Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym

Obowiązuje od 31.07.2023 r.

mBank.pl

Spis treści

I. Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie ... 3
II. Postanowienia ogólne ... 5
III. Bankowość elektroniczna ... 5
IV. Warunki udzielenia Produktu ... 5
V. Kredyty ... 5
VI. Obsługa i finansowanie handlu ... 6
A. Gwarancje ... 6
B. Akredytywy ... 7
C. Dyskonto wierzytelności handlowych ... 7
D. Dyskonto weksli ... 8
E. [uchylono] ... 8
F. Kredyt na zapłatę zobowiązań ... 8
VII. Finansowanie wieloproduktowe ... 9
VIII. Prowizje i opłaty ... 9
IX. Zabezpieczenia ... 10
X. Spłata należności ... 10
XI. Oświadczenia ... 10
XII. Zobowiązania ... 11
XIII. Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia ... 12
XIV. Postanowienia końcowe ... 12
XV. Reklamacje ... 13
XVI. Prawo właściwe i jurysdykcja ... 13
XVII. Zmiany Regulaminu ... 13

Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, dalej zwany **Regulaminem**, wydano na podstawie art. 109 Prawa Bankowego.

I. Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie

Akredytywa	akredytywa dokumentowa w obrocie zagranicznym lub krajowym, o której mowa w art. 85 Prawa bankowego, niepokryta z góry przez Zleceniodawcę, udostępniana na zasadach określonych w Regulaminie i umowie o udzielenie Produktu,
Bank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie,
Beneficjent	podmiot uprawniony do żądania zapłaty z tytułu Gwarancji lub Akredytywy,
Biała lista	lista rachunków podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT, prowadzona przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w postaci elektronicznej, o której mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług,
Ciągnienie	kwota kredytu wypłacona na podstawie Zlecenia Płatniczego,
Dłużnik	podmiot zobowiązany do spłaty Wierzytelności handlowej, powstałej wobec Dostawcy, z tytułu umów sprzedaży bądź dostawy towarów, usług lub praw,
Dostawca	przedsiębiorca dokonujący sprzedaży Dłużnikowi towarów, usług lub praw,
Dni respektowe	okres po terminie płatności, podanym na fakturze (tzw. dopuszczalny okres opóźnienia), w którym Bank nie nalicza odsetek za opóźnienie, lecz umowne odsetki dyskontowe,
Dzień Roboczy	każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność objętą Regulaminem,
Dyskonto weksli	nabycie przez Bank praw z weksla własnego lub trasowanego i wypłata sumy wekslowej pomniejszonej o odsetki dyskontowe oraz prowizje i opłaty,
Dyskonto wierzytelności handlowych	nabycie przez Bank Wierzytelności handlowych i wypłata przed terminem określonym na Fakturze kwoty Wierzytelności handlowej, pomniejszonej o odsetki dyskontowe oraz prowizje i opłaty,
Faktura	dokument wystawiony przez Dostawcę potwierdzający sprzedaż towaru, prawa lub usługi, na dzień sporządzenia spełniający wymogi określone w przepisach prawa. Dokument / Faktura: 1/ jest wystawiony w formie papierowej lub 2/ jest to wprowadzony do Systemu mBank InvoiceNet elektroniczny obraz wierzytelności, wynikającej z wykonania przez Dostawcę sprzedaży towaru, prawa lub usługi na rzecz Dłużnika,
Gwarancja	Gwarancja bankowa, o której mowa w art. 81 Prawa bankowego lub Akredytywa stand-by (zabezpieczająca). Gwarancję udostępniamy na zasadach określonych w Regulaminie i umowie o udzielenie Produktu,
Klient	przedsiębiorca, utworzony zgodnie z przepisami obowiązującego prawa, który zawarł z Bankiem Umowę Rachunku Bankowego lub umowę o udzielenie Produktu,
Kredyt	kwota postawiona do dyspozycji Klienta na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Kredytu lub Umowie Pożyczki,
Kredytobiorca	Klient, z którym Bank zawarł Umowę Kredytu,
Limit/Linia	określona w Umowie maksymalna łączna kwota, do wysokości której Bank może udostępniać Klientowi Produkty, na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie,
Należność Wymuszona	wierzytelność Banku w stosunku do Klienta będącego Zleceniodawcą Akredytywy lub Gwarancji. Wierzytelność powstaje gdy Bank w ramach Gwarancji lub Akredytywy dokonuje wypłaty jeśli na rachunkach Zleceniodawcy nie ma środków na zapłatę wierzytelności Banku,
Notowanie	notowanie Stopy bazowej w danym dniu oznacza Stopę bazową właściwą dla tego dnia, niezależnie od dnia jej publikacji,
Okres odsetkowy	okres, w którym naliczamy odsetki,
Portal	serwis internetowy Grupy mBanku, będący systemem stron www posadowionych na serwerze internetowym Banku pod adresem internetowym www.mbank.pl,
Prawo bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe lub inna ustawa, która ją zmienia, lub zastępuje oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie tych ustaw,
Produkt	produkt bankowy obciążony ryzykiem kredytowym, udostępniany Klientowi na zasadach określonych w Regulaminie oraz Umowie, w tym Umowie Zapłaty Zobowiązań,
Przypadek Naruszenia	zdarzenie opisane w Rozdziale XIII, które Bank może uznać za naruszenie warunków Umowy,
Rachunek	podany w Umowie rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank,

Regulamin	Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym,
Regulamin ZURB	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.”,
Regulamin Rachunków Bankowych	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.”,
Sublimit Klienta	kwota określona w Umowie dla grupy podmiotów powiązanych, do wykorzystania przez Klienta w ramach dostępnego Limitu lub Sublimitu produktowego,
Sublimit produktowy	określona w Umowie ramowej łączna kwota, do wysokości której, w ramach dostępnego Limitu, Bank może udostępnić Klientowi określone Produkty,
Stopa bazowa (dalej także Wskaźnik)	podany w Umowie indeks lub wskaźnik referencyjny, w tym Wskaźnik RFR O/N (risk-free rate overnight) lub RFR składany, na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku. Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji Wskaźnika określa Załącznik nr 1 do Regulaminu. Określenia Stopa bazowa i Wskaźnik używamy zamiennie.
Strony	Bank i Klient,
System mBank InvoiceNet	internetowy system prezentacji faktur, za pośrednictwem którego Bank świadczy usługi finansowe z zakresu finansowania handlu. Bank udostępnia Klientowi System mBank InvoiceNet na podstawie odrębnej umowy,
System mCN	Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet (bankowość elektroniczna) udostępniany Klientowi na podstawie odrębnej umowy z Bankiem,
Umowa	podpisana przez Strony umowa dotycząca udostępniania Produktów, której integralną część stanowi Regulamin,
Umowa Dyskonta	umowa zawierana między Zbywcą a Bankiem, albo między Podawcą a Bankiem. Przedmiotem Umowy Dyskonta jest odpowiednio Dyskonto wierzytelności handlowych albo Dyskonto weksli,
Umowa Kredytu	każda z umów o udzielenie Kredytu zawarta przez Klienta z Bankiem,
Umowa Pożyczki	każda z umów o udzielenie Pożyczki zawarta przez Klienta z Bankiem,
Umowa Rachunku Bankowego	umowa, na podstawie której Bank prowadzi Rachunek dla Klienta,
Umowa Ramowa	umowa, na podstawie której Bank udostępnia Klientowi Limit do wykorzystania w formie Kredytów lub innych Produktów w terminach i na zasadach określonych w tej umowie,
Umowa Wykonawcza	każda z umów o udzielenie Produktu udostępnianego Klientowi w ramach Umowy Ramowej, w tym zaakceptowane przez Bank Zlecenie udzielenia Produktu,
Umowa Zabezpieczenia	każda z umów, na podstawie której ustanawia się Zabezpieczenie,
Umowa Zapłaty Zobowiązań	umowa zawierana między Dłużnikiem a Bankiem, określająca zasady zapłaty zobowiązań Dłużnika i warunki finansowania Dłużnika przez Bank,
Waluta bazowa	podana w Umowie waluta Produktu lub Limitu, który można wykorzystywać w różnych walutach,
Weksel	opatrzony podpisem papier wartościowy, o formie ściśle określonej przez Prawo wekslowe. Zawiera bezwarunkowe przyrzeczenie zapłaty (weksel własny) lub polecenie zapłaty (weksel ciągniony / trata). Weksel stanowi podstawę zobowiązania do zapłaty w określonym dniu sumy podanej na wekslu,
Wierzytelność handlowa	uprawnienie do żądania spełnienia świadczenia pieniężnego, wynikające z tytułu dostaw towarów, usług lub praw, realizowanych w ramach bieżącej działalności gospodarczej,
Zabezpieczenie	zabezpieczenie wierzytelności Banku określone w Umowie, które Klient zobowiązany jest ustanowić,
Zadłużenie przeterminowane	wierzytelność Banku w stosunku do Klienta, niespłacona w terminie określonym w Umowie,
Zapłata Zobowiązań	zapłata przez Bank, za zgodą Dłużnika i na jego zlecenie, zobowiązania wobec Dostawcy w terminie płatności faktury wraz z wydłużeniem Dłużnikowi terminu spłaty o okres uzgodniony między Bankiem i Dłużnikiem,
Zlecenie	każde zlecenie: 1/ prawidłowo sporządzone i podpisane przez Klienta, 2/ dotyczące Gwarancji, Akredytywy albo udzielenia lub uruchomienia innego Produktu, z wyłączeniem Kredytów, o których mowa w Rozdziale V pkt 2, 3/ złożone w Banku przez Klienta za pomocą Systemu mCN lub pisemnie, na obowiązującym formularzu,
Zlecenie Płatnicze	każde złożone przez Klienta zlecenie wypłaty lub spłaty Kredytu, o którym mowa w Rozdziale V pkt 2,
Zleceniodawca	Klient, na zlecenie którego Bank udziela Gwarancji lub otwiera Akredytywę.

Użyte w Regulaminie i załącznikach czasowniki w liczbie mnogiej, takie jak „ustalamy”, „wybieramy” czy „zmieniamy”, oznaczają czynności wykonywane przez Bank.

II. Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa zasady i warunki udzielania i obsługi przez Bank Kredytów, produktów finansowania handlu i finansowania wieloproduktowego, oferowanych podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą.
2. Regulamin razem z Umową ustala stosunek prawny między Klientem a Bankiem.
3. Regulamin jest dostępny na Portalu.

III. Bankowość elektroniczna

1. Produkty objęte Regulaminem mogą być obsługiwane za pomocą Systemu mCN oraz Systemu mBank InvoiceNet (Systemy) w zakresie ustalonym w odrębnych umowach z Klientem.
2. Zlecenia, Zlecenia Płatnicze i dyspozycje składane za pomocą Systemów wywołują takie skutki prawne, jak odpowiednie oświadczenia Klienta składane na piśmie.
3. Na prośbę Banku Klient musi przedstawić oryginały dokumentów i oświadczeń przekazanych do Banku za pomocą Systemów.
4. Z zastrzeżeniem pkt 8, dla produktów opisanych w Rozdziale V, obsługiwanych za pomocą Systemu mCN, Bank umożliwia Klientowi sprawdzenie rachunku kontrahenta podanego w Zleceniu Płatniczym na Białej liście. Bank udostępnia Klientowi plik płaski Ministerstwa Finansów, który zawiera wykaz podatników VAT. Sprawdzenie wymaga podania w Zleceniu Płatniczym pary NIP i numer rachunku bankowego kontrahenta. Sprawdzenie następuje w dniu realizacji Zlecenia Płatniczego.
5. Jeśli Klient złożył w Systemie mCN Zlecenie Płatnicze ze znacznikiem sprawdzenia rachunku kontrahenta na Białej liście, Bank zrealizuje je, gdy:
   1/ wszystkie rachunki podane w Zleceniu Płatniczym znajdują się na Białej liście oraz
   2/ występuje zgodność z podanymi w Zleceniu Płatniczym numerami NIP kontrahentów.
   Jeżeli rachunku kontrahenta nie ma na Białej liście, Bank odrzuci przelew. Jeśli NIP w przelewie różni się od tego, pod którym rachunek zgłoszono w Urzędzie Skarbowym, Bank odrzuci przelew, mimo że rachunek jest na Białej liście.
6. Jeżeli Klient chce zrealizować Zlecenie Płatnicze, odrzucone z powodu braku rachunku kontrahenta na Białej liście, powinien wysłać je ponownie do realizacji bez znacznika sprawdzenia rachunku kontrahenta na Białej liście.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
   1/ to, że nie ma rachunku kontrahenta na Białej liście, w tym za to, że nie zrealizował Zlecenia Płatniczego, zgodnie z pkt 5,
   2/ realizację Zlecenia Płatniczego na rachunek, który nie znajduje się na Białej liście, gdy Klient nie zlecił Bankowi sprawdzenia tego rachunku na Białej liście,
   3/ błędny NIP kontrahenta podany w Zleceniu Płatniczym.
8. Zlecenia przelewu realizowane w ciężar kredytu w rachunku bieżącym podlegają sprawdzeniu na Białej liście zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”.

IV. Warunki udzielenia Produktu

1. Bank uzależnia przyznanie Produktu od:
   1/ zdolności kredytowej Klienta rozumianej jako zdolność do spłaty zobowiązań z tytułu Umowy, w tym związanych z Produktem odsetek, prowizji, opłat i kosztów Banku, w terminach określonych w Umowie, oraz
   2/ zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu Produktu – jeśli Bank tego wymaga.
2. Bank ocenia zdolność kredytową Klienta na podstawie każdorazowo określanych przez siebie dokumentów, informacji i oświadczeń, niezbędnych do przeprowadzenia takiej oceny lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa.
3. Pozytywna ocena zdolności kredytowej Klienta nie powoduje powstania zobowiązania Banku do udzielenia Produktu.
4. Bank może odmówić udzielenia Produktu, w szczególności gdyby jego udostępnienie prowadziło do naruszenia:
   1/ postanowień Regulaminu,
   2/ obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w szczególności z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
   3/ obowiązujących przepisów prawa lub przepisów państw trzecich w sprawie sankcji ekonomicznych i finansowych oraz obowiązującej w Banku polityki sankcji i specjalnych restrykcji dotyczących krajów (w szczególności, kiedy udzielenie Produktu w walucie USD mogłoby skutkować zobowiązaniem Banku wobec podmiotu, podlegającego sankcjom wprowadzonym przez USA),
   4/ obowiązującej polityki Banku, dotyczącej towarów oraz rodzajów działalności, w których finansowaniu Bank nie powinien uczestniczyć.
5. Koszty związane z wnioskowaniem o Produkt nie obciążają Banku.
6. Bank udostępnia Produkt na podstawie Umowy podpisanej przez wszystkie Strony.
7. Bank może zdecydować, że uzależnia udostępnienie Produktu od złożenia w Banku, przez Klienta lub podmiot ustanawiający Zabezpieczenie, oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego, o treści uzgodnionej z Bankiem.
8. Klient ponosi odpowiedzialność za treść Zleceń i Zleceń Płatniczych kierowanych do Banku i towarzyszących im dokumentów. W szczególności odpowiada za rzetelność i poprawność zawartych w nich danych. Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Zlecenia Płatniczego sporządzonego, w ocenie Banku nieprawidłowo, nie powoduje obowiązku jego wykonania. Skutki nieprawidłowego sporządzenia Zleceń i Zleceń Płatniczych nie obciążają Banku.

V. Kredyty

1. Klient może przeznaczyć Kredyt na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej, finansowanie inwestycji lub finansowanie handlu.
2. Na podstawie Umowy z Regulaminem, Bank może udzielać w szczególności niżej podanych rodzajów Kredytów:
   1/ Kredyt w rachunku bieżącym,
   2/ Kredyt obrotowy,
   3/ Kredyt odnawialny,
   4/ Kredyt inwestycyjny,
   5/ Kredyt i pożyczka hipoteczna.
   Kredytu w rachunku bieżącym możemy udzielać jednemu Klientowi lub grupie podmiotów powiązanych (Umbrella Facility).
3. Klient może wykorzystać Kredyt przez realizację Zleceń Płatniczych składanych do Banku, w tym Zleceń Płatniczych przekazywanych za pomocą Systemu mCN. Zleceniom Płatniczym mogą towarzyszyć inne dokumenty, zgodnie z Umową Kredytu. Faktury (jeżeli przewidziano je w Umowie Kredytu), załączone do Zlecenia Płatniczego, powinny spełniać wymogi określone w przepisach prawa oraz nie mogą być składane po terminie ich płatności.

4. Jeśli Klient realizuje Zlecenie Płatnicze w walucie innej niż waluta Kredytu, Bank przewalutuje to Zlecenie Płatnicze zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie. Bank zastosuje kursy z Tabeli kursów walut mBanku S.A. z dnia realizacji Zlecenia Płatniczego.
5. Bank realizuje Zlecenie Płatnicze bez zbędnej zwłoki, nie później niż następnego Dnia Roboczego po sprawdzeniu poprawności i kompletności Zlecenia płatniczego oraz towarzyszących mu dokumentów oraz po przewalutowaniu, jeżeli ma zastosowanie.
6. Dla Kredytu w rachunku bieżącym, Bank realizuje Zlecenia Płatnicze na zasadach określonych w Umowie Rachunku Bankowego.
7. Bank realizuje Zlecenie Płatnicze, dotyczące wypłaty z Kredytu, jeśli spełniono wszystkie niżej podane warunki:
   1/ kwota Zlecenia Płatniczego mieści się w dostępnej kwocie Kredytu,
   2/ Zlecenie Płatnicze jest zgodne z celem Kredytu określonym w Umowie Kredytu,
   3/ Zlecenie Płatnicze podpisały (autoryzowały) osoby upoważnione,
   4/ Zlecenie Płatnicze jest prawidłowo oznaczone numerem Umowy Kredytu,
   5/ spełniono warunki uruchomienia oraz wypłaty środków finansowych, określone w Umowie Kredytu,
   6/ Bank nie wstrzymał prawa Kredytobiorcy do dalszego wykorzystania Kredytu,
   7/ Zlecenie Płatnicze spełnia warunki określone w Rozdziale III pkt 5.
8. Jeśli Bank odmówi wykonania Zlecenia Płatniczego, powiadamia o tym Kredytobiorcę i podaje przyczynę.
9. Dla Kredytów w rachunku bieżącym wielowalutowych, kwota Zlecenia Płatniczego musi mieścić się w dostępnej kwocie Kredytu. Dostępna kwota Kredytu to różnica między udzielonym Kredytem i sumą sald debetowych rachunków bieżących, wykorzystujących Kredyt, przeliczonych na Walutę bazową z zastosowaniem bieżącego średniego kursu walut, obowiązującego w Banku.
10. Na koniec każdego Dnia Roboczego, w którym wystąpiło przekroczenie kwoty udzielonego Kredytu w rachunku bieżącym, Bank naliczy na rachunkach bieżących, na których Klient wykorzystał ten Kredyt w danym dniu, odsetki ustawowe od kwoty przekroczenia, określone w ustawie Kodeks cywilny. Obciążenie rachunków tymi odsetkami następuje w dniach płatności odsetek, proporcjonalnie do udziału każdego z rachunków bieżących w wykorzystaniu tego Kredytu.
11. Oprocentowanie Kredytu w Umowie określa się w stosunku rocznym. Odsetki nalicza się codziennie od kwoty wykorzystanego Kredytu.
12. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych.
13. Za rok przyjmuje się 360 dni. Wyjątkiem jest finansowanie w złotych i w walutach GBP i JPY oraz Kredytów w rachunku bieżącym, dla których za rok przyjmuje się 365 dni.
14. Wysokość oprocentowania Kredytu określona jest w Umowie i równa się stałej stopie procentowej lub sumie zmiennej Stopy bazowej oraz marży. Jeśli Stopa bazowa jest ujemna, przyjmuje się, że wynosi ona zero.
15. Stopa bazowa, z zastrzeżeniem punktu 15a, właściwa dla Ciągnienia pochodzi z Notowania na 2 Dni Robocze przed datą tego Ciągnienia i przed dniem aktualizacji Stopy bazowej, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Dla Kredytów w rachunku bieżącym Stopa bazowa jednodniowa pochodzi z Notowania w dniu naliczenia odsetek. Dla kredytów odnawialnych na wykup faktur Stopa bazowa pochodzi z Notowania na 2 Dni Robocze przed dniem jej aktualizacji.

15a. Stopa bazowa dla Okresu odsetkowego opartego na Stopie RFR O/N uwzględnia składanie Stóp RFR O/N w trakcie danego Okresu odsetkowego, z wyjątkiem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Stopy stosowane w kalkulacji składania Stawek O/N pochodzą z Notowania z Przesunięciem daty opisanym w Umowie. Opis kalkulacji oprocentowania Kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N zawiera Załącznik nr 2 do Regulaminu. Dla Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur Stopa bazowa RFR O/N pochodzi z Notowania w dniu roboczym poprzedzającym dzień naliczenia odsetek.

16. Aktualizacja Stopy bazowej, z zastrzeżeniem punktu 16a, następuje w dniu płatności odsetek, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Jeśli dzień roboczy dla waluty jest dniem wolnym od pracy w Banku, aktualizacja Stopy bazowej przypada na dzień roboczy dla waluty. Dla Kredytów w rachunku bieżącym aktualizacja Stopy bazowej jednodniowej dokonuje się każdego Dnia Roboczego. Dla kredytów odnawialnych na wykup faktur Stopę bazową aktualizujemy każdego ostatniego dnia miesiąca. Jeżeli będzie to dzień wolny od pracy, to Stopę bazową zaktualizujemy w następnym Dniu roboczym po dniu wolnym od pracy.

16a. Aktualizacja Stopy bazowej opartej na Stopie RFR O/N dla Okresu odsetkowego, następuje każdego Dnia Roboczego w Okresie odsetkowym. W przypadkach kiedy w dniu roboczym dla waluty występuje dzień wolny od pracy w Banku, aktualizacja Stopy bazowej przypada na dzień roboczy dla waluty.

17. Odsetki są płatne w terminach podanych w Umowie oraz w dniu ostatecznej spłaty pojedynczego Ciągnienia, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Dla Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur odsetki są płatne w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego oraz w dniu ostatecznej spłaty Kredytu.
18. Jeżeli dzień płatności należności z tytułu Umowy (w tym odsetek i rat kapitałowych) przypada w dniu wolnym od pracy w Banku lub w dniu wolnym dla waluty Kredytu, Bank zrealizuje płatność z datą waluty pierwszego Dnia Roboczego po dniu wolnym od pracy, pod warunkiem, że przypada on w tym samym miesiącu. W przeciwnym wypadku Bank zrealizuje płatność ostatniego Dnia Roboczego w tym samym miesiącu.
19. Bank powiadamia Kredytobiorcę o wysokości Stopy bazowej na Portalu lub za pośrednictwem Systemu mCN. Informacje o Wskaźnikach, konstrukcji Wskaźników i Administratorach Wskaźników Bank publikuje na Portalu.
20. Kredytobiorca musi zawiadomić o zmianie oprocentowania dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu.
21. Bank może zawrzeć z Kredytobiorcą transakcje zabezpieczające ryzyko zmienności stóp procentowych i ryzyko zmienności kursów walutowych.

VI. Obsługa i finansowanie handlu

A. Gwarancje

1. Gwarancja stanowi zabezpieczenie wykonania określonych zobowiązań Zleceniodawcy. Zawiera nieodwołalne zobowiązanie Banku do wypłaty określonej kwoty, na podstawie przekazanego we właściwy sposób żądania Beneficjenta, po spełnieniu przez niego wszystkich warunków wymienionych w treści Gwarancji.
2. Zobowiązanie Banku z tytułu Gwarancji jest niezależne od ważności i skutków prawnych umowy, w związku z którą udzielono Gwarancję, zawartej między Zleceniodawcą i Beneficjentem oraz od łączących ich stosunków prawnych.
3. Udzielenie Gwarancji następuje na wniosek Zleceniodawcy, wyrażony przez złożenie w Banku Zlecenia razem z dokumentami wskazującymi zobowiązanie, którego wykonanie podlega zabezpieczeniu Gwarancją. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia Gwarancji bez podania przyczyny.
4. Zleceniodawca ponosi odpowiedzialność za zgodność danych zawartych w Zleceniu z treścią kontraktów, zamówień lub umów handlowych albo innych dokumentów, potwierdzających istnienie wierzytelności, podlegających zabezpieczeniu Gwarancją.
5. Warunkiem udzielenia Gwarancji jest w szczególności uzgodnienie przez Zleceniodawcę z Bankiem jej treści. Warunek ten uznaje się za spełniony:
   1/ po potwierdzeniu przez Bank gotowości wystawienia Gwarancji z zastosowaniem wzoru złożonego przez Zleceniodawcę albo
   2/ jeśli w treści Zlecenia zawarto polecenie wystawienia Gwarancji zgodnie ze standardowym wzorem stosowanym przez Bank dla określonego rodzaju Gwarancji.
6. Bank bez zbędnej zwłoki powiadamia Zleceniodawcę o otrzymaniu od Beneficjenta żądania wypłaty z Gwarancji.

7. Bank nie sprawdza okoliczności, które wynikają ze złożonych przez Beneficjenta dokumentów. Sprawdza je wyłącznie pod względem zgodności z warunkami Gwarancji. Nie ponosi odpowiedzialności za autentyczność tych dokumentów oraz wynikające z nich skutki prawne.
8. Bank dokonuje wypłaty z tytułu Gwarancji na podstawie żądania złożonego przez Beneficjenta, bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów między Zleceniodawcą i Beneficjentem, po spełnieniu przez Beneficjenta warunków określonych w Gwarancji, w szczególności po złożeniu dokumentów wymaganych zgodnie z jej treścią.
9. Opinia Banku co do zgodności żądania Beneficjenta z warunkami Gwarancji jest rozstrzygająca. Przy braku oczywistych błędów, opinia Banku jest wiążąca dla Zleceniodawcy.
10. Bank obciąża Rachunek Zleceniodawcy wypłaconą kwotą w walucie Gwarancji lub równowartością tej kwoty w innej walucie wymienialnej lub w złotych. Robi to zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.

B. Akredytywy

1. Akredytywa jest uwarunkowaną formą płatności, opartą na zobowiązaniu Banku do zapłaty określonej kwoty na rzecz Beneficjenta, za dokumenty zgodne z warunkami Akredytywy, po spełnieniu przez niego wszystkich warunków wymienionych w treści Akredytywy.
2. Bank, gdy otwiera Akredytywę, działa:
   1/ zgodnie ze Zleceniem Klienta oraz
   2/ zgodnie z przepisami zawartymi w publikacji nr 600 Międzynarodowej Izby Handlowej z siedzibą w Paryżu „Jednolite zwyczaje i praktyka dotyczące akredytyw dokumentowych" (ang.: „Uniform Customs and Practice for Documentary Credits").
3. Zleceniodawca ponosi odpowiedzialność za zgodność danych zawartych w Zleceniu z treścią kontraktów, zamówień lub umów handlowych potwierdzających zawarcie transakcji, w związku z którą Bank otwiera Akredytywę.
4. Gdy Bank otwiera Akredytywę, to – stosownie do treści Zlecenia – zwraca się do banku pośredniczącego o awizowanie albo o potwierdzenie Akredytywy. Jeśli bank pośredniczący odmówi, Bank zawiadamia o tym Zleceniodawcę i czeka na jego dyspozycje.
5. Bank zastrzega sobie prawo wyboru banku, do którego skieruje Akredytywę, jeśli nie może awizować Akredytywy za pośrednictwem banku, który wskazał Zleceniodawca.
6. Bank powiadamia Zleceniodawcę o spełnieniu warunków określonych w Akredytywie, upoważniających Beneficjenta do otrzymania wypłaty oraz o terminie, w którym wykona płatność z tytułu Akredytywy.
7. Bank dokonuje wypłaty bez względu na ważność i skutki prawne jakichkolwiek umów zawartych między Zleceniodawcą i Beneficjentem. Robi to wyłącznie na podstawie dokumentów zgodnych z warunkami Akredytywy bądź na wezwanie banku pośredniczącego. Przekazuje również prowizje i opłaty należne temu bankowi. Bank nie sprawdza okoliczności, które wynikają ze złożonych dokumentów do akredytywy. Nie ponosi odpowiedzialności za autentyczność ani za skutek prawny jakiegokolwiek z nich.
8. Opinia Banku co do zgodności otrzymanych dokumentów z warunkami Akredytywy jest rozstrzygająca. Przy braku oczywistych błędów, opinia Banku jest wiążąca dla Zleceniodawcy.
9. Jeżeli dokumenty zaprezentowane w Banku zawierają niezgodności z warunkami Akredytywy, Bank zawiadamia o nich Zleceniodawcę. Wskazuje na czym polegają te niezgodności. Bank może zapłacić za dokumenty niezgodne z warunkami Akredytywy:
   1/ jeśli Zleceniodawca zaakceptuje niezgodności i
   2/ na podstawie dyspozycji Zleceniodawcy złożonej w formie określonej przez Bank.

C. Dyskonto wierzytelności handlowych

1. Bank nabywa od Klienta Wierzytelności handlowe w ramach przyznanego Limitu odnawialnego lub nieodnawialnego w złotych i walutach wymienialnych. Robi to na warunkach określonych w Umowie.
2. Bank może nabywać Wierzytelności handlowe:
   1/ bez regresu do Klienta, tj. gdy ryzyko niewypłacalności Dłużnika obciąża Bank,
   2/ z regresem do Klienta, tj. gdy ryzyko niewypłacalności Dłużnika obciąża Klienta.
3. Bank udostępnia elektroniczną wersję Dyskonta wierzytelności handlowych, która umożliwia prezentację Dłużnikowi przez Klienta Wierzytelności handlowych za pomocą Systemu mBank InvoiceNet. Jest to możliwe po podpisaniu przez Klienta i Dłużnika Umowy o świadczenie usług finansowych za pomocą Systemu mBank InvoiceNet.
4. Bank nabywa Wierzytelności handlowe, które spełniają łącznie niżej podane warunki:
   1/ są bezsporne co do istnienia, wysokości i terminu płatności,
   2/ zostały skutecznie przelane na Bank,
   3/ wyrażone są w walucie Limitu określonej w Umowie,
   4/ przysługują wyłącznie Klientowi, nie są dotknięte wadami prawnymi ani ograniczeniami dotyczącymi możliwości rozporządzania nimi przez Klienta,
   5/ nie są i nie będą przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Dłużnika względem Klienta oraz Klienta wobec Banku, które istnieją lub mogą powstać w czasie obowiązywania Umowy,
   6/ powstały z tytułów zaakceptowanych przez Bank, określonych w Umowie,
   7/ nie są przedawnione ani nie wystąpiły jakiekolwiek terminy wyłączające dochodzenie tych wierzytelności,
   8/ nie są obciążone żadnymi prawami na rzecz osób trzecich, w szczególności prawem zastawu,
   9/ nie są objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym ani nie są zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Klientowi,
   10/ nie ciążą na nich żadne należności publicznoprawne,
   11/ nie były i nie są zbyte ani w części, ani w całości.
5. Bank nabywa Wierzytelności handlowe, które spełniają wymogi określone w Umowie, pod warunkiem, że:
   1/ nie zachodzą powody niewypłacalności Dłużnika lub inne okoliczności, które uniemożliwiają Bankowi wyegzekwowanie nabytych wierzytelności handlowych. Gdy Klient zawiera Umowę Dyskonta, oświadcza i bierze odpowiedzialność za fakt, że Dłużnik w chwili zawarcia Umowy jest wypłacalny,
   2/ Dłużnikowi nie przysługują względem Klienta zarzuty odnowienia zobowiązania, zwolnienia z długu, niewykonania lub nienależytego wykonania przez Klienta świadczenia wzajemnego uzasadniające odmowę zapłaty przez Dłużnika,
   3/ nie występują opóźnienia w spłatach zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu wierzytelności wcześniej nabytych przez Bank od Klienta.
6. Gdy Klient przedstawia Bankowi do nabycia Wierzytelności handlowe, potwierdza spełnienie warunków, o których mowa w pkt 4.
7. Bank jest uprawniony do:
   1/ odmowy nabycia Wierzytelności handlowej gdy:
      a/ Klient naruszył warunki Umowy,
      b/ nie ma wystarczającej wolnej kwoty Limitu określonego w Umowie,
      c/ maksymalny termin płatności Wierzytelności handlowej jest niezgodny z Umową**,**
      d/ Dostawca znajduje się na liście podmiotów objętych sankcjami gospodarczymi i handlowymi,

2/ kontroli Wierzytelności handlowych uprzednio nabytych przez Bank od Klienta oraz wierzytelności zgłoszonych do dyskonta lecz jeszcze nienabytych, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie i Umowie,
3/ wstrzymania nabycia Wierzytelności handlowych jeśli zaistnieją wątpliwości co do spełnienia warunków, o których mowa w pkt 4,
4/ potrącenia kwot wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Banku z kwotą należną Klientowi z tytułu nabycia przez Bank Wierzytelności handlowej.

8. Klient zobowiązuje się:
   1/ powiadomić Bank, jeśli w umowie zawartej między Klientem a Dłużnikiem jest wymóg uzyskania zgody Dłużnika na przelew wierzytelności,
   2/ udostępnić na wniosek Banku wszelkie oryginalne dokumenty stwierdzające Wierzytelności handlowe nabyte przez Bank lub zgłoszone do nabycia przez Klienta, lecz jeszcze nienabyte,
   3/ udostępnić Bankowi dokumenty stwierdzające wysyłkę lub odbiór towaru, wykonanie usług lub robót.
9. Odsetki dyskontowe nalicza się:
   1/ za rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w okresie dyskonta określonym w Umowie oraz za Dni respektowe. Gdy ostatni dzień okresu dyskonta wydłużonego o Dni respektowe przypadnie w dniu niebędącym Dniem Roboczym, Bank naliczy odsetki do pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu,
   2/ według określonej w Umowie Stopy bazowej powiększonej o marżę, przy czym gdy Stopa bazowa jest ujemna, przyjmuje się, że wynosi ona zero.
10. Za rok przyjmuje się 360 dni. Wyjątkiem jest finansowanie w złotych i w walutach GBP i JPY, dla którego za rok przyjmuje się 365 dni.
11. Stopa bazowa właściwa dla okresu dyskonta pochodzi z Notowania na 2 Dni Robocze przed datą pierwszego dnia okresu dyskonta. Bank powiadamia Klienta o wysokości Stopy bazowej na Portalu.
11a. Stopę bazową dla Okresu odsetkowego opartego na Stopie RFR O/N, właściwą dla okresu dyskonta, oblicza się zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Regulaminu „Opis kalkulacji oprocentowania Kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N". Informacje o Wskaźniku RFR O/N (risk-free-rate overnight), na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku, znajdują się na stronach Administratora Wskaźnika, do których link znajduje się na Portalu.
12. [uchylono]

D. Dyskonto weksli

1. Bank przyjmuje do dyskonta od Klienta weksle w ramach przyznanej odnawialnej lub nieodnawialnej linii na Dyskonto Weksli, na warunkach określonych w Umowie.
2. Bank może dokonać Dyskonta weksli:
   1/ bez regresu do Klienta, tj. gdy ryzyko odmowy zapłaty weksla ponosi Bank,
   2/ z regresem do Klienta, tj. gdy ryzyko odmowy zapłaty weksla ponosi Klient.
3. Bank przyjmuje do dyskonta wyłącznie Weksle wystawione zgodnie z wymogami Prawa wekslowego, spełniające warunki określone w Regulaminie i Umowie, w szczególności:
   1/ niedotknięte wadami prawnymi ani ograniczeniami wyłączającymi możliwość rozporządzania nimi przez Klienta. W szczególności nie mogą zawierać w treści weksla, ani w treści indosów żadnych wzmianek ograniczających prawo przeniesienia praw z weksla,
   2/ wskazujące termin płatności przypadający w oznaczonym dniu,
   3/ podpisane przez Dłużnika jako wystawcę / akceptanta,
   4/ opatrzone indosem, z wyłączeniem indosu pełnomocniczego, klauzulą „bez protestu",
   5/ niezawierające w treści weksla ani w treści indosów żadnych wzmianek ograniczających prawo indosu,
   6/ niezawierające żadnych poprawek ani skreśleń,
   7/ podpisane w sposób, który umożliwia bezsporną identyfikację osób, które złożyły podpisy na wekslu. Oznacza to, że podpis na wekslu musi być własnoręczny, czytelny (pozwalający na identyfikację imienia i nazwiska osoby składającej podpis) i mieć cechy trwałości (podpis np. długopisem).
4. Odsetki dyskontowe nalicza się:
   1/ za rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w okresie dyskonta określonym w Umowie oraz za Dni respektowe. Gdy ostatni dzień okresu dyskonta wydłużonego o Dni respektowe przypadnie w dniu, który nie jest Dniem Roboczym, Bank naliczy odsetki do pierwszego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu,
   2/ według określonej w Umowie stałej stopy procentowej lub zmiennej Stopy bazowej powiększonej o marżę. Gdy Stopa bazowa jest ujemna, przyjmuje się, że wynosi ona zero.
5. Za rok przyjmuje się 360 dni. Wyjątkiem jest finansowanie w złotych i w walutach GBP i JPY, dla którego za rok przyjmuje się 365 dni.
6. Stopa bazowa właściwa dla okresu dyskonta pochodzi z Notowania na 2 Dni Robocze przed datą pierwszego dnia okresu dyskonta.
6a. Stopę bazową dla Okresu odsetkowego opartego na Stopie RFR O/N, właściwą dla okresu dyskonta, oblicza się zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Regulaminu „Opis kalkulacji oprocentowania Kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N".
7. Bank powiadamia Klienta o wysokości Stopy bazowej na Portalu. Informacje o Wskaźniku RFR O/N (risk-free-rate overnight), na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku, znajdują się na stronach Administratora Wskaźnika, do których link znajduje się na Portalu.

E. [uchylono]

F. Kredyt na zapłatę zobowiązań

1. Bank, na podstawie Zlecenia, dokonuje zapłaty zobowiązań Kredytobiorcy w złotych i w walutach obcych, w ramach przyznanego Kredytobiorcy Kredytu na warunkach określonych w Umowie.
2. Klient może wykorzystać Kredyt przez realizację Zleceń złożonych pisemnie na obowiązującym formularzu lub przekazywanych za pomocą Systemu mBank InvoiceNet.
3. Jeśli Klient realizuje Zlecenie w walucie innej niż waluta Kredytu, Bank je przewalutuje zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
4. Elektroniczną wersję Kredytu na Zapłatę Zobowiązań, która umożliwia prezentację faktur do zapłaty za pomocą Systemu mBank InvoiceNet, Bank udostępnia po podpisaniu przez Kredytobiorcę umowy o świadczenie usług finansowych za pomocą tego Systemu.
5. Bank zrealizuje Zlecenie, jeżeli zobowiązania Kredytobiorcy są stwierdzone Fakturami, które spełniają łącznie niżej podane warunki:
   1/ powstały z tytułów zaakceptowanych przez Bank, określonych w Umowie,
   2/ są stwierdzone dokumentami wystawionymi przez Dostawców, których listę załączono do Umowy,
   3/ są zaakceptowane przez Kredytobiorcę co do waluty, kwoty i terminu płatności zobowiązania,
   4/ są wyrażone w walutach określonych w Umowie.
6. Kredytobiorca, gdy składa Zlecenie, jednocześnie potwierdza, że dotyczy ono zapłaty zobowiązań, które spełniają warunki, o których mowa w pkt 5.

7. Bank będzie realizował Zlecenia:
   1/ w kolejności ich składania przez Kredytobiorcę,
   2/ w terminie płatności określonym w Umowie,
   3/ w formie odpowiednio przelewu zagranicznego, krajowego lub wewnętrznego,
   4/ w trybie realizacji przelewu określonym przez Kredytobiorcę.
   Gdy termin płatności zobowiązania nie przypada w Dniu Roboczym dla Banku i dla kraju waluty płatności, Bank zrealizuje Zlecenie w pierwszym Dniu Roboczym dla Banku i kraju waluty płatności.
8. Bank i Kredytobiorca przyjmują, że Bank, gdy realizuje Zlecenie na podstawie danych wprowadzonych przez Kredytobiorcę w Zleceniu:
   1/ nie sprawdza, czy rachunek Dostawcy znajduje się w elektronicznym wykazie podmiotów prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową, o którym mowa w Ustawie z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług oraz nie ponosi odpowiedzialności za sankcje przewidziane za płatność na rachunek spoza tego wykazu. Obowiązek ten spoczywa każdorazowo na Kredytobiorcy,
   2/ nie sprawdza pod względem objęcia płatności za zobowiązanie udokumentowane fakturą obowiązkowym mechanizmem podzielonej płatności oraz nie ponosi z tego tytułu odpowiedzialności ani sankcji przewidzianych Ustawą z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług. Obowiązek ten spoczywa na Kredytobiorcy, jako płatniku za swoje zobowiązania wobec Dostawców.
9. Kredytobiorca ma obowiązek:
   1/ wykorzystania Kredytu wyłącznie na spłatę zobowiązań spełniających warunki określone w Regulaminie i Umowie,
   2/ uzgodnienia z Bankiem zamiaru zmiany Dostawcy, w szczególności w zakresie tytułu zobowiązania, terminu płatności zobowiązań, numeru rachunku bankowego Dostawcy,
   3/ przedstawiania w Banku treści umów handlowych zawieranych z Dostawcami,
   4/ zawiadamiania Banku o zmianie warunków umów handlowych zawartych z Dostawcami oraz warunków zamówień handlowych,
   5/ udostępnienia na wniosek Banku wszelkich oryginalnych dokumentów stwierdzających zobowiązania Kredytobiorcy zapłacone przez Bank lub zgłoszone do zapłaty przez Kredytobiorcę w ramach Systemu mBank InvoiceNet, lecz jeszcze niezapłacone przez Bank.
10. Bank jest uprawniony do kontroli zobowiązań Kredytobiorcy, zapłaconych lub zgłoszonych do zapłaty ze środków z Kredytu, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie i Umowie. W przypadku Zleceń złożonych przez Kredytobiorcę, jednak nie zrealizowanych przez Bank, Bank wstrzymuje ich realizację do czasu zakończenia kontroli.

VII. Finansowanie wieloproduktowe

1. Bank – na zasadach określonych w Regulaminie oraz w odpowiedniej Umowie Ramowej i Umowach Wykonawczych – udziela Klientowi określone Produkty, do wysokości Limitu.
2. Umowa Ramowa określa warunki korzystania przez Klienta z Limitu, udostępnianego przez Bank w formie:
   1/ Linii na gwarancje,
   2/ Linii na finansowanie bieżącej działalności,
   3/ Linii wieloproduktowej.
   Bank udostępnia Linię wieloproduktową jednemu Klientowi lub grupie podmiotów powiązanych (Umbrella wieloproduktowa).
3. W ramach Limitu Bank określa maksymalne kwoty (Sublimity produktowe), które Klient może wykorzystać na określone Produkty w ramach Umowy Ramowej.
4. Bank udziela Produkty objęte Umową Ramową w Walucie bazowej oraz w innych walutach, określonych w tej Umowie.
5. Łączna kwota zobowiązań Klienta z tytułu Umów Wykonawczych, wyrażona w Walucie bazowej nie może przekroczyć kwoty Limitu, określonej w Umowie Ramowej.
6. Każdy Produkt udzielony na podstawie Umowy Wykonawczej obniża dostępną kwotę Limitu lub Sublimitu produktowego.
7. Każda całkowita spłata Kredytu lub wygaśnięcie zobowiązań Klienta z tytułu Umowy Wykonawczej, które następują w okresie wykorzystania Limitu, zwiększa dostępną kwotę Limitu lub Sublimitu produktowego do wykorzystania.
8. Gdy zmiana kursów walut, w których Bank ewidencjonuje Produkty, skutkuje przekroczeniem Limitu lub Sublimitu produktowego, Bank w okresie wykorzystania Limitu odmawia:
   1/ udzielania nowych Produktów, oraz
   2/ podwyższenia kwoty lub przedłużenia terminu ważności albo terminu spłaty czynnych Produktów,
   do czasu zmniejszenia kwoty zobowiązań Klienta z tytułu zawartych Umów Wykonawczych, na skutek ich rozliczenia lub spłaty (w części lub w całości) lub na skutek zmiany kursów walut stosowanych do przeliczeń.
9. Jeżeli przekroczenie Limitu, o którym mowa powyżej, wynika z Gwarancji lub Akredytyw udzielonych w walucie innej niż Waluta bazowa Limitu, Klient musi ustanowić kaucję na rzecz Banku. Kaucję w kwocie różnicy między faktycznym wykorzystaniem a dopuszczalną kwotą Limitu Klient ustanawia w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania pisemnego powiadomienia o przekroczeniu kwoty Limitu. Ustanowienie kaucji odbędzie się w trybie i na warunkach określonych przez Bank. Wzór umowy kaucji stanowi załącznik do Umowy Ramowej.

VIII. Prowizje i opłaty

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, z tytułu udzielonego Produktu Bank pobiera prowizje i opłaty określone w „Taryfie prowizji i opłat w mBanku dla MSP i Korporacji", publikowanej na Portalu.
2. Bank zmienia „Taryfę prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji" w trybie określonym w łączącej Strony Umowie Rachunku Bankowego. Nie wymaga to podpisania aneksu do Umowy.
3. Prowizje i opłaty Banku, prowizje banków pośredniczących, a także wszelkie inne opłaty i koszty związane z udzieleniem i obsługą Produktów, Bank pobiera z Rachunku Klienta w terminach i na zasadach określonych w Umowie i na mocy zawartego tam upoważnienia.
4. Prowizje od niewykorzystanej kwoty lub odsetki od kwoty przekroczenia Limitu albo innego Produktu, dla którego taka prowizja lub odsetki mają zastosowanie, określane w stosunku rocznym, Bank nalicza za faktyczną liczbę dni kalendarzowych w okresie ważności uprawnienia do zadłużania się lub do wykorzystania Limitu. Przyjmuje przy tym liczbę dni w roku odpowiednią do stosowanej przy naliczaniu odsetek od Kredytów.
5. Aby ustalić kwotę, która stanowi podstawę naliczenia prowizji na koniec Dnia Roboczego, Bank przelicza kwotę zobowiązania z tytułu Umowy, wyrażoną w walucie innej niż Waluta bazowa, na Walutę bazową. Stosuje przy tym kurs średni wymiany danej waluty ogłoszony przez Narodowy Bank Polski obowiązujący w tym dniu. Prawidłowo naliczone i zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi, również jeśli Klient nie korzysta z Produktu udostępnionego przez Bank.
6. Bank poda Klientowi kwotę pobranych odsetek, prowizji i opłat w treści wyciągu z Rachunku. Jeśli Bank nie prowadzi Rachunku Klienta, powiadomi go o wysokości wymaganych odsetek, prowizji i opłat na piśmie.
7. Jeżeli jakikolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego w okresie trwania Umowy spowoduje, że w związku z zawarciem Umowy lub jej wykonaniem na Bank zostaną nałożone obowiązki tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, odpisów, funduszy specjalnych bądź depozytów, zapłaty podatków, opłat lub innych kosztów, w tym obciążeń wyliczanych w oparciu o wartość aktywów Banku, do czego Bank nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy, Bank ma prawo:

1/ zmienić wysokość opłat lub prowizji, a także sposoby ich naliczania odpowiednio do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa,
2/ wprowadzić dodatkowe opłaty lub prowizje – w zakresie odpowiadającym poniesionym kosztom Banku, wynikającym z wprowadzanych zmian prawa.

Zmiany prowizji i opłat lub sposobu ich naliczania bądź wprowadzone prowizje i opłaty obowiązują od dnia określonego przez Bank, stosownie do terminu wejścia w życie zmienionych przepisów prawa. O zmianie warunków Umowy w zakresie wynikającym z przyczyn określonych wyżej Bank zawiadomi Klienta na piśmie.

IX. Zabezpieczenia

1. Bank przyjmuje Zabezpieczenia w formie:
   1/ weksla na in blanco (także weksla z awalem),
   2/ gwarancji bankowej,
   3/ poręczenia,
   4/ hipoteki umownej,
   5/ zastawu rejestrowego,
   6/ zastawu finansowego,
   7/ przewłaszczenia rzeczy,
   8/ blokady środków pieniężnych na rachunku bankowym,
   9/ cesji wierzytelności lub praw na rzecz Banku,
   10/ kaucji pieniężnej,
   lub innej uzgodnionej z Klientem.
2. Potwierdzeniem zabezpieczenia wierzytelności Banku jest Umowa Zabezpieczenia zawarta przez Bank z Klientem lub osobą trzecią albo inny dokument potwierdzający ustanowienie Zabezpieczenia.
3. Jeśli Klient ustanowi Zabezpieczenie rzeczowe na składnikach majątkowych Klienta lub osoby trzeciej, musi zapewnić ubezpieczenie tych składników majątkowych przez cały okres trwania Umowy oraz scedować wierzytelności z tego tytułu na rzecz Banku.
4. Klient ponosi wszelkie koszty związane z ustanowieniem, ubezpieczeniem przedmiotu, a także zmianą lub zwolnieniem Zabezpieczenia.
5. Klient bez zbędnej zwłoki zawiadomi Bank na piśmie, jeśli zmniejszy się wartość istniejącego Zabezpieczenia. Na wniosek Banku Klient zabezpieczy spłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy w innej, zaakceptowanej przez Bank formie.
6. Jeśli Bank podejmie czynności windykacyjne, kolejność i wybór przedmiotu egzekucji należy do Banku.
7. Klient umożliwi pracownikom Banku, bądź osobom upoważnionym przez Bank, inspekcję przedmiotu zabezpieczenia lub miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, w dowolnym czasie. Bank powinien zawiadomić Klienta z trzydniowym wyprzedzeniem o planowanej inspekcji.

X. Spłata należności

1. Klient zobowiązuje się terminowo spłacać należności Banku, odsetki, prowizje, opłaty i koszty z tytułu Umów i Umów Zabezpieczeń w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, w walucie Produktu lub w równowartości w innej walucie. Klient może spłacić należności przed datą wskazaną w harmonogramie spłat (od dnia następującego po dniu uruchomienia ciągnienia), z zastrzeżeniem dokonania opłat wskazanych w Umowie i Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji.
2. Za datę spłaty zobowiązania Klienta przyjmuje się dzień obciążenia Rachunku lub Rachunków zgodnie z Umową. Jeśli nie ma środków na Rachunkach podanych w Umowie, za datę spłaty zobowiązania Klienta przyjmuje się dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek Banku.
3. Bank przewalutuje kwotę zobowiązania Klienta według kursu z Tabeli kursów walut mBanku S.A. z dnia spłaty. Zrobi to z zachowaniem niżej określonych zasad:
   1/ jeżeli prowadzi Rachunek w złotych, a walutą zobowiązania jest waluta obca, Bank obciąży ten Rachunek równowartością zobowiązania w złotych. Zastosuje do tego kurs sprzedaży dla waluty zobowiązania,
   2/ jeżeli prowadzi Rachunek w walucie obcej, a walutą zobowiązania jest inna waluta obca, Bank ustali równowartość zobowiązania w złotych, po kursie sprzedaży dla waluty zobowiązania i obciąży Rachunek równowartością zobowiązania w walucie Rachunku, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna,
   3/ jeżeli prowadzi Rachunek w walucie obcej, a walutą zobowiązania jest złoty, wówczas Bank obciąży ten Rachunek równowartością zobowiązania w walucie Rachunku, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna dla waluty Rachunku.
4. Zobowiązania Klienta wynikające z Umów, których Klient nie spłaci w terminie określonym w Umowie lub na wezwanie Banku, tego samego dnia stają się Zadłużeniem Przeterminowanym albo Należnością Wymuszoną.
5. Od dnia powstania Zadłużenia Przeterminowanego lub Należności Wymuszonej do dnia poprzedzającego rzeczywistą spłatę zobowiązań wobec Banku, Klient zapłaci odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w Kodeksie cywilnym. Dla Zadłużenia Przeterminowanego z tytułu Zapłaty Zobowiązań lub Dyskonta Wierzytelności Klient zapłaci odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
6. Bank rozlicza należności wynikające z Umowy w następującej kolejności:
   1/ koszty, wydatki i inne opłaty urzędowe poniesione przez Bank, które na mocy prawa lub Umowy obciążają Klienta,
   2/ prowizje i opłaty należne Bankowi,
   3/ odsetki ustawowe za opóźnienie od Należności Wymuszonej lub Zadłużenia Przeterminowanego objętego tytułem wykonawczym,
   4/ odsetki umowne od Należności Wymuszonej lub Zadłużenia Przeterminowanego,
   5/ odsetki umowne zwykłe,
   6/ kapitał.
7. Bank nie zaliczy spłaty na poczet długu, jeżeli zapłacone przez Klienta lub inny podmiot należności Banku z tytułu Umowy na mocy decyzji uprawnionego organu zostaną zwrócone lub w inny sposób płatność będzie unieważniona.

XI. Oświadczenia

Przez zawarcie Umowy Klient oświadcza, że:
1/ prowadzi i zobowiązuje się prowadzić działalność zgodnie z przepisami prawa, ma w okresie obowiązywania Umowy wymagane koncesje, zezwolenia, licencje, zgody właściwych organów na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisach do rejestru działalności regulowanej oraz inne dokumenty, jeżeli obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów prawa,
2/ nie jest stroną ani uczestnikiem postępowania sądowego, administracyjnego, arbitrażowego lub jakiegokolwiek innego postępowania, którego rozstrzygnięcie mogłoby wywrzeć niekorzystny wpływ na jego sytuację majątkową i prowadzoną działalność gospodarczą, stanowi lub mogłoby stanowić istotne zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy. Jeżeli takie postępowania występują – wówczas Klient złoży pisemną informację na ten temat, w formie określonej przez Bank,
3/ wszystkie dokumenty dostarczane do Banku złożył i będzie składał w swoim imieniu, bez względu na formę dokumentu i sposób w jaki je dostarczy,

4/ Umowę podpisały osoby w pełni do tego upoważnione, a wszelkie oświadczenia i informacje, które przekazał Bankowi w jakiejkolwiek formie są prawdziwe, kompletne i nie zawierają przemilczeń,
5/ Umowa jest w pełni zgodna z wewnętrznymi przepisami firmy Klienta, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jej powstanie i zakres działalności,
6/ Umowa nie pozostaje w sprzeczności z zezwoleniami, koncesjami, licencjami, zgodami właściwych organów na wykonywanie działalności gospodarczej, rejestracjami i innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz jakimikolwiek umowami lub innymi zobowiązaniami Klienta,
7/ zapoznał się z dostępną na Portalu informacją, zawierającą opis ryzyka rynkowego, w szczególności ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego, które mogą mieć wpływ na wysokość zadłużenia Klienta oraz koszty obsługi Produktu (dotyczy Produktów zabezpieczonych hipoteką).

XII. Zobowiązania

Przez podpisanie Umowy, Klient zobowiązuje się do:
1/ nieudzielania osobom trzecim pełnomocnictw do dysponowania Rachunkami bez pisemnej zgody Banku (za wyjątkiem pełnomocnictw udzielanych pracownikom Klienta lub pracownikom spółek powiązanych z Klientem, należących do tej samej grupy kapitałowej co Klient) oraz uzyskiwania uprzedniej zgody Banku w przypadku ustanowienia cesji praw z umów Rachunków lub innego ograniczenia w dysponowaniu Rachunkami na rzecz osób trzecich,
2/ nieobciążania aktywów stanowiących Zabezpieczenie, na rzecz innych wierzycieli,
3/ niedokonywania bez zgody Banku zmiany podstawowego przedmiotu działalności,
4/ powiadamiania Banku o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Klienta (w tym zmianach własnościowych i kapitałowych, zmianach na stanowiskach zarządzających, rozpoczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych, w szczególności egzekucyjnych). Bank zastrzega sobie prawo do oceny, czy wprowadzone zmiany lub zaistniałe zdarzenia nie powodują zwiększenia ryzyka braku spłaty zobowiązań z tytułu Produktu,
5/ powiadamiania Banku o zmianie adresu lub pieczęci, numeru statystycznego lub innych cech zarejestrowanych w systemie informatycznym Banku,
6/ udzielania na każdą prośbę Banku wyjaśnień i przedstawiania dokumentów dotyczących sytuacji finansowej,
7/ zachowania ciągłości ubezpieczenia majątku Klienta od kradzieży, ognia i innych zdarzeń losowych,
8/ prawidłowego prowadzenia księgowości i sprawozdawczości przedsiębiorstwa oraz przeprowadzania badania corocznego sprawozdania finansowego przez niezależnego biegłego rewidenta zgodnie z obowiązującymi przepisami, o ile takiego badania wymagają odpowiednie przepisy,
9/ dostarczania do Banku:
   a/ sprawozdania kwartalnego w formie Bilansu i Rachunku Zysków i Strat ewentualnie F-01 GUS w wersji elektronicznej, bez zbędnej zwłoki po jego opracowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Do formularza F-01 należy załączyć potwierdzenie złożenia sprawozdania w GUS. Jeśli Klient nie musi sporządzać tego sprawozdania, powinien dostarczyć informację o wynikach swojej działalności w formie ustalonej z Bankiem w terminie 25 dni od dnia zakończenia każdego danego kwartału obrachunkowego (albo opublikować sprawozdanie na stronie internetowej Klienta – dotyczy to firm notowanych na GPW) razem z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami związanymi z sytuacją finansową. Bank preferuje przesyłanie sprawozdań w formacie XML, dopuszcza również dokumenty w innej formie (PDF, wydruki sprawozdań),
   b/ oryginału rocznego sprawozdania finansowego w formie elektronicznej, z kompletem podpisów elektronicznych wymaganych zgodnie z Ustawą o Rachunkowości, bez zbędnej zwłoki po jego sporządzeniu, jednak nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia bilansowego oraz powtórnie - po zbadaniu przez biegłego rewidenta, razem z raportem biegłego rewidenta, gdy badania tego wymagają odpowiednie przepisy, jak najszybciej po jego zbadaniu, nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia bilansowego (albo opublikowania sprawozdania na stronie internetowej Klienta – dotyczy to firm notowanych na GPW) razem z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami dotyczącymi sytuacji finansowej. Bank preferuje przesyłanie sprawozdań w formacie XML, dopuszcza również dokumenty w PDF,
   c/ oryginału rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności grupy kapitałowej, jeśli trzeba je sporządzić, razem z opinią biegłego rewidenta, w wersji elektronicznej z kompletem podpisów elektronicznych wymaganych zgodnie z Ustawą o Rachunkowości bez zbędnej zwłoki po zatwierdzeniu, nie później niż w terminie 8 miesięcy od dnia bilansowego (dotyczy to Klientów należących do grupy kapitałowej). Bank preferuje przesyłanie sprawozdań w formacie XML, dopuszcza również dokumenty w PDF,
   d/ w każdym kwartale kalendarzowym – informacji dotyczącej transakcji na instrumentach pochodnych zawartych w innych bankach, z uwzględnieniem: nazwy banku, rodzaju transakcji, wolumenu, okresu ważności, wyceny bieżącej, zabezpieczenia, wysokości limitów w innych bankach dotyczących transakcji na instrumentach pochodnych oraz do zawiadamiania Banku o zamiarze zawarcia z innym bankiem transakcji na instrumentach pochodnych – na wniosek Banku,
   e/ oświadczenia o wysokości istniejącego i planowanego zadłużenia w innych bankach i instytucjach finansowych razem z terminami spłaty – na wniosek Banku,
   f/ zaświadczenia potwierdzającego, że Klient nie ma zaległości wobec ZUS i Urzędu skarbowego - na wniosek Banku,
   g/ innych informacji i dokumentów, które w opinii Banku będą niezbędne do oceny bieżącej sytuacji prawnej, ekonomiczno-finansowej lub majątkowej Klienta,
10/ zawiadamiania Banku o zmianach dotyczących rachunków w innych bankach,
11/ umożliwiania Bankowi dokonywania w swojej siedzibie badań w zakresie jego sytuacji finansowej, w tym do udostępniania ksiąg rachunkowych i innych dokumentów przedsiębiorstwa, jeśli wystąpi uzasadniona obawa co do możliwości wywiązywania się przez Klienta ze zobowiązań objętych Umową,
12/ traktowania zobowiązań wobec Banku, wynikających z Umowy, przynajmniej na równi (pari passu) z wszystkimi innymi obecnymi i przyszłymi zobowiązaniami z tytułu zadłużenia finansowego, z wyjątkiem zobowiązań, których wykonanie jest uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
13/ niewykorzystywania Kredytu aby ograniczyć swoje zobowiązania wobec innych banków w ostatnim dniu miesiąca,
14/ prawidłowego wykonywania postanowień innych umów zawartych przez Klienta z Bankiem oraz umów zawartych przez Klienta ze Spółkami z Grupy mBanku,
15/ powiadomienia Banku bez zbędnej zwłoki na piśmie o stracie bilansowej, otwarciu likwidacji Klienta lub popadnięciu w stan niewypłacalności (w szczególności złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarcia likwidacji Klienta),
16/ powiadomienia Banku bez zbędnej zwłoki o wszelkich zdarzeniach, które mogą wskazywać na mogącą powstać utratę zdolności płatniczej Dłużnika, w produkcie określonym w Rozdziale VI pkt C i D, w tym o złożeniu do sądu wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarciu likwidacji Dłużnika,
17/ udostępnienia na wniosek Banku, razem z odpowiednimi pełnomocnictwami, wszelkich materiałów i dokumentów niezbędnych do uzyskania zapłaty od Dłużnika, w produkcie określonym w Rozdziale VI pkt C i D, lub umożliwiających przeprowadzenie wobec niego postępowania egzekucyjnego, a w szczególności złożenia w Banku wszelkich dokumentów, potwierdzających własność Wierzytelności nabywanej przez Bank, a także indosowania in blanco wszelkich dokumentów, których charakter prawny na to zezwala,
18/ kierowania do Banku zapytań oraz umożliwienia Bankowi lub podmiotowi z Grupy mBanku złożenia oferty, co da Bankowi co najmniej tyle samo informacji i czasu na przygotowanie oferty, co innym oferentom, w przypadku gdy Klient lub spółka zależna z grupy kapitałowej Klienta („Spółka z Grupy") będzie miał zamiar skorzystać z:
   a/ usług leasingu lub faktoringu,

b/ inkasa dokumentowego, akredytyw dokumentowych, gwarancji bankowych, dyskonta wierzytelności, forfaitingu oraz innych transakcji i programów finansowania handlu,
c/ usług banku inwestycyjnego, biura maklerskiego lub firmy doradczej obejmujących swym zakresem transakcje rynku kapitałowego emisje akcji lub obligacji, transakcje fuzji lub przejęć innych spółek, pozyskania inwestora, sprzedaży akcji / udziałów lub przekształceń własnościowych w ramach Spółek z Grupy i poza nią.

XIII. Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia

1. Każde z niżej określonych zdarzeń w odniesieniu do Klienta lub Dłużnika Bank może uznać za wystąpienie Przypadku Naruszenia:
   1/ niedotrzymanie warunków udzielenia Produktu (przyznania Limitu),
   2/ wykorzystanie Produktu niezgodnie z jego przeznaczeniem,
   3/ pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej (w tym w szczególności niespełnienie wskaźników określonych w Umowie) lub stanu majątkowego, w sposób zagrażający terminowej spłacie zobowiązań wynikających z Umowy,
   4/ wystąpienie zdarzeń mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, które w ocenie Banku mogą spowodować zwiększenie ryzyka terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy,
   5/ [uchylono]
   5a/ złożenie wniosku o likwidację lub otwarcie likwidacji,
   6/ wszczęcie postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik w ocenie Banku mógłby zagrozić kondycji finansowej albo istnieniu Klienta lub Dłużnika,
   7/ wszczęcie postępowania zabezpieczającego lub egzekucyjnego wobec majątku Klienta lub Dłużnika,
   8/ znaczny spadek realnej wartości zabezpieczenia w stosunku do sytuacji w czasie, kiedy podejmowano decyzję o udzieleniu Produktu (Limitu),
   9/ niedotrzymanie terminów spłaty zobowiązań z tytułu Umowy,
   10/ naruszenie postanowienia Umowy lub jakiejkolwiek innej umowy łączącej Klienta lub Dłużnika z Bankiem lub ze Spółką z Grupy mBanku,
   11/ wystąpienie jakichkolwiek zobowiązań przeterminowanych lub wymagalnych Klienta lub Dłużnika wobec innych banków i instytucji finansowych.
2. Jeżeli wystąpi Przypadek Naruszenia, Bank może wstrzymać prawo Klienta lub Dłużnika do dalszego wykorzystania Produktu lub – po powiadomieniu pisemnie Klienta lub Dłużnika – rozpocząć niżej opisane działania, według własnego wyboru i w ustalonej przez siebie kolejności, ze względu na charakter Produktu:
   1/ zażądać dodatkowego zabezpieczenia, w tym złożenia weksla in blanco, bądź przedstawienia w określonym terminie programu restrukturyzacji i zobowiązać Klienta lub Dłużnika do jego realizacji, po zatwierdzeniu przez Bank,
   2/ wstrzymać uruchomienie Produktów w ramach Umowy Ramowej lub obniżyć kwotę przyznanego Produktu (przyznanego Limitu) o niewykorzystaną część uprawnienia, ze skutkiem od następnego Dnia Roboczego po dacie doręczenia Klientowi lub Dłużnikowi pisemnego zawiadomienia,
   3/ wypowiedzieć Umowę w całości lub w części, z zastrzeżeniem przepisów bezwzględnie obowiązujących,
   4/ potrącić swoją wierzytelność, w tym wierzytelność niewymagalną, z tytułu Produktu z wierzytelnością Klienta lub Dłużnika, wynikającą z każdej Umowy Rachunku Bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz Klienta lub Dłużnika,
   5/ przeprowadzić inne działania przewidziane Umową lub powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Jeśli Bank wstrzyma prawo do wykorzystania Produktu (Limitu) lub obniży jego kwotę, Klient lub Dłużnik nie jest uprawniony do składania Zleceń lub Zleceń Płatniczych, z wyjątkiem Zleceń dotyczących spłaty zobowiązań z tytułu Produktów. Bank oceni powstałą sytuację i bez zbędnej zwłoki zawiadomi Klienta lub Dłużnika o warunkach dalszego udostępnienia Produktu (Limitu).
4. Jeśli Bank wypowie Umowę, Klient lub Dłużnik ostatecznie traci uprawnienie do składania Zleceń lub Zleceń Płatniczych, z wyjątkiem Zleceń dotyczących spłaty zobowiązań z tytułu Produktów.
5. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni, a w sytuacji zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni.
6. Klient musi spłacić zobowiązania wynikające z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu jej wypowiedzenia.
7. Rozwiązanie Umowy Ramowej nie wpływa na ważność zobowiązań Klienta lub Dłużnika wobec Banku wynikających z udzielonych Gwarancji i Akredytyw.
8. Bank może wstrzymać prawo Klienta lub Dłużnika do dalszego wykorzystania Produktu lub wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, w szczególności jeżeli stwierdzi, że Klient lub Dłużnik:
   1/ złożył fałszywe dokumenty lub przedstawił nieprawdziwe dane, stanowiące podstawę udostępnienia Produktu (lub Limitu) i spłaty zobowiązań Klienta lub Dłużnika, lub
   2/ złożył niezgodne z prawdą oświadczenia dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty zobowiązań z tytułu Produktu, lub
   3/ naruszył przepisy ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania.

XIV. Postanowienia końcowe

1. Oświadczenia i zobowiązania Klienta przyjmuje się za potwierdzone w dniu podpisania przez Klienta Umowy. Datą zawarcia Umowy w postaci elektronicznej jest data złożenia na Umowie ostatniego z kwalifikowanych podpisów elektronicznych wymaganych do prawidłowej reprezentacji Banku.
2. Jeśli wystąpią sprzeczności między postanowieniami Umowy i Regulaminu, wiążące będą postanowienia zawarte w Umowie. Kiedy umowę podpisuje się w polskiej i innej wersji językowej, w razie wątpliwości rozstrzygające i wiążące dla Stron są zapisy zawarte w polskiej wersji językowej Umowy.
3. Jeżeli Bank nie będzie domagał się wykonania któregokolwiek z postanowień Umowy, nie oznacza to zrzeczenia się uprawnień Banku wynikających z tego postanowienia lub jakiegokolwiek innego postanowienia Umowy.
4. Jeśli poszczególne postanowienia Umowy lub umów będących do niej załącznikami będą dotknięte nieważnością – pozostałe są nadal wiążące dla Stron.
5. Oświadczenia i zawiadomienia dokonywane między Bankiem a Klientem związane z Umową, mające formę pisemną należy przekazywać na adresy Stron podane w Umowie.
6. Za datę doręczenia zawiadomienia w formie pisemnej uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Klienta.
7. Klient powinien złożyć w Banku wniosek w sprawie zmiany Umowy, w tym jej przedłużenia, w terminie nie krótszym niż 30 dni przed proponowanym terminem wprowadzenia zmiany.
8. Do usług płatniczych, świadczonych na podstawie Umowy, stosuje się odpowiednie postanowienia Regulaminu ZURB albo Regulaminu Rachunków Bankowych. W przypadków Klientów, którzy nie mają Rachunku w Banku, do usług płatniczych świadczonych na podstawie Umowy, stosuje się postanowienia przewidziane w Umowie.

9. Klient musi logować się do Systemu mCN przynajmniej jeden raz w tygodniu, aby zapoznawać się z ewentualnymi oświadczeniami woli i wiedzy, fakturami elektronicznymi oraz zawiadomieniami składanymi przez Bank. Za datę doręczenia korespondencji za pośrednictwem Systemu mCN uważa się dzień przypadający 7 dni po dacie wprowadzenia korespondencji do systemu.
10. Zasady postępowania, gdy Wskaźnik, do którego odnosi się Umowa:
    1/ nie zostanie opublikowany,
    2/ przestanie być publikowany,
    3/ nie będzie mógł być stosowany,
    4/ zmieni się,
    uregulowano w Załączniku nr 1 do Regulaminu, który stanowi integralną część Regulaminu. Załącznik nr 1 stosuje się do wszystkich Produktów, w tym do Produktów, które udzielono przed jego wprowadzeniem.

XV. Reklamacje

1. Reklamacje Klienta, dotyczące świadczenia przez Bank usług na podstawie Umowy, Bank rozpatruje w trybie i na zasadach określonych odpowiednio w Regulaminie ZURB albo w Regulaminie Rachunków Bankowych.
2. Reklamacje Klientów, którzy nie mają Rachunku w Banku, Bank rozpatruje w trybie i na zasadach przewidzianych w Umowie.

XVI. Prawo właściwe i jurysdykcja

1. Prawem właściwym do oceny skutków prawnych zawartych Umów i udzielonych Produktów jest prawo Rzeczpospolitej Polskiej.
2. Sądem właściwym do rozstrzygania sporów powstałych w związku z zawarciem i wykonaniem Umów jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Banku lub dla jednostki organizacyjnej Banku określonej w Umowie.

XVII. Zmiany Regulaminu

1. Bank ma prawo dokonywać zmiany Regulaminu w czasie trwania Umowy.
2. Bank powiadamia Klienta o zmianie Regulaminu przez ogłoszenie i publikację zmienionego tekstu Regulaminu na Portalu, razem z datą wejścia zmian w życie.
3. Bank przekazuje Klientowi w Systemie mCN komunikat, w którym zawiadamia o zmianie Regulaminu i dacie wejścia zmiany w życie. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Klientowi uważa się ósmy dzień od dnia wprowadzenia komunikatu do Systemu mCN.
4. W terminie 14 dni od dnia doręczenia zmiany Regulaminu, Klient może złożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niezaakceptowaniu zmiany. Niezłożenie takiego oświadczenia w tym terminie uważa się za akceptację zmiany Regulaminu przez Klienta.
5. Jeśli Klient złoży oświadczenie, o którym mowa w pkt 4, w zakresie Umów zawartych przed datą wejścia zmian w życie, Klienta i Bank obowiązują postanowienia Regulaminu w dotychczasowym brzmieniu.
6. Regulamin obowiązuje od 31.07.2023 roku.

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 wg stanu na dzień 01.01.2023 r. wynosi 169.733.980 złotych.