów, które zawarto przed jego wprowadzeniem.
- Aktualne stawki oprocentowania oraz informacje o zmianie stawek oprocentowania i przyczynach tych zmian, podajemy do wiadomości Beneficjenta i Zastrzegającego w formie ogłoszeń na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
- Zmiany wysokości lub sposobu naliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku zastrzeżonym, o których mowa wyżej, obowiązują od dnia ich wejścia w życie, bez konieczności zawierania aneksu do umowy rachunku zastrzeżonego.

§ 16

- Zasady określania wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach zastrzeżonych reguluje umowa rachunku zastrzeżonego.
- Naliczanie odsetek rozpoczyna się w dniu wpłaty na rachunek zastrzeżony, a kończy z dniem poprzedzającym wypłatę lub zamknięcie tego rachunku.
- Należne odsetki od wkładów pieniężnych zgromadzonych na rachunku zastrzeżonym dopisujemy do salda rachunku w dniu wypłaty zgromadzonych środków lub w dniu zamknięcia tego rachunku.
- 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.

§ 17

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

§ 18

- Podstawą przyjęcia i realizacji dyspozycji płatniczych z rachunku zastrzeżonego, zleconych przez Zastrzegającego/Beneficjenta, są postanowienia zawarte w umowie rachunku zastrzeżonego.
- Dyspozycje z rachunku zastrzeżonego powinny podpisać osoba/osoby, wymieniona/wymienione w Karcie lub z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego, zgodnie z ogólnymi zasadami reprezentacji (CEiDG/KRS) albo przez pełnomocników, o których mowa w tym Rozdziale.
- Po zawarciu odrębnych umów Beneficjent/Zastrzegający może składać dyspozycje elektronicznie, przy wykorzystaniu stosowanego w Banku systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.
- Zastrzegający/Beneficjent może dysponować środkami pieniężnymi:
 - do wysokości bieżącego salda na rachunku bankowym,
 - w ramach obowiązującego prawa. Nie zrealizujemy dyspozycji Zastrzegającego/Beneficjenta, która jest niezgodna z regulaminem, umową rachunku bankowego lub z przepisami prawa. Jeśli odmawiamy realizacji dyspozycji, niezwłocznie powiadamy o tym Zastrzegającego oraz Beneficjenta i podajemy przyczynę odmowy.

§ 19

- Za moment otrzymania przez Bank zlecenia w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych, uznaje się moment, w którym łącznie spełniono warunki:
 - Bank otrzymał prawidłową dyspozycję Zastrzegającego/Beneficjenta oraz
 - Bank potwierdził, że spełniono warunki realizacji dyspozycji Zastrzegającego/Beneficjenta określone w umowie rachunku zastrzeżonego.
- Gdy Bank otrzyma zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 1 po godzinie granicznej określonej przez Bank, zgodnie z ust. 3 z zastrzeżeniem zapisów umowy, 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, podajemy do wiadomości Zastrzegającego/Beneficjenta przez udostępnienie informacji na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.

§ 20

Płatności krajowe lub zagraniczne księgujemy wyłącznie na podstawie numeru rachunku beneficjenta zawartego w instrukcji wypłaty złożonej zgodnie z umową rachunku zastrzeżonego. Nie sprawdzamy nazwy z numerem rachunku beneficjenta.

§ 20a

Automatyczne rozliczenia na koniec dnia roboczego:

1. Postanowienia niniejszego § 20a–20c mają zastosowanie wyłącznie w przypadku, gdy strony umowy przewidziały automatyczne rozliczenia w umowie rachunku zastrzeżonego. W przypadku braku takiego postanowienia w umowie rachunku zastrzeżonego, automatyczne przeksięgowania nie są realizowane.
2. Bank dokonuje automatycznego przeksięgowania środków zgromadzonych na rachunku zastrzeżonym na rachunki wskazane w umowie rachunku zastrzeżonego, na koniec każdego dnia roboczego, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie.
3. Za koniec dnia roboczego, o którym mowa w ust. 2, uznaje się godzinę 19:00 czasu obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Automatyczne przeksięgowanie środków następuje o godzinie 19:00, na podstawie salda rachunku zastrzeżonego na moment tej godziny.

§ 20b

Zasady realizacji automatycznych przeksięgowień:

1. Przelewy wewnętrzne realizowane w ramach automatycznych przeksięgowień księgowane są natychmiast po rozpoczęciu procesu rozliczeniowego o godzinie 19:00.
2. Przelewy zewnętrzne realizowane w ramach automatycznych przeksięgowień wykonywane są zgodnie z obowiązującymi w Banku godzinami granicznymi dla realizacji przelewów zewnętrznych.
3. Godziny graniczne, o których mowa w ust. 2, publikowane są zgodnie z § 19 ust. 3.

§ 20c

Zakres środków uwzględnianych w automatycznych rozliczeniach:

1. Automatyczne rozliczenie obejmuje środki zaksięgowane na rachunku zastrzeżonym najpóźniej do godziny 19:00 danego dnia roboczego.
2. Środki, które wpłyną na rachunek po godzinie 19:00, nie są uwzględniane w automatycznych rozliczeniach tego dnia.
3. W przypadku, gdy przelew przychodzący został złożony przed godziną graniczną określoną przez Bank zgodnie z § 19 ust. 3 dla przelewów zewnętrznych, lecz zaksięgowany po godzinie 19:00, środki te zostaną uwzględnione dopiero w automatycznym rozliczeniu w kolejnym dniu roboczym.

§ 21

Bank może całkowicie lub częściowo ograniczyć Zastrzegającemu/Beneficjentowi możliwość dysponowania środkami, zgromadzonymi na rachunku. Może to zrobić 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. Może to zrobić również w wyniku decyzji lub postanowienia uprawnionego organu państwowego. W takich przypadkach dyspozycja Zastrzegającego/Beneficjenta jest bezskuteczna.

§ 22

1. Zastrzegający/Beneficjent, może ustanowić pełnomocnika (pełnomocników), który ma prawo dysponować środkami na rachunku. Pełnomocnictwa można udzielić wyłącznie w formie pisemnej. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe.

§ 23

Pełnomocnictwo stałe w rozumieniu tego regulaminu może być:

- 1/ ogólne – dzięki niemu pełnomocnik ma prawo działać w takim samym zakresie jak klient,
- 2/ szczególne – pełnomocnik może dysponować środkami na rachunku wyłącznie w takim zakresie, jaki określił Zastrzegający/Beneficjent w pełnomocnictwie.

§ 24

1. Posiadacz rachunku nie ma prawa, bez uprzedniej pisemnej zgody Banku:
 - 1/ do dokonania cesji z umowy rachunku zastrzeżonego,
 - 2/ ustanawiania zastawów, innych zabezpieczeń na prawach z umowy rachunku zastrzeżonego lub
 - 3/ do innego dysponowania swymi prawami do środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku zastrzeżonym.
2. Bank może żądać dokumentów będących podstawą ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1.

§ 25

Pełnomocnik nie ma prawa udzielać dalszych pełnomocnictw, chyba że co innego wynika z treści pełnomocnictwa.

§ 26

1. Zastrzegający/Beneficjent może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku zastrzeżonym:
 - 1/ bezpośrednio w jednostce Banku, która prowadzi jego rachunek:
 - a/ udziela go na Karcie wzorów podpisów. Aby pełnomocnictwo było skuteczne, pełnomocnik składa wzór podpisu na Karcie wzorów podpisów. Ustanowienie pełnomocnictwa potwierdzają podpisy pełnomocnika i Zastrzegającego/Beneficjenta na Karcie wzorów podpisów złożone przy przedstawicielu Banku. Jeśli nie ma innego zastrzeżenia, tak udzielone pełnomocnictwo jest pełnomocnictwem ogólnym (w rozumieniu tego regulaminu),
 - b/ składa dyspozycję w oddziale Banku, który prowadzi jego rachunek. W dyspozycji Zastrzegający/Beneficjent upoważnia pełnomocnika, aby okresowo lub jednorazowo przeprowadził konkretną/ne czynność/ci na rachunku. Ustanowienie pełnomocnictwa potwierdzają podpisy pełnomocnika i Zastrzegającego/Beneficjenta złożone przy przedstawicielu Banku,
 - 2/ korespondencyjnie – Zastrzegający/Beneficjent składa w oddziale Banku, który prowadzi jego rachunek, wypis aktu notarialnego z okresowym lub jednorazowym pełnomocnictwem do konkretnej/hych czynności na rachunku.
2. Pełnomocnictwo, którego udzielił korespondencyjnie Zastrzegający/Beneficjent-nierezydent, sporządza notariusz zagraniczny. Jego uprawnienia poświadczają ambasada lub konsulat RP właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy.
3. O tym, czy przyjmujemy lub odmówimy przyjęcia od Zastrzegającego/Beneficjenta pełnomocnictwa korespondencyjnego, zawiadamiamy go pisemnie. Przy odmowie wskazujemy także jej powód.

§ 27

Pełnomocnictwo powinno zawierać w szczególności:

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

§ 28

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 je udzielono,
 - 4/ odwołania.

§ 29

1. Beneficjent/Zastrzegający zobowiązuje się, że natychmiast zawiadomi Bank o zmianach danych we wniosku lub innych dokumentach, które składał, gdy zawierał umowę. Zawiadomienie powinny złożyć osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Beneficjenta/Zastrzegającego.
2. Beneficjent/Zastrzegający przekazuje Bankowi informację o zmianie oraz dokumenty, które potwierdzają zmiany i ich zakres, w szczególności, jeśli:
 - 1/ zmienia się nazwa lub forma prawna Przedsiębiorcy,
 - 2/ dochodzi do połączenia, podziału, przekształcenia lub innej zmiany.
3. Beneficjent/Zastrzegający natychmiast zawiadamia Bank, jeśli rozpoczął wykonywać działalność gospodarczą:
 - 1/ której prowadzenie wymaga koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na jej wykonywanie lub wpisu do rejestru działalności regulowanej lub
 - 2/ w zakresie udzielania kredytów konsumenckich jako instytucja pożyczkowa w rozumieniu ustawy z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.
4. Możemy prosić, aby Beneficjent/Zastrzegający złożył nam oryginał koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisie do rejestru działalności regulowanej oraz inne dokumenty/ oświadczenia.
5. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem zastrzeżonym przez osoby, wymienione w Karcie, jest skuteczna wobec Banku od momentu doręczenia Bankowi pisemnego powiadomienia o utracie uprawnień przez te osoby, chyba że umowa rachunku zastrzeżonego stanowi inaczej.

§ 30

1. Realizujemy dyspozycje płatnicze Beneficjenta/Zastrzegającego w złotych lub w walutach obcych wymienionych w Tabeli kursów walut mBanku S.A. Tę samą zasadę stosujemy dla przychodzących płatności krajowych i zagranicznych.
2. Jeśli musimy przewalutować kwotę dyspozycji płatniczej, przychodzącej płatności krajowej lub zagranicznej – stosujemy kurs sprzedaży lub kupna waluty, który obowiązuje w Banku w momencie realizacji dyspozycji płatniczej.
3. W odrębnych umowach z Beneficjentem/Zastrzegającym możemy inaczej określić zasady realizacji zleceń w walutach obcych.

ROZDZIAŁ V

Wyciągi z rachunku zastrzeżonego i potwierdzanie sald

§ 31

1. Bank, gdy prowadzi rachunek zastrzeżony zobowiązuje się, po każdej zmianie stanu rachunku, przekazać stronie określonej w umowie rachunku zastrzeżonego wyciąg. W wyciągu podaje saldo rachunku, chyba że w umowie rachunku zastrzeżonego postanowiono inaczej.
2. Wyciąg z rachunku zastrzeżonego generujemy w systemie elektronicznym i nie wymagamy potwierdzenia stemplem dziennym.
3. Jeżeli w ciągu dnia stan środków na rachunku wielokrotnie się zmienia, przygotowujemy jeden wyciąg na koniec dnia z uwzględnieniem wszystkich dziennych operacji na rachunku.

§ 32

Sposób dostarczania wyciągów Beneficjentowi lub Zastrzegającemu reguluje umowa rachunku zastrzeżonego.

§ 33

1. Jeśli stwierdzono niezgodność salda lub mylne księgowanie, posiadacz rachunku powinien niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu, zawiadomić Bank o stwierdzonej różnicy, aby zbadać niezgodności i je sprostować.
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 wysyła 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. Jeśli nie otrzymamy zwrotu podpisanego egzemplarza zawiadomienia w tym terminie, uznajemy to za potwierdzenie zgodności salda.
2. W razie powstania niezgodności salda Bank sprawdza przyczynę niezgodności. Jeśli nastąpiła pomyłka Banku, wykonuje on stosowną korektę i wysyła ponownie zawiadomienie o skorygowanym saldzie.

§ 35

1. Jeśli Bank nieprawidłowo wykona zapis księgowy na rachunku zastrzeżonym, zastrzega sobie prawo do anulowania takiego zapisu bez zgody Zastrzegającego/Beneficjenta.
2. Bank powiadamia – w formie wyciągu bankowego – Zastrzegającego/Beneficjenta o korekcie zapisu na rachunku (o jego obciążeniu/uznaniu).

ROZDZIAŁ VI

Wypowiedzenie umowy i zamknięcie rachunku zastrzeżonego

§ 36

1. Umowa rachunku zastrzeżonego, zawarta na czas oznaczony w umowie, rozwiązuje się z upływem terminu, na który została zawarta. Brak wpłaty kwoty środków objętych umową, w terminie tam określonym lub wypłata całej kwoty powoduje rozwiązanie umowy z kolejnym dniem roboczym.
2. Zastrzegający, Beneficjent i Bank mogą rozwiązać umowę rachunku zastrzeżonego w drodze porozumienia stron.
3. Bank może wypowiedzieć umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, przy czym może zrobić to tylko z ważnych powodów.
4. Bank może wypowiedzieć umowę zgodnie z ust.3, jeśli zaistnieją ważne powody, w szczególności gdy:
 - 1/ Zastrzegający i/lub Beneficjent naruszył postanowienia umowy rachunku zastrzeżonego lub Regulaminu,
 - 2/ Zastrzegający i/lub Beneficjent prowadzi (lub mamy takie podejrzenie) działalność niezgodnie z prawem, w tym wykorzystuje rachunek niezgodnie z prawem lub aby obejść prawo lub prowadzi działalność niezgodną ze strategią biznesową Banku,
 - 3/ Zastrzegający i/lub Beneficjent podał nieprawdziwe informacje lub złożył nieprawdziwe oświadczenia przy zawieraniu umowy lub w trakcie jej realizacji,
 - 4/ Zastrzegający i/lub Beneficjent (lub jego wspólnicy / udziałowcy / akcjonariusze) podejmował lub podejmuje działania, które spowodowały/ powodują lub mogą spowodować szkodę po stronie Banku,
 - 5/ złożono wniosek o ogłoszenie upadłości Zastrzegającego i/lub Beneficjenta lub wszczęto postępowanie likwidacyjne, restrukturyzacyjne, egzekucyjne lub Zastrzegający i/lub Beneficjent jest zagrożony niewypłacalnością,
 - 6/ Zastrzegający i/lub Beneficjent znalazł się w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (lub jej zagranicznego odpowiednika), który zawiera publiczne ostrzeżenie przed nieuczciwymi przedsiębiorcami,
 - 7/ wystąpiła sytuacja, w której nie mogliśmy należycie wykonywać obowiązków, które wynikają z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – nie mogliśmy zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w art. 34 ust. 1 tej ustawy,
 - 8/ wystąpiła sytuacja, w której Bank nie mógł należycie wykonywać obowiązków, które wynikają z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, inne niż określone w pkt 7,
 - 9/ wystąpiła sytuacja, w której Zastrzegający i/lub Beneficjent naruszył przepisy ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 10/ Zastrzegający i/lub Beneficjent wykorzystuje rachunek zastrzeżony niezgodnie z zawartą umową,
 - 11/ Zastrzegający i/lub Beneficjent nie reguluje swoich zobowiązań wobec Banku w terminie ich wymagalności,
 - 12/ Zastrzegający i/lub Beneficjent nie dostarczył dokumentów lub informacji, które jest zobowiązany dostarczyć na żądanie Banku,
 - 13/ Bank wycofuje produkt z oferty,
 - 14/ Bank dokona wypowiedzenia umowy rachunku bankowego (lub ją rozwiąże w innym trybie), na podstawie, której Bank prowadzi rachunek rozliczeniowy na rzecz Posiadacza rachunku.

§ 37

1. Jeśli Bank wypowiedział umowę z ważnych powodów, zawiadamia pozostałe strony o przyczynie wypowiedzenia umowy.
2. Środki pozostałe na rachunku w dniu rozwiązania umowy, tj. po upływie okresu wypowiedzenia, zostaną wypłacone przez Bank zgodnie z zapisami umowy.
3. Roszczenia o wypłatę salda zamkniętego rachunku przedawniają się po upływie dwóch lat.

ROZDZIAŁ VII

Postanowienia końcowe

§ 38

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 z kosztami egzekucji i przekazuje je zgodnie z dyspozycją organu prowadzącego postępowanie egzekucyjne.
3. Jeśli zamknięto rachunek na mocy orzeczenia sądu, saldo zamkniętego rachunku zastrzeżonego przekazuje się zgodnie z poleceniem zawartym w tym orzeczeniu.

§ 39

Bank ponosi odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i powinien zapewnić ich należyłą ochronę. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje szkód:

- 1/ wynikających z działania Zastrzegającego lub Beneficjenta i ich utraconych korzyści,
- 2/ spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.

§ 40

1. Strony w umowie rachunku zastrzeżonego za każdym razem ustalają wysokość oraz sposób pobierania opłat.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunku zastrzeżonego z tytułu należnych Bankowi opłat, o ile w umowie rachunku zastrzeżonego nie postanowiono inaczej.

§ 41

1. Bank może wstrzymać wykonanie operacji na rachunku, gdy wystąpi awaria systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego, uniemożliwiająca 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.

§ 42

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

§ 43

1. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) na zasadach określonych w ustawie z 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („ustawie o BFG”), podlegają depozyty (złotowe lub walutowe):

- 1/ osób fizycznych,
- 2/ osób prawnych,
- 3/ jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, o ile mają zdolność prawną,
- 4/ szkolnych kas oszczędnościowych,
- 5/ pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.
2. Jeśli prowadzimy jeden rachunek dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku. Jeśli nie ma odrębnych postanowień w umowie lub innych przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
3. Ochrona gwarancyjna, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie o BFG, obejmuje środki:
 - 1/ od ich wpłaty na rachunek, nie później niż w dniu, który poprzedza spełnienie warunku gwarancji,
 - 2/ w całości – do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro dla należności, które wynikają z czynności bankowych sprzed dnia spełnienia warunku gwarancji.
4. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmujemy kurs średni Narodowego Banku Polskiego z dnia spełnienia warunku gwarancji.
5. Równowartość w złotych kwoty 100 000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do BFG. Nie ma znaczenia, ile środków pieniężnych i na ilu rachunkach w jednym banku miał deponent lub z ilu wierzycieli przysługują mu należności od banku.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po 5 latach od spełnienia warunku gwarancji.
7. Ochrona BFG nie obejmuje środków pieniężnych i należności:
 - 1/ Skarbu Państwa,
 - 2/ Narodowego Banku Polskiego,
 - 3/ banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
 - 4/ spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
 - 5/ Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 6/ instytucji finansowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 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, których nie zidentyfikował podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
 - 9/ krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z 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 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 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 12/ jednostek samorządu terytorialnego,
 - 13/ organów władz publicznych państwa członkowskiego UE innego niż Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

§ 44

1. Jesteśmy administratorem danych osobowych Zastrzegającego i Beneficjenta i osób go reprezentujących.
2. Przetwarzamy dane osobowe Zastrzegającego i Beneficjenta i osób go reprezentujących, aby zawrzeć i wykonywać umowę.
3. Przetwarzamy dane, które dotyczą Zastrzegającego i Beneficjenta i osób go reprezentujących również:
 - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach statystycznych, analitycznych, budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków, które wynikają z obowiązującego prawa (w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID), archiwizacji,
 - 2/ aby przekazywać Zastrzegającemu i Beneficjentowi materiały marketingowe usług i produktów własnych Banku oraz spółek, które wchodziły w skład Grupy kapitałowej mBanku. Wykaz spółek można znaleźć na stronie mbank.pl, w zakładce Grupa mBanku.
4. Przetwarzamy dane osobowe Zastrzegającego i Beneficjenta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania umowy, której klient jest stroną, a następnie przez 10 lat od zakończenia umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po tym okresie zanonimizujemy dane.
5. Zastrzegający i Beneficjent oraz osoby go reprezentujące:
 - 1/ mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych, a także ich przeniesienia oraz
 - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Inspektorem danych osobowych jest pracownik Banku, do którego można napisać na adres: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.
7. Opisałyśmy, jak przetwarzamy dane osobowe w Pakiecie RODO dostępnym na stronie www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
8. Skargę na to, jak przetwarzamy dane osobowe, można wnieść do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, który jest organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych.
9. Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych będzie mieć dostęp do danych osobowych Zastrzegającego i Beneficjenta i osób, które go reprezentują. Władze amerykańskie zobowiązały się wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji europejskiego systemu ochrony danych osobowych.
10. Możemy ujawnić dane, w tym dane osobowe Zastrzegającego i Beneficjenta oraz osób go reprezentujących, podmiotom, którym powierzamy przetwarzanie danych (do realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku).
11. Mamy prawo przekazywać dane o zobowiązaniach, które powstały z tytułu umowy zawartej na podstawie tego wniosku, w tym dane osobowe Zastrzegającego i Beneficjenta, do:
 - 1/ systemu Bankowy Rejestr (BR) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich, działający na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej (BIK), które działa na podstawie ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej, które działają na podstawie ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeśli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie/a są wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - c/ upłynął co najmniej miesiąc od dnia, w którym Bank wysłał do klienta wezwanie do zapłaty z ostrzeżeniem o zamiarze przekazania danych do biura.

§ 45

1. Beneficjent albo Zastrzegający może złożyć reklamację na usługi, które świadczymy na podstawie umowy:
 - 1/ w każdym naszym oddziale, który obsługuje Beneficjentów albo Zastrzegających. Listę oddziałów z adresami podajemy na stronie internetowej Banku,
 - 2/ pisemnie, ustnie (telefonicznie albo podczas kontaktu z naszym pracownikiem) oraz
 - 3/ elektronicznie, w szczególności przez system mBank CompanyNet.
2. Każda reklamacja powinna zawierać:
 - 1/ szczegółowy opis zdarzenia, które budzi zastrzeżenia,
 - 2/ oczekiwania Beneficjenta albo Zastrzegającego co do sposobu rozwiązania reklamacji,
 - 3/ numer rachunku bankowego, nazwę Beneficjent albo Zastrzegający, REGON oraz
 - 4/ dane osoby, która składa reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
3. Rozpatrujemy reklamacje w możliwie najkrótszym czasie. Termin ten nie powinien przekraczać 15 dni roboczych dla nas od dnia, kiedy otrzymaliśmy reklamację. W szczególnie skomplikowanych przypadkach wydłużymy czas odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych. Upředzimy o tym klienta.
4. Gdy rozpatrzmy reklamację, zawiadomimy Beneficjenta albo Zastrzegającego o jej wyniku. Na reklamację odpowiadamy pisemnie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
5. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń reklamacyjnych, Beneficjent albo Zastrzegający może wystąpić do nas o ponowne rozpatrzenie jego sprawy. Odwołanie Beneficjent albo Zastrzegający składa pisemnie w ciągu 14 dni od daty, kiedy otrzymał reklamację i podaje w nim dane z ust. 2.
6. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Beneficjent albo Zastrzegający może dochodzić przeciwko nam roszczeń na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
7. Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.

Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika

§ 1. Definicje

Pojęcia, których używamy w tym załączniku, oznaczają:

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

16. załącznik

niniejszy załącznik.

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

§ 2. Wskaźnik alternatywny

- Stosujemy wskaźnik alternatywny zamiast wskaźnika, gdy wystąpi:
 - zdarzenie regulacyjne – od dnia zamiany wskaźnika lub
 - brak publikacji wskaźnika bez związku ze zdarzeniem regulacyjnym – od dnia, w którym nie opublikowano wskaźnika do dnia jego ponownej publikacji.
- Jeśli od dnia, w którym wystąpiło zdarzenie regulacyjne do dnia zamiany wskaźnika:
 - nie opublikowano wskaźnika lub
 - nie możemy zgodnie z prawem stosować wskaźnika,wtedy:
 - od razu ustalamy i stosujemy wskaźnik alternatywny nie czekając do dnia zamiany wskaźnika;
 - od dnia zamiany wskaźnika ponownie ustalamy i stosujemy wskaźnik alternatywny.

Jako wskaźnik alternatywny możemy stosować:

- wskaźnik alternatywny, który zamiast wskaźnika zastosował kontrahent centralny;
- wskaźnik alternatywny, który zamiast wskaźnika rekomendował podmiot wyznaczający,
- wskaźnik alternatywny, który wybraliśmy – wskaźnik alternatywny, który był przez nas stosowany zamiast wskaźnika w transakcjach pochodnych na rynku międzybankowym;
- średnią arytmetyczną otrzymanych kwotowań – wyłącznie, gdy uzyskaliśmy co najmniej dwa kwotowania;
- stopę referencyjną, którą stosuje bank centralny właściwy dla waluty wskaźnika – wyłącznie, jeśli nie mogliśmy zastosować poprzednich metod.

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

§ 3. Korekta

- Po ustaleniu wskaźnika alternatywnego ustalamy korektę.
- O korektę zmieniamy wartość wskaźnika alternatywnego. Korekta może być:
 - wartością dodatnią, ujemną, zerową,
 - określona wzorem lub metodą obliczenia.Korekta może stanowić jednorazową płatność.
- Raz ustaloną korektę stosujemy przez cały czas stosowania wskaźnika alternatywnego.

Zasady postępowania, gdy stosujemy wskaźnik alternatywny, który stosuje lub rekomenduje inny podmiot

Sytuacja	Jak postępujemy?
a) podmiot rekomendował korektę	stosujemy taką korektę
b) podmiot nie rekomendował korekty	nie stosujemy korekty
c) podmiot nie odniósł się do kwestii korekty	stosujemy korektę, którą wyznaczaliśmy w uzasadniony ekonomicznie sposób, z myślą o celu korekty
d) jako wskaźnik alternatywny stosujemy średnią kwotowań	nie stosujemy korekty

Zasady postępowania, gdy jako wskaźnik alternatywny stosujemy stopę referencyjną banku centralnego

- Dodajemy korektę do wartości wskaźnika alternatywnego.
- Korekta jest równa historycznej medianie różnic między wskaźnikiem oraz stopą referencyjną:
 - za okres 24 miesięcy (lub krótszy, jeśli wskaźnik lub stopę referencyjną publikowano krócej) przed:
 - dniem zamiany wskaźnika albo
 - pierwszym dniem, w którym stosujemy wskaźnik alternatywny ze względu na brak publikacji (gdy nie ma dnia zamiany wskaźnika);
 - dla różnic z każdego dnia w badanym okresie, w którym publikowano zarówno wskaźnik, jak i stopę referencyjną.

§ 4. Zdarzenie kontrahenta centralnego

- Gdy wystąpi zdarzenie kontrahenta centralnego, które nie jest konsekwencją zdarzenia regulacyjnego, od dnia wystąpienia tego zdarzenia możemy zamiast wskaźnika zastosować:

- a) wskaźnik alternatywny zamiast wskaźnika,
 - b) korektę,
- które zastosował kontrahent centralny.
2. Gdy nie możemy swobodnie decydować o tym czy stosować pkt. 1 w przypadku, gdy wystąpi zdarzenie kontrahenta centralnego, pkt. 1 stosujemy zawsze gdy wystąpi zdarzenie kontrahenta centralnego w odniesieniu do LCH Ltd.

§ 5. Zawiadomienia oraz zastrzeżenia

1. Przekazujemy klientowi informację o tym, jaki ustaliliśmy rodzaj wskaźnika alternatywnego i korekty. Postępujemy zgodnie z tabelą:

Zdarzenie	Co dalej?	Kiedy
zdarzenie regulacyjne	Ustalamy wskaźnik alternatywny i korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po dniu zamiany wskaźnika
brak publikacji wskaźnika (z powodu innego niż zdarzenie regulacyjne)	Ustalamy wskaźnik alternatywny i korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po braku publikacji wskaźnika
zdarzenie kontrahenta centralnego	Zawiadamiamy klienta, jeśli przyjęliśmy wskaźnik alternatywny i korektę kontrahenta centralnego	5 dni roboczych od zdarzenia kontrahenta centralnego
wyzaczyliśmy wskaźnik alternatywny i korektę	Klient może zgłosić zastrzeżenia z uzasadnieniem. Zgłoszenie to nie jest reklamacją.	5 dni roboczych od dnia, w którym klient otrzymał od nas informację
otrzymaliśmy zastrzeżenia od klienta	Sprawdzamy zastrzeżenia i: a) gdy uznajemy je w części lub całości – przekazujemy klientowi informację o tym jak zmieniliśmy wskaźnik alternatywny lub korektę; b) gdy nie uznajemy zastrzeżeń – przekazujemy klientowi odpowiedź z uzasadnieniem. Do umowy stosujemy wskaźnik alternatywny oraz korektę, które wyznaczyliśmy.	5 dni roboczych od dnia, w którym otrzymaliśmy uzasadnione zastrzeżenia

§ 6. Pozostałe informacje

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