

Regulamin

„Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”

Warszawa, Styczeń 2020 r.



Spis treści:

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ 2. Zasady udostępniania systemu mBank CompanyNet.....	5
ROZDZIAŁ 3. Identyfikacja użytkowników.....	7
ROZDZIAŁ 4. Bezpieczeństwo systemu mBank CompanyNet.....	8
ROZDZIAŁ 5. Zasady realizacji zleceń autoryzowanych z wykorzystaniem podpisów elektronicznych weryfikowanych przy pomocy certyfikatu	9
ROZDZIAŁ 6. Dostęp do informacji bankowej oraz dokumentów elektronicznych.....	10
ROZDZIAŁ 7. Ogólne zasady realizacji zleceń.....	11
ROZDZIAŁ 8. Szczególne zasady realizacji przelewów złotych natychmiastowych Expres Elixir	12
ROZDZIAŁ 9. Szczególne zasady realizacji przelewów złotych natychmiastowych Blue Cash	12
ROZDZIAŁ 10. Szczególne zasady realizacji przelewów zagranicznych.....	12
ROZDZIAŁ 11. Szczególne zasady realizacji przekazów pocztowych.....	13
ROZDZIAŁ 12. Szczególne zasady realizacji zleceń wypłaty z kredytu.....	13
ROZDZIAŁ 13. Szczególne zasady realizacji zleceń spłaty kredytu	14
ROZDZIAŁ 14. Szczególne zasady realizacji Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus	14
ROZDZIAŁ 15. Szczególne zasady realizacji zleceń w module Finansowanie handlu	14
ROZDZIAŁ 16. Szczególne zasady realizacji zleceń w module Gotówka	15
ROZDZIAŁ 17. Szczególne zasady realizacji zleceń w module Karty	15
ROZDZIAŁ 18. Szczególne zasady realizacji Transakcji.....	16
ROZDZIAŁ 19. Ograniczenia realizacji zleceń.....	16
ROZDZIAŁ 20. Zasady obliczania odsetek.....	16
ROZDZIAŁ 21. Prowizje i opłaty	16
ROZDZIAŁ 22. Zmiana postanowień Regulaminu oraz zmiana, wypowiedzenie lub rozwiązanie „Umowy w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”	17
ROZDZIAŁ 23. Postanowienia końcowe.....	18

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”, zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki udostępniana Klientowi przez mBank S.A. usług bankowości elektronicznej w postaci systemu mBank CompanyNet oraz warunki realizacji zleceń Klienta z wykorzystaniem tego systemu.
2. Warunkiem korzystania przez Klienta z systemu mBank CompanyNet jest dostęp do komputera klasy PC z systemem operacyjnym Windows (7, 8, 8.1, 10), podłączonego do sieci Internet, korzystającego z jednej z niżej podanych przeglądarek internetowych (z włączoną obsługą TLS):
 - 1/ Internet Explorer - wersja 11.0 lub wersja wyższa tej przeglądarki (uwaga: w trybie Modem UI, w przeglądarkach Internet Explorer 11, w systemach Windows 8, 8.1 i 10 nie są obsługiwane certyfikaty podpisu elektronicznego, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (zwanego dalej: „rozporządzeniem 910/2014”),
 - 2/ Edge ze wszystkimi aktualizacjami udostępnionymi przez producenta, z zastrzeżeniem, że w przeglądarce tej nie są obsługiwane certyfikaty, o których mowa w pkt 1,
 - 3/ Firefox - aktualna główna stabilna wersja (albo dwie poprzednie wersje główne),
 - 4/ Chrome - aktualna główna stabilna wersja (albo dwie poprzednie wersje główne, z tym zastrzeżeniem, że w przeglądarce jest zainstalowany i uruchomiony dodatek pozwalający na wykorzystanie certyfikatów, o których mowa w pkt 1).
3. Klient, który ma uprawnienia do korzystania z systemu mBank CompanyNet, może korzystać z tego systemu za pomocą urządzenia mobilnego (np. smartfon albo tablet) wyposażonego w system operacyjny i z możliwością połączenia się z Internetem, zgodnie z wymaganiami zamieszczonymi na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/platforma-bankowosci-internetowej/.

§ 2

Pojęcia użyte w Regulaminie mają niżej określone znaczenie:

- 1/ **administrator (kontroler) systemu mBank CompanyNet** – podana przez Klienta w Umowie osoba fizyczna, będąca użytkownikiem systemu mBank CompanyNet, uprawniona do zarządzania uprawnieniami użytkowników systemu mBank CompanyNet w imieniu i na rzecz Klienta, w tym do udzielania, zmiany lub odbierania użytkownikom systemu mBank CompanyNet uprawnień dotyczących składania zleceń, dokumentów elektronicznych oraz uzyskiwania informacji związanych z realizacją Umowy; oświadczenia administratora składane w systemie mBank CompanyNet zaautoryzowane za pomocą tokena lub podpisu elektronicznego są oświadczeniami składanymi w postaci elektronicznej na podstawie art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe; administrator może być użytkownikiem systemu mBank CompanyNet,
- 2/ **adres IP** – nadawany przez dostawcę usług internetowych identyfikator komputera lub urządzenia używanego przez Klienta aby logować się do systemu bankowości elektronicznej Banku,
- 3/ **alias** – definiowany przez Klienta ciąg znaków, przypisany do użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet, na podstawie którego następuje identyfikacja w systemie mBank CompanyNet,
- 4/ **aplikacja mobilna** – aplikacja będąca oprogramowaniem, umożliwiającym dostęp do systemu mBank CompanyNet za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/platforma-bankowosci-internetowej/,
- 5/ **Bank** – mBank S.A.,
- 6/ **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 12 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw,
- 7/ **certyfikat** – certyfikat podpisu elektronicznego, o którym mowa w rozporządzeniu 910/2014, w szczególności kwalifikowany certyfikat podpisu elektronicznego, o którym mowa w rozporządzeniu 910/2014; certyfikat spełnia wymóg stosowania przez Bank mechanizmu tzw. silnego uwierzytelniania Klienta, o którym mowa w ustawie o usługach płatniczych,
- 8/ **Contact Center** – telefoniczne centrum obsługi Klienta Banku (numer telefonu 801 273 273 (całkowity koszt rozmowy jak za jeden impuls) lub (22) 627 32 73 (opłata za połączenie zgodnie z taryfą operatora)). Bank zastrzega sobie prawo zmiany podanych numerów telefonów, a zmiana nie stanowi zmiany Regulaminu,
- 9/ **dokument elektroniczny** – oświadczenie woli Klienta związane z dokonywaniem czynności bankowych, zaautoryzowane przez użytkownika lub użytkowników systemu mBank CompanyNet za pomocą tokena lub podpisu elektronicznego zgodnie z zasadami autoryzacji określonymi przez Klienta w treści kart konfiguracyjnych, złożone w postaci elektronicznej, na podstawie art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe albo oświadczenie wiedzy Klienta, zaautoryzowane przez użytkownika lub użytkowników systemu mBank CompanyNet za pomocą tokena lub podpisu elektronicznego zgodnie z zasadami autoryzacji określonymi przez Klienta w treści załączników, złożone w postaci elektronicznej,
- 10/ **dzień roboczy** – dzień, w którym Bank jest otwarty dla Klientów, tj. każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy lub dni uprzednio ogłoszonych w komunikacie Banku jako wolne od pracy,
- 11/ **dzień wolny od pracy** – dzień inny niż dzień roboczy,
- 12/ **identyfikator do Contact Center** – nadawany automatycznie przez Bank, unikalny ciąg znaków przyporządkowany do użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet, który umożliwia Bankowi telefoniczną identyfikację użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet,
- 13/ **identyfikator IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych, określony w Zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych,
- 14/ **identyfikator NRB** – Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w Zarządzeniu Prezesa NBP, podanym w pkt 13,
- 15/ **identyfikator stały** – nadawany automatycznie przez Bank, unikalny ciąg znaków przyporządkowany do użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet, na podstawie którego następuje ich identyfikacja w systemie mBank CompanyNet,
- 16/ **identyfikator tymczasowy** – identyfikator wysyłany przez Bank użytkownikowi systemu mBank CompanyNet lub administratorowi systemu mBank CompanyNet na adres email podany w dokumentach konfiguracyjnych systemu mBank CompanyNet; identyfikator tymczasowy wykorzystywany jest do aktywacji Mobilnej Autoryzacji i jest ważny przez okres do 5 dni od wysłania go użytkownikowi systemu mBank CompanyNet lub administratorowi systemu mBank CompanyNet,
- 17/ **Klient** – osoba fizyczna prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, osoba prawna, jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, o ile ma zdolność prawną, która jest stroną zawartej z Bankiem umowy rachunku bankowego (bieżącego lub pomocniczego),
- 18/ **kod aktywacyjny** – jednorazowy kod używany do aktywacji Mobilnej Autoryzacji lub innego urządzenia typu token, przekazywany przez Bank użytkownikowi systemu mBank CompanyNet lub administratorowi systemu mBank CompanyNet na numer telefonu podany w dokumentach konfiguracyjnych systemu mBank CompanyNet,
- 19/ **kod PIN do Contact Center** – nadawany automatycznie przez Bank, ciąg znaków przyporządkowany do użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet, który umożliwia Bankowi telefoniczne uwierzytelnienie użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet,
- 20/ **Mobilna Autoryzacja** – usługa, umożliwiająca uwierzytelnienie użytkowników systemu mBank CompanyNet lub administratorów systemu mBank CompanyNet oraz autoryzację zleceń i innych dyspozycji składanych w systemie mBank CompanyNet,

- 21/ **numer PIN do Mobilnej Autoryzacji** – ustalany samodzielnie przez użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet poufny ciąg cyfr, używany do uruchomienia usługi Mobilnej Autoryzacji,
- 22/ **oddział** – jednostka organizacyjna Banku,
- 23/ **opcjonalny moduł lub platforma transakcyjna** – dodatkowa, wyodrębniona funkcjonalnie część systemu mBank CompanyNet, będąca produktem udostępnianym przez Bank lub funkcją systemu mBank CompanyNet związaną z takim produktem, rozszerzająca zakres usług Banku zlecanych przez Klienta drogą elektroniczną z wykorzystaniem systemu mBank CompanyNet. Klient może uzyskać w systemie mBank CompanyNet dostęp do modułów: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, mPlatforma walutowa, Zarządzanie płynnością, Informacje biznesowe, Usługi powiernicze, Mieszkanie Rachunki Powiernicze oraz Archiwum,
- 24/ **Operator pocztowy** – przedsiębiorca realizujący przekazy pocztowe, w szczególności Poczta Polska Spółka Akcyjna,
- 25/ **osoba uprawniona do odbioru tokenów** – określona przez Klienta w Umowie osoba fizyczna upoważniona do odbioru tokenów w imieniu i na rzecz Klienta,
- 26/ **poczta elektroniczna** – usługa, za pomocą której przesyła się wiadomości tekstowe, świadczona drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
- 27/ **podpis elektroniczny** – podpis elektroniczny, o którym mowa w rozporządzeniu 910/2014, w szczególności kwalifikowany podpis elektroniczny, o którym mowa w rozporządzeniu 910/2014,
- 28/ **Portal internetowy Grupy mBanku** – serwis internetowy Grupy mBanku, będący systemem stron www posadowionych na serwerze internetowym Banku pod adresem internetowym www.mbank.pl,
- 29/ **powiadomienie autoryzacyjne** – komunikat w aplikacji mobilnej, który zawiera wybrane szczegóły zlecenia złożonego przez użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet; użytkownik lub administrator może zaakceptować potwierdzenie autoryzacyjne lub je odrzucić,
- 30/ **Regulamin** – Regulamin „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”,
- 31/ **Strony Umowy** – Bank i Klient,
- 32/ **system BRESOK** – Elektroniczny System Obsługi Klienta BRESOK mBanku S.A.,
- 33/ **system mBank CompanyNet** – internetowy system bankowości elektronicznej, stanowiący zespół współpracujących ze sobą urządzeń informatycznych i oprogramowania, zapewniający przetwarzanie i przechowywanie, a także wysyłanie i odbieranie danych poprzez sieci teleinformatyczne za pomocą właściwego dla danego rodzaju sieci telekomunikacyjnego urządzenia końcowego w rozumieniu ustawy Prawo telekomunikacyjne,
- 34/ **token** – urządzenie kryptograficzne typu token standardowy (ActiveIdentity) generujące hasła jednorazowe albo inne urządzenie typu token sprzętowe, albo token programowy (Mobilna Autoryzacja), które umożliwiają uwierzytelnienie użytkowników systemu mBank CompanyNet lub administratorów systemu mBank CompanyNet oraz autoryzację zleceń i innych dyspozycji składanych w systemie mBank CompanyNet; token spełnia wymóg stosowania przez Bank mechanizmu tzw. silnego uwierzytelniania Klienta, o którym mowa w ustawie o usługach płatniczych,
- 35/ **Transakcje** – transakcje: lokaty terminowe, natychmiastowe transakcje wymiany walut oraz Transakcje Rynku Finansowego zawierane (w tym zmieniane i rozwiązywane) przez Klienta z Bankiem telefonicznie lub w formie elektronicznej, na podstawie umowy umożliwiającej zawieranie tych transakcji (w szczególności: Umowy oraz Umowy Ramowej),
- 36/ **Transakcje Rynku Finansowego** – transakcje (terminowe operacje finansowe), o których mowa w art. 5 ust. 2 pkt 4, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, zawierane (w tym zmieniane i rozwiązywane) przez Klienta z Bankiem telefonicznie lub w formie elektronicznej, na podstawie umowy umożliwiającej zawieranie transakcji (w szczególności: Umowy oraz Umowy Ramowej),
- 37/ **Umowa** – zawarta pomiędzy Stronami umowa, na podstawie której Bank udostępnił Klientowi internetowy system bankowości elektronicznej mBank CompanyNet, w szczególności: „Umowa w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”; zawarcie Umowy stanowi wydanie przez Bank instrumentu płatniczego, o którym mowa w ustawie o usługach płatniczych,
- 38/ **Umowa Ramowa** – Umowa ramowa dla transakcji rynku finansowego lub Umowa Ramowa w sprawie zasad obsługi dla transakcji rynku finansowego zawarta przez Klienta z Bankiem umożliwiająca zawieranie Transakcji,
- 39/ **unikalny identyfikator urządzenia mobilnego** – numer generowany przez Bank na podstawie danych identyfikacyjnych urządzenia mobilnego,
- 40/ **Uproszczona Ścieżka** – uproszczony proces konfiguracji parametrów systemu mBank CompanyNet, uwzględniający wskazanie osób uprawnionych do reprezentacji Klienta (i działających zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta) jako administratorów i użytkowników systemu mBank CompanyNet z uprawnieniem do ustanawiania dalszych administratorów systemu mBank CompanyNet,
- 41/ **urządzenie mobilne** – urządzenie przenośne (np. smartfon albo tablet), które łączy się z siecią Internet oraz jest wyposażone w system operacyjny zgodnie z wymaganiami zamieszczonymi na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/platforma-bankowosci-internetowej/,
- 42/ **ustawa o usługach płatniczych** – Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- 43/ **użytkownik systemu mBank CompanyNet** – określona przez Klienta w Umowie osoba fizyczna, uprawniona do korzystania z systemu mBank CompanyNet w imieniu i na rzecz Klienta, w szczególności do: składania zleceń i dokumentów elektronicznych w systemie mBank CompanyNet, jednoosobowego (telefonicznego lub w formie elektronicznej) zawierania, zmiany i rozwiązywania Transakcji oraz składania i odbierania oświadczeń woli i wiedzy wymaganych do zawarcia zmiany i rozwiązywania Transakcji Rynku Finansowego,
- 44/ **Wniosek** – „Wniosek o udostępnienie usługi powiadomień o odmowie realizacji zleceń, składanych w internetowym systemie bankowości elektronicznej”,
- 45/ **zależnik** – dokumenty konfiguracyjne systemu mBank CompanyNet, na podstawie których dokonywana jest parametryzacja uprawnień Klientów i użytkowników systemu mBank CompanyNet, które stanowią integralną część Umowy,
- 46/ **zlecenie** – składana przez Klienta dyspozycja przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem Banku lub inna usługa zlecana przez Klienta drogą elektroniczną z wykorzystaniem systemu mBank CompanyNet, w szczególności: polecenie przelewu krajowego (w złotych lub w walucie obcej), w tym przelewu złotowego natychmiastowego Expres Elixir (w złotych), przelewu złotowego natychmiastowego Blue Cash (w złotych), przelewu na rachunek składkowy przydzielony przez ZUS; polecenie przelewu zagranicznego w złotych lub w walucie obcej (w tym polecenie przelewu SEPA oraz polecenie przelewu EuroEkspres); polecenie przelewu na rachunek organu podatkowego (przelew podatkowy); za pomocą formatki przelewu podatkowego realizowane są również przelewy na rachunek organu celnego; polecenie wykonania przekazu pocztowego (przekaz pocztowy), polecenie założenia, zmiany warunków oraz zerwania lokaty terminowej, zlecenie wypłaty z kredytu, zlecenie spłaty kredytu, zlecenie masowego przelewu krajowego (Przelew masowy lub Przelew masowy Plus), polecenie zapłaty oraz polecenie Qlips, zawarcie, zmiana i rozwiązanie Transakcji.

§ 3

Wszelkie postanowienia dotyczące użytkowników systemu mBank CompanyNet zawarte w Regulaminie, należy stosować odpowiednio do administratorów systemu mBank CompanyNet.

§ 4

1. Zlecenia Klienta, o których mowa w § 2 pkt 46, realizowane są przez Bank wyłącznie na zasadach i w zakresie określonym w Regulaminie, chyba że z treści Regulaminu wynika, że zastosowanie mają przepisy odrębne, w szczególności regulaminy określone w przepisach dotyczących realizacji zleceń z wykorzystaniem opcjonalnych modułów lub platform transakcyjnych.
2. Udostępnienie przez Bank modułów lub platform transakcyjnych lub rozpoczęcie przez Bank realizacji zleceń Klienta z wykorzystaniem modułów lub platform transakcyjnych może wymagać zawarcia przez Strony dodatkowej umowy lub spełnienia przez Klienta innych wymagań określonych w regulaminach, o których mowa w ust. 1.
3. Jeśli postanowienia Regulaminu nie są zgodne z którymkolwiek z regulaminów, o których mowa w ust. 1, należy stosować postanowienia zawarte w tych regulaminach.

4. Treść Regulaminu udostępniana jest w oddziałach Banku oraz w formie elektronicznej za pośrednictwem Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klidenta/msp-korporacje/.
5. O ile którekolwiek z postanowień Regulaminu zostanie uznane za nieważne lub niewykonalne, Strony dołożą wszelkich starań aby zastąpić go postanowieniem Umowy ważnym i wykonalnym, którego natura jest możliwie najbliższa postanowieniu uznanemu za nieważne lub niewykonalne.
6. Do złożenia zlecenia założenia, zmiany warunków, zerwania lokaty terminowej mają zastosowanie postanowienia Umowy, o której mowa w § 2 pkt 37. Postanowień innych umów (w szczególności Umowy Ramowej, o której mowa w § 2 pkt 38. lub umowy rachunku bankowego) nie stosuje się, z zastrzeżeniem, że postanowienia Umowy Ramowej dotyczące umocowania użytkowników systemu mBank CompanyNet do zawierania Transakcji na podstawie Umowy pozostają w mocy.

ROZDZIAŁ 2

Zasady udostępniania systemu mBank CompanyNet

§ 5

Warunkiem udostępnienia systemu mBank CompanyNet jest zawarcie Umowy z Bankiem oraz spełnienie przez Klienta wymagań określonych w Regulaminie.

§ 6

1. Umowa jest umową ramową w rozumieniu przepisów ustawy o usługach płatniczych.
2. W zakresie usług płatniczych, świadczonych na podstawie Umowy nie stosuje się przepisów Działu II Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a) oraz nie stosuje się przepisów art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub, gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

§ 7

1. Określenie parametrów konfiguracji systemu mBank CompanyNet następuje przez złożenie w Banku podpisanych przez Klienta załączników oraz ich akceptację przez Bank, która to akceptacja następuje przez wprowadzenie przez Bank parametrów konfiguracyjnych do systemu mBank CompanyNet.
2. Aby prawidłowo skonfigurować parametry systemu mBank CompanyNet, Klient zobowiązany jest do złożenia Karty uprawnień Klienta systemu mBank CompanyNet wraz ze wszystkimi wymaganymi załącznikami, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz ust. 8, a w szczególności:
 - 1/ Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet dla każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet. Istnieje możliwość jednoczesnego nadania identycznych uprawnień wielu użytkownikom systemu mBank CompanyNet na podstawie jednej Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet,
 - 2/ Karty schematów autoryzacji,
 - 3/ Karty limitów autoryzacji do rachunków, jeżeli Klient chce zdefiniować odrębne limity autoryzacji dla poszczególnych rachunków udostępnionych w systemie mBank CompanyNet,
 - 4/ Karty identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych dla każdego użytkownika, któremu Klient nadał na podstawie Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet uprawnienia do autoryzacji zleceń lub do korzystania z mPlatformy walutowej,
 - 5/ Wniosku o zakup certyfikatu w ramach systemu mBank CompanyNet dla użytkowników systemu mBank CompanyNet korzystających z obsługi certyfikatów w systemie mBank CompanyNet.
3. Klient ma prawo skonfigurować parametry systemu mBank CompanyNet. Może do tego wykorzystać Uproszczoną Ścieżkę, o której mowa w § 2 pkt 40. W takim przypadku, aby prawidłowo skonfigurować parametry systemu mBank CompanyNet, Klient, z zastrzeżeniem ust. 8, zobowiązany jest do złożenia niżej wymienionych załączników:
 - 1/ Karty uprawnień Klienta systemu mBank CompanyNet, Uproszczona Ścieżka dla osób uprawnionych do reprezentacji Klienta i działających zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta; osoby te uzyskują uprawnienia do zarządzania uprawnieniami użytkowników systemu mBank CompanyNet w imieniu i na rzecz Klienta, składania zleceń i dokumentów elektronicznych, jednoosobowego (telefonicznego lub w formie elektronicznej) zawierania, zmiany i rozwiązywania Transakcji, składania oświadczeń woli i wiedzy wymaganych dla Transakcji Rynku Finansowego w systemie mBank CompanyNet oraz ustanawiania dalszych administratorów systemu mBank CompanyNet,
 - 2/ Karty identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych dla każdego użytkownika oraz administratora systemu mBank CompanyNet, któremu Klient nadał, zgodnie z Uproszczoną Ścieżką, uprawnienia do autoryzacji zleceń lub do korzystania z mPlatformy walutowej.
 - 3/ W przypadku zmiany osób uprawnionych do reprezentacji Klienta lub zmiany zasad reprezentacji Klienta korzystającego z Uprozczonej Ścieżki, Klient zobowiązany jest do aktualizacji danych zawartych w Karcie uprawnień Klienta systemu mBank CompanyNet, Uproszczona Ścieżka.Jeśli zmienią się osoby uprawnione do reprezentacji Klienta lub zmienią się zasady reprezentacji Klienta korzystającego z Uprozczonej Ścieżki, Klient powinien zaktualizować dane zawarte w Karcie uprawnień Klienta systemu mBank CompanyNet, Uproszczona Ścieżka.
Jeśli Klient rezygnuje z konfiguracji parametrów systemu mBank CompanyNet z wykorzystaniem Uprozczonej Ścieżki, stosuje się postanowienia ust. 2.
4. Złożone przez Klienta załączniki, gdy zaakceptuje je Bank, stają się integralną częścią Umowy.
5. Za zakres uprawnień przydzielonych danemu użytkownikowi systemu mBank CompanyNet na podstawie załączników odpowiada wyłącznie Klient nadający uprawnienia. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody, które mogą powstać na skutek zachowania użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet działającego zgodnie z zakresem uprawnień określonym w treści załączników.
6. Gdy prawa dostępu użytkownika systemu mBank CompanyNet zdefiniowane w wielu załącznikach są różne lub sprzeczne, decyduje dokument o najpóźniejszej dacie złożenia. Kiedy załączniki, które są sprzeczne, złożone zostały w tej samej dacie, Bank odmawia ich akceptacji i zwraca karty Klientowi.
7. Bank wdraża system mBank CompanyNet po złożeniu przez Klienta wszystkich określonych w ust. 2 albo w ust. 3 dokumentów oraz po ich akceptacji przez Bank.
8. Załączniki oraz inne dokumenty związane z czynnościami bankowymi mogą być złożone w Banku w postaci dokumentów elektronicznych, o ile Strony uzgodniły wcześniej taki tryb składania dokumentów. Przez uzgodnienie odpowiedniego trybu należy rozumieć udostępnienie przez Bank funkcjonalności systemu mBank CompanyNet umożliwiających spełnienie przez Strony wymagań określonych w art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
9. Klient może upoważnić użytkownika systemu mBank CompanyNet do składania oświadczeń woli/oświadczeń wiedzy lub dokonywania czynności faktycznych w imieniu Klienta zawartych w treści dokumentów elektronicznych (formularzy), których aktualna lista publikowana jest pod adresem: www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/mbank-companynet/ oraz upoważnić do przyjmowania oświadczeń związanych z treścią tych dokumentów. Upoważnienie takie może nadać:
 - 1/ Klient w treści Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet, albo
 - 2/ administrator w systemie mBank CompanyNet.
10. Gdy Klient upoważni użytkownika zgodnie z ust. 9:
 - 1/ udziela on pełnomocnictwa do składania oświadczeń woli w formie pisemnej w zakresie czynności prawnych,
 - 2/ upoważnia do składania oświadczeń wiedzy oraz do wykonywania czynności faktycznych,
 - 3/ udziela pełnomocnictwa do przyjmowania oświadczeń,wynikających z treści dokumentów elektronicznych (formularzy), o których mowa w ust. 9. Pełnomocnictwo/upoważnienie dotyczy wszystkich dokumentów elektronicznych (formularzy), których aktualna lista publikowana jest pod adresem: www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/mbank-companynet/.
11. Bank powiadamia Klienta o zmianach na liście dokumentów elektronicznych, o których mowa w ust. 9, z 30-dniowym wyprzedzeniem przed dniem wprowadzenia danej zmiany. Informacja przekazywana jest Klientowi na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet.

12. Od dnia przekazania Klientowi informacji, określonej w ust. 11, Klient może zmodyfikować lub cofnąć uprawnienia danego użytkownika do systemu mBank CompanyNet do składania dokumentów elektronicznych (formularzy), o których mowa w ust. 9 i przyjmowania oświadczeń związanych z tymi dokumentami:
 - 1/ przez zmianę treści Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet, albo
 - 2/ przez administratora systemu mBank CompanyNet.
13. Klient przyjmuje do wiadomości, że Bank może uzależnić realizację wniosku zawartego w treści dokumentu elektronicznego (formularza), od potwierdzenia w publicznie dostępnych drogą elektroniczną urzędowych polskich rejestrach (np. CEiDG, KRS) faktu zarejestrowania w tym rejestrze wnioskowanej przez Klienta zmiany.
14. Bank akceptuje dokument elektroniczny złożony przez Klienta i składa swoje oświadczenie podpisane:
 - 1/ podpisem elektronicznym (w szczególności może to być bezpieczny podpis elektroniczny), albo
 - 2/ podpisem własnoręcznym.
15. Dokument elektroniczny i oświadczenie Banku podpisane podpisem elektronicznym, o których mowa w ust. 14, mogą stanowić dokumenty związane z czynnościami bankowymi, sporządzone na elektronicznych nośnikach informacji na podstawie art. 7 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

§ 8

1. Klient ma prawo do zmiany parametrów konfiguracyjnych systemu w trakcie trwania Umowy.
2. Zmiana parametrów konfiguracyjnych systemu w trakcie trwania Umowy wymaga formy pisemnej zastrzeżonej pod rygorem nieważności. Przepisy § 7 stosuje się odpowiednio.
3. W trakcie trwania Umowy Bank może zmienić obowiązujące wzory dokumentów, o których mowa w § 7.
4. Bank powiadamia Klienta o każdej zmianie obowiązujących wzorów dokumentów, o których mowa w § 7.
5. Gdy Bank udostępni Klientowi nowe wzory dokumentów, Klient, aby zmienić parametry konfiguracyjne systemu mBank CompanyNet zobowiązany jest do korzystania wyłącznie z nowych wzorów dokumentów.

§ 9

1. Bank może świadczyć Klientowi usługę powiadomień o odmowie realizacji zleceń, składanych za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet.
2. Warunkiem niezbędnym do korzystania przez Klienta z usługi, o której mowa w ust. 1, jest akceptacja przez Bank prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Klienta, Wniosku, o którym mowa w § 2 pkt 44.

§ 10

Powiadomienia o odmowie realizacji zleceń, składanych za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, są wysyłane przez Bank nie rzadziej niż co piętnaście minut, w formie informacji zbiorczej o wszystkich zleceniach, których realizacji Bank odmówił w okresie tych piętnastu minut (pod warunkiem, że Bank odmówił realizacji zlecenia złożonego przez Klienta w ramach systemu mBank CompanyNet) w zależności od treści Wniosku:

- 1/ na numer faxu i w języku podanym przez Klienta w treści Wniosku, albo
- 2/ na numer faxu i w języku podanym przez administratora systemu mBank CompanyNet.

§ 11

1. Powiadomienia, o których mowa w § 10, zawierają:
 - 1/ informacje o numerach rachunków bankowych Klienta, których obciążenie zlecił Klient, a których obciążenia Bank odmówił,
 - 2/ informacje o liczbie zleceń, których realizacji Bank odmówił,
 - 3/ informacje pozwalające Klientowi zidentyfikować zlecenia, których realizacji Bank odmówił,
 - 4/ powody odmowy realizacji przez Bank zleceń.
2. Powiadomienia nie zawierają żadnych informacji, pozwalających osobom trzecim zidentyfikować Klienta lub beneficjenta zleceń na podstawie treści tych powiadomień.
3. Z tytułu korzystania z usługi, o której mowa w § 9 ust. 1, Bank pobiera opłaty zgodnie z § 75-78 Regulaminu.

§ 12

1. Klient w trakcie trwania umowy ma prawo do zmiany parametrów konfiguracyjnych usługi powiadomień o odmowie realizacji zleceń.
2. Zmiana, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest przez złożenie w Banku prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Klienta Wniosku, o którym mowa w § 2 pkt 44, i akceptację tego wniosku przez Bank. Zaakceptowany przez Bank Wniosek Klienta z uwzględnionymi zmianami zastępuje Wniosek dotychczasowy.
3. Klient może zrezygnować z usługi powiadomień, o której mowa w § 9-11. Aby to zrobić, składa oświadczenie o rezygnacji z usługi powiadomień. Zaprzestanie świadczenia usług następuje w terminie jednego miesiąca od dnia złożenia przez Klienta rezygnacji.

§ 13

1. Klient może uzyskać dostęp do systemu mBank CompanyNet za pośrednictwem urządzenia mobilnego, o którym mowa w § 2 pkt 41 (usługa mBank CompanyMobile).
2. Bank umożliwia Klientowi dostęp do usługi mBank CompanyMobile, chyba że:
 - 1/ administrator systemu mBank CompanyNet wyłączy usługę w systemie mBank CompanyNet,
 - 2/ Klient złoży w oddziale pisemne oświadczenie o rezygnacji z usługi mBank CompanyMobile. Złożenie przez Klienta oświadczenia o rezygnacji z usługi mBank CompanyMobile możliwe jest w każdym czasie, jednak zmiana uprawnień w systemie mBank CompanyNet realizowana jest przez Bank nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia oświadczenia Klienta przez Bank.
3. Jeśli Klient zrezygnował z usługi, to jej ponowna aktywacja jest możliwa przez:
 - 1/ włączenie jej przez administratora w systemie mBank CompanyNet,
 - 2/ złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia w oddziale. W tym przypadku zmiana uprawnień w systemie mBank CompanyNet realizowana jest przez Bank najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia oświadczenia Klienta przez Bank.
4. Klient, który zgłosi zamiar korzystania z usługi mBank CompanyMobile, powinien pobrać aplikację mBank CompanyMobile z właściwego sklepu internetowego z aplikacjami (Google Play, AppStore), a następnie aktywować ją. Postępuje on zgodnie z zasadami, znajdującymi się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/platforma-bankowosci-internetowej/. Logowanie do aplikacji może odbywać się za pomocą hasła wygenerowanego przez token albo zdefiniowanego przez Klienta hasła mobilnego (ciąg cyfr nie krótszy niż sześć i nie dłuższy niż dwanaście cyfr, umożliwiający jedynie pasywną pracę w aplikacji mBank CompanyMobile bez możliwości autoryzacji zleceń).
5. Użytkownik systemu mBank CompanyNet oraz administrator systemu mBank Company Net, który ma dostęp do systemu mBank CompanyNet za pośrednictwem urządzenia mobilnego, może korzystać z Mobilnej Autoryzacji, o której mowa w § 2 pkt 20. Każdy użytkownik systemu mBank CompanyNet oraz administrator systemu mBank Company Net może korzystać z Mobilnej Autoryzacji wyłącznie na jednym urządzeniu mobilnym. Zmiana urządzenia mobilnego, na którym wykorzystywana jest Mobilna Autoryzacja, wymaga ponownej aktywacji usługi w menu głównym aplikacji mobilnej.
6. Mobilna Autoryzacja może zostać uruchomiona przez Klientów po wpisaniu w systemie mBank CompanyNet podanych niżej danych użytkownika systemu mBank CompanyNet lub administratora systemu mBank CompanyNet, który będzie korzystał z Mobilnej Autoryzacji: adresu e-mail, na który Bank wysła identyfikator tymczasowy nowego użytkownika lub administratora systemu mBank CompanyNet oraz numeru telefonu komórkowego, na który Bank wysła kod aktywacyjny do usługi Mobilna Autoryzacja, o którym mowa w § 2 pkt 18 (kod aktywacyjny może zostać użyty również do aktywacji urządzenia typu token sprzętowy).

7. Mobilną Autoryzację aktywuje użytkownik systemu mBank CompanyNet lub administrator systemu mBank CompanyNet, który w menu głównym aplikacji mobilnej wybierze opcję „Mobilna Autoryzacja” (po wyborze opcji wyświetlona zostanie informacja z instruktażem usługi).
8. Po zakończeniu procesu aktywacji Mobilnej Autoryzacji użytkownik systemu mBank CompanyNet lub administrator systemu mBank CompanyNet otrzymuje informację o nadanym identyfikatorze stałym, który jest prezentowany na ekranie urządzenia mobilnego.
9. Bank potwierdzi pomyślną aktywację usługi Mobilna Autoryzacja - wysle użytkownikowi systemu mBank CompanyNet lub administratorowi systemu mBank CompanyNet komunikat push lub wyświetli odpowiedni komunikat w aplikacji mobilnej (w menu głównym aplikacji mobilnej widoczna będzie opcja – „Mobilna Autoryzacja”).
10. Użytkownik systemu mBank CompanyNet lub administrator systemu mBank CompanyNet, który korzysta z Mobilnej Autoryzacji, aby autoryzować zlecenie lub inną dyspozycję powinien zalogować się do Aplikacji Mobilnej za pomocą numeru PIN do Mobilnej Autoryzacji, o którym mowa w § 2 pkt 21 oraz zaakceptować (opcja „Akceptuj”) albo odrzucić (opcja „Odrzuć”) powiadomienie autoryzacyjne, o którym mowa w § 2 pkt 29. Bank potwierdzi przyjęcie lub odrzucenie zlecenia przez wystanie komunikatu, widocznego w systemie mBank CompanyNet oraz w aplikacji mobilnej.
11. Użytkownik systemu mBank CompanyNet lub administrator systemu mBank CompanyNet, który autoryzuje zlecenie przez Mobilną Autoryzację, każdorazowo potwierdza weryfikację i poprawność szczegółów autoryzowanego zlecenia zawartych w powiadomieniu autoryzacyjnym.
12. Z tytułu korzystania z usługi mBank CompanyMobile Bank pobiera opłaty zgodnie z § 75-78 Regulaminu. Warunkiem pobrania opłaty z tytułu korzystania z usługi mBank CompanyMobile jest posiadanie przez Klienta co najmniej jednego urządzenia mobilnego, które zostało zarejestrowane i aktywowane w systemie mBank CompanyNet.

§ 14

1. W systemie mBank CompanyNet oraz w swoim systemie finansowo-księgowym Klient może uzyskać dostęp do usługi mBank CompanyConnect (w wersji Partner).
2. Zakres funkcji dostępnych w ramach oferowanej usługi mBank CompanyConnect jest określony przez producenta oprogramowania systemu finansowo-księgowego Klienta (wykaz producentów oprogramowania, systemów oraz wersji z certyfikatami Banku dostępny jest na stronach Portalu Internetowego Grupy mBanku w części poświęconej Platformie bankowości elektronicznej, w sekcji Integracja).
3. Warunkiem niezbędnym do korzystania przez Klienta z usługi mBank CompanyConnect (w wersji Partner) jest:
 - 1/ aktywacja usługi przez administratora Klienta w systemie mBank CompanyNet albo
 - 2/ złożenie w Banku dyspozycji aktywacji/dezaktywacji usługi, albo
 - 3/ zawarcie z Bankiem aneksu do Umowy mBank CompanyNet, oraz:
 - 4/ komputer podłączony do sieci Internet, w konfiguracji sprzętowo-programowej zgodnej z wymaganiami systemu finansowo-księgowego,
 - 5/ oprogramowanie systemu finansowo-księgowego,
 - 6/ moduł umożliwiający korzystanie z usług mBank CompanyConnect (w wersji Partner), jeśli moduł ten nie został dostarczony w ramach oprogramowania systemu finansowo-księgowego.
4. Nawet jeśli Klient nie spełni warunków, o których mowa w ust. 3, nie jest to powodem zwrotu pobranych opłat lub do wyłączenia usługi mBank CompanyConnect przez Bank.
5. Każdorazowe skorzystanie przez Klienta z usługi mBank CompanyConnect (w wersji Partner) wymaga użycia tokena lub podpisu elektronicznego w systemie mBank CompanyNet (użycie podpisu elektronicznego lub tokena jest niezbędne dla nawiązania połączenia telekomunikacyjnego z Bankiem).
6. Klient, który korzysta z usług mBank CompanyConnect (w wersji Partner), zobowiązuje się do korzystania z wersji oprogramowania systemu finansowo-księgowego zalecanej przez producenta tego oprogramowania oraz z odpowiedniego modułu umożliwiającego korzystanie z usługi CompanyConnect (w wersji Partner).
7. Klient zobowiązany jest do zabezpieczenia oprogramowania systemu finansowo księgowego oraz odpowiedniego modułu, oraz plików wysyłanych do Banku i pobieranych z Banku, za pomocą aktualnego oprogramowania antywirusowego, firewall, anty-spyware itp., z zachowaniem należytej staranności, oraz zobowiązuje się do nieudostępniania oprogramowania osobom nieuprawnionym.
8. Klient może w dowolnym momencie zrezygnować z usługi przez wypowiedzenie aneksu o świadczenie usługi albo dezaktywację usługi przez administratora Klienta w systemie mBank CompanyNet, albo złożenie dyspozycji dezaktywacji usługi.
9. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie stosuje się, odpowiednio, odrębne przepisy dotyczące usług mBank CompanyConnect oferowanych przez mBank S.A.

§ 15

1. Bank umożliwia Klientowi korzystanie za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet z usługi mBank API (zwanej dalej „API”).
2. API stanowi dodatkowy kanał dostępu do systemu mBank CompanyNet i realizowana jest przez:
 - 1/ dostawców usług inicjowania transakcji płatniczych lub
 - 2/ dostawców usług dostępu do informacji o rachunku, lub
 - 3/ dostawców usług płatniczych wydających instrumenty oparte na karcie usługi potwierdzenia dostępnych środków na rachunku płatniczym, działających na podstawie zezwolenia wydanego przez właściwy organ nadzorczy w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
3. Klient, który korzysta z API może przez system mBank CompanyNet wyrazić zgodę na:
 - 1/ realizację przez Bank usługi inicjowania transakcji płatniczej,
 - 2/ realizację przez Bank usługi dostępu do informacji o rachunku,
 - 3/ potwierdzenie dostępnych środków na rachunku płatniczym na realizację transakcji płatniczej.
4. Bank pobiera opłatę miesięczną za usługę API zgodną ze stawką opłaty miesięcznej dla usługi mBank CompanyConnect, której wysokość określa „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” - Rozdział I - Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych, która stanowi integralną część Umowy.
5. Rezygnacja z API lub z pojedynczej usługi realizowanej przez API, możliwa jest w każdym czasie przez wycofanie przez Klienta zgody, o której mowa w ust. 3.

ROZDZIAŁ 3

Identyfikacja użytkowników

§ 16

1. Bank nadaje identyfikator stały dla każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz administratora systemu mBank CompanyNet. Użytkownik systemu mBank CompanyNet oraz administrator systemu mBank CompanyNet mogą zdefiniować alias.
2. Bank w systemie mBank CompanyNet umożliwia uzyskanie dla każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz administratora systemu mBank CompanyNet identyfikatora do Contact Center oraz kodu PIN do Contact Center.
3. Bank przekazuje Klientowi, w podanej przez Klienta liczbie, tokeny chronione kodami PIN.
4. Autoryzacja zleceń w systemie mBank CompanyNet odbywa się z użyciem tokenów lub podpisów elektronicznych.
5. Tokeny doręczane są przez Bank, w sposób uzgodniony z Klientem, określonej przez Klienta osobie uprawnionej do odbioru tokenów.
6. Identyfikacja użytkowników może być dokonywana także w inny, uzgodniony indywidualnie w Umowie przez Strony, sposób.

§ 17

1. Po otrzymaniu tokenów Klient zobowiązany jest sprawdzić, czy każdy z otrzymanych tokenów akceptuje kod PIN w postaci „0000”.

2. Gdy:
 - 1/ każdy z tokenów akceptuje kod PIN w postaci „0000”, Klient powinien wypełnić i podpisać formularz odbioru tokenów, przekazany razem z tokenami, i złożyć go w oddziale Banku,
 - 2/ którykolwiek z tokenów nie akceptuje kodu PIN w postaci „0000”, Klient powinien możliwie jak najszybciej zawiadomić Bank, aby wymienić token.
3. Aby zabezpieczyć token przed nieuprawnionym użyciem, Klient zobowiązany jest do nadania nowego kodu PIN, różnego od znaków „0000”.

ROZDZIAŁ 4

Bezpieczeństwo systemu mBank CompanyNet

§ 18

1. Bank identyfikuje Klienta w systemie mBank CompanyNet przy pomocy identyfikatora stałego, zaś jego uwierzytelnienie realizowane jest przy pomocy hasła dostępu albo hasła jednorazowego lub powiadomienia autoryzacyjnego generowanego przez token lub certyfikat. W przypadku Klienta, korzystającego z systemu mBank CompanyNet za pomocą urządzenia mobilnego, Bank dodatkowo identyfikuje tego Klienta, przy pomocy unikalnego identyfikatora urządzenia mobilnego.
2. W miejsce identyfikatora stałego dopuszczalne jest zamienne użycie alias'u.
3. Bank identyfikuje Klienta podczas rozmowy telefonicznej przy pomocy identyfikatora do Contact Center, zaś jego uwierzytelnienie realizowane jest przy pomocy kodu PIN do Contact Center.

§ 19

1. Klient zobowiązuje się do zabezpieczenia identyfikatorów tymczasowych oraz stałych, alias'ów, kodów aktywacyjnych, haseł dostępu, tokenów, haseł do certyfikatów, kodów PIN, kodów PIN do Mobilnej Autoryzacji, identyfikatorów do Contact Center oraz kodów PIN do Contact Center z zachowaniem należytej staranności, w szczególności przed ich udostępnieniem osobom nieuprawnionym.
2. Klient zobowiązuje się z należytą starannością zabezpieczać wszelkie urządzenia wykorzystywane do realizacji przez Bank usług bankowości elektronicznej, w tym urządzenia mobilne, w szczególności za pomocą odpowiedniego oprogramowania oraz przez nieudostępnianie tych urządzeń osobom nieuprawnionym.
3. W zakresie korzystania z systemu mBank CompanyNet Klient zobowiązuje się do stosowania zasad bezpiecznego korzystania z urządzeń wykorzystywanych do realizacji usług bankowości elektronicznej, w szczególności do zachowania zasad bezpieczeństwa przedstawianych przez Bank na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/bankowosc-mobilna/bezpieczenstwo/.
4. Klient ponosi odpowiedzialność za niewłaściwe działanie urządzeń, o których mowa w ust. 2, w związku z aktywnością złośliwego oprogramowania zainstalowanego na tych urządzeniach.
5. Klient zobowiązuje się nie stosować aplikacji oraz innych mechanizmów, umożliwiających zapamiętywanie identyfikatorów tymczasowych oraz stałych, aliasów, haseł do certyfikatów, haseł dostępu, oraz kodów PIN do Mobilnej Autoryzacji na komputerze, telefonie lub innym urządzeniu mobilnym, za pośrednictwem którego użytkownik systemu mBank CompanyNet uzyskuje dostęp do tego systemu.

§ 20

1. Klient zobowiązany jest możliwie jak najszybciej zawiadomić Bank o utracie, kradzieży, przywłaszczeniu albo nieuprawnionym użyciu tokena lub certyfikatu. Klient zgłasza utratę, kradzież, przywłaszczenie lub nieuprawnione użycie tokena lub certyfikatu. W tym celu zawiadamia telefonicznie Contact Center lub dokonuje zgłoszenia za pomocą poczty elektronicznej w systemie mBank CompanyNet.
2. Po złożeniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Bank zablokuje dostęp do systemu bankowego z wykorzystaniem tokena lub certyfikatu objętego zawiadomieniem.
3. Bank ma prawo zablokować token lub certyfikat:
 - 1/ z uzasadnionych przyczyn, innych niż podane w ust. 1, związanych z bezpieczeństwem systemu mBank CompanyNet,
 - 2/ w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia systemu mBank CompanyNet lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
4. Bank możliwie jak najszybciej powiadamia Klienta o zablokowaniu tokena lub certyfikatu.
5. Bank ma prawo tymczasowo ograniczyć dostęp do rachunków lub środków zgromadzonych na rachunku, ze względów bezpieczeństwa.
6. Bank możliwie jak najszybciej powiadamia Klienta o zablokowaniu rachunków lub środków drogą elektroniczną lub telefoniczną, chyba że ze względów bezpieczeństwa lub przepisów prawa nie jest to wskazane.

§ 21

1. Bank, z zastrzeżeniem ust. 2-3, odblokowuje token lub wydaje Klientowi nowy token, na podstawie złożonej Dyspozycji wymiany tokenów/wydania nowych tokenów, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w § 20 ust. 1, Klient powinien możliwie jak najszybciej potwierdzić pismem złożonym w oddziale.
3. Na podstawie pisemnego potwierdzenia Klienta o utracie, kradzieży, przywłaszczeniu lub nieuprawnionym użyciu tokena, Bank wydaje Klientowi nowy token.
4. Jeśli Klient zgłosił potrzebę odblokowania zastrzeżonego tokena w innej formie niż pisemna, zobowiązany jest potwierdzić to zgłoszenie pismem złożonym w oddziale Banku.
5. Bank znosi nałożone ograniczenia w dostępie do rachunku lub środków możliwie jak najszybciej po ustaniu powodów do ich utrzymywania.

§ 22

1. Klient zobowiązany jest możliwie jak najszybciej zawiadomić Bank o utracie, kradzieży, przywłaszczeniu albo nieuprawnionym użyciu urządzenia mobilnego. Klient zgłasza utratę, kradzież, przywłaszczenie lub nieuprawnione użycie urządzenia mobilnego telefonicznie w Contact Center lub dokonuje osobiście dezaktywacji urządzenia mobilnego w systemie mBank CompanyNet.
2. Po złożeniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Bank zablokuje dostęp do systemu transakcyjnego Banku z wykorzystaniem urządzenia mobilnego objętego zawiadomieniem. Jeśli na tym urządzeniu jest Mobilna Autoryzacja, usługa ta zostanie również zablokowana.
3. Bank ma prawo zablokować dostęp do systemu mBank CompanyNet z wykorzystaniem urządzenia mobilnego:
 - 1/ z uzasadnionych przyczyn, innych niż podane w ust. 1, związanych z bezpieczeństwem systemu mBank CompanyNet,
 - 2/ w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia systemu mBank CompanyNet lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
4. Bank możliwie jak najszybciej powiadamia Klienta o zablokowaniu dostępu do systemu mBank CompanyNet z wykorzystaniem urządzenia mobilnego.

§ 23

1. Bank dokonuje weryfikacji adresów IP urządzeń, za pomocą których Klient nawiązuje połączenie z Bankiem. W tym celu korzysta, w szczególności, z list zawierających adresy IP, stanowiące potencjalne zagrożenia dla bezpieczeństwa Klienta albo Banku, w szczególności, adresy IP wykorzystywane aby wysłać dane, rozsyłać automatyczne powiadomienia email w formie SPAM albo wykorzystywane w innej formie, niezgodnej z obowiązującym powszechnie prawem.
2. Bank ma prawo zablokować adres IP wykorzystywany przez Klienta w sposób, o którym mowa w ust. 1, o czym powiadamia Klienta gdy Klient nie może uzyskać połączenia z systemem mBank CompanyNet.
3. Odblokowanie adresu IP, o którym mowa w ust. 2, następuje w terminie miesiąca od zablokowania go przez Bank, po uprzedniej weryfikacji przez Klienta zablokowanego adresu IP, wykonaniu działań zmierzających do wyeliminowania zagrożenia, o którym mowa w ust. 1, oraz przesłaniu do Banku pisemnej informacji o pozytywnym zakończeniu tych działań.

§ 24

1. Jeśli zaistniało podejrzenie, że zlecenie zostało złożone na skutek oszustwa lub nadużycia, Bank ma prawo wstrzymać wykonanie zlecenia albo odmówić realizacji zlecenia. Realizacja zlecenia wstrzymanego uzależniona jest od dodatkowego potwierdzenia zlecenia przez kontakt telefoniczny z użytkownikiem systemu mBank CompanyNet, uprawnionym do autoryzacji zleceń. Wstrzymanie realizacji zlecenia do czasu uzyskania dodatkowego potwierdzenia zlecenia albo odmowa realizacji zlecenia, o czym mowa w zdaniu poprzednim, nie stanowią naruszenia warunków Umowy.
2. Klient oświadcza, że podane w Karcie użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz w Karcie identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych dane użytkowników systemu mBank CompanyNet, w tym numery telefonów oraz adresy email, są aktualne. Klient zobowiązuje się, że jeśli zmienia się jakiegokolwiek dane użytkownika systemu mBank CompanyNet, zaktualizuje Kartę użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz Kartę identyfikacyjną wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych. Bank nie odpowiada za szkody powstałe w wyniku nie zaktualizowania danych użytkowników systemu mBank CompanyNet.

§ 25

1. Klient zobowiązuje się do zapoznawania się z treścią informacji dotyczących zasad bezpieczeństwa, o których mowa w ust. 2, nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Opis zasad bezpieczeństwa oraz obowiązków Klienta, związanych z tymi zasadami, Bank przedstawia na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/bankowosc-mobilna/bezpieczenstwo/ oraz na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet.
3. Klient ponosi odpowiedzialność z tytułu naruszenia postanowień § 19-24 oraz ust. 1 Regulaminu, w szczególności Klient odpowiada za zlecenia złożone w związku z naruszeniem tych postanowień oraz w związku z naruszeniem zasad bezpieczeństwa, o których mowa w § 19 ust. 3.

ROZDZIAŁ 5

Zasady realizacji zleceń autoryzowanych z wykorzystaniem podpisów elektronicznych weryfikowanych przy pomocy certyfikatu

§ 26

1. Bank umożliwi Klientowi wykorzystanie w systemie mBank CompanyNet podpisu elektronicznego.
2. Jeśli Klient skorzysta w systemie mBank CompanyNet z podpisu elektronicznego, Bank identyfikuje Klienta przy pomocy identyfikatora stałego, zaś jego uwierzytelnienie realizowane jest przy pomocy podpisu elektronicznego.
3. Podpis elektroniczny może być stosowany przez użytkowników systemu mBank CompanyNet u Klienta obok albo zamiast tokenów.
4. Klient może pozyskać certyfikat od dostawcy usługi zaufania (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014; informacje o dostawcach usług zaufania znajdują się na stronie Portalu internetowego Grupy mBanku w części poświęconej systemowi mBank CompanyNet, w sekcji dotyczącej certyfikatów):
 - 1/ bezpośrednio albo
 - 2/ za pośrednictwem Banku - przez złożenie „Wniosku o zakup certyfikatu w ramach systemu mBank CompanyNet”.
5. Wykorzystanie podpisu elektronicznego w systemie mBank CompanyNet jest możliwe po aktywacji certyfikatu w tym systemie. Aby aktywować certyfikat, Klient powinien złożyć prawidłowo wypełnioną Kartę użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz samodzielnie zarejestrować certyfikat w systemie mBank CompanyNet.
6. Bank aktywuje certyfikat możliwie jak najszybciej najpóźniej w kolejnym dniu roboczym po dniu zarejestrowania przez użytkownika certyfikatu w systemie mBank CompanyNet, z zastrzeżeniem zdania 2. Bank jest uprawniony do odmowy aktywacji certyfikatu niebędącego kwalifikowanym certyfikatem podpisu elektronicznego w rozumieniu rozporządzenia 910/2014, bez podawania przyczyny.
7. Zakup certyfikatu za pośrednictwem Banku następuje na podstawie złożonego przez Klienta „Wniosku o zakup certyfikatu w ramach systemu mBank CompanyNet”, pod warunkiem poprawności danych przekazanych przez Klienta w treści „Wniosku o zakup certyfikatu w ramach systemu mBank CompanyNet”.
8. Klient zobowiązuje się do nieregistrowania w systemie mBank CompanyNet certyfikatów do weryfikacji podpisów elektronicznych, które zawierają:
 - 1/ wyłącznie pseudonim osoby składającej podpis elektroniczny (bez określenia imienia i nazwiska tej osoby), lub
 - 2/ ograniczenie ważności certyfikatu, wykluczającego wykorzystanie go w ramach Umowy.
9. Bank w ramach Umowy akceptuje zawarte w treści certyfikatu ograniczenie najwyższej wartości granicznej transakcji.
10. Klient każdorazowo na żądanie Banku zobowiązuje się do okazywania w Banku polityki certyfikacji, zgodnie z którą został wydany certyfikat wykorzystywany przez Klienta, oraz umowy o świadczenie usług zaufania zawartej między Klientem a dostawcą usług zaufania.
11. Klient zobowiązuje się do zabezpieczenia:
 - 1/ danych do składania podpisu elektronicznego oraz
 - 2/ urządzeń do składania podpisu elektronicznego, będących w jego wyłącznej dyspozycji,
12. Klient ponosi odpowiedzialność z tytułu naruszenia postanowień ust. 8 oraz ust. 11, w szczególności Klienta obciążają operacje wykonane na podstawie zleceń złożonych w związku z naruszeniem tych postanowień.
13. Zlecenia złożone z wykorzystaniem podpisu elektronicznego, który nie został pozytywnie zweryfikowany przy pomocy ważnego certyfikatu, nie są przez Bank realizowane.
14. W żadnym przypadku nie są realizowane przez Bank zlecenia:
 - 1/ w czasie zawieszenia certyfikatu wykorzystywanego do weryfikacji podpisu elektronicznego (również po uchyleniu zawieszenia tego certyfikatu),
 - 2/ po unieważnieniu certyfikatu.
15. Bank realizuje zlecenia złożone przy pomocy podpisu elektronicznego, możliwie jak najszybciej po upływie pięciu minut od momentu otrzymania ich przez Bank, chyba że zostały one opatrzone elektronicznym znacznikiem czasu (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014) w momencie składania podpisu elektronicznego, wówczas Bank realizuje zlecenia możliwie jak najszybciej, jednak nie wcześniej niż po upływie pięciu minut od momentu wykonania opatrzenia elektronicznym znacznikiem czasu przez dostawcę usług zaufania.
16. Do zleceń złożonych przy pomocy podpisu elektronicznego mają zastosowanie terminy realizacji zleceń, z uwzględnieniem postanowień wyrażonych w ust. 15, o ile Umowa nie określa odmiennych terminów realizacji.
17. Bank nie ponosi odpowiedzialności za działanie urządzeń do składania podpisów elektronicznych (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014) znajdujących się w wyłącznej dyspozycji Klienta.
18. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że:
 - 1/ we wszelkich sprawach związanych z działaniem podpisów elektronicznych oraz unieważnieniem lub zawieszeniem certyfikatu pozyskanego przez Klienta od dostawcy usług zaufania (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014) wyłącznie właściwy jest dostawca usługi zaufania; Bank nie przyjmuje zgłoszeń Klienta w tym zakresie,
 - 2/ Bank nie jest właściwy w sprawach związanych z działaniem urządzeń do składania podpisów elektronicznych (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014) i nie przyjmuje zgłoszeń problemów Klienta związanych z nieprawidłowym działaniem tych urządzeń.
19. Bank oświadcza, że w zakresie realizacji zleceń autoryzowanych z wykorzystaniem podpisów elektronicznych odpowiedzialny jest jedynie za prawidłowe działanie oprogramowania mBank CompanyNet i Bank w tym zakresie przyjmuje zgłoszenia w Contact Center.

ROZDZIAŁ 6

Dostęp do informacji bankowej oraz dokumentów elektronicznych

§ 27

1. Bank, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, udostępni Klientowi informacje dotyczące stanu salda na dany dzień i godzinę oraz obrotów na rachunkach bankowych Klienta.
2. Bank, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, udostępni Klientowi:
 - 1/ informacje dotyczące stanu salda na dany dzień i godzinę,
 - 2/ informacje dotyczące obrotów na rachunkach bankowych Klienta, dostępne przez 2 lata od daty zaksięgowania operacji,
 - 3/ informacje dotyczące zleceń zaksięgowanych i odrzuconych, dostępne przez okres 1 roku od daty realizacji bądź odrzucenia.
3. Bank udostępni, na prośbę Klienta, moduł Archiwum (moduł opcjonalny) gdy:
 - 1/ administrator systemu mBank CompanyNet włączy usługę w systemie mBank CompanyNet,
 - 2/ Klient złoży w oddziale pisemne oświadczenie. W tym przypadku realizacja wniosku następuje w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia pisemnego oświadczenia Klienta przez Bank.
4. Rezygnacja z usługi możliwa jest w każdym czasie i następuje przez:
 - 1/ wyłączenie usługi przez administratora w systemie mBank CompanyNet,
 - 2/ złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia w oddziale. W tym przypadku zmiana uprawnień w systemie mBank CompanyNet realizowana jest przez Bank w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia oświadczenia Klienta przez Bank.
5. W przypadku rezygnacji z usługi możliwa jest jej ponowna aktywacja.
6. W module Archiwum udostępniane są informacje dotyczące obrotów na rachunkach bankowych Klienta po upływie 2 lat od daty ich zaksięgowania.
7. Informacje dotyczące obrotów na rachunkach bankowych Klienta przechowywane w module Archiwum usuwane są po upływie 6 lat od daty ich zaksięgowania na rachunku Klienta.
8. W module Archiwum, Klient może, samodzielnie albo w porozumieniu z Bankiem, określić krótszy termin, po którym informacje udostępniane za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, określone w ust. 1 pkt 2 i 3, przenoszone są do modułu Archiwum, z tym zastrzeżeniem, że informacje dotyczące zleceń zaksięgowanych i odrzuconych usuwane są z modułu Archiwum po upływie 1 roku od daty ich realizacji bądź odrzucenia.
9. Z tytułu korzystania z modułu Archiwum Bank pobiera opłaty zgodnie z § 75-78 Regulaminu. Bank pobiera opłatę z tytułu korzystania z modułu po pierwszej archiwizacji obrotów albo po pierwszej archiwizacji zleceń przez Klienta.
10. Bank za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet może udostępnić Klientowi również inne informacje bankowe, w szczególności w postaci raportów, lub informacje w module Zarządzanie płynnością (moduł opcjonalny).
11. Moduł Zarządzanie płynnością umożliwia Klientowi dostęp do zestawionych informacji o płynności Klienta, dotyczących w szczególności:
 - 1/ stanu salda księgowego i prognozowanego,
 - 2/ sumy zleceń złożonych w systemie mBank CompanyNet na dany dzień, w podziale na określone rodzaje tych zleceń,
 - 3/ innych zdarzeń księgowych mających wpływ na wysokość prognozowanego salda, w tym danych o lokatach oraz kredytach,
 - 4/ zdarzeń prognozowanych przez Klienta.
12. Dokumenty zawierające informacje bankowe, o których mowa w ust. 1 oraz w ust. 8, nie zastępują dokumentów bankowych, chyba że inaczej postanowiono w ich treści.
13. Informacje bankowe, o których mowa w ust. 8, w szczególności w postaci raportów, udostępniane są Klientowi przez ograniczony czas, właściwy dla określonego raportu. Jeśli Klient nie pobierze raportu w czasie jego dostępności w systemie mBank CompanyNet, poniesie dodatkowe opłaty związane z ponownym udostępnieniem tych danych przez Bank, zgodnie z obowiązującą „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.
14. Saldo prognozowane, o którym mowa w ust. 9 pkt 1, wyliczane na podstawie pozycji zaksięgowanych, pozycji podlegających realizacji w przyszłości oraz pozycji wynikających z prognoz Klienta, ma jedynie wartość analityczną.
15. Klient może, w systemie mBank CompanyNet, korzystać z modułu Informacje biznesowe (moduł opcjonalny), z zastrzeżeniem ust. 14.
16. Bank standardowo udostępni Klientowi moduł Informacje biznesowe, chyba że Klient złoży w oddziale pisemne oświadczenie o rezygnacji z modułu Informacje biznesowe. Rezygnacja z usługi możliwa jest w każdym czasie i następuje w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia oświadczenia Klienta przez Bank. Jeśli Klient zrezygnuje z usługi, jej ponowne włączenie wymaga złożenia pisemnego oświadczenia przez Klienta i następuje w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia przez Bank tego oświadczenia.
17. Moduł Informacje biznesowe umożliwia dostęp do informacji innych niż informacje bankowe, o których mowa w ust. 1 oraz w ust. 8, w szczególności bieżących informacji krajowych oraz informacji ze świata. Powiadomienia o dostępności nowych informacji w module Informacje biznesowe mogą być przesyłane przez Bank, za uprzednią zgodą Klienta, pod podany przez Klienta, na stronie internetowej news.companynet.mbank.pl/mib/hn, adres poczty elektronicznej, po wcześniejszym uwierzytelnieniu się Klienta.
18. Zamieszczone na stronach internetowego serwisu news.companynet.mbank.pl/mib/hn, informacje sygnowane skrótem „PAP” stanowią element Serwisu PAP, będącego bazą danych, którego producentem jest Polska Agencja Prasowa Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, chronionego przepisami ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych ustawy z dnia 27 lipca 2001 r. o ochronie baz danych. Informacje te wykorzystywane są przez Bank na podstawie stosownej umowy licencyjnej. Jakiegokolwiek wykorzystywanie przez użytkowników serwisu news.companynet.mbank.pl/mib/hn, poza przewidzianymi przez przepisy prawa wyjątkami, w szczególności dozwolonym użyciem osobistym, jest zabronione.
19. Postanowienia ust. 16 stosuje się odpowiednio do informacji, dostępnych w module Informacje biznesowe, pochodzących od innych dostawców.
20. Klient może z systemu mBank CompanyNet, logować się do Internetowego Systemu Zarządzania Umową Faktoringu - Client Manager należącego do mFaktoring S.A. Zasady korzystania z Internetowego Systemu Zarządzania Umową Faktoringu – Client Manager określone są w umowie zawartej przez Klienta z mFaktoring S.A. Wylogowanie się z Internetowego Systemu Zarządzania Umową Faktoringu – Client Manager nie będzie powodowało automatycznego wylogowania się z systemu mBank CompanyNet.
21. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za sposób i efekty wykorzystania informacji udostępnianych przez Bank.
22. Z tytułu korzystania z modułu Informacje biznesowe Bank pobiera opłaty zgodnie z § 75-78 Regulaminu, z tym zastrzeżeniem, że opłaty z tytułu korzystania z modułu Informacje biznesowe nie są pobierane przez trzy miesiące od dnia pierwszego udostępnienia tego modułu danemu Klientowi.

§ 28

Klient zobowiązuje się wobec Banku do zapoznawania się z treścią informacji bankowej, o której mowa w § 27, nie rzadziej niż raz w tygodniu.

§ 29

1. Bank, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, udostępni Klientowi dokumenty elektroniczne.
2. Charakter i funkcja danego dokumentu wynika jednoznacznie z jego treści.

ROZDZIAŁ 7

Ogólne zasady realizacji zleceń

§ 30

1. Zlecenia składane przez Klienta do Banku autoryzowane są za pomocą tokena lub z wykorzystaniem podpisu elektronicznego.
2. Bank realizuje wyłącznie zlecenia prawidłowo zautoryzowane przez użytkowników systemu mBank CompanyNet, którym Klient nadał uprawnienia do autoryzacji na podstawie Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet, Karty identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych oraz Karty schematów autoryzacji.

§ 31

1. Bank umożliwia Klientowi sprawdzenie rachunku beneficjenta na białej liście w postaci udostępnianego Bankowi przez Ministerstwo Finansów pliku płaskiego, który zawiera wykaz podatników VAT.
2. Zlecenia składane przez Klienta w systemie CompanyNet ze znacznikiem sprawdzenia rachunku beneficjenta na białej liście, realizowane będą przez Bank jedynie gdy rachunek znajduje się na tej liście.
3. Jeżeli Klient chce zrealizować zlecenie, które zostało odrzucone z powodu braku rachunku beneficjenta na białej liście, powinien wystąpić ponownie do realizacji bez znacznika sprawdzenia rachunku beneficjenta na białej liście.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1/ brak rachunku beneficjenta na białej liście, w tym niezrealizowanie zlecenia, zgodnie z ust. 2,
 - 2/ realizację zlecenia na rachunek, który nie znajduje się na białej liście, gdy Klient nie zlecił Bankowi sprawdzenia tego rachunku na białej liście.

§ 32

1. Zlecenia mogą być składane przez Klienta zarówno w dni robocze, jak i w dni wolne od pracy.
2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego uznaje się moment, w którym Bank otrzymał prawidłowe zlecenie Klienta, z tym zastrzeżeniem, że gdy Bank otrzymał zlecenie płatnicze w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że Bank otrzymał zlecenie pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. Gdy Bank otrzyma zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 1, po godzinie granicznej określonej przez Bank, zgodnie z ust. 4, przyjmuje się, że Bank otrzymał zlecenie płatnicze w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych w następnym dniu roboczym dla Banku.
4. Szczegółowe informacje dotyczące godzin granicznych i terminów realizacji zleceń oraz form i zasad stosowanych w Banku w zakresie rozliczeń pieniężnych podawane są do wiadomości przez udostępnienie informacji w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.

§ 33

1. Z zastrzeżeniem § 32, Klient może składać do Banku zlecenia z przyszłą datą realizacji.
2. Jeżeli data realizacji zlecenia, o którym mowa w ust. 1, wypada w dniu wolnym od pracy przyjmuje się, że Bank otrzymał zlecenie płatnicze w pierwszym dniu roboczym po dniu wolnym od pracy.

§ 34

1. Bank realizuje zlecenia Klienta wyrażone w złotych lub w walutach obcych wymienionych w Tabeli kursów walut mBanku S.A.
2. Jeśli trzeba przewalutować kwotę zlecenia, Bank rozlicza zlecenie przy zastosowaniu kursu waluty, o której mowa w ust. 1, obowiązującego w Banku w momencie realizacji zlecenia.
3. Jeśli trzeba przewalutować kwotę zlecenia - między rachunkami prowadzonymi w Banku lub dla przelewu krajowego z rachunku prowadzonego w Banku - minimalna kwota pojedynczego zlecenia wynosić powinna co najmniej 100 jenów japońskich (JPY) albo 100 forintów węgierskich (HUF) albo 1 jednostkę monetarną dla pozostałych walut, np. 1 złoty (PLN) albo 1 euro (EUR).
4. Zasady, określone w ust. 1 - 3, stosuje się, chyba że postanowienia odrębnych umów zawartych przez Klienta z Bankiem stanowią inaczej.

§ 35

1. Zlecenie złożone przez Klienta jest dla Banku, z zastrzeżeniem ust. 2, ostatecznym i wiążącym Klienta poleceniem obciążenia prowadzonego przez Bank rachunku bankowego Klienta oraz, z zastrzeżeniem polecenia wykonania przekazu pocztowego, poleceniem uznania rachunku bankowego podanego w treści zlecenia.
2. Zlecenia składane przez Klienta, które mają znacznik Oczekujące na środki, realizowane będą przez Bank zgodnie z dyspozycją Klienta gdy środki pojawią się na rachunku.
3. Maksymalny czas czekania na środki złożonego przez Klienta zlecenia może wynosić do 9 dni roboczych.
4. Czas czekania na środki dla zleceń zakładania lokat ograniczony jest do godziny granicznej przyjmowania tych zleceń do realizacji w dniu realizacji zlecenia.
5. Klient ma prawo zmiany czasu czekania na środki. Zmiana ta skuteczna jest od momentu jej wprowadzenia dla wszystkich zleceń, które nie zostały przetworzone przez Bank.
6. Klient ma prawo odwołać zlecenie do dnia poprzedzającego dzień realizacji zlecenia włącznie.
7. Klient ma prawo wycofać zlecenie czekające na środki najpóźniej do momentu pojawienia się na rachunku środków umożliwiających realizację prawidłowo złożonego zlecenia.
8. Bank ma prawo pobierać opłatę za odwołanie zlecenia, o którym mowa w ust. 6. W przypadku pobierania opłaty jej wysokość określa „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” - Rozdział I - Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych, który stanowi integralną część Umowy.

§ 36

1. Klient upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego kwotą zrealizowanych zleceń.
2. Bank obciąża rachunek Klienta w momencie, w którym zlecenie jest realizowane, chyba że postanowienia odrębnych umów zawartych przez Klienta z Bankiem stanowią inaczej.
3. Klient zobowiązany jest mieć środki pieniężne na rachunku bankowym w momencie obciążenia rachunku kwotą realizowanego zlecenia, co najmniej w kwocie realizowanego zlecenia oraz należnej Bankowi z tego tytułu prowizji lub opłaty.

§ 37

1. Bank potwierdza realizację zleceń wyciągami z rachunku bankowego, zgodnie z postanowieniami „Umowy rachunku bieżącego/pomocniczego”.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, zawierają w szczególności informacje o zrealizowanych zleceniach, przeprowadzonych z tego tytułu rozliczeniach oraz prowizjach i opłatach pobranych przez Bank.
3. Bank, w systemie mBank CompanyNet, możliwie jak najszybciej po realizacji zlecenia, udostępni Klientowi elektroniczne potwierdzenie jego realizacji.
4. Klient może również składać dyspozycje inne niż zlecenia, o których mowa w § 2 pkt 46 (np. dyspozycję wystawienia potwierdzenia przelewu, reklamacje itp.), za pomocą poczty elektronicznej. Dyspozycje te udostępniane są w systemie mBank CompanyNet przez okres nie dłuższy niż 180 dni od daty przyjęcia dyspozycji do realizacji przez Bank.

§ 38

Bank nie ponosi odpowiedzialności za zaginienie, zniekształcenia lub zwłokę w realizacji zlecenia, powstałe z przyczyn niezależnych od Banku, w trakcie przekazywania zlecenia za pomocą jakichkolwiek urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej oraz za skutki realizacji zlecenia złożonego przez Klienta.

§ 39

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, w szczególności działaniem siły wyższej lub czynnościami władz publicznych.

§ 40

1. Postanowienia zawarte w § 30, § 32-33 oraz § 34 ust. 1 nie dotyczą polecenia zapłaty oraz polecenia Qlips, których zasady realizacji określa odrębna umowa oraz zleceń, realizowanych w ramach opcjonalnych modułów i platform transakcyjnych, dla których zasady realizacji zleceń określają odrębne regulaminy i umowy, o których mowa w treści Regulaminu.
2. Postanowienia zawarte w § 35–37 dotyczą zlecenia wypłaty z kredytu, którego zasady realizacji, w zakresie nieuregulowanym w Umowie, określa odrębna umowa kredytowa.

§ 41

Szczegółowe zasady realizacji polecenia, założenia, zmiany warunków oraz zerwania lokaty terminowej określa odpowiednio „Regulamin złotych i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”.

ROZDZIAŁ 8

Szczegółne zasady realizacji przelewów złotych natychmiastowych Express Elixir

§ 42

Przelew złotowy natychmiastowy Express Elixir jest przelewem krajowym realizowanym w złotych z rachunku bankowego Klienta prowadzonego w złotych na rzecz beneficjenta, który ma rachunek prowadzony przez inny podmiot, będący uczestnikiem systemu Express Elixir (systemu prowadzonego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.). Przelewów Express Elixir nie można realizować na rachunki bankowe prowadzone w mBanku S.A.

§ 43

Polecenie przelewu Express Elixir powoduje realizację tego przelewu możliwie jak najszybciej po autoryzacji zlecenia Express Elixir – pod warunkiem równoczesnej dostępności Banku oraz podmiotu prowadzącego rachunek beneficjenta przelewu w systemie Express Elixir.

§ 44

Bank udostępnia w ramach formatki zlecenia przelewu krajowego w systemie mBank CompanyNet:

- 1/ informacje dotyczące godzin dostępności Banku w systemie Express Elixir,
- 2/ aktualną listę banków krajowych, będących uczestnikami systemu Express Elixir,
- 3/ informacje dotyczące godzin dostępności banków, o których mowa w pkt 2, w systemie Express Elixir.

§ 45

Kwota pojedynczego przelewu Express Elixir nie może przekroczyć kwoty podawanej do wiadomości Klienta na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/ lub przez udostępnienie informacji w salach operacyjnych Banku.

§ 46

Od momentu autoryzacji zlecenia do czasu obciążenia rachunku Klienta Bank blokuje – na rachunku Klienta - środki pieniężne w kwocie przelewu Express Elixir powiększonej o kwotę opłaty pobieranej z tytułu realizacji przelewu zgodnie z obowiązującą „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.

§ 47

Klient może odwołać przelew Express Elixir zautoryzowany poza czasem równoczesnej dostępności mBanku S.A. (banku zleciodawcy) oraz banku beneficjenta w systemie Express Elixir – do momentu jego realizacji.

ROZDZIAŁ 9

Szczegółne zasady realizacji przelewów złotych natychmiastowych Blue Cash

§ 48

Przelew złotowy natychmiastowy Blue Cash jest przelewem krajowym realizowanym w złotych z rachunku bankowego Klienta prowadzonego w złotych na rzecz beneficjenta, którego rachunek prowadzi inny podmiot, będący uczestnikiem Systemu Płatności Blue Cash (prowadzonego przez Blue Media S.A.). Przelewów Blue Cash nie można realizować na rachunki bankowe prowadzone w mBanku S.A.

§ 49

Postanowienia § 43-47 stosuje się do przelewów złotych natychmiastowych Blue Cash, z tym że ilekroć w tych postanowieniach jest mowa o:

- 1/ przelewach złotych natychmiastowych Express Elixir, należy przez to rozumieć przelewy złote natychmiastowe Blue Cash,
- 2/ systemie Express Elixir, należy przez to rozumieć System Płatności Blue Cash.

ROZDZIAŁ 10

Szczegółne zasady realizacji przelewów zagranicznych

§ 50

Bank realizuje przelewy zagraniczne z niżej opisanymi opcjami podziału kosztów:

- 1/ SHA – prowizje i opłaty dzielone są odpowiednio między Klienta (zleciodawcę) i beneficjenta (Klient ponosi prowizje i opłaty Banku, a beneficjent wszystkie pozostałe opłaty i prowizje),
- 2/ OUR – prowizje i opłaty pokrywane są wyłącznie przez Klienta (zleciodawcę),
- 3/ BEN – prowizje i opłaty pokrywane są wyłącznie przez beneficjenta (Bank obciąża podany w treści zlecenia przelewu zagranicznego rachunek Klienta (zleciodawcy) pełną kwotą zlecenia i pomniejsza kwotę przelewu zagranicznego o prowizje i opłaty należne Bankowi, które są pokrywane przez beneficjenta.

§ 51

1. W zależności od waluty transakcji i wyboru Klienta, Bank realizuje przelewy zagraniczne w następujących trybach:
 - 1/ STANDARD – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+2, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank,
 - 2/ PILNY – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank,
 - 3/ EKSPRES – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku Beneficjenta D, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank.
2. Szczegółowe informacje o dostępności trybów realizacji przelewów zagranicznych w zależności od waluty zlecenia dostępne są w aktualnie obowiązującej „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.

§ 52

1. Klient upoważnia Bank do dokonywania modyfikacji przelewów zagranicznych (z wyłączeniem przelewów dostarczanych do systemu mBank CompanyNet w plikach podpisanych obsługiwanych w Banku certyfikatem) w zakresie prawidłowego wyznaczenia trybu realizacji zlecenia (zmiana trybu STANDARD na PILNY) oraz wyboru opcji kosztów (zmiana opcji BEN lub OUR na SHA) aby zapewnić zgodność z przepisami ustawy o usługach płatniczych – o ile pierwotnie złożony przez Klienta przelew zagraniczny jest z tymi przepisami niezgodny.
2. Klient upoważnia Bank do wyznaczania kodu BIC banku beneficjenta, na podstawie podanego przez niego rachunku IBAN beneficjenta, w sytuacji rozbieżności między podanym przez Klienta kodem BIC banku beneficjenta, a podanym przez niego rachunkiem IBAN beneficjenta w poleceniu przelewu SEPA.

ROZDZIAŁ 11

Szczególne zasady realizacji przekazów pocztowych

§ 53

Klient, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, może złożyć polecenie wykonania – na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- 1/ przekazu pocztowego z potwierdzeniem odbioru („zwykłego”), który jest doręczany pod podany adres, zgodnie z właściwymi obowiązującymi przepisami,
- 2/ przekazu pocztowego na poste restante, który wydawany jest adresatowi przekazu wyłącznie w określonej przez Klienta pocztowej placówce oddawczej Operatora pocztowego. Przekazy pocztowe nadane na poste restante muszą zawierać imię i nazwisko lub pełną nazwę adresata przekazu, a także prawidłowe oznaczenie („Poste Restante”) oraz pocztowy numer adresowy pocztowej placówki oddawczej Operatora pocztowego, do której adresat przekazu ma zgłosić się po odbiór przekazu pocztowego.

§ 54

1. Operator pocztowy będzie przetwarzał dane adresatów przekazu pocztowego podane przez Klienta.
2. Operator pocztowy, który działa na podstawie ustawy Prawo pocztowe z dnia 23 listopada 2012 r. zobowiązany jest do zachowania tajemnicy pocztowej, tj. świadczyć usługę w sposób zapewniający tajność danych dotyczących podmiotów korzystających z usług pocztowych oraz danych dotyczących zakresu wykonywanych usług, chyba że obowiązek ujawnienia tych danych wynika z orzeczenia sądu, organu administracji publicznej, lub wiąże się z wykonaniem obowiązku prawnego opartego na innej podstawie.

§ 55

1. Statusy potwierdzenia realizacji przekazu pocztowego, z zastrzeżeniem § 33 Regulaminu, przekazywane są Klientowi po otrzymaniu przez Bank od Operatora pocztowego odcinka blankietu przekazu pocztowego „Potwierdzenie odbioru”, na którym odbiorca przekazu pocztowego złożył swój własnoręczny podpis lub dokumentu zwrotu. Statusy zwrotne „Potwierdzenia odbioru” z wysłanych zleceń przekazu pocztowego Bank udostępnia Klientowi w raporcie zwrotnym, którego struktura została przedstawiona na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem: www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-biezaca/przelewy-przekazy-przekaz-pocztowy/ lub www.mbank.pl/pomoc/info/msp-korporacje/struktury-plikow-wymiany-danych.html pod nazwą struktura_raportu_przekazu_pocztowego.
2. Bank nie przekazuje Klientowi papierowych dokumentów potwierdzenia odbioru. Dokumenty te są archiwizowane w Banku zgodnie z odrębnymi przepisami.
3. Bank może przekazać Klientowi elektroniczne obrazy dokumentów potwierdzenia odbioru po uprzednim złożeniu przez Klienta podpisanej „Dyspozycji nadania uprawnień do korzystania ze strony internetowej <https://pliki.mbank-co.pl/upload/> i obrazów dokumentów potwierdzenia odbioru w ramach przekazu pocztowego” oraz wyrażeniu zgody na ponoszenie kosztów związanych z udostępnieniem tej usługi.
4. Elektroniczne obrazy dokumentów potwierdzenia odbioru przekazów pocztowych są udostępniane na stronie internetowej <https://pliki.mbank-co.pl/upload/> po uprzednim wyrażeniu zgody i podpisaniu dyspozycji, o której mowa ust. 3.
5. Klient może wystąpić do Banku o udostępnienie oryginału dokumentu potwierdzenia odbioru przekazu pocztowego. Bank na prośbę klienta, w terminie 14 dni roboczych od dnia jej otrzymania, dostarczy oryginalny dokument potwierdzenia odbioru przekazu pocztowego pod podany przez Klienta adres.
6. Usługi, o których mowa w ust. 3-5, są dodatkowo płatne. Stawki opłat zgodne są z obowiązującą w Banku „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” lub Dyspozycją nadania uprawnień do korzystania ze strony internetowej <https://pliki.mbank-co.pl/upload/> i obrazów dokumentów potwierdzenia odbioru w ramach przekazu pocztowego.

§ 56

Jeśli nastąpi zwrot przekazu pocztowego, Klient otrzymuje zwrot całej kwoty wysłanego przekazu pocztowego na rachunek bankowy, z którego wysłane zostało zlecenie przekazu pocztowego.

§ 57

Klient ponosi opłatę pocztową za zwrot przekazu pocztowego, która pobierana jest przez Bank, zgodnie z cennikiem zamieszczonym na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem: www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-biezaca/przelewy-przekazy/przekaz-pocztowy/ i odprowadzana do Operatora pocztowego.

ROZDZIAŁ 12

Szczególne zasady realizacji zleceń wypłaty z kredytu

§ 58

1. Klient, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, może złożyć do Banku zlecenie wypłaty z kredytu udostępnionego do podglądu Klienta w tym systemie.
2. Zlecenie, o którym mowa w ust. 1, jest realizowane przez Bank, z zastrzeżeniem § 59, przez:
 - 1/ postawienie do dyspozycji Klienta na rachunku bankowym Klienta udostępnionym do podglądu w systemie mBank CompanyNet kwoty środków wypłacanych z kredytu, albo
 - 2/ wykonanie polecenia przelewu krajowego albo polecenia przelewu zagranicznego z wykorzystaniem kwoty środków wypłacanych z kredytu, z zastosowaniem postanowień Regulaminu.
3. Polecenie przelewu krajowego albo polecenie przelewu zagranicznego, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, może zostać zrealizowane przez Bank z częściowym wykorzystaniem środków własnych Klienta pochodzących z rachunku bankowego Klienta udostępnionego do podglądu w systemie mBank CompanyNet.

§ 59

Bank podejmuje decyzję o realizacji zlecenia wypłaty z kredytu po spełnieniu przez Klienta niżej określonych warunków:

- 1/ złożeniu przez Klienta poprawnie sporządzonego i zautoryzowanego zlecenia wypłaty z kredytu oraz, jeżeli umowa kredytowa to przewiduje, dostarczeniu do Banku, związanych z tym zleceniem, dokumentów w formie określonej w umowie kredytowej, na podstawie której zostało złożone,
- 2/ pozytywnym wyniku przeprowadzonej w Banku formalnej i merytorycznej weryfikacji poprawności i kompletności zlecenia wypłaty z kredytu oraz dokumentów, o których mowa w pkt 1.

§ 60

Bank potwierdza realizację zlecenia wypłaty z kredytu w formie polecenia przelewu krajowego albo polecenie przelewu zagranicznego i udostępnia Klientowi, w systemie mBank CompanyNet, elektroniczne potwierdzenia realizacji zlecenia wypłaty z kredytu.

ROZDZIAŁ 13

Szczególne zasady realizacji zleceń spłaty kredytu

§ 61

1. Klient, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, może złożyć do Banku zlecenie spłaty kredytu, udostępnionego do podglądu Klienta w tym systemie, przed terminem wynikającym z harmonogramu spłat kredytu zawartego w umowie kredytowej.
2. Zlecenie spłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, zostanie przyjęte przez Bank w dacie określonej przez Klienta, jeśli:
 - 1/ z treści zawartej przez Klienta z Bankiem umowy kredytowej wynika uprawnienie Klienta do spłaty kredytu przed terminem wynikającym z harmonogramu spłaty kredytu zawartego w umowie kredytowej,
 - 2/ data spłaty kredytu określona przez Klienta przypada przed terminem wynikającym z harmonogramu spłaty kredytu zawartego w umowie kredytowej,
 - 3/ na rachunku, z którego zgodnie z umową kredytową Klient ma spłacić kredyt, znajdują się środki wystarczające na pokrycie spłaty kredytu oraz wszelkich należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających z umowy kredytowej.

§ 62

1. Jeśli Bank stwierdzi, że warunki do przyjęcia zlecenia spłaty kredytu, o których mowa w § 61 ust. 2, nie zostały spełnione, Bank w dacie określonej przez Klienta w zleceniu odrzuca zlecenie spłaty kredytu.
2. Bank powiadamia Klienta o odmowie realizacji dyspozycji i udostępnia zaktualizowany status dyspozycji widoczny w systemie mBank CompanyNet.

§ 63

Bank potwierdza realizację zlecenia spłaty kredytu i udostępnia Klientowi, w systemie mBank CompanyNet, elektroniczne potwierdzenia realizacji zlecenia spłaty kredytu.

§ 64

Za wcześniejszą spłatą kredytu Bank pobiera opłatę zgodną z treścią zawartej przez Klienta z Bankiem umowy kredytowej.

ROZDZIAŁ 14

Szczególne zasady realizacji Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus

§ 65

1. Bank na podstawie Umowy albo zaakceptowanej przez Bank odrębnej dyspozycji Klienta udostępnia Klientowi produkt Przelew masowy lub produkt Przelew masowy Plus.
2. Klient w ramach produktu Przelew masowy może realizować polecenia przelewów krajowych, w tym przelewów na rachunek składkowy przydzielony przez ZUS, wynikające wyłącznie z dyspozycji własnych Klienta.
3. Klient w ramach produktu Przelew masowy Plus może realizować polecenia przelewów krajowych, w tym przelewów na rachunek składkowy przydzielony przez ZUS oraz przelewów podatkowych, wynikające z dyspozycji własnych Klienta lub z dyspozycji osób trzecich.
4. Klient, za pomocą systemu mBank CompanyNet, może składać zlecenie Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus, w których, w ramach jednego zlecenia, Bank otrzymuje do realizacji plik zawierający określoną liczbę zleceń cząstkowych.
5. Aby udostępnić Klientowi produkt Przelew masowy lub produkt Przelew masowy Plus Klient musi mieć w Banku, prowadzony w złotych, pomocniczy rachunek bankowy („rachunek Przelew masowy”).
6. Zlecenia w ramach produktu Przelew masowy i produktu Przelew masowy Plus mogą być składane wyłącznie z podanych przez Klienta, w Umowie albo zaakceptowanej przez Bank odrębnej dyspozycji Klienta, rachunków Przelew masowy.
7. Bank realizuje Przelew masowy i Przelew masowy Plus wyrażone wyłącznie w złotych.
8. Przelew masowy i Przelew masowy Plus realizowane są do wysokości limitu stanowiącego sumę wysokości salda rachunku Przelew masowy oraz ewentualnie przyznanego na podstawie odrębnej umowy kredytu w tym rachunku.
9. Rachunek Przelew masowy obciążany jest zbiorczą kwotą, przyjętych przez Bank do realizacji, cząstkowych zleceń krajowego Przelewu masowego Plus.
10. Zlecenia cząstkowe wchodzące w skład Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus realizowane są w określonym przez Klienta dniu realizacji zlecenia Przelewu masowego, nawet jeżeli z treści poszczególnych zleceń cząstkowych wynika, że powinny one zostać zrealizowane w innym dniu roboczym.

ROZDZIAŁ 15

Szczególne zasady realizacji zleceń w module Finansowanie handlu

§ 66

1. Klient będący stroną Umowy może w systemie mBank CompanyNet w module Finansowanie handlu (moduł opcjonalny) składać zlecenia dotyczące produktów Trade Finance, zdefiniowanych w Regulaminie, o którym mowa w ust. 2.
2. Zasady udostępniania produktów Trade Finance w systemie mBank CompanyNet oraz zasady dotyczące składania przez Klienta i realizacji przez Bank zleceń dotyczących produktów Trade Finance określa „Regulamin udostępniania i obsługi produktów Trade Finance za pośrednictwem internetowego systemu bankowości elektronicznej”.
3. Do Klientów, którzy zawarli z Bankiem Umowę oraz korzystają z modułu Finansowanie handlu, zastosowanie mają niżej określone reguły interpretacyjne pojęć zawartych w „Regulaminie udostępniania i obsługi produktów Trade Finance za pośrednictwem internetowego systemu bankowości elektronicznej”; ilekroć w „Regulaminie udostępniania i obsługi produktów Trade Finance za pośrednictwem internetowego systemu bankowości elektronicznej” jest mowa o:
 - 1/ „Internetowym systemie bankowości elektronicznej” należy przez to rozumieć system mBank CompanyNet,
 - 2/ „Umowie ZURB” („Zintegrowanej umowie rachunku bankowego”) należy przez to rozumieć „Umowę w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”,

- 3/ „Regulaminie ZURB” („Regulaminie otwierania, prowadzenia i zamykania zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.”) należy przez to rozumieć Regulamin „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”,
- 4/ „Wniosku” albo „Karcie uprawnień użytkownika internetowego systemu bankowości elektronicznej” należy przez to rozumieć „Kartę uprawnień Klienta systemu mBank CompanyNet”,
- 5/ „Karcie identyfikacyjnej” należy przez to rozumieć „Kartę identyfikacyjną wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych”,
- 6/ „Rachunku” należy przez to rozumieć każdy rachunek bankowy Klienta prowadzony w Banku, udostępniony w systemie mBank CompanyNet na podstawie „Umowy w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”, podany przez Klienta w zleceniu, w Umowie o otwarcie Akredytywy lub w Umowie o udzielenie Gwarancji (definicje Zlecenia, Umowy o otwarcie Akredytywy, Umowy o udzielenie Gwarancji) zawarte są w „Regulaminie udostępniania i obsługi produktów Trade Finance za pośrednictwem internetowego systemu bankowości elektronicznej”.

ROZDZIAŁ 16

Szczegółne zasady realizacji zleceń w module Gotówka

§ 67

1. Klient będący stroną Umowy może uzyskać w systemie mBank CompanyNet dostęp do modułu Gotówka (moduł opcjonalny), w którym Bank udostępni Klientowi, możliwość składania zleceń wypłaty gotówkowej otwartej (w tym wypłaty gotówkowej otwartej w placówce Poczty Polskiej) oraz zleceń wypłaty gotówkowej zamkniętej, z zastrzeżeniem ust. 3 i 6.
2. Składanie przez Klienta zleceń, o których mowa w ust. 1, odbywa się na podstawie odpowiednich formularzy elektronicznych, udostępnionych w systemie mBank CompanyNet w module Gotówka.
3. Udostępnienie możliwości składania zleceń wypłaty gotówkowej zamkniętej w module Gotówka wymaga zawarcia przez Klienta z Bankiem umowy w sprawie realizacji wypłat gotówkowych zamkniętych.
4. Zasady realizacji zleceń wypłat gotówkowych otwartych określa „Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.”.
5. Zasady realizacji zleceń wypłaty gotówkowej otwartej w placówce Poczty Polskiej opisane zostały w Szczegółowych zasadach realizacji Wypłaty otwartej w placówkach Poczty Polskiej dostępnych na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.
6. Zasady realizacji zleceń wypłat gotówkowych zamkniętych określa Regulamin „Wypłaty gotówkowe zamknięte”.
7. Inne niż określone w ust. 1 zlecenia, związane z obsługą gotówkową, dostępne są w module Gotówka na mocy indywidualnych ustaleń między Bankiem a Klientem.

ROZDZIAŁ 17

Szczegółne zasady realizacji zleceń w module Karty

§ 68

1. Klient będący stroną Umowy może uzyskać w systemie mBank CompanyNet dostęp do modułu Karty (moduł opcjonalny).
2. Moduł Karty umożliwia Klientowi:
 - 1/ podgląd i zarządzanie kartami debetowymi,
 - 2/ podgląd i zarządzanie Korporacyjnymi Kartami Płatniczymi, o których mowa w Regulaminie Korporacyjnych kart płatniczych mBanku S.A. (zwanymi dalej „Korporacyjnymi Kartami Płatniczymi”) oraz dostęp do zestawień operacji wykonanych przy ich użyciu,
 - 3/ podgląd, zarządzanie oraz składanie zleceń innych, niż te, o których mowa w ust. 3, związanych z Przedpłaconymi Kartami Płatniczymi mBanku S.A.
3. W ramach zarządzania kartami, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i 3, Klient może składać zlecenia:
 - 1/ zmiany limitów dziennych i miesięcznych kart,
 - 2/ zastrzegania kart,
 - 3/ zmiany warunków przedłużania terminu ważności kart na kolejny okres (wznowienie).
4. W ramach zarządzania kartami, o których mowa w ust. 2 pkt 2, Klient może składać niżej wymienione dyspozycje:
 - 1/ aktywacji karty,
 - 2/ zmiany limitów na karcie – zarówno miesięcznego limitu karty jak i limitów autoryzacyjnych (dziennych i miesięcznych),
 - 3/ wprowadzenia czasowego zwiększenia limitu karty w sytuacjach awaryjnych,
 - 4/ zamawiania duplikatu karty,
 - 5/ zastrzeżenia karty,
 - 6/ zmiany warunków przedłużania terminu ważności kart na kolejny okres (wznowienie),
 - 7/ wcześniejszej spłaty limitu karty dla kart typu charge (zwiększenie limitu na karcie).
5. W ramach obsługi Kart, o których mowa w ust. 2 pkt 3, użytkownik mBank CompanyNet może składać zlecenia:
 - 1/ zamawiania kart – składanie zamówień na wybrane przez Klienta rodzaje kart, skutkujące wydaniem przez Bank tych kart,
 - 2/ aktywacji kart – aktywowanie karty przez Klienta, umożliwiające użytkowanie karty, w szczególności dokonywanie transakcji,
 - 3/ zasilenia kart/zasilenia kart online – zwiększanie salda dostępnych środków na Kartach Przedpłaconych w sposób określony przez Bank w Regulaminie Karty Przedpłaconej lub przez plik zasileniowy w wymaganym przez Bank formacie, zawierający informacje o numerach kart oraz odpowiadających im kwot zasilień, których łączna suma jest nie większa niż kwota dostępnych środków na rachunku, z którego zostanie pobrana kwota zasilenia.
6. Zasilenie kart online będzie realizowane przez Bank możliwie jak najszybciej po złożeniu odpowiedniego zlecenia, jedynie z rachunku oznaczonego w systemie mBank CompanyNet jako „rachunek online”, na którym to rachunku podgląd salda dostępnych środków jest możliwy w każdym czasie.
7. Zakres dostępnych zleceń może się zmienić razem z rozwojem systemu mBank CompanyNet. Bank każdorazowo powiadamia Klienta o zmianie funkcjonalności systemu mBank CompanyNet przez komunikat elektroniczny udostępniany użytkownikom systemu mBank CompanyNet.
8. Bank udostępni Klientowi raporty z realizacji składanych przez Klienta zleceń, w szczególności:
 - 1/ zamawiania kart,
 - 2/ zasilania kart.
9. Raporty każdorazowo udostępniane będą Klientowi w formie elektronicznej przez system mBank CompanyNet.
10. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji Klienta zgodnie z jej treścią. Za błędy w treści dyspozycji wydanej Bankowi odpowiada Klient.
11. Zasady składania przez Klienta i realizacji przez Bank zleceń, o których mowa w ust. 3, regulują: „Umowa o Karty Płatnicze dla Klienta Korporacyjnego” albo „Umowa o wydawanie i obsługę Przedpłaconych Kart Płatniczych mBanku S.A.” oraz wymienione w nich regulaminy, z zastrzeżeniem ust. 12.
12. Gdy umowy, o których mowa w ust. 11, dla ważności oświadczenia woli Klienta wymagają złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 3, w formie pisemnej, wymóg uznaje się za zachowany również jeśli będą złożone w module Karty.
13. Gdy zlecenia, o których mowa w ust. 3 pkt 2, autoryzowane są przez Klienta z wykorzystaniem certyfikatu, zlecenia takie realizowane są możliwie jak najszybciej, a przepisu § 32 nie stosuje się.
14. Zasady składania przez Klienta i realizacji przez Bank zleceń, o których mowa w ust. 2 pkt 3, reguluje „Umowa o wydawanie i obsługę Przedpłaconych Kart Płatniczych mBanku S.A.” oraz wymienione w niej regulaminy.

ROZDZIAŁ 18

Szczególne zasady realizacji Transakcji

§ 69

1. Klient w systemie mBank CompanyNet może uzyskać dostęp do mPlatformy walutowej, w ramach której Klient może zawierać Transakcje.
2. Udostępnienie mPlatformy walutowej wymaga zawarcia z Bankiem Umowy Ramowej.

ROZDZIAŁ 19

Ograniczenia realizacji zleceń

§ 70

Klient ma prawo swobodnie dysponować środkami pieniężnymi do wysokości bieżącego salda na rachunku bieżącym lub pomocniczym w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z umów zawartych przez Klienta z Bankiem.

§ 71

1. Jeżeli zlecenie Klienta jest niezgodne z Umową, Regulaminem lub z przepisami prawa, Bank odmawia realizacji zlecenia. Bank odmawia realizacji zlecenia wypłaty z kredytu, także w przypadkach, jeżeli zlecenie to jest niezgodne z umową kredytową, na podstawie której zostało złożone.
2. Jeżeli zlecenie Klienta, razem z należną Bankowi z tego tytułu prowizją lub opłatą, nie znajduje pokrycia na rachunku bankowym, Bank może odmówić realizacji zlecenia.
3. Bank może odmówić realizacji zlecenia składanego przez użytkownika systemu mBank CompanyNet uprawnionego do autoryzacji zleceń, który nie dopełnił obowiązku złożenia w oddziale „Karty identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych”.
4. Bank może odmówić realizacji zlecenia składanego przez użytkownika systemu mBank CompanyNet uprawnionego do autoryzacji zleceń, w terminie do końca następnego dnia roboczego po dniu dopełnienia przez niego obowiązku złożenia w oddziale „Karty identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych”. Okres ten jest niezbędny do wprowadzenia do systemu bankowego danych osobowych tego użytkownika.
5. W razie podania przez Klienta w treści zlecenia błędnego identyfikatora NRB lub błędnego identyfikatora IBAN, Bank może odmówić realizacji tego zlecenia. Za błędny uznaje się identyfikator NRB lub identyfikator IBAN niezgodny ze standardem numeru rachunku bankowego określonym w Zarządzeniu Prezesa NBP, o którym mowa w § 2 pkt 13 i pkt 14.
6. W przypadkach odmowy realizacji zlecenia, Bank powiadomi użytkownika systemu mBank CompanyNet o odmowie realizacji zlecenia. W przypadkach, o których mowa w ust. 3-5, informacja o odmowie realizacji zlecenia zostanie przekazana użytkownikowi systemu mBank CompanyNet za pomocą komunikatu dostępnego w systemie mBank CompanyNet. Komunikat zostanie wyświetlony użytkownikowi systemu mBank CompanyNet przy próbie złożenia przez niego zlecenia.
7. Bank ma prawo pobierać opłatę za powiadomienie, o którym mowa w ust. 6, gdy odmowa wykonania zlecenia była uzasadniona. Wysokość opłaty, którą pobiera Bank, określa „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” - Rozdział I - Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych, który stanowi integralną część Umowy.

§ 72

Zlecenie, złożone z wykorzystaniem nieprawidłowego hasła jednorazowego, nie jest przez Bank realizowane.

§ 73

1. Aby zwiększyć bezpieczeństwo Klienta, korzystającego z systemu mBank CompanyNet, Klient ma prawo zdefiniować listę lub zakresy dozwolonych adresów IP użytkowników systemu mBank CompanyNet, z których użytkownicy będą uprawnieni do logowania się do systemu mBank CompanyNet.
2. Zdefiniowanie listy lub zakresu dozwolonych adresów IP użytkowników systemu mBank CompanyNet następuje najpóźniej następnego dnia roboczego po złożeniu przez Klienta w Banku Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet, stanowiącej załącznik do Umowy, gdzie Klient w sposób prawidłowy zdefiniował listę lub zakres dozwolonych adresów IP użytkowników systemu mBank Company Net.
3. Zdefiniowanie listy lub zakresów dozwolonych adresów IP użytkowników systemu mBank CompanyNet powoduje, że użytkownicy systemu mBank CompanyNet nie mogą logować się z urządzeń, których adresy IP nie zostały zamieszczone na tej liście lub nie mieszczą się w zakresie dozwolonych przez Klienta adresów IP dla danego użytkownika.
4. Jeśli Klient nie złoży dyspozycji, o której mowa w ust. 1, Bank nie ogranicza możliwości logowania się do systemu mBank CompanyNet z różnych adresów lub zakresów adresów IP.
5. Jeśli Klient nie zdefiniuje listy lub zakresów dozwolonych adresów IP użytkowników systemu mBank CompanyNet, ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe w wyniku wykorzystania przez osoby nieupoważnione danych uwierzytelniających użytkowników systemu mBank CompanyNet w sposób niezgodny z obowiązującym powszechnie prawem lub zasadami współżycia społecznego.

ROZDZIAŁ 20

Zasady obliczania odsetek

§ 74

1. Środki pieniężne gromadzone na bieżących lub pomocniczych rachunkach bankowych Klienta są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
2. Szczegółowe zasady oprocentowania środków pieniężnych na:
 - 1/ bieżących lub pomocniczych rachunkach bankowych określa umowa rachunku bankowego (bieżącego lub pomocniczego) oraz „Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.”,
 - 2/ rachunkach lokat terminowych Klienta określa „Regulamin złotych i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”.

ROZDZIAŁ 21

Prowizje i opłaty

§ 75

1. Z tytułu zawartej z Klientem Umowy Bank pobiera prowizje i opłaty określone w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” - Rozdział I - Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych, który stanowi integralną część Umowy.
2. Z tytułu obsługi zlecenia przekazu pocztowego Bank pobiera, z zastrzeżeniem opłaty, o której mowa w ust. 1, opłaty pocztowe zgodnie z aktualnym cennikiem Operatora pocztowego, zamieszczonym na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
3. Za realizację Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus Bank pobiera opłaty określone w Umowie albo zaakceptowanej przez Bank odrębnej dyspozycji Klienta.
4. Za realizację zlecenia wypłaty z kredytu Bank pobiera opłatę w wysokości opłaty odpowiednio za realizację przelewu krajowego albo przelewu zagranicznego, określone w ust. 1, o ile opłata za realizację zlecenia wypłaty z kredytu nie została ustalona w umowie kredytowej, na podstawie której zlecenie jest realizowane (wówczas stosuje się opłatę w wysokości określonej w umowie kredytowej).

5. Zasady pobierania opłat za usługi mBank CompanyConnect (w wersji Partner) określa Umowa mBank CompanyNet albo Umowa ZURB, stosowane odpowiednio, odrębne przepisy dotyczące usług mBank CompanyConnect oferowanych przez mBank S.A. oraz „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.
6. Prowizje i opłaty dotyczące modułów lub platform transakcyjnych, o których mowa w § 2 pkt 23, określone są w umowach i regulaminach, o których mowa w § 4 ust. 1.
7. Wysokość prowizji i opłat może być zmieniona. Zmiany wysokości prowizji i opłat uzależnione są w szczególności od poziomu ponoszonych przez Bank kosztów obsługi operacji, w tym od mających wpływ na ten poziom parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalane przez NBP.
8. „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” wprowadzana jest przez Prezesa Zarządu Banku w formie zarządzenia.

§ 76

1. Nowy tekst Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” zawierający zmiany prowizji i opłat oraz datę ich wejścia w życie, Bank doręcza Klientowi w sposób i w trybie przewidzianym dla zmian prowizji i opłat odpowiednio w „Regulaminie otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.” albo „Regulaminie otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.”, w zależności od zawartej z Klientem umowy bieżącego lub pomocniczego rachunku bankowego.
2. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia doręczenia nowego tekstu Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” zawierającego zmiany prowizji i opłat, o którym mowa w ust. 1, Klient nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, zmiany uważa się za przyjęte przez Klienta i obowiązujące strony od dnia wejścia zmian w życie.
3. Odmowa akceptacji przez Klienta w terminie, o którym mowa w ust. 2, zmian prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. stanowi wypowiedzenie przez Klienta Umowy rachunku bankowego. W takim przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia § 80 ust. 1.

§ 77

1. Aktualne stawki „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” oraz informacje o zmianie stawek dostępne są w salach operacyjnych Banku lub na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
2. Klient zobowiązuje się do zapoznawania się z treścią informacji publikowanych na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/, co najmniej raz w tygodniu.

§ 78

1. Klient upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego należnymi Bankowi prowizjami i opłatami, w tym ewentualnymi prowizjami lub opłatami banku pośredniczącego w realizacji zlecenia.
2. Bank obciąża rachunek Klienta prowizjami i opłatami z tytułu realizacji zlecenia w momencie, w którym zlecenie jest realizowane.
3. Zasady wyrażone w ust. 2 stosuje się, chyba że postanowienia odrębnych umów zawartych przez Klienta z Bankiem stanowią inaczej.

ROZDZIAŁ 22

Zmiana postanowień Regulaminu oraz zmiana, wypowiedzenie lub rozwiązanie

„Umowy w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”

§ 79

1. Zmiany Regulaminu, dokonywane w czasie obowiązywania Umowy, są doręczane Klientowi razem z podaniem dnia ich wejścia w życie. Doręczenie zmian następuje listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru albo przez wręczenie za stosownym pokwitowaniem.
2. Doręczenie zmian Regulaminu Klientowi może alternatywnie nastąpić przez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowych systemu mBank CompanyNet do stron Portalu internetowego Grupy mBanku, zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Razem z odesłaniem (hiperłączem), na stronach internetowych systemu mBank CompanyNet, udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Klientowi uważa się ósmy dzień od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.
3. W terminie 14 dni od dnia doręczenia zmian Regulaminu Klient uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
4. Termin wypowiedzenia wynosi miesiąc i liczony jest od dnia doręczenia przez Klienta wypowiedzenia do Banku.
5. Brak oświadczenia woli, co do przyjęcia nowych warunków Umowy, w terminie 14 dni od daty ich doręczenia, Bank traktuje jako przyjęcie przez Klienta nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
6. Klient zobowiązuje się do zapoznawania się z treści informacji publikowanych na stronach internetowych systemu mBank CompanyNet nie rzadziej niż raz w tygodniu.

§ 80

1. Klient lub Bank mogą wypowiedzieć Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia jednej ze stron.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę jeśli:
 - 1/ Klient rażąco naruszy postanowienia Umowy lub Regulaminu,
 - 2/ Klient podał nieprawdziwe informacje przy zawieraniu Umowy,
 - 3/ Klient podejmuje działania wywołujące lub mogące doprowadzić do powstania szkody po stronie Banku,
 - 4/ Klient ujawnia informacje o działaniu systemu mBank CompanyNet, których ujawnienie może spowodować nieskuteczność mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo zleceń,
 - 5/ wyłączenia przez Bank systemu mBank CompanyNet z eksploatacji,
 - 6/ ujawnienia Klienta w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego zawierającym publiczne ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami (dotyczy również ujawnienia Klienta w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie zagranicznego odpowiednika Komisji Nadzoru Finansowego zawierającego publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami).
3. Wypowiedzenie Umowy przez każdą ze stron następuje w formie pisemnej i powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Jeśli Umowę wypowiada Bank, powiadamia Klienta o przyczynie jej wypowiedzenia.

§ 81

Umowa może być rozwiązana za porozumieniem stron w każdym czasie.

§ 82

Rozwiązanie Umowy powoduje usunięcie Klienta z systemu mBank CompanyNet.

§ 83

1. Zmiany postanowień Umowy, z zastrzeżeniem § 76 oraz § 79 Regulaminu oraz z zastrzeżeniem zmiany „Regulaminu złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”, można dokonać wyłącznie w formie pisemnej.
2. Zmianę postanowień Umowy stanowi również zmiana w treści załączników, o których mowa w § 7.

ROZDZIAŁ 23

Postanowienia końcowe

§ 84

1. Klient odpowiada za złożenie „Karty identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych”, dla każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet uprawnionego do autoryzacji zleceń.
2. Klient odpowiada za dokonywanie niezwłocznej aktualizacji danych osobowych przez każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet uprawnionego do autoryzacji zleceń, w zakresie oznaczonym w „Karcie identyfikacyjnej wraz z informacją o przetwarzaniu danych osobowych”.
3. Osoby, o których mowa w ust. 1, dokonują aktualizacji swoich danych osobowych w oddziale. Aby przeprowadzić aktualizację, trzeba okazać dokument tożsamości.

§ 85

Klient zobowiązuje się nie dostarczać do Banku, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, treści o charakterze bezprawnym.

§ 86

1. Bank może wstrzymać świadczenie usług bankowości elektronicznej w postaci systemu mBank CompanyNet jeśli wystąpi awaria systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego Banku, uniemożliwiająca świadczenie tego typu usług, do czasu usunięcia awarii.
2. Wstrzymanie świadczenia usług z przyczyn określonych w ust. 1 nie stanowi naruszenia postanowień Umowy.
3. Gdy niemożliwe jest uzyskanie połączenia telekomunikacyjnego, pozwalającego na otrzymanie informacji o stanie rachunku za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, Bank udziela informacji o stanie rachunku przez telefon, po wcześniejszej identyfikacji oraz uwierzytelnieniu Klienta, w Contact Center.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3 udzielane są użytkownikom dla zawarcia i wykonywania Umowy i wyłącznie w zakresie odpowiadającym zakresowi uprawnień użytkowników systemu mBank CompanyNet lub administratorów systemu mBank CompanyNet, określonych na podstawie załączników, w szczególności uprawnień do podglądu rachunków Klienta w systemie mBank CompanyNet.

§ 87

Bank zastrzega sobie prawo do prowadzenia prac konserwacyjno-modernizacyjnych systemu mBank CompanyNet. Bank, ze stosownym wyprzedzeniem, powiadomi Klienta o terminie prowadzenia prac konserwacyjno-modernizacyjnych, czyli o okresie czasowej niedostępności systemu mBank CompanyNet. Informacja zamieszczona zostanie na stronach internetowych systemu mBank CompanyNet lub zostanie przekazana Klientowi w inny sposób.

§ 88

1. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy.
2. Aby zawrzeć i wykonać Umowę, Bank przetwarza dane osobowe Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
3. Bank przetwarza dane dotyczące Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy również:
 - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
 - 2/ aby przekazywać Klientowi materiały marketingowe usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku.
4. Bank przetwarza dane osobowe Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie tych okresów Bank zanonimizuje dane.
5. Klient, osoby go reprezentujące oraz inne osoby działające w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy:
 - 1/ mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia oraz
 - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.
7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Klient, osoby go reprezentujące oraz inne osoby działające w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy mają prawo wnieść skargę.

§ 89

1. Bank informuje, że:
 - 1/ realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych może mieć dostęp do danych osobowych Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych,
 - 2/ dane, w tym dane osobowe Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych aby realizować umowy o świadczenie usług na rzecz Banku.
2. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy, w tym dane osobowe Klienta, do:
 - 1/ Systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, działającej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wystania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji podany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
3. Dane Klienta, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
 - 1/ innym bankom,
 - 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

§ 90

1. Klient może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Klienta. Lista jednostek organizacyjnych Banku oraz ich adresów prezentowana jest na portalu internetowego Grupy mBanku.
3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej, ustnie – telefonicznie albo podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku oraz w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.
4. Każda reklamacja powinna zawierać szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia, oczekiwania Klienta dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę oraz REGON Klienta oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
5. Bank rozpatruje reklamacje w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 15 dni roboczych dla Banku od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają rozpatrzenie reklamacji i odpowiedź w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych dla Banku, o czym Bank powiadomi Klienta.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Klienta o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
7. Jeśli Bank nie uwzględni roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, Klient może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Odwołanie powinno być złożone w formie pisemnej. Odwołanie powinno zawierać dane, o których mowa w ust. 4.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Klienta do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 91

1. Gdy administrator systemu mBank CompanyNet nie może, z przyczyn niezależnych od Banku, wykonać zmian konfiguracyjnych, do których jest uprawniony, istnieje możliwość zlecenia wykonania tych zmian przez Bank przez dostarczenie załączników przez Klienta.
2. Gdy administrator systemu mBank CompanyNet nie może, z przyczyn wynikających z funkcjonalności systemu mBank CompanyNet, wykonać zmian konfiguracyjnych, istnieje możliwość ich wykonania na podstawie dyspozycji Klienta złożonej w formie elektronicznej, z wykorzystaniem formularza komunikacyjnego „Wiadomość do Banku”, zatytułowanego „Wiadomość od administratora”.

§ 92

Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 Prawa bankowego, ma charakter wiążący.