

Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Rachunku Powierniczego w mBanku S.A.

Warszawa, Grudzień 2021 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	4
ROZDZIAŁ 4. Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku powierniczym	5
ROZDZIAŁ 5. Karta wzorów podpisów.....	6
ROZDZIAŁ 6. Wpłaty i wypłaty na/z rachunku powierniczego.....	6
ROZDZIAŁ 7. Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald	7
ROZDZIAŁ 8. Ustawowa ochrona środków pieniężnych wpłaconych na rachunek powierniczy.....	8
ROZDZIAŁ 9. Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego.....	8
ROZDZIAŁ 10. Prowizje i opłaty.....	9
ROZDZIAŁ 11. Zmiana Regulaminu.....	9
ROZDZIAŁ 12. Postanowienia końcowe.....	9

Załącznik:

Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez mBank S.A. powierniczego rachunku bankowego w złotych albo w walucie wymienialnej dla rezydentów i nierezydentów, będących przedsiębiorcami, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi, które nie mają osobowości prawnej, ale mają zdolność prawną.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia rozumiemy:

1/ Bank	mBank S.A., w tym regulaminie używamy także zwrotów typu „my” (np. „prowadzimy”, „przyjmujemy”, „zmieniamy”),
2/ dyspozycja wypłaty Powiernika/dyspozycja	polecenie przelewu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub płatność zagraniczna (z wyłączeniem Poleceń Przelewu SEPA),
3/ identyfikator IBAN	Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych, określony w zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach,
4/ identyfikator NRB	Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach,
5/ Karta	„Kartę wzorów podpisów” do rachunku powierniczego, która stanowi integralną część Umowy rachunku powierniczego, o ile Umowa nie stanowi inaczej,
6/ oddział	oddział korporacyjny mBanku S.A.,
7/ Oświadczenie Powierzającego	załącznik do Umowy, zawierający dane Powierzającego oraz informacje niezbędne do wypełnienia przez Bank obowiązków nałożonych ustawą z 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
8/ Powiernik	przedsiębiorcę (osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą), osobę prawną, jednostkę organizacyjną, która nie ma osobowości prawnej, lecz ma zdolność prawną, która złożyła wniosek o otwarcie rachunku powierniczego lub z którą Bank zawarł umowę rachunku powierniczego,
9/ Powierzający	określony w Umowie podmiot deponujący środki pieniężne na rachunku powierniczym – na podstawie Umowy powierniczej zawartej z Powiernikiem,
10/ rachunek powierniczy	rachunek, o którym mowa w art. 59 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, prowadzony w Banku na podstawie Umowy rachunku powierniczego,
11/ 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,
12/ rachunek rozliczeniowy	prowadzony w Banku rachunek bieżący lub pomocniczy Powiernika, podany w treści Umowy rachunku powierniczego, obciążany prowizjami i opłatami lub innymi należnościami Banku z tytułu Umowy,
13/ Regulamin	ten Regulamin,
14/ strona internetowa Banku	serwis internetowy Grupy mBanku, ulokowany na serwerze Banku pod adresem: www.mbank.pl ; używamy także zwrotu „nasza strona internetowa”,
15/ Umowa powiernicza	umowę z datą pewną, zawartą między 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,
16/ Umowa rachunku powierniczego/Umowa	Umowę rachunku powierniczego zawartą między Bankiem a Powiernikiem w oparciu o obowiązujący Regulamin,
17/ Wniosek	„Wniosek o otwarcie/zmianę rachunku powierniczego”.

§ 3

- Bank otwiera i prowadzi rachunek powierniczy w złotych albo w walucie wymienialnej wyłącznie w celu przechowywania i wypłacania środków pieniężnych powierzonych Powiernikowi przez Powierzającego w wykonaniu Umowy powierniczej.
- Umowa rachunku powierniczego zawarta jest przez Bank z Powiernikiem, który spełnia warunki wymagane do otwarcia rachunku powierniczego, na zasadach i w sposób określony w Regulaminie.

§ 4

- Regulamin stanowi integralną część Umowy rachunku powierniczego i jest wiążący dla obu jej stron przez okres trwania Umowy. Bank może wprowadzić zmiany w Regulaminie, jednakże stosowanie zmienionego Regulaminu do Umowy zawartej przed zmianą tego Regulaminu wymaga zgody Powiernika. Zgoda jest wyrażona w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie.
- W sprawach nieunormowanych Regulaminem stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, ustawy o usługach płatniczych oraz Prawa dewizowego z przepisami wykonawczymi.

ROZDZIAŁ 2.

Zasady i tryb zawierania Umowy rachunku powierniczego

§ 5

1. Rachunek powierniczy jest to rachunek bankowy, który służy do 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 na rachunek wskazany przez Powiernika, jeśli spełnione będą warunki określone w Umowie rachunku powierniczego.

§ 6

1. W Umowie rachunku powierniczego zobowiązujemy się do przechowywania powierzonych środków pieniężnych oraz do realizacji dyspozycji wypłaty środków pieniężnych na rachunek wskazany przez Powiernika, po spełnieniu warunków wypłaty określonych w Umowie. Zwrócimy środki Powierzającemu w przypadkach podanych 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 i prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego jest to, aby Powiernik miał w Banku rachunek rozliczeniowy.
2. Powiernik zobowiązuje się, że będzie miał rachunek rozliczeniowy 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. Powiernik składa w Banku:
 - 1/ Wniosek (w jednym egzemplarzu),
 - 2/ Kartę (w jednym egzemplarzu), jeśli konieczna
 - 3/ oryginał Umowy powierniczej lub jej poświadczoną notarialnie kopię.
3. Powiernik powinien dołączyć aktualne dokumenty określające 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. Bank doręcza Powiernikowi z egzemplarzem Umowy podpisane ze strony Banku:
 - 1/ kopię Wniosku,
 - 2/ kopię Karty.
6. Bank doręcza Powierzającemu egzemplarz Umowy i podpisaną ze strony Banku kopię Wniosku. Kopia Karty nie jest doręczana Powierzającemu.
7. Umowa powiernicza lub jej kopia poświadczona notarialnie pozostaje w Banku.
8. Bank ma prawo odmówić zawarcia Umowy rachunku powierniczego bez podania przyczyny.

§ 9

Jeśli Powiernik prowadzi działalność gospodarczą, której prowadzenie w Polsce wymaga koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu lub wpisu do rejestru działalności regulowanej:

- 1/ składa nam oświadczenie o wykonywaniu tej działalności, oraz
- 2/ możemy w każdej chwili zażądać dokumentu, który to potwierdza.

§ 10

1. Wniosek oraz Karta, o których mowa w § 8 ust. 2, podpisane są 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. Podpisów w obecności pracownika Banku nie muszą składać osoby, których:
 - 1/ podpisy i cechy dowodów tożsamości oraz uprawnienia do podpisu już sprawdziliśmy lub
 - 2/ podpisy (ich autentyczność i aktualność) potwierdziły osoby uprawnione w innym banku, który prowadzi rachunek bankowy Powiernika.

§ 11

1. Ze spółką z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji, spółką akcyjną w organizacji lub prostą spółką akcyjną w organizacji zawieramy umowę na czas oznaczony. Możemy ją:
 - 1/ przedłużyć na czas oznaczony lub
 - 2/ przekształcić w umowę na czas nieoznaczony po zarejestrowaniu spółki kapitałowej.
2. Jeśli Powiernik nie złoży wniosku do Krajowego Rejestru Sądowego o zarejestrowanie spółki w ciągu 6 miesięcy od zawarcia umowy spółki albo sporządzenia jej statutu, umowa rozwiązuje się.

§ 12

W pozostałym zakresie dotyczącym zasad i trybu zawierania umowy rachunku powierniczego zastosowanie mają odpowiednio postanowienia Regulaminu ZURB (Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A. dostępny pod adresem <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/obsługa-biezaca/rachunki/>).

ROZDZIAŁ 3.

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

§ 13

1. Rachunki powiernicze są nieoprocentowane, chyba że co innego postanowimy w Umowie.
2. Jeśli środki na rachunku powierniczym są oprocentowane, to zasady i wysokość oprocentowania określone są w Umowie.
3. Możemy zmienić okresy kapitalizacji oraz wysokość oprocentowania i nie musimy z tego powodu wypowiadać umowy, jeśli wystąpi co najmniej jedna z okoliczności:
 - 1/ Rada Polityki Pieniężnej zmieni poziom stóp procentowych,
 - 2/ banki centralne państw zmienią poziom stóp procentowych dla walut, w których prowadzimy rachunki,
 - 3/ zmieni się wysokość stawek referencyjnych oprocentowania na międzybankowym rynku pieniężnym (WIBID, WIBOR, LIBOR, EURIBOR),

- 4/ zmienią się lub zostaną wycofane stawki referencyjne oprocentowania na międzybankowym rynku pieniężnym (WIBID, WIBOR, LIBOR, EURIBOR),
 - 5/ zmienią się stopy rezerwy obowiązkowej,
 - 6/ zmienią się zasady polityki NBP i zmiana ta wpłynie bezpośrednio na sytuację płynnościową sektora bankowego
4. Jeżeli indeks lub wskaźnik referencyjny, w oparciu o który określa się oprocentowanie rachunku (Wskaźnik):
- 1/ nie zostanie opublikowany,
 - 2/ przestanie być publikowany,
 - 3/ nie będzie mógł być stosowany,
 - 4/ zmieni się,
- Bank będzie postępować zgodnie z „Zasadami postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika” określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
5. Załącznik nr 1 do Regulaminu stosuje się do wszystkich umów, w tym do umów, które zostały zawarte przed jego wprowadzeniem.
 6. Aktualne stawki oprocentowania oraz informacje o zmianie stawek oprocentowania i przyczynach tych zmian, udostępniamy Powiernikowi w formie ogłoszeń w salach operacyjnych Banku lub na naszej stronie internetowej pod adresem: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.

§ 14

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. Naliczamy oprocentowanie od dnia wpłaty środków na rachunek, a kończymy naliczać z dniem, który poprzedza ich wypłatę lub zamknięcie rachunku.
3. Naliczone 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 następuje częściowa wypłata naliczonych odsetek – do wypłacanej kwoty za okres od dnia dokonania wpłaty na rachunek powierniczy do dnia poprzedzającego wypłatę.

§ 15

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, który jest osobą fizyczną i ma 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. Jeśli zgodnie z przepisami podatkowymi lub umowami o unikaniu podwójnego opodatkowania od wypłacanych odsetek w Polsce pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy (od osób fizycznych albo prawnych), Bank jako płatnik, potrąci kwotę podatku z wypłacanych odsetek.

ROZDZIAŁ 4.

Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku powierniczym

§ 16

Powiernik może ustanowić pełnomocnika (pełnomocników), który może dysponować środkami na rachunku powierniczym. Pełnomocnictwa można udzielić wyłącznie w formie pisemnej. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe.

§ 17

Pełnomocnictwo stałe w rozumieniu tego regulaminu może być:

- 1/ pełne – dzięki niemu pełnomocnik ma prawo do działania w takim samym zakresie jak Powiernik,
- 2/ szczegółowe – pełnomocnik może dysponować środkami na rachunku wyłącznie w takim zakresie, jaki określił Powiernik w pełnomocnictwie.

§ 18

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

§ 19

1. Powiernik może udzielić pełnomocnictwa:
 - 1/ bezpośrednio w jednostce Banku, która prowadzi jego rachunek:
 - a/ udziela go na Karcie. Aby pełnomocnictwo było skuteczne pełnomocnik składa wzór podpisu na Karcie. Ustanowienie pełnomocnictwa potwierdzają podpisy pełnomocnika i Powiernika na Karcie złożone przy przedstawicielu Banku. Jeśli nie ma innego zastrzeżenia, tak udzielone pełnomocnictwo jest pełnomocnictwem pełnym,
 - b/ składa pełnomocnictwo w oddziale Banku, który prowadzi jego rachunek. W pełnomocnictwie Powiernik upoważnia pełnomocnika, aby okresowo lub jednorazowo przeprowadził konkretną/ne czynność/ci na rachunku. Ustanowienie pełnomocnictwa potwierdzają podpisy pełnomocnika i Powiernika złożone przy przedstawicielu Banku,
 - 2/ korespondencyjnie – Powiernik 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 Powiernik- nierezydent, sporządza notariusz właściwy dla kraju siedziby Powiernika. Uprawnienia notariusza poświadczą ambasada lub konsul RP właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy.
3. O tym, czy przyjmujemy lub odmówimy przyjęcia od Powiernika pełnomocnictwa korespondencyjnego, zawiadamiamy go pisemnie. Przy odmowie podajemy także jej powód.

§ 20

Pełnomocnictwo zawiera w szczególności:

- 1/ imię i nazwisko pełnomocnika,
- 2/ numer, serię, rodzaj, datę ważności dokumentu tożsamości,
- 3/ PESEL, a w przypadku jego braku – datę urodzenia i państwo urodzenia pełnomocnika,
- 4/ obywatelstwo,
- 5/ rodzaj pełnomocnictwa: pełne lub szczegółowe i zakres pełnomocnictwa szczegółowego,
- 6/ informację czy pełnomocnictwo jest jednorazowe, czy Powiernik udziela go na okres „od ... do ...”,
- 7/ wzór podpisu pełnomocnika.

§ 21

1. Powiernik, który chce zmienić lub odwołać pełnomocnictwo, musi złożyć pisemną dyspozycję. Potwierdza ją tak, jak przy udzieleniu pełnomocnictwa (zgodnie z § 19).
2. Pełnomocnictwo przestaje działać od następnego dnia po tym, jak Powiernik złożył dyspozycję albo wpłynęła ona do oddziału, który prowadzi rachunek.
3. Pełnomocnictwo wygasa, gdy:
 - 1/ ustaje byt prawny Powiernika,
 - 2/ umiera mocodawca lub pełnomocnik,
 - 3/ upływa termin, na jaki je udzielono,
 - 4/ je odwołano.

ROZDZIAŁ 5.

Karta wzorów podpisów

§ 22

1. Karta wzorów podpisów jest integralną częścią Umowy rachunku powierniczego, o ile Umowa nie stanowi inaczej. Karta służy Bankowi do:
 - 1/ ewidencji wzorów podpisów
 - 2/ określenia uprawnień osób do dysponowania środkami na rachunku powierniczym.
2. Integralną częścią Karty jest „Karta identyfikacyjna osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem powierniczym”. Powiernik odpowiada za jej wypełnienie przez każdą z osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem powierniczym.
3. W Karcie w rubryce: „Treść/Wzór/* używanego stempla firmowego”, Powiernik może:
 - 1/ skreślić wyrazy „treść” i „wzór” oraz wpisać „bez pieczętki/stempla”. W takiej sytuacji dla ważności dyspozycji nie wymagamy stempla firmowego Powiernika na formularzach zawierających dyspozycje,
 - 2/ skreślić wyraz „treść” i zostawić wyraz „wzór”. W takiej sytuacji wymagamy na dokumencie odbitki stempla firmowego, zgodnej ze wzorem na „Karcie wzorów podpisów”. Wzór stempla nie obejmuje rodzaju tuszu, jaki wykorzystano do odbitki stempla,
 - 3/ pozostawić wyraz „treść” i skreślić wyraz „wzór”. Wtedy należy napisać czytelnie dokładną treść używanego stempla firmowego lub zamieścić jego odbitkę. Jeśli zmieni się format czcionki stempla lub rodzaj tuszu, ale nie zmieni się treść stempla, nie wymagamy zmiany „Karty wzorów podpisów”. Uznajemy tę zmianę za nieistotną dla ważności dyspozycji.

§ 23

1. Jeśli Powiernik ustali, że dyspozycje z jego rachunku będą podpisywane więcej niż jednoosobowo, wymagamy dwóch lub więcej podpisów, w określonym przez Powiernika powiązaniu.
2. Dla ważności dyspozycji z rachunku powierniczego konieczne są podpisy:
 - 1/ osób wymienionych w Karcie wzorów podpisów lub
 - 2/ pełnomocników, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 1 lit. b oraz pkt 2.

§ 24

1. Karta ważna jest do czasu, aż Powiernik pisemnie ją odwoła. Odwołanie następuje następnego dnia roboczego dla Banku po dniu, w którym je otrzymamy, lub z dniem późniejszym, który wskaże Klient.
2. Z chwilą odwołania Karty, osoby w niej podane tracą uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku powierniczym. Podstawą utraty uprawnień jest pisemne zawiadomienie Banku podpisane przez uprawnione osoby.
3. Jeśli nie dostaniemy zawiadomienia o sytuacji z ust. 2, nie odpowiadamy za szkody, które mogą z tego powodu wyniknąć.

§ 25

1. Jeśli zmienią się osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku, Powiernik powinien sporządzić nową Kartę wzorów podpisów oraz, ewentualnie, odwołać dotychczasową.
2. Aby zmienić w Karcie osoby uprawnione do reprezentowania, Powiernik musi przedstawić nowe dokumenty, które są podstawą zmiany.
3. W szczególnych sytuacjach, na pisemny wniosek Powiernika możemy wprowadzić te zmiany, zanim zarejestruje je sąd. Powiernik musi nam jednak dostarczyć oryginały lub kopie (poświadczzone notarialnie) dokumentów, z których wynikają te zmiany. Zwrócimy oryginały dokumentów, gdy je sprawdzimy i skopiujemy.
4. Powiernik powinien złożyć nową Kartę wzorów podpisów, jeśli zmieni się:
 - 1/ nazwa,
 - 2/ stempel firmowy,
 - 3/ forma prawna Powiernika,oraz z innych powodów, które wpływają na dysponowanie środkami na rachunku powierniczym.

ROZDZIAŁ 6.

Wpłaty i wypłaty na/z rachunku powierniczego

§ 26

1. Na rachunku powierniczym gromadzimy wyłącznie środki pieniężne powierzone Powiernikowi przez Powierzającego na podstawie Umowy powierniczej. Przyjmujemy, że środki pieniężne wpłacone na rachunek powierniczy są powierzone Powiernikowi przez Powierzającego na podstawie Umowy powierniczej.
2. Wpłaty na rachunek powierniczy mogą być dokonywane jedynie 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 lub
 - 2/ ich zwrotu Powierzającemu na rachunek Powierzającego podany w Umowie.

§ 27

1. Dyspozycja Powiernika, z zastrzeżeniem § 30, może być zrealizowana przez Bank tylko i wyłącznie na rachunek Powiernika podany w Umowie lub rachunek określony przez Powiernika w dyspozycji, w kwocie zlecenia Powiernika.
2. Bank realizuje dyspozycję Powiernika po stwierdzeniu, że warunki wypłaty określone w Umowie rachunku powierniczego zostały spełnione. Banku nie wiążą warunki Umowy powierniczej.

3. Jeśli złożone dyspozycje wykluczają się całkowicie lub częściowo, możemy wstrzymać się z ich realizacją, aż otrzymamy ostateczne stanowisko Powiernika.
4. Nie zrealizujemy dyspozycji Powiernika, która jest niezgodna z Regulaminem, Umową rachunku powierniczego (szczególnie z warunkami wypłaty) lub z przepisami prawa.
5. Możemy nie wykonać dyspozycji płatniczej, jeśli na rachunku Powiernika nie ma środków na pokrycie dyspozycji oraz prowizji lub opłat.
6. Jeśli w treści dyspozycji Powiernik poda błędny identyfikator NRB lub IBAN, możemy odmówić realizacji tej dyspozycji.
7. Płatności krajowe lub zagraniczne księgujemy wyłącznie na podstawie numeru rachunku beneficjenta zawartego w płatności przychodzącej. Nie sprawdzamy zgodności nazwy beneficjenta z numerem rachunku beneficjenta.
8. Możemy wstrzymać wykonanie dyspozycji, jeśli wystąpi awaria systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego, która uniemożliwia dostęp do zapisów księgowych i bieżącą obsługę rachunków.
9. Jeśli wstrzymamy wykonanie dyspozycji lub odmówimy jej wykonania z powodów z ust. 3-8, nie naruszamy warunków Umowy rachunku powierniczego.

§ 28

Na podstawie dyspozycji złożonej przez Powiernika środki pieniężne z rachunku powierniczego mogą zostać zwrócone Powierzającemu na rachunek Powierzającego podany w Umowie, w kwocie zlecenia Powiernika.

§ 29

Powiernik zobowiązuje się stosować:

- 1/ formy i zasady rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym i zagranicznym, które obowiązują w Banku,
- 2/ formularze dyspozycji wydane lub uzgodnione z Bankiem.

§ 30

1. Przyjmujemy, że otrzymaliśmy dyspozycję płatniczą:
 - 1/ w momencie, gdy otrzymaliśmy dyspozycję płatniczą, którą Powiernik prawidłowo złożył oraz potwierdzimy, że spełniły się warunki realizacji dyspozycji płatniczej określone w Umowie rachunku powierniczego,
 - 2/ w następnym dniu roboczym, jeśli otrzymaliśmy ją:
 - a) po godzinie granicznej lub
 - b) w dniu wolnym od pracy.
2. W salach operacyjnych Banku oraz na naszej stronie internetowej www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/ przekazujemy szczegółowe informacje o:
 - 1/ godzinach granicznych i terminach realizacji dyspozycji Powiernika (chyba że są określone w Umowie), oraz
 - 2/ formie i zasadach w zakresie rozliczeń pieniężnych w Banku.
3. Powiernik ma prawo odwołać złożoną dyspozycję płatniczą najpóźniej w dniu roboczym, który poprzedza dzień realizacji dyspozycji.

§ 31

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

§ 32

Jeśli odmawiamy realizacji dyspozycji, niezwłocznie powiadamiamy o tym Powiernika i podajemy przyczynę odmowy.

§ 33

1. Odpowiadamy za terminową i prawidłową realizację rozliczeń pieniężnych, pod warunkiem, że Powiernik złoży dyspozycję w prawidłowy sposób. Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od nas, a w szczególności siłą wyższą lub decyzjami organów władzy państwowej. W każdym wypadku nasza odpowiedzialność ogranicza się do straty i nie obejmuje utraconych przez Klienta korzyści.
2. Za każdy dzień opóźnienia w realizacji prawidłowej dyspozycji Powiernika z powodów innych, niż wymienione w Regulaminie, wypłacimy odsetki liczone od kwoty dyspozycji Powiernika według stopy odsetek ustawowych.

§ 34

1. Powiernik upoważnia nas do obciążania swojego rachunku powierniczego kwotą zrealizowanych dyspozycji płatniczych.
2. Obciążamy rachunek powierniczy Powiernika w momencie realizacji dyspozycji płatniczej, chyba że postanowienia Umowy stanowią inaczej.

§ 35

1. Realizujemy wyłącznie dyspozycje z rachunku bankowego podpisane przez:
 - 1/ osoby wymienione w Karcie wzorów podpisów lub
 - 2/ pełnomocników, o których mowa w tym Regulaminie,
 - 3/ w szczególnych przypadkach, osoby uprawnione zgodnie z ogólnymi zasadami reprezentacji (CEiDG/KRS), z wykorzystaniem podpisów kwalifikowanych.
2. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedopuszczalne.
3. Podpisy na dyspozycjach Powiernika lub pełnomocników do dysponowania środkami na rachunku muszą być zgodne ze złożonymi w Banku wzorami podpisów. Jeśli nie będą, możemy nie zrealizować dyspozycji.
4. Treść lub odbitka stempla firmowego na dyspozycjach Powiernika muszą być zgodne ze złożonymi na Karcie.
5. Powiernik oraz osoby składające dyspozycje w imieniu Powiernika zobowiązują się do okazywania dokumentu tożsamości na każdą prośbę Banku, pod sankcją niezrealizowania transakcji przez Bank.

ROZDZIAŁ 7.

Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald

§ 36

1. Saldo ustalamy po każdej zmianie stanu rachunku.
2. W wyciągach bankowych są w szczególności informacje o zrealizowanych dyspozycjach płatniczych i rozliczeniach z tego tytułu.
3. Wyciągi udostępniamy Powiernikowi, jako pliki elektroniczne w systemie mBank CompanyNet.
4. Uprawnienia do odbioru i podglądu wyciągów uzyskują:
 - 1/ użytkownicy uprawnieni przez administratora (kontrolera) albo
 - 2/ użytkownicy, których Powiernik podał w Umowie.

5. Wyciągi, które udostępniamy drogą elektroniczną, przygotowujemy na elektronicznych nośnikach informacji. Stanowią one dokumenty związane z czynnościami bankowymi, które sporządzono na elektronicznych nośnikach informacji.
6. Do wyciągów dołączamy dane identyfikujące: datę danego wyciągu oraz ostatnie 12 cyfr numeru rachunku powierniczego Powiernika, z którego wygenerowaliśmy wyciąg.
7. Za dzień otrzymania wyciągu przez Powiernika uważamy dzień, w którym udostępniiliśmy wyciągi drogą elektroniczną (zgodnie z opisem z ust. 3).
8. Powiernik musi jak najszybciej poinformować Bank, że nie ma dostępu do treści wyciągów, które udostępniiliśmy mu drogą elektroniczną.
9. Na życzenie Powiernika przygotowujemy odpłatnie odpisy wyciągów.

§ 37

1. Gdy Powiernik stwierdzi niezgodność salda, musi zgłosić Bankowi ten fakt do 14 dni od otrzymania wyciągu. Badamy zgłoszoną reklamację, udzielamy niezbędnych informacji oraz poprawiamy zapis, o ile błąd wynika z naszej pomyłki.
2. Jeśli w terminie 14 dni od otrzymania wyciągu Powiernik nie zgłosi uwag, oznacza to, że potwierdza zgodność obrotów i saldo rachunku.
3. Realizujemy dyspozycję zgodnie z jej treścią. Powiernik odpowiada za błędy w treści dyspozycji, którą nam przekazał. Nie dokonujemy storna na rachunku na skutek błędu w treści dyspozycji Powiernika. Ewentualne spory z tym związane strony rozstrzygają między sobą, bez udziału Banku.

§ 38

1. Wysyłamy do Powiernika zawiadomienie o stanie rachunku na koniec roku kalendarzowego. Powiernik – na dowód potwierdzenia zgodności salda:
 - 1/ podpisuje zawiadomienie zgodnie z Kartą wzorów podpisów, którą złożył,
 - 2/ dostarcza do Banku podpisane zawiadomienie do 14 dni od daty jego otrzymania.Jeśli tego nie robi, uznajemy, że Powiernik potwierdził zgodność salda.
2. Jeśli wystąpiła niezgodność salda, sprawdzamy jej przyczynę. Jeśli niezgodność wynika z naszej pomyłki, poprawiamy saldo i wysyłamy Powiernikowi zawiadomienie o korekcie.

§ 39

1. Powiernik nie może dysponować środkami, które zostały błędnie wypłacone lub zaksięgowane.
2. Bez zgody Powiernika możemy anulować nieprawidłowy zapis księgowy, który pojawi się na jego rachunku z naszej winy lub z winy innego banku.
3. Powiadamy Powiernika – w formie wyciągu bankowego – o korekcie zapisu na rachunku (o jego obciążeniu/uznaniu).

ROZDZIAŁ 8.

Ustawowa ochrona środków pieniężnych wpłaconych na rachunek powierniczy

§ 40

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 wchodzą do spadku po Powierniku - w przypadku śmierci Powiernika będącego osobą fizyczną.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2-3, zwracamy zgromadzone na rachunku powierniczym środki, powiększone o odsetki należne Powierzającemu z tytułu oprocentowania rachunku Powierniczego, na rachunek Powierzającego podany 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 9.

Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego

§ 41

1. Umowa zawierana jest na czas oznaczony i rozwiązuje się z upływem terminu, na który ją zawarto, 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. Bank może wypowiedzieć Umowę z ważnego powodu, w szczególności gdy:
 - 1/ Powiernik rażąco naruszył postanowienia Umowy rachunku powierniczego lub Regulaminu,
 - 2/ Powiernik lub Powierzający prowadzi (lub mamy takie podejrzenie) działalność niezgodnie z prawem, w tym wykorzystuje rachunek niezgodnie z prawem lub aby obejść prawo,
 - 3/ Powiernik podał nieprawdziwe informacje lub złożył nieprawdziwe oświadczenia przy zawieraniu umowy lub w trakcie jej realizacji,
 - 4/ Powiernik nie złożył, na nasze żądanie, oświadczenia FATCA, którego wymaga ustawa z 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
 - 5/ Powiernik lub Powierzający podejmował działania, które spowodowały/powodują szkodę po stronie Banku,
 - 6/ Powiernik ujawnił informacje o działaniu systemu mBank CompanyNet, co może wpłynąć negatywnie na skuteczność mechanizmów, które zapewniają bezpieczeństwo zleceń,
 - 7/ Powiernik lub Powierzający znalazł się w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (lub jej zagranicznego odpowiednika), który zawiera publiczne ostrzeżenie przed nieuczciwymi przedsiębiorcami,
 - 8/ 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, (w tym obowiązków, które dotyczą środków bezpieczeństwa finansowego), lub Powiernik naruszył przepisy tej ustawy – zarówno przy zawieraniu umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania,
 - 9/ umowa rachunku rozliczeniowego Powiernika została wypowiedziana lub rozwiązana.
3. Rozwiązanie Umowy za wypowiedzeniem lub za porozumieniem Stron wymaga formy pisemnej.

§ 42

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 podany w Umowie,
 - 2/ w przypadku rozwiązania Umowy za porozumieniem stron, Bank zwraca środki zgromadzone na rachunku powierniczym Powierzającemu,
 - 3/ w przypadku rozwiązania Umowy z upływem terminu, na jaki została zawarta – Bank zwraca zgromadzone na rachunku powierniczym środki Powierzającemu, na rachunek Powierzającego podany 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.

§ 43

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

§ 44

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

ROZDZIAŁ 10. Prowizje i opłaty

§ 45

Z tytułu Umowy rachunku powierniczego Bank pobiera prowizje i opłaty w rodzajach i wysokościach określonych w Umowie.

§ 46

1. Obciążamy rachunek rozliczeniowy Powiernika, podany w Umowie, prowizjami i opłatami należnymi z tytułu Umowy rachunku powierniczego oraz kosztami za wykonywane czynności i świadczone usługi, związane z obsługą rachunku powierniczego, do czego Powiernik upoważnia Bank.
2. Obciążamy rachunek rozliczeniowy prowizjami lub opłatami z tytułu realizacji dyspozycji w dniu, w którym dyspozycja jest realizowana, jeśli Umowa nie stanowi inaczej.

ROZDZIAŁ 11. Zmiana Regulaminu

§ 47

1. Możemy zmienić postanowienia Regulaminu w czasie trwania Umowy rachunku powierniczego.
2. Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach przekazujemy Powiernikowi:
1/ za pomocą linku na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet oraz
2/ poprzez publikację pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/mosp-korporacje
3. W takim przypadku na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet oraz pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/mosp-korporacje udostępniamy informacje o dacie publikacji zmian Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian.
4. Za dzień doręczenia Powiernikowi zmian Regulaminu uważamy ósmy dzień od ich publikacji pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/mosp-korporacje.
5. Powiernik co najmniej raz w tygodniu zobowiązuje się zapoznawać z informacjami publikowanymi:
na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet, pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/mosp-korporacje.
6. Gdy Powiernik nie zgadza się przyjąć nowych postanowień Regulaminu, powinien złożyć pisemną odmowę. Ma na to 14 dni od doręczenia nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia. Odmowa oznacza wypowiedzenie umowy rachunku powierniczego z jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia (zgodnie z § 41).
7. Jeśli Powiernik nie złoży odmowy przyjęcia nowych postanowień Regulaminu w ciągu 14 dni od ich doręczenia, uznajemy, że je przyjął.

§ 48

1. Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach, o których mowa w § 47 ust. 2, z datą wejścia w życie tych zmian Bank przesyła do wiadomości Powierzającemu:
1/ listem poleconym na ostatni znany nam adres Powierzającego, lub
2/ wręcza za pokwitowaniem tekst nowego Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach.
2. Do zmiany Regulaminu nie jest wymagana zgoda Powierzającego.

ROZDZIAŁ 12. Postanowienia końcowe

§ 49

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 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 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub, w przypadku gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

§ 50

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. Ponosimy pełną odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i zapewniamy ich należyłą ochronę. Nie odpowiadamy za szkody, które wynikają z działania Powiernika. Nie odpowiadamy także za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od nas, w tym działaniem siły wyższej lub czynnościami władz publicznych.

§ 51

1. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) 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):
1/ osób fizycznych,
2/ osób prawnych,
3/ jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile mają 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. 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 wiarytelności przysługują mu należności od banku.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po 5 latach od dnia spełnienia warunku gwarancji.
7. Ochroną 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 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.

§ 52

Przeznaczamy tajemnicę obrotów i stanów rachunków bankowych. Informacji o obrotach i stanach na rachunkach bankowych udzielamy wyłącznie Powiernikowi, Powierzającemu oraz podmiotom upoważnionym zgodnie z prawem.

§ 53

Przepisy o elementach zmiennych, takich jak wysokość oprocentowania, terminy realizacji zleceń Powiernika oraz inne regulacje do rachunków bankowych są dostępne w salach operacyjnych Banku lub na stronie internetowej Banku. Przepisy te są wiążące dla Powiernika z dniem, w którym wchodzi w życie przy wszelkich operacjach wykonywanych z tego rachunku powierniczego.

§ 54

1. Gdy Powiernik podał jako adres do korespondencji adres inny niż adres siedziby firmy – wszelkie pisma przesyłamy pod adres korespondencyjny podany w Umowie przez Powiernika.
2. Jeśli Powiernik nie powiadomi Banku o zmianie dotychczasowego adresu, pisemne zawiadomienia wysyłane przez Bank uważamy za skutecznie doręczone, jeżeli zostały wysłane na ostatni znany nam adres Powiernika.
3. Za datę doręczenia uważamy również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany nam adres Powiernika.
4. Nie odpowiadamy za skutki działań spedytora przesyłek bankowych (np. poczty).

§ 55

1. Jesteśmy administratorem danych osobowych Powiernika oraz Powierzającego i osób ich reprezentujących.
2. Przetwarzamy dane osobowe Powiernika oraz Powierzającego i osób ich reprezentujących, aby zawrzeć i wykonywać Umowę.
3. Przetwarzamy dane, które dotyczą Powiernika oraz Powierzającego i osób ich reprezentujących również:
 - 1/ na potrzeby statystyczne, analityczne, oceny i monitorowania 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 Powiernikowi i Powierzającemu materiały marketingowe usług i produktów własnych Banku oraz spółek, które wchodzi w skład Grupy kapitałowej mBanku. Wykaz spółek można znaleźć na stronie mBank.pl, w zakładce Grupa mBanku.
4. Przetwarzamy dane osobowe Powiernika oraz Powierzającego i osób ich reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, której Powiernik jest stroną, a następnie przez 10 lat od zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po tym okresie anonimizujemy dane.
5. Powiernik oraz Powierzający i osoby ich 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. Opisałiśmy, 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 Powiernika oraz Powierzającego i osób ich reprezentujących. 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 Powiernika oraz Powierzającego i osób ich reprezentujących, podmiotom, którym powierzamy przetwarzanie danych (w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku).
11. Mamy prawo przekazywać dane o zobowiązaniach, które powstały z tytułu Umowy, w tym dane osobowe Powiernika i Powierzającego, 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 Powiernika lub Powierzającego wezwanie do zapłaty z ostrzeżeniem o zamiarze przekazania danych do biura.

§ 56

1. Powiernik lub Powierzający może złożyć reklamację na usługi, które świadczymy na podstawie umowy:
 - 1/ w każdym naszym oddziale, który obsługuje Klientów. 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 Company Net.
2. Każda reklamacja powinna zawierać:
 - 1/ szczegółowy opis zdarzenia, które budzi zastrzeżenia,
 - 2/ oczekiwania Powiernika lub Powierzającego co do sposobu rozwiązania reklamacji,
 - 3/ numer rachunku bankowego, nazwę Klienta, 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. Uprzedzimy o tym Powiernika lub Powierzającego.
4. Gdy rozpatrzmy reklamację, zawiadomimy Powiernika lub Powierzającego o jej wyniku. Na reklamację odpowiadamy pisemnie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
5. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń reklamacyjnych, Powiernik lub Powierzający może wystąpić do nas o ponowne rozpatrzenie jego sprawy. Odwołanie Powiernik lub Powierzający składa pisemnie w ciągu 14 dni od daty, kiedy otrzymał reklamację i podaje w nim dane z ust. 4.
6. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Powiernik lub Powierzający może dochodzić przeciwko nam roszczeń na podstawie powszechnych przepisów prawa.
7. Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Powiernika do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Postanowienia ust. 1-8 nie uchybiają uprawnieniom reklamacyjnym Powiernika, o których mowa w Rozdziale 7 Regulaminu „Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald”.

§ 57

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

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. Określa 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 następcą, 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. podmiot wyznaczający nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania danego wskaźnika;
13. stosowanie wskaźnika w danym dniu	oznacza, że używamy wskaźnika opublikowanego tego dnia, aby ustalić wartość zobowiązania stron;
14. stosowanie wskaźnika alternatywnego od danego dnia	oznacza, że od tego dnia stosujemy wskaźnik alternatywny (z uwzględnieniem korekty), w tych dniach, w których zgodnie z umową mieliśmy stosować wskaźnik;
15. umowa	umowa między stronami, do której odnosi się ten załącznik;

16. załącznik

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

§ 5. Zawiadomienia oraz zastrzeżenia

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

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

§ 6. Pozostałe informacje

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