

# Regulamin rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 29 października 2021 r.



**mBank.pl**

## Spis treści:

1. Co znajdziesz w regulaminie? .....	3
2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie .....	3
3. Jakie rachunki prowadzimy?.....	4
4. Jak możesz otworzyć rachunek? .....	5
5. Jak możesz dysponować rachunkiem? .....	6
6. Rachunki wspólne.....	7
7. Jak możesz składać dyspozycje dotyczące rachunku?.....	7
8. Kiedy możemy zablokować pieniądze na rachunku lub dostęp do rachunku? .....	7
9. Jak możesz sprawdzać stan rachunku?.....	7
10. Kto i jak może działać jako pełnomocnik do rachunku? .....	8
11. Co się stanie, jeśli na rachunku pojawi się należność przeterminowana? .....	9
12. Usługa Powiadomienia SMS/e-email.....	9
13. Usługa raporty MT 940 .....	10
14. Dopuszczalne saldo debetowe .....	10
15. Jakie masz obowiązki? .....	11
16. Jakie jest oprocentowanie rachunku, jak je obliczamy i kiedy je zmieniamy?.....	11
17. Kiedy zmienia się tabela? .....	12
18. Jakie opłaty i prowizje pobieramy i jak to robimy? .....	12
19. Kiedy zmienia się taryfa?.....	12
20. Kiedy zmienia się regulamin? .....	13
21. Kiedy i jak przekazemy informację o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli? .....	13
22. Kiedy umowa przestaje obowiązywać? .....	14
23. Lista czynności, które możesz wykonać .....	15
24. Postanowienia końcowe .....	16

## 1. Co znajdziesz w regulaminie?

- 1) W regulaminie zapisaliśmy zasady, na których:
  - a) otwieramy i obsługujemy rachunki dla firm,
  - b) oferujemy usługi dodatkowe dla firm.
 Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Zachęcamy, abyś zapoznał się z poniższymi regulaminami oraz taryfą i tabelą. Znajdziesz w nich informacje, które uzupełniają ten regulamin i zawierają definicje niektórych pojęć w nich używanych. Informacje o:
  - a) zasadach obsługi klientów, czyli m.in.:
    - sposobach dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
    - zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
    - obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
    - jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu i jak składać oświadczenia, w tym dyspozycje,
    - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje
 znajdziesz w regulaminie obsługi klientów,
  - b) zasadach realizacji zleceń płatniczych i naszej odpowiedzialności za nie – znajdziesz w regulaminie usług płatniczych,
  - c) zasadach, na jakich my wydajemy a ty korzystasz z kart debetowych do rachunków – znajdziesz w regulaminie kart debetowych,
  - d) zasadach, na jakich otwieramy i obsługujemy lokaty – znajdziesz w regulaminie lokat,
  - e) zasadach, na jakich uruchamiamy i obsługujemy produkty i usługi dodatkowe – znajdziesz w regulaminach / warunkach danego produktu / usługi,
  - f) zasadach, na jakich rozpatrujemy reklamacje – znajdziesz w regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji,
  - g) wszystkich opłatach i prowizjach oraz ich wysokości – znajdziesz w taryfie,
  - h) wysokości oprocentowania – znajdziesz w tabeli.
 Aktualne regulaminy, taryfę i tabelę zamieszczamy na naszej stronie internetowej. Udostępniamy je również w placówkach.
- 3) Regulamin zastępuje „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.

## 2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
  - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli posiadacza rachunku i reprezentanta. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „dysponujesz”, „określasz”,
  - b) jeśli piszemy w formie „jako posiadacz rachunku możesz, korzystasz, itp.” – mamy na myśli tego, kto zawarł z nami umowę.
  - c) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „prowadzimy”, „realizujemy”, „zmieniamy”.
- 2) To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ często ich używamy:

<b>dopuszczalne saldo debetowe</b>	akceptowane saldo ujemne, wykazane na koniec dnia operacyjnego.
<b>dzień roboczy</b>	dzień od poniedziałku do piątku, który w Polsce nie jest ustawowo wolny od pracy.
<b>ewidencja działalności gospodarczej</b>	Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej (CEIDG).
<b>karta debetowa</b>	karta płatnicza, dzięki której możesz korzystać z pieniędzy na rachunku.
<b>karta kredytowa</b>	karta płatnicza, dzięki której możesz korzystać z kredytu, którego udzielił Ci na podstawie odrębnej umowy.
<b>karta posiadacza rachunku/reprezentanta</b>	dokument, w którym wskazujesz osoby, które mogą korzystać z rachunku. Karta ta jest załącznikiem do umowy.
<b>należność przeterminowana</b>	saldo ujemne, wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot, które przewyższają ilość pieniędzy na rachunku. Nazywamy je także saldem debetowym.
<b>pełnomocnik</b>	osoba, którą – jako posiadacz rachunku – upoważniasz, by mogła korzystać z rachunku.
<b>posiadacz rachunku</b>	firma, z którą zawarliśmy umowę.
<b>potwierdzenie zawarcia umowy</b>	dokument, w którym potwierdzamy, że zawarliśmy z Tobą umowę.
<b>potwierdzenie przyznania dopuszczalnego salda debetowego</b>	dokument, w którym potwierdzamy, że przyznaliśmy na Twój wniosek dopuszczalne saldo debetowe.
<b>potwierdzenie podwyższenia dopuszczalnego salda debetowego</b>	dokument, w którym potwierdzamy, że podwyższyliśmy na Twój wniosek kwotę dopuszczalnego salda debetowego.
<b>rachunek</b>	Twój rachunek bankowy, który otworzyliśmy na podstawie umowy. Jest to rachunek bieżący, rachunek VAT, rachunek pomocniczy lub rachunek lokaty terminowej.
<b>rachunek bieżący</b>	rachunek, który służy Ci do rozliczeń płatności związanych z działalnością gospodarczą.

<b>rachunek pomocniczy</b>	wydzielony rachunek, który służy Ci do rozliczeń płatności związanych z działalnością gospodarczą. Rachunek ten jest powiązany z rachunkiem bieżącym.
<b>rachunek VAT</b>	rachunek, który służy Ci do rozliczeń określonych przepisami prawa, w szczególności podatku VAT.
<b>regulamin</b>	ten regulamin.
<b>regulamin kart debetowych</b>	regulamin kart debetowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>regulamin obsługi klientów</b>	regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>reprezentant</b>	osoba fizyczna, która mieszka w Polsce i jest uprawniona do reprezentowania posiadacza rachunku.
<b>regulamin reklamacji</b>	regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>regulamin usług płatniczych</b>	regulamin usług płatniczych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>rejestr przedsiębiorców</b>	rejestr przedsiębiorców, który prowadzi Krajowy Rejestr Sądowy (KRS).
<b>rezydent</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>osoba fizyczna, która mieszka w Polsce,</li> <li>firma, która ma siedzibę w Polsce.</li> </ul>
<b>saldo</b>	ilość pieniędzy znajdujących się na rachunku na koniec dnia.
<b>saldo dostępne</b>	pieniądze, do których masz dostęp na rachunku. Są to: <ul style="list-style-type: none"> <li>pieniądze, które przechowujesz na rachunku, oraz</li> <li>niewykorzystana część kredytu w rachunku bieżącym lub linii kredytowej zabezpieczonej</li> </ul> pomniejszone o kwotę nierozliczonych transakcji zrobionych kartą debetową wydaną do rachunku.
<b><sup>1</sup>stopa LIBOR/EURIBOR</b>	stopa oprocentowania właściwa dla danej waluty obcej, stosowana w rozliczeniach międzybankowych. Wykorzystujemy ją jako stopę podstawową do ustalania wysokości stopy oprocentowania rachunków, które prowadzimy w walutach obcych.
<b><sup>2</sup>EURIBOR</b>	Wskaźnik referencyjny EURIBOR (administrowany przez European Money Markets Institute lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi)
<b><sup>3</sup>stopa WIBOR</b>	stopa oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych. Wykorzystujemy ją jako stopę podstawową służącą ustaleniu wysokości stopy oprocentowania rachunków, które prowadzimy w złotych polskich. Administratorów stawek referencyjnych określa wykaz kluczowych wskaźników referencyjnych, który jest ustanowiony na podstawie art. 20 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2016/1011. Wykaz jest załącznikiem do rozporządzenia wykonawczego Komisji UE 2019/482 z dnia 22 marca 2019 r.
<b><sup>4</sup>WIBOR</b>	Wskaźnik referencyjny WIBOR (administrowany przez GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi)
<b>tabela</b>	tabele stóp procentowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Dokument, w którym znajdziesz informacje o obowiązujących u nas stopach procentowych.
<b>taryfa</b>	taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Dokument w którym znajdziesz informacje o wszystkich opłatach i prowizjach, które pobieramy w związku z obsługą rachunku. Możemy nazywać go także cennikiem. Znajdziesz tu także wszystkie typy naszych rachunków.
<b>umowa</b>	umowa, na podstawie której prowadzimy Twój rachunek oraz wydajemy i obsługujemy karty debetowe. Umowa ramowa w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
<b>waluta obca</b>	waluta inna niż złoty polski.
<b>wniosek</b>	wniosek o otwarciu rachunku.
<b>wyciąg</b>	zbiorcze, miesięczne zestawienie operacji na rachunku.

- Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.
- W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  dodatkowo objaśniamy zapisy regulaminu.

### 3. Jakie rachunki prowadzimy?

- Na zasadach, które opisujemy w tym regulaminie prowadzimy:
  - rachunki bieżące, w złotych i w walutach obcych,
  - rachunki pomocnicze, w złotych i w walutach obcych,
  - rachunki VAT, w złotych.
- Prowadzimy rachunki dla:
  - jednoosobowej działalności gospodarczej,
  - spółek cywilnych, w których wspólnikami są tylko osoby fizyczne (do 5 wspólników),
  - spółek jawnych, w których wspólnikami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt b, d, e, f,

<sup>1</sup> Zapis obowiązuje do 31.12.2021 r. LIBOR przestanie być publikowany od 1.01.2022 r.

<sup>2</sup> Zapis obowiązuje od 1.01.2022 r.

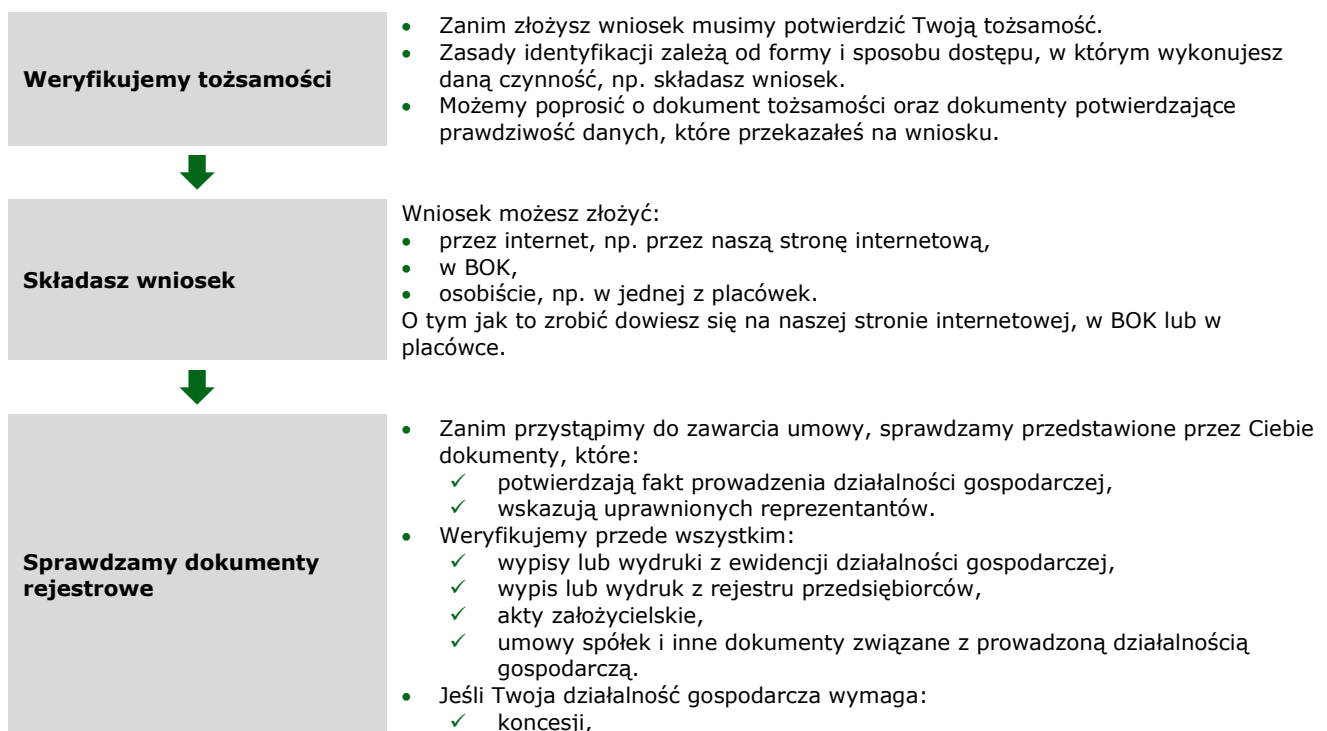
<sup>3</sup> Zapis obowiązuje do 31.12.2021 r.

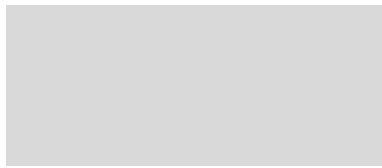
<sup>4</sup> Zapis obowiązuje od 1.01.2022 r.

- d) spółek partnerskich, w których wspólnikami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt b, c, e, f,
  - e) spółek z o.o., w których udziałowcami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt b, c, d, e, f,
  - f) spółek komandytowych, w których komandytariuszami i komplementariuszami są osoby fizyczne lub firmy wymienione w ppkt b, c, d, e,
  - g) fundacji,
  - h) stowarzyszeń rejestrowych,
  - i) spółek z o.o. w organizacji,
  - j) stowarzyszeń zwykłych,
  - k) spółdzielni,
  - l) wspólnot mieszkaniowych,
  - m) publicznych szkół, przedszkoli oraz innych placówek oświatowych,
  - n) niepublicznych szkół, przedszkoli oraz innych placówek oświatowych,
  - o) kościołów i związków wyznaniowych.
- 3) Przedsiębiorcy z ppkt a) i b) w chwili składania wniosku o rachunek muszą mieć wpis do ewidencji działalności gospodarczej (CEIDG). Jednoosobowe działalności gospodarcze mogą skorzystać z pośrednictwa Banku, aby uzyskać ten wpis.
  - 4) Jeśli prowadzisz jednoosobową działalność gospodarczą, możemy sprawdzać dane Twojej działalności (np. nazwa firmy, numer NIP, numer PKD). Jeśli będą one nieaktualne, będziemy mogli samodzielnie je poprawić na podstawie informacji z CEIDG.
  - 5) Przedsiębiorcy z ppkt c-h i k w chwili składania wniosku o rachunek muszą mieć aktualny wpis do rejestru przedsiębiorców (KRS).
  - 6) Umowę, na podstawie której prowadzimy rachunki, możemy zawrzeć z firmą, która:
    - a) jest rezydentem,
    - b) jej udziałowcami/wspólnikami są:
      - osoby fizyczne, które są rezydentami, lub
      - spółki, które są rezydentami, a ich udziałowcami są osoby fizyczne – rezydenci,
    - c) złoży oświadczenie o:
      - rezydencji podatkowej,
      - beneficjencie rzeczywistym,
    - d) przedstawi oryginały lub kopie poświadczone notarialnie dokumentów rejestrowych.
  - 7) Informacje na temat rachunków udostępniamy na naszej stronie internetowej, w placówkach oraz w BOK. Znajdziesz tam między innymi:
    - a) wykaz wymaganych dokumentów rejestrowych dla każdej formy organizacyjno-prawnej,
    - b) nazwy rachunków,
    - c) waluty, w jakich je prowadzimy,
    - d) usługi dodatkowe, z których możesz skorzystać.

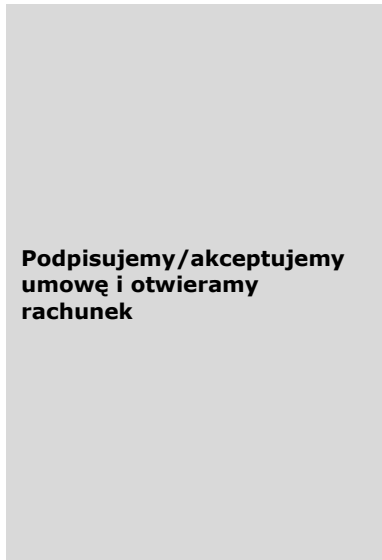
#### 4. Jak możesz otworzyć rachunek?

- 1) Jeśli chcesz otworzyć:
  - a) rachunek bieżący z rachunkiem VAT - musimy zawrzeć umowę,
  - b) rachunki pomocnicze i/lub dodatkowe rachunki VAT, w ramach zawartej już umowy - wystarczy Twoja dyspozycja.
- 2) Jeśli otwarcie rachunku wymaga umowy, zrobimy to tak:





- ✓ zezwolenia,
  - ✓ licencji,
  - ✓ zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej,
- mamy prawo zweryfikować aktualne koncesje, zezwolenia, licencje, zgody. Możemy poprosić Cię o ich przedstawienie.



- Zanim przystąpimy do zawarcia umowy, potwierdzimy Twoją tożsamość. Zrobimy to w sposób, jaki wskazaliśmy w regulaminie obsługi klientów.
- Jeżeli zaakceptujemy wniosek zawrzemy z Tobą umowę.
- Umowę możemy zawrzeć:
  - ✓ pisemnie, lub
  - ✓ elektronicznie (dla wybranych form prawnych).
- Informacje o dostępnych formach zawarcia umowy znajdziesz w placówkach, BOK oraz na naszej stronie internetowej.
- Na każdym etapie procesu będziemy Cię informować o kolejnych krokach, które musisz wykonać, aby zawrzeć umowę.
- Gdy będziemy zawierać umowę elektronicznie:
  - ✓ zaakceptujemy wniosek pod warunkiem, że pozytywnie zweryfikujemy dane, które nam podałeś we wniosku. Dane te porównamy z danymi z publicznych dostępnych źródeł. Nie musisz już przedstawiać nam dokumentów rejestrowych,
  - ✓ pozytywna weryfikacja podanych przez Ciebie danych oznacza spełnienie warunku i zawarcie umowy. Potwierdzenie zawarcia umowy prześlemy Ci w formie elektronicznej,
  - ✓ negatywna weryfikacja podanych przez Ciebie danych oznacza, że umowy nie zawrzemy ani nie otworzymy rachunku.
- Po zawarciu umowy otworzymy dla Ciebie rachunek.

3) Jeśli rachunek będziemy otwierać na podstawie dyspozycji, zrobimy to tak:



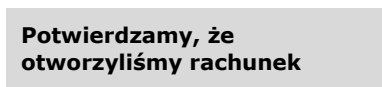
- Dyspozycję otwarcia kolejnego rachunku na podstawie zawartej umowy może złożyć posiadacz rachunku/reprezentant, który zawarł umowę.
- Zanim złożysz taką dyspozycję, potwierdzimy Twoją tożsamość.
- Zrobimy to tak jak wskazaliśmy w regulaminie obsługi klientów.



- Wniosek możesz złożyć:
- przez internet, np. w serwisie transakcyjnym,
  - w BOK,
  - osobiście, np. w jednej z placówek.



Jeśli zaakceptujemy wniosek otworzymy dla Ciebie rachunek.



- Potwierdzenie otwarcia rachunku prześlemy Ci w formie elektronicznej.
- Korzystać z rachunku otwartego na podstawie dyspozycji może posiadacz rachunku/reprezentant, który korzysta z rachunku bieżącego.

- 4) Jeżeli otworzymy rachunek dla spółki z o.o. w organizacji, posiadacz rachunku jest zobowiązany:
- a) przekazać nam wypis z rejestru przedsiębiorców, który potwierdzi fakt rejestracji spółki, albo
  - b) powiadomić nas o rozwiązaniu spółki. W takim przypadku umowa rozwiązuje się z dniem otrzymania tej informacji.
- 5) Reprezentant, który nie zawarł z nami umowy w imieniu posiadacza rachunku, ma prawo dysponować rachunkiem, jeżeli:
- a) podpisze kartę posiadacza rachunku/reprezentanta, która jest załącznikiem do umowy,
  - b) przedstawi aktualny dokument rejestrowy, który potwierdzi uprawnienia do reprezentowania posiadacza rachunku.
- Uprawnienie do dysponowania rachunkiem, reprezentant uzyska od momentu zarejestrowania karty posiadacza/reprezentanta w naszym systemie.



- Obsługę wniosku i umowy prowadzimy w języku polskim.
- Umowa, którą zawarliśmy elektronicznie spełnia wymagania formy pisemnej. Wymogi formy pisemnej opisuje ustawa prawo bankowe (art. 7) oraz rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na informatycznych nośnikach danych.

## 5. Jak możesz dysponować rachunkiem?

- 1) Z rachunku możesz korzystać na zasadach jakie wskazaliśmy w umowie i w dokumentach, które są jej integralną częścią.

- 2) Możesz swobodnie dysponować pieniędzmi na rachunku zgodnie z przepisami prawa, tym regulaminem, regulaminem usług płatniczych i regulaminem obsługi klientów – do wysokości salda dostępnego, chyba, że zawarłeś z nami umowę o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji.
- 3) Nie zrealizujemy Twojej dyspozycji:
  - a) jeśli saldo dostępne rachunku nie jest wystarczające, aby zrealizować Twoją dyspozycję i pobrać opłatę lub prowizję za jej realizację,
  - b) jeśli jej realizacja narusza Twoje obowiązki, które wynikają z regulaminu.



Saldo dostępne to pieniądze, do których masz dostęp na rachunku. Są to:

- pieniądze, które przechowujesz na rachunku, oraz
- niewykorzystana część limitu w rachunku bieżącym, pomniejszone o kwotę nierozliczonych transakcji zrobionych kartą debetową wydaną do rachunku.

- 4) Nie odpowiadamy za niezawinione przez nas skutki niezrealizowania dyspozycji, jeżeli oprócz przypadków wskazanych w obowiązujących przepisach prawa:
  - a) naruszysz obowiązki jakie wskazaliśmy w regulaminie obsługi klienta, które dotyczą:
    - przechowywania indywidualnych danych uwierzytelniających, identyfikatora lub identyfikatora dodatkowego,
    - bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu,
  - b) Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie wykona lub niewłaściwie wykona naszą dyspozycję.

## 6. Rachunki wspólne

- 1) Posiadacze rachunku prowadzonego dla spółki cywilnej zgadzają się nieodwołalnie na to, aby każdy z nich mógł samodzielnie:
  - a) dysponować pieniędzmi na rachunku bez ograniczeń, chyba, że zawarli z nami umowę o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji,
  - b) realizować wszystkie czynności, które wynikają z umowy.
- 2) Posiadacze rachunku wspólnego zgadzają się, że:
  - a) wszystkie wpływy na rachunek stanowią majątek wspólny, niezależnie od faktycznego udziału każdego z nich w zasilaniu rachunku,
  - b) ponoszą solidarną odpowiedzialność za zobowiązania każdego z nich, w tym te, które wynikają z umowy,
  - c) będą zgodnie dysponować rachunkiem i wzajemnie przekazywać sobie informacje o rachunku.
- 3) Dyspozycje posiadaczy rachunku wspólnego realizujemy w kolejności ich złożenia. Jeśli kilka dyspozycji wpływa jednocześnie, możemy zdecydować, w jakiej kolejności je realizujemy. Jeśli nie możemy wykonać kilku dyspozycji jednocześnie, mamy prawo je wstrzymać. Zrealizujemy je, gdy posiadacze rachunku wyjaśnią pisemnie swoje stanowisko lub przedstawią orzeczenie sądu, które określa, kto i jak może dysponować rachunkiem.
- 4) Nie odpowiadamy za skutki realizacji dyspozycji posiadaczy rachunku wspólnego, jeśli posiadacze rachunku wspólnego nie są zgodni co do nich.

## 7. Jak możesz składać dyspozycje dotyczące rachunku?

- 1) Dyspozycje dotyczące rachunku możesz składać w sposób jaki wskazaliśmy w regulaminie obsługi klientów.
- 2) Dyspozycje dotyczące rachunku możesz także składać za pośrednictwem: odbiorcy, dostawcy odbiorcy lub uprawnionego dostawcy trzeciego.
- 3) Informacje o tym, jak możesz złożyć dyspozycję danego rodzaju znajdziesz na liście czynności w rozdziale 23.



Odbiorca, dostawca odbiorcy i uprawniony dostawca trzeci to podmioty, których zasady działania opisujemy w regulaminie usług płatniczych.

## 8. Kiedy możemy zablokować pieniądze na rachunku lub dostęp do rachunku?

- 1) Mamy prawo zablokować na rachunku pieniądze, co do których mamy uzasadnione podejrzenie, że pochodzą one z przestępstwa. Blokada ta może nastąpić wyłącznie do wysokości zgromadzonych na rachunku środków, co do których zachodzi takie podejrzenie. Powyższe nie obejmuje przestępstw, o których mowa w art. 165a lub w art. 299 kodeksu karnego.
- 2) Mamy prawo zablokować Ci dostęp do rachunku, jeśli:
  - a) stwierdzimy, że korzystałeś z niego w sposób niezgodny z regulaminem, regulaminem obsługi klientów, umową lub przepisami prawa,
  - b) podejrzewamy, że z rachunku korzysta osoba do tego nieuprawniona,
  - c) stwierdzimy, że korzystasz z aplikacji automatyzujących,
  - d) doprowadzisz do nieautoryzowanej transakcji płatniczej – umyślnie lub z powodu rażącego niedbalstwa,
  - e) znajdziesz się na publicznej liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego (Komisji Nadzoru Finansowego w Polsce lub jej odpowiednika w innym kraju) przed nieuczciwymi przedsiębiorcami.
- 3) Informację o blokadzie dostępu do Twoich pieniędzy lub rachunku prześlemy Ci elektronicznie, telefonicznie lub pisemnie. Możemy tego nie zrobić, jeśli wynika to ze względów bezpieczeństwa lub wymagają tego od nas przepisy prawa.
- 4) Zdejmiemy blokadę, gdy przestaną istnieć powody do jej utrzymywania.

## 9. Jak możesz sprawdzać stan rachunku?

- 1) O aktualnym saldzie rachunku i operacjach na rachunku informujemy Cię:
  - a) raz w miesiącu - za pośrednictwem zbiorczej informacji o obciążeniach rachunku,

- b) historii operacji dostępnej w serwisie transakcyjnym, BOK oraz w placówce lub oddziale.
- 2) Dodatkowo, na życzenie możesz od nas uzyskać historię operacji na rachunku za podany przez Ciebie okres.
- 3) Możesz otrzymywać miesięczne wyciągi w formie zaszyfrowanych załączników dołączonych do e-maila. Aktywujesz tę funkcję w serwisie transakcyjnym. Tam też ustalisz hasło, za pomocą którego będziesz mógł odszyfrować wyciągi.<sup>5</sup>
- 4) Jeśli chcesz otrzymać zbiorcze miesięczne zestawienie operacji na rachunku, przygotujemy je dla Ciebie razem z odpisem załączników. Pobierzemy za to opłatę zgodną z taryfą.
- 5) Powinieneś na bieżąco kontrolować aktualne saldo i operacje na rachunku. Możesz to zrobić na podstawie zbiorczych, miesięcznych zestawień operacji na rachunku oraz historii operacji dostępnej w serwisie transakcyjnym lub w BOK. Jeśli stwierdzisz, że saldo na rachunku się nie zgadza - zgłoś nam to w ciągu 14 dni od dnia, w którym udostępniłeś Ci informację o saldzie rachunku.
- 6) Jeśli nieprawidłowo zaksięgujemy kwotę na rachunku – skorygujemy ją i jak najszybciej prześlemy Ci informację o korekcie i jej przyczynie.
- 7) Jeśli wypłacisz lub przelejesz na inny rachunek pieniądze, które Ci się nie należały - musisz je oddać w sposób, który je otrzymałeś.
- 8) Możemy przekazać uprawnionemu dostawcy trzeciemu informację o tym, czy masz na rachunku dość pieniędzy, aby wykonać transakcję płatniczą. Zrobimy to zgodnie z tymi zasadami:
  - a) informację prześlemy tylko uprawnionemu dostawcy trzeciemu, który:
    - wydaje instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej,
    - działa zgodnie z zasadami, które wynikają z ustawy o usługach płatniczych,
    - poprosi nas o potwierdzenie, czy masz na rachunku dość pieniędzy, aby wykonać transakcję płatniczą w oparciu o tę kartę,
  - b) informację prześlemy, gdy udzielisz nam na to zgody w serwisie transakcyjnym. Tam też – w dowolnym momencie – możesz odwołać swoją zgodę.
  - c) naszą odpowiedź przekazujemy najszybciej, jak to możliwe. Nie podajemy w niej salda rachunku. Może ona brzmieć tylko „tak” lub „nie”.

## 10. Kto i jak może działać jako pełnomocnik do rachunku?

- 1) Pełnomocnik to osoba, którą upoważniasz do korzystania z rachunku. Możesz to zrobić:
  - a) w formie dyspozycji do rachunku,
  - b) w innej formie - w tym:
    - w akcie notarialnym,
    - w Twoim pisemnym oświadczeniu z podpisem poświadczonym notarialnie,
    - w umowie, porozumieniu lub w udzielonym nam upoważnieniu.
- 2) Pełnomocnik, którego ustanawiasz do korzystania z rachunku w formie dyspozycji do rachunku może być pełnomocnikiem rodzajowym lub szczególnym. Różnice opisaliśmy w tabeli:
- 3) Rodzaje pełnomocnictw do rachunku:

rodzaj pełnomocnictwa	kto może być pełnomocnikiem?	co może zrobić pełnomocnik?
pełnomocnictwo rodzajowe	osoba, która: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ma powyżej 18 lat i ma pełną zdolność do czynności prawnych,</li> <li>• jest rezydentem, czyli mieszka w Polsce,</li> <li>• ma adres korespondencyjny w Polsce.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• może dysponować rachunkiem i rachunkami z nim powiązаныmi niemal tak samo jak Ty.</li> <li>• W dalszej części tego rozdziału znajdziesz listę czynności, których nie będzie mógł on wykonać.</li> </ul>
pełnomocnictwo szczególne	osoba, która: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ma powyżej 18 lat i ma pełną zdolność do czynności prawnych,</li> <li>• jest rezydentem, czyli mieszka w Polsce,</li> <li>• ma adres korespondencyjny w Polsce.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• może korzystać z rachunku tylko przy pomocy karty debetowej.</li> </ul>

- 4) Jeśli ustanawiasz pełnomocnika do rachunku w formie innej niż dyspozycja do rachunku pamiętaj, że:
  - a) w akcie notarialnym lub w Twoim pisemnym oświadczeniu z podpisem poświadczonym notarialnie powinieneś wskazać zakres, w jakim pełnomocnik do rachunku może korzystać z rachunku,
  - b) jeśli pełnomocnikiem do rachunku będzie podmiot, z którym podpisaliśmy umowę o współpracy - może on korzystać z rachunku w zakresie w niej wskazanym, potwierdzonym w treści pełnomocnictwa,
  - c) jeśli pełnomocnikiem do rachunku będzie bank (w tym my), inna instytucja lub organ administracji publicznej - może on korzystać z rachunku w zakresie, jaki wskazuje:
    - umowa, na podstawie której zaciągnąłeś wobec niego zobowiązanie finansowe,
    - umowa cywilno-prawna, którą z nim zawarłeś,
  - d) jeśli udzielasz pełnomocnictwa za granicą, powinno mieć klauzulę apostile (poświadczenie uprawnionych w danym kraju organów, np. ambasada, notariusz). Jeśli państwo to nie jest stroną konwencji haskiej, pełnomocnictwo powinien potwierdzić Konsul Generalny w danym kraju.

<sup>5</sup> Na naszej stronie internetowej wskażemy dzień, od którego będziemy szyfrować załączniki dołączane do e-maili (w tym wyciągi) na zasadach, które określa Regulamin obsługi klientów.



- 5) Posiadacze rachunku wspólnego mogą udzielić lub odwołać pełnomocnictwa osobno lub zgodnie. Jednomyślnie zgody wymagają pełnomocnictwa, które wiążą się z zaciągnięciem zobowiązania finansowego.
- 6) Jeśli udzielasz pełnomocnictwa osobie fizycznej w naszej placówce, przysły pełnomocnik musi Ci towarzyszyć i mieć przy sobie swój dokument tożsamości.
- 7) Możemy nie przyjąć dyspozycji ustanowienia pełnomocnictwa, jeśli jego udzielenie lub dokument tożsamości pełnomocnika budzą nasze wątpliwości, np. w zakresie autentyczności dokumentu tożsamości, gdy jest on uszkodzony lub nieważny.
- 8) Pełnomocnik, którego ustanowisz do dysponowania rachunkiem nie może:
  - a) ustanawiać kolejnych pełnomocników do rachunku,
  - b) zmieniać warunków umowy ani wypowiedzieć jej w całości lub w części, która dotyczy danego rachunku (jeśli na podstawie umowy prowadzimy więcej niż jeden rachunek),
  - c) wypłacić pieniędzy z rachunku w dniu jego zamknięcia,
  - d) wnioskować i zawierać w Twoim imieniu umowy o kredyt,
  - e) odbierać w Twoim imieniu pakietów aktywacyjnych lub hasel jednorazowych,
  - f) zmieniać w Twoim imieniu sposobu, w jaki potwierdzasz oświadczenia,
  - g) zmieniać sposobu, w którym wysyłamy wyciągi,
  - h) zmieniać Twoich danych oraz danych firmy,
  - i) odbierać odpowiedzi na złożone przez Ciebie reklamacje,
  - j) składać w Twoim imieniu oświadczenia o rezydencji podatkowej,
  - k) wnioskować o wydanie karty do rachunku,
  - l) uruchamiać usługi powiadomień SMS/e-mail,
  - m) wyrażać zgody na obciążanie rachunku w drodze polecenia zapłaty,
  - n) składać innych dyspozycji do produktów i usług, które w swoich regulaminach w sprawach nieuregulowanych odsyłają do tego regulaminu.
- 9) Jako posiadacz rachunku odpowiadasz za dyspozycje, które składa pełnomocnik oraz za to, czy zna i przestrzega zapisów regulaminu.
- 10) Pełnomocnictwo możesz odwołać:
  - a) na naszej stronie internetowej wskazujemy jak i gdzie możesz to zrobić. Informacje te otrzymasz również w BOK i w placówce,
  - b) pełnomocnictwo udzielone do rachunku w związku z zaciągnięciem zobowiązania finansowego może odwołać tylko Twój wierzyciel.
- 11) Pełnomocnictwo udzielone do rachunku wspólnego, może odwołać każdy z posiadaczy rachunku osobno.
- 12) Pełnomocnik może w każdej chwili zrzec się pełnomocnictwa. Na naszej stronie internetowej wskazujemy jak i gdzie może to zrobić. Informacje te otrzymasz również w BOK i w placówce. O swojej decyzji pełnomocnik powinien natychmiast Ciebie poinformować.
- 13) Pełnomocnictwo wygasa, gdy:
  - a) otrzymamy Twoją dyspozycję odwołania pełnomocnictwa lub oświadczenie, w którym pełnomocnik zrzeka się pełnomocnictwa,
  - b) rozwiążemy umowę,
  - c) umrze pełnomocnik,
  - d) umrze posiadacz rachunku, który jest współnikiem spółki cywilnej albo przedsiębiorcą, który prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą,
  - e) dowiemy się o rozwiązaniu lub likwidacji firmy.

## 11. Co się stanie, jeśli na rachunku pojawi się należność przeterminowana?

- 1) Powinieneś sprawdzać saldo na rachunku minimum raz w miesiącu. Jeśli zauważysz należność przeterminowaną, natychmiast ją spłać.
- 2) Jeśli nie spłacisz we wskazanym przez nas terminie należności przeterminowanej z odsetkami, możemy wypowiedzieć Ci umowę.
- 3) Odsetki naliczymy i pobierzemy za okres, w którym masz należność przeterminowaną – do dnia, który poprzedza spłatę. Naliczamy je według stopy procentowej, którą wskazaliśmy w tabeli.
- 4) Informację o należności przeterminowanej prześlemy Ci w serwisie transakcyjnym.
- 5) Jeśli na rachunek, na którym jest należność przeterminowana, wpłyną pieniądze, zaliczamy je w kolejności na spłatę:
  - a) kosztów, w tym opłat i prowizji dotyczących rachunku czy kosztów windykacji,
  - b) odsetek od należności przeterminowanych,
  - c) należności przeterminowanych.

## 12. Usługa Powiadomienia SMS/e-email

- 1) Możemy wysłać Ci informacje o zdarzeniach na rachunku:
  - a) sms-em, na numer telefonu, który nam podałeś. Wiadomość wysyłamy po każdym zdarzeniu lub w godzinach ustalonych z Tobą,
  - b) e-mailem, na adres, który nam podałeś. Informację o zdarzeniach wysyłamy zbiorczo na następny dzień.
- 2) Usługę możesz aktywować w sposób, jaki wskazaliśmy na liście czynności w rozdziale 23. W ten sposób możesz także:
  - a) określić, w jakich godzinach mamy wysłać Ci smsy,
  - b) zawiesić lub przywrócić powiadomienia,
  - c) zrezygnować z powiadomień.
- 3) Z usługi może korzystać także pełnomocnik rodzajowy do rachunku – może ją aktywować i zarządzać jej ustawieniami tak jak Ty.
- 4) Za powiadomienia pobieramy opłaty zgodnie z naszą taryfą – oddzielnie dla każdej osoby, do której je wysyłamy.

- 5) Opłaty pobierzemy z rachunku lub karty kredytowej (jeśli to ją wskazałeś, gdy uruchamiałeś lub zmieniałeś usługę). Jeśli nie będzie na nim pieniędzy, które wystarczą na pokrycie tej opłaty – do czasu jej pobrania możemy zablokować Ci dostęp do tej usługi.
- 6) Możemy zmieniać zakres i zasady korzystania z tej usługi. Taką informację udostępniemy na naszej stronie internetowej. Jeśli nie akceptujesz wprowadzanych przez nas zmian – możesz w dowolnym momencie zrezygnować z tych powiadomień bez ponoszenia opłat.
- 7) Więcej informacji o tej usłudze znajdziesz na naszej stronie internetowej.

### 13. Usługa raporty MT 940

- 1) Udostępniamy Ci możliwość pobierania pliku tekstowego, który zawiera operacje i salda na rachunkach w złotych i w walutach obcych, w formie raportu:
  - a) dziennego,
  - b) miesięcznego,
  - c) za wybrany okres, ale nie dłuższy niż ostatnie 12 miesięcy.
- 2) Do każdego rachunku uruchamiamy usługę oddzielnie. Dyspozycję uruchomienia usługi może złożyć:
  - a) posiadacz rachunku - w przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej,
  - b) posiadacz rachunku wspólnego – w przypadku spółki cywilnej, ze skutkiem dla pozostałych posiadaczy rachunku,
  - c) każdy uprawniony reprezentant, który dysponuje rachunkiem – w przypadku pozostałych firm.
- 3) Usługę możesz aktywować w sposób, jaki wskazaliśmy na liście czynności w rozdziale 23.
- 4) Po uruchomieniu usługi na wybranym rachunku, mogą z niej korzystać wszyscy uprawnieni użytkownicy tego rachunku.
- 5) Za korzystanie z usługi pobieramy opłaty zgodnie z naszą taryfą. Opłaty pobierzemy z rachunku, do którego uruchomiliśmy usługę.
- 6) Możesz w każdej chwili zrezygnować z usługi, w sposób, jaki wskazaliśmy na liście czynności w rozdziale 23.
- 7) Więcej informacji o tej usłudze znajdziesz na naszej stronie internetowej.

### 14. Dopuszczalne saldo debetowe

- 1) Możemy przyznać limit dopuszczalnego salda debetowego:
  - a) przedsiębiorcy, który prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą,
  - b) przedsiębiorcom, którzy prowadzą działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej,
  - c) spółce jawnej,
  - d) spółce partnerskiej
 jeżeli:
  - a) nie prowadzą pełnej księgowości,
  - b) nie korzystają u nas z limitu w rachunku bieżącym.
- 2) Jak możesz je uzyskać?

#### Sprawdzamy Twoją tożsamość

- Zanim złożysz wniosek, potwierdzimy Twoją tożsamość.
- Zrobimy to w sposób, jaki wskazaliśmy w regulaminie obsługi klientów.



#### Składasz wniosek

- Wniosek możesz złożyć:
- przez internet, np. w serwisie transakcyjnym,
  - w BOK,
  - osobiście, np. w jednej z placówek.



#### Analiza kredytowa

Jeśli zaakceptujemy wniosek przyznamy/podwyższymy Ci dopuszczalne saldo debetowe.



#### Potwierdzamy, że przyznaliśmy/podwyższyliśmy limit

Potwierdzenie przyznania/podwyższenia dopuszczalnego salda debetowego prześlemy Ci w formie pisemnej lub elektronicznej.

- 3) Dopuszczalne saldo debetowe przyznajemy na okres 12 miesięcy. Po upływie tego czasu możemy je automatycznie przedłużyć na kolejny okres 12 miesięcy, jeżeli w dalszym ciągu spełniasz warunki jego przyznania. Po upływie okresu na jaki je przyznaliśmy albo w razie jego nieprzedłużenia musisz je spłacić.
- 4) Wpływy na rachunek bieżący są jednocześnie spłatą limitu dopuszczalnego salda debetowego. Każda spłata powoduje odnowienie limitu o spłaconą kwotę i daje możliwość ponownego go wykorzystania.
- 5) Oprocentowanie dopuszczalnego salda debetowego jest zmienne. Jego wysokość podajemy w tabeli.
- 6) Zmienimy wysokość oprocentowania według zasad, które opisaliśmy w rozdziale 16.
- 7) Za każdy dzień korzystania z dopuszczalnego salda debetowego naliczamy odsetki. Naliczamy je za okres od dnia wypłaty limitu do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia.
- 8) Odsetki pobieramy w okresach miesięcznych – liczymy go od wypłaty limitu. Dla obliczania odsetek przyjmujemy, że rok liczy 365 dni.
- 9) Jeżeli termin spłaty przypada w sobotę lub dzień wolny od pracy, środki na ich spłatę na rachunku bieżącym zapewnią już w ostatnim dniu roboczym przed sobotą lub dniem wolnym.
- 10) Należne nam odsetki, opłaty i prowizje za korzystanie z limitu pobieramy z Twojego rachunku bieżącego. Upoważniasz nas do tego i nie potrzebujemy od Ciebie odrębnej dyspozycji.

- 11) Za udzielenie i korzystanie z dopuszczalnego salda debetowego pobieramy opłaty i prowizje, które wskazaliśmy w naszej taryfie.
- 12) Jeżeli zdecydujemy, że nie przedłużymy Ci limitu na kolejny okres 12 miesięcy, poinformujemy Cię o tym 30 dni przed końcem jego obowiązywania. Do końca okresu obowiązywania limitu musisz go spłacić.
- 13) W czasie obowiązywania dopuszczalnego salda debetowego możemy wezwać Cię do przekazania nam:
  - a) dokumentów finansowych,
  - b) informacji dotyczących Twojej sytuacji finansowej i stanu majątkowego.
- 14) Jeżeli:
  - a) na Twoim rachunku bieżącym nie będzie wpłat ani przelewów przychodzących przez okres 6 kolejnych miesięcy,
  - b) znacznie pogorszy się Twoja sytuacja ekonomiczno-finansowa,
  - c) w stosunku do Ciebie została wszczęta egzekucja,
  - d) nie zapewniasz na rachunku bieżącym środków na spłatę odsetek i należnych nam opłat,
  - e) nie uregulowałeś należności przeterminowanych na rachunku bieżącym przez okres co najmniej 30 dnimożemy rozwiązać z Tobą umowę o korzystanie z dopuszczalnego salda debetowego lub obniżyć jego kwotę. O naszej decyzji poinformujemy Cię przez komunikat w serwisie transakcyjnym, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub pisemnie.
- 15) Rezygnację z korzystania z dopuszczalnego salda debetowego możesz złożyć:
  - a) w placówce,
  - b) przesłać na nasz adres korespondencyjny.

## 15. Jakie masz obowiązki?

- 1) Informuj nas o każdej zmianie danych, jakie podałeś przy otwarciu rachunku:
  - a) składu osobowego firmy,
  - b) osób Cię reprezentujących,
  - c) formy prawnej,
  - d) danych rejestrowych,
  - e) Twoich danych osobowych,
  - f) wielkości zatrudnienia,
  - g) formy rozliczania się z urzędem skarbowym,
  - h) gdy przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy przekrocza 10 mln złotych,
  - i) gdy majątek przedsiębiorstwa przekroczy równowartość w złotych 43 mln euro.
- 2) Informuj nas o każdej zmianie danych osobowych Twojego pełnomocnika, o której uzyskałeś informację. Zmiany tych danych musi dokonać samodzielnie.
- 3) Ty i pełnomocnik możecie zaktualizować i uzupełnić dane w sposób jaki wskazaliśmy w regulaminie obsługi klientów.
- 4) Zaktualizuj swoje dane osobowe także w zakresie usług płatniczych, które realizujemy na podstawie regulaminu usług płatniczych.
- 5) Jeżeli nie zaktualizujesz danych osobowych i danych firmy, nie ponosimy odpowiedzialności za wynikające z tego skutki.
- 6) Jeżeli jesteś dostawcą usług płatniczych, więcej informacji związanych z prowadzeniem rachunku znajdziesz na naszej stronie internetowej.

## 16. Jakie jest oprocentowanie rachunku, jak je obliczamy i kiedy je zmieniamy?

- 1) Wysokość aktualnego oprocentowania rachunku znajdziesz w tabeli. Informację o oprocentowaniu podamy Ci w potwierdzeniu otwarcia rachunku.
- 2) Odsetki od pieniędzy na rachunku liczymy na podstawie rzeczywistej liczby dni, przez które pieniądze pozostają na rachunku – od dnia wpłaty. Jeśli wypłacisz pieniądze, oprocentowanie skończymy naliczać dzień wcześniej.
- 3) Zakładamy, że rok ma 365 dni.
- 4) Odsetki obliczamy i księgujemy w ostatni dzień roboczy miesiąca. Datą operacji jest pierwszy dzień nowego miesiąca.
- 5) Jeśli na rachunku odnotowaliśmy operacje po tym, jak obliczyliśmy odsetki za dany miesiąc, skorygujemy kwotę odsetek na koniec kolejnego miesiąca albo w dniu rozwiązania umowy.
- 6) Oprocentowanie rachunku jest zmienne chyba, że co innego zapisaliśmy w regulaminie lub dokumentach, które są integralną częścią umowy.
- 7) W okresie obowiązywania umowy możemy zmienić oprocentowanie rachunku oraz należności przeterminowanych.
- 8) Oprocentowanie rachunku możemy zmienić jednorazowo lub w etapach w terminie 12 miesięcy od dnia, gdy zmienią się co najmniej jeden ze wskaźników:
  - a) stopy procentowe, które ustala i ogłasza Narodowy Bank Polski, w tym Rada Polityki Pieniężnej, takie jak:
    - stopa referencyjna,
    - stopa lombardowa,
    - stopa redyskonta weksli,
    - stopa depozytowa,
  - b) stopy procentowe, które - dla waluty obcej, w której prowadzimy rachunek - ustalają lub ogłaszają banki centralne (bądź inne organy odpowiedzialne za politykę pieniężną),
  - c) którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny – o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),

- d) stopy WIBOR/<sup>6</sup>LIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym - o co najmniej 0,002 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy WIBOR/<sup>7</sup>LIBOR/EURIBOR przyjętej na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy,
  - e) poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów, które ustala Rada Polityki Pieniężnej lub inny właściwy organ,
  - f) oprocentowanie obligacji, które emituje Skarb Państwa,
  - g) rentowność rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowości,
- lub gdy będziemy musieli utworzyć rezerwy lub odpisy nieprzewidziane w przepisach prawa na dzień zawarcia umowy lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów, do zapłaty których nie byliśmy zobowiązani w dniu zawarcia umowy.
- 9) Oprocentowanie należności przeterminowanych możemy zmienić jednorazowo lub w etapach w terminie 12 miesięcy od dnia, gdy zmieni się wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie.
  - 10) Odsetki za należności przeterminowane zmieniamy w kierunku, w którym nastąpiła zmiana wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie.

## 17. Kiedy zmienia się tabela?

- 1) Tabelę oprocentowania możemy zmienić w okresie obowiązywania umowy.
- 2) Tabelę oprocentowania możemy zmienić jednorazowo lub w etapach w terminie 12 miesięcy od dnia, gdy wystąpi choć jedna z ważnych przyczyn:
  - a) jesteśmy zobowiązani - na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości - do zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,
  - b) zmieniają się bądź pojawiają nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa,
  - c) zmieniają się lub pojawiają nowe interpretacje powszechnie obowiązujących przepisów prawa (na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i organów władzy i administracji publicznej),
  - d) wprowadzamy do oferty lub wycofamy z niej usługi i produkty, a także wtedy gdy rozszerzamy lub zmieniamy funkcje produktów i usług,
  - e) musimy sprostować omyłki pisarskie, rachunkowe, wprowadzić zmiany porządkowe, które nie wpływają na wysokość oprocentowania,
  - f) zmieniamy nazwę produktu lub usługi, w tym nazwę marketingową, która nie wpływa na wysokość oprocentowania.

## 18. Jakie opłaty i prowizje pobieramy i jak to robimy?

- 1) Opłaty i prowizje, które pobieramy w związku z rachunkiem i usługami z nim powiązanymi, znajdziesz w taryfie.
- 2) Powinieneś zapewnić na rachunku pieniądze na należne opłaty i prowizje. Mamy prawo pobrać je z rachunku. Uwzględnij, że jeśli na rachunku nie będzie pieniędzy na opłatę lub prowizję - może to spowodować powstanie należności przeterminowanej.

## 19. Kiedy zmienia się taryfa?

- 1) Taryfę możemy zmieniać z ważnych przyczyn, w okresie obowiązywania umowy. Taka zmiana nie jest zmianą umowy.
- 2) Taryfę możemy zmienić jednorazowo lub w etapach w terminie do 12 miesięcy od dnia, gdy wystąpi choć jedna z ważnych przyczyn:
  - a) zmieni się co najmniej jedna ze stóp procentowych, które ustala i ogłasza Narodowy Bank Polski, w tym Rada Polityki Pieniężnej, taka jak:
    - stopa referencyjna,
    - stopa depozytowa,
    - stopa lombardowa,
    - stopa rezerwy obowiązkowej,
  - b) zmieni się co najmniej jedna ze stóp procentowych, które - dla waluty obcej, w której prowadzimy rachunek - ustalają lub ogłaszają banki centralne (bądź inne organy odpowiedzialne za politykę pieniężną),
  - c) zmieni się stopa WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
  - d) zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny,
  - e) zmieni się wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
  - f) zmieni się oprocentowanie obligacji, które emituje Skarb Państwa,
  - g) zmieniają się ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych - o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - h) będziemy zobowiązani - na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości - do zmiany kapitałów banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym

<sup>6</sup> Zapis obowiązuje do 31.12.2021. LIBOR przestanie być publikowany od 1.01.2022 r.

<sup>7</sup> Zapis obowiązuje do 31.12.2021. LIBOR przestanie być publikowany od 1.01.2022 r.

funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,

- i) zmienia się bądź pojawiają nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa,
- j) zmienia się lub pojawiają nowe interpretacje powszechnie obowiązujących przepisów prawa (na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i organów władzy i administracji publicznej),
- k) wprowadzamy do oferty lub wycofujemy z niej usługi i produkty, a także wtedy gdy rozszerzamy lub zmieniamy funkcje produktów i usług,
- l) musimy sprostować omyłki pisarskie, rachunkowe, wprowadzić zmiany porządkowe, a także zapewnić, aby postanowienia Taryfy były jednoznaczne. Zmiany te nie zwiększają Twoich uprawnień oraz nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
- m) zmieniamy nazwę produktu lub usługi, w tym nazwę marketingową.

## 20. Kiedy zmienia się regulamin?

Gdy trwa umowa możemy z ważnych przyczyn zmieniać regulamin. Przyczyny te i tryb zmiany wskazujemy w regulaminie obsługi klientów.

## 21. Kiedy i jak prześlemy Ci informację o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli?



W ten sam sposób możemy Ci przekazywać informację o zmianie innych dokumentów, które stosujemy do produktów i usług objętych umową. Wymieniamy je w pkt 1 ppkt 2 regulaminu. Będzie tak, jeśli wskażemy w nich, że prześlemy Ci informację o ich zmianie na zasadach jakie wskazaliśmy w tym regulaminie.

## 22. Kiedy umowa przestaje obowiązywać?

- 1) Do rozwiązania umowy dochodzi, gdy:
  - a) Ty lub my wypowiedziemy umowę – po upływie okresu wypowiedzenia,
  - b) upłynie okres na jaki zawarliśmy umowę,
  - c) umrze posiadacz rachunku, który prowadził jednoosobową działalność gospodarczą, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw,
  - d) umrze ostatni z posiadaczy rachunku, gdy jest współnikiem spółki cywilnej, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw, chyba, że zgodnie z umową spółki cywilnej, spadkobiercy zmarłego współnika wejdą do spółki na jego miejsce,
  - e) w okresie 30 dni od daty zawarcia umowy nie otrzymamy od Ciebie numeru NIP i REGON,
  - f) nie otrzymamy wiarygodnej informacji o uzyskaniu przez Ciebie wpisu do ewidencji działalności gospodarczej,
  - g) dowiemy się o:
    - rozwiązaniu przez Ciebie działalności gospodarczej lub
    - wykreśleniu Twojej firmy z baz ewidencji (np. ewidencji działalności gospodarczej, rejestru przedsiębiorców i innych).
 Zamkniemy rachunek po 30-stu dniach od momentu, w którym uzyskamy tę informację. W tym czasie ustalimy czy przestałeś prowadzić działalność gospodarczą czy też jest dla niej następstwo prawne np. zmieniłeś jej formę prawną.
- 2) Umowy nie rozwiążemy, jeśli w ciągu dwóch lat na rachunku nie było żadnych obrotów (dopisywaliśmy tylko odsetki).



Jeśli zamkniemy rachunek lub rozwiążemy umowę, jednocześnie odwołamy wszystkie usługi płatnicze, które realizujemy z rachunku.

- 3) Możesz wypowiedzieć umowę w całości lub części, która dotyczy danego rachunku z 30 dniowym okresem wypowiedzenia.
- 4) Jeżeli zawarłeś umowę kredytu w rachunku bieżącym – umowa kredytu rozwiąże się z dniem rozwiązania umowy rachunku. Nie musisz w tej sytuacji wypowiadać umowy kredytu w rachunku bieżącym.
- 5) Wypowiedzenie może złożyć:
  - a) reprezentant posiadacza rachunku, zgodnie z uprawnieniami, które wynikają z dokumentów rejestrowych,
  - b) jeden posiadacz rachunku wspólnego, ze skutkiem dla pozostałych posiadaczy w serwisie transakcyjnym, w BOK, w placówce lub wysyłając je na nasz adres korespondencyjny. Jeśli wysyłasz wypowiedzenie w formie pisemnej, pamiętaj o tym, że musisz się na nim podpisać.
- 6) Po upływie okresu wypowiedzenia rachunku:
  - a) zastrzeżemy karty debetowe do rachunku,
  - b) zamykamy też rachunek VAT, który jest z nim powiązany, chyba, że jest on powiązany z innym Twoim rachunkiem. Jeżeli saldo na rachunku VAT powiązanego z rachunkiem, który wypowiedziałeś jest:
    - zerowe – zamykamy rachunek VAT w terminie zamknięcia rachunku,
    - dodatnie, ale masz u nas więcej niż jeden rachunek VAT – składasz dyspozycję przelewu środków między tymi rachunkami VAT a my zamykamy rachunek VAT powiązany z rachunkiem, który wypowiedziałeś,
    - dodatnie i nie masz u nas innego rachunku VAT – musisz wystąpić do urzędu skarbowego o wyrażenie zgody na przekazanie środków z rachunku VAT na rachunek z nim powiązany. Gdy otrzymamy zgodę naczelnika urzędu skarbowego przelejemy środki z rachunku VAT na rachunek i zamkniemy rachunek VAT. Środki z wypowiedzianego rachunku przelejemy na wskazany przez Ciebie rachunek w innym banku i zamkniemy rachunek. Jeśli nie otrzymamy zgody naczelnika urzędu skarbowego, przekażemy środki zgromadzone na rachunku VAT na rachunek techniczny, który służy identyfikacji posiadacza rachunku VAT. Następnie zamkniemy rachunek bieżący oraz VAT.
- 7) Jeśli wypowiedzasz umowę, zobowiązujesz się, że:
  - a) spłacisz swoje zobowiązania wobec nas,
  - b) spłacisz wykorzystywany limit kredytu w rachunku bieżącym – do końca okresu wypowiedzenia,
  - c) podasz nam numer rachunku, na który przekażemy pieniądze z rachunku, który prowadziliśmy na jej podstawie.
- 8) Okres wypowiedzenia liczymy:
  - a) od dnia, w którym otrzymamy Twoje pisemne wypowiedzenie,
  - b) od dnia, gdy złożysz wniosek o wypowiedzenie umowy w serwisie transakcyjnym lub wypowiedz umowę w BOK.
- 9) Możemy wypowiedzieć umowę z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, gdy:
  - a) naruszysz postanowienia umowy, w tym nie będziesz płacić należnych nam prowizji, opłat określonych w Taryfie i innych należności wynikających z umowy,
  - b) naruszysz zasady regulaminu lub dokumentów, które wskazaliśmy w rozdziale 1,
  - c) na rachunku nie będzie żadnej wpłaty przez 30 dni od dnia otwarcia rachunku,
  - d) na rachunku nie będzie żadnych obrotów przez okres 3 miesięcy (poza dopisywanymi przez nas odsetkami i ich wypłatą),
  - e) podasz nam nieprawdziwe lub niezgodne ze stanem faktycznym informacje, np. będziesz się posługiwał nieaktualnymi lub nieprawdziwymi dokumentami,
  - f) nie będziesz posiadał aktualnej koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub wpisu do rejestru działalności regulowanej,
  - g) nie spłacisz we wskazanym przez nas terminie należności przeterminowanej z odsetkami,

- h) zostaniesz ujawniony w wykazie Komisji Nadzoru Finansowego lub jej zagranicznego odpowiednika zawierającym publiczne ostrzeżenie przed nieuczciwymi przedsiębiorcami. Wykaz ten dostępny jest na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego lub jej zagranicznego odpowiednika,
  - i) nie będziemy mogli zastosować wobec Ciebie środków bezpieczeństwa finansowego jakie określa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - j) nie dostarczysz wszystkich żądanych przez nas informacji lub dokumentów wymaganych w ramach stosowanych przez nas środków bezpieczeństwa finansowego,
  - k) korzystanie przez Ciebie z aplikacji automatyzujących zwiększy koszty naszej działalności lub utrudni nam korzystanie z naszych systemów informatycznych,
  - l) udziały Twojej firmy obejmie osoba fizyczna lub prawna, która nie jest rezydentem,
  - m) wspólnikiem firmy lub Twoim reprezentantem zostanie osoba fizyczna lub prawna, która nie jest rezydentem,
  - n) będziemy podejrzewać, że wykorzystujesz lub masz zamiar wykorzystać naszą działalność:
    - aby ukryć działania przestępcze,
    - dla celów związanych z przestępstwem o charakterze skarbowym ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym,
  - o) nie złożysz nam oświadczenia o rezydencji podatkowej,
  - p) dowiemy się o utracie Twojego statusu rezydenta,
  - q) wykorzystujesz rachunek do prowadzenia innej działalności, niż jest odnotowana w:
    - ewidencji działalności gospodarczej (CEIDG),
    - rejestrze przedsiębiorców (KRS),
    - ewidencji stowarzyszeń,
    - rejestrze kościołów i innych związków wyznaniowych,
    - rejestrze szkół i placówek oświatowych (RSPO),
  - r) nie będziemy mogli zidentyfikować charakteru i celu transakcji płatniczych dokonywanych przez Ciebie za naszym pośrednictwem,
  - s) zwiększy się ryzyko obsługi Twojego rachunku. W szczególności chodzi o ryzyka, związane z wykorzystywaniem rachunku do działań niezgodnych z przepisami prawa lub grożących utratą reputacji banku.
- 10) Jeżeli rażąco naruszysz umowę, zasady regulaminu oraz dokumentów wskazanych w rozdziale 1, a w szczególności podasz nam nieprawdziwe dane, umowę możemy wypowiedzieć bez okresu wypowiedzenia.
- 11) Wypowiedzenie otrzymasz od nas na piśmie. Wyślemy je listem poleconym na adres, który mamy w systemie. Opiszemy w nim, dlaczego i na jakiej podstawie wypowiedzieliśmy umowę.
- 12) Okres wypowiedzenia liczymy od dnia, w którym otrzymasz wypowiedzenie.
- 13) Jeżeli wypowiedziemy umowę:
- a) gdy zawarłeś umowę kart debetowych do rachunku - wypowiadamy ją, a po upływie okresu wypowiedzenia zastrzeżemy ją,
  - b) wypowiadamy umowę kredytu w rachunku bieżącym.
- 14) Po upływie okresu wypowiedzenia rachunku zamykamy też rachunek VAT, który jest z nim powiązany, chyba, że jest on powiązany z innym Twoim rachunkiem. Jeżeli saldo na rachunku VAT powiązanego z rachunkiem, który wypowiadamy jest:
- a) zerowe – zamykamy rachunek VAT w terminie zamknięcia rachunku,
  - b) dodatnie, ale masz u nas więcej niż jeden rachunek VAT – przelejemy środki między tymi rachunkami VAT i zamkniemy rachunek VAT powiązany z rachunkiem, który wypowiedzieliśmy,
  - c) dodatnie i nie masz u nas innego rachunku VAT – musisz wystąpić do urzędu skarbowego o wyrażenie zgody na przekazanie środków z rachunku VAT na rachunek z nim powiązany. Gdy otrzymamy zgodę naczelnika urzędu skarbowego przelejemy środki z rachunku VAT na rachunek i zamkniemy rachunek VAT. Środki z wypowiedzianego rachunku przelejemy na wskazany przez Ciebie rachunek w innym banku i zamkniemy rachunek. Jeśli nie otrzymamy zgody urzędu skarbowego, przekażemy środki zgromadzone na rachunku VAT na rachunek techniczny, który służy identyfikacji posiadacza rachunku VAT. Następnie zamkniemy rachunek bieżący oraz VAT.
- 15) Jeśli wypowiedzieliśmy umowę, ponieważ nie spłaciłeś w terminie należności przeterminowanej z odsetkami, wszystkie wpływy na rachunek zaliczymy wyłącznie na ich spłatę.
- 16) Gdy minie termin wypowiedzenia, musisz:
- a) spłacić od razu wykorzystane limity kredytowe w rachunku bieżącym (jeśli nie zrobiłeś tego wcześniej),
  - b) spłacić swoje zobowiązania wobec nas.
- 17) Jeżeli data zamknięcia przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to zamkniemy rachunek maksymalnie w ciągu kolejnych 3 dni roboczych.
- 18) Jeśli nie podasz nam numeru rachunku do zwrotu środków, po rozwiązaniu umowy pieniądze na rachunku stają się nieoprocentowanym depozytem.

## 23. Lista czynności, które możesz wykonać

Sprawdź, co możesz zrobić, gdy korzystasz z różnych sposobów dostępu.

co chcesz zrobić?	serwis transakcyjny (na naszej stronie internetowej lub w aplikacji mobilnej)	BOK	placówka
złożyć wniosek o rachunek	TAK	TAK	TAK

zmienić typ rachunku	TAK/TAK <sup>8</sup>	TAK	TAK
przekształcić rachunek	TAK/NIE	TAK	TAK
ustanowić pełnomocnika	TAK/TAK <sup>9</sup>	TAK	TAK
odwołać pełnomocnika	TAK/TAK <sup>10</sup>	TAK	TAK
uruchomić powiadomienia sms	TAK/NIE	TAK	TAK
uruchomić powiadomienia e-mail	TAK/NIE	TAK	TAK
zawiesić/ustanowić i zmienić parametry/odwołać powiadomienia sms/e-mail	TAK/NIE	TAK	TAK
uruchomić raporty MT 940	TAK/NIE	TAK	TAK
zrezygnować z raportów MT 940	NIE	TAK	TAK
złożyć wniosek o dopuszczalne saldo debetowe	TAK/TAK <sup>11</sup>	TAK	TAK
wypowiedzieć umowę	TAK/NIE	TAK	TAK
wycofać wypowiedzenie umowy	TAK/NIE	TAK	TAK

## 24. Postanowienia końcowe

- 1) Mamy prawo do przeniesienia (sprzedaży) wierzytelności wynikających z umowy na osoby trzecie. Nabywca zobowiązań przejmuje wszystkie związane z nimi prawa. Przyszłemu nabywcy wierzytelności prześlemy wszelkie informacje o Tobie i o przenoszonych zobowiązaniach. Zwolnieni jesteśmy wówczas z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej. O przelewie wierzytelności poinformujemy Cię pisemnie.
- 2) Spory powstałe między nami mogą być rozstrzygane według Twojego wyboru polubownie lub przez właściwy sąd powszechny.
- 3) Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.



mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość według stanu na dzień 01.01.2021 r. wynosi 169.468.160 złotych.

<sup>8</sup> O wprowadzeniu tego rozwiązania bank poinformuje na swojej stronie internetowej.

<sup>9</sup> O wprowadzeniu tego rozwiązania bank poinformuje na swojej stronie internetowej.

<sup>10</sup> O wprowadzeniu tego rozwiązania bank poinformuje na swojej stronie internetowej.

<sup>11</sup> Dotyczy wybranych scenariuszy wnioskowania.