



REGULAMIN

usługi SWIFTNET Korpo

Spis treści

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II WARUNKI UDOSTĘPNIENIA USŁUGI SWIFTNET KORPO	3
ROZDZIAŁ III UDOSTĘPNIENIE USŁUGI SWIFTNET KORPO.....	4
ROZDZIAŁ IV BEZPIECZEŃSTWO USŁUGI SWIFTNET KORPO	4
ROZDZIAŁ V REALIZACJA ZLECEŃ	4
ROZDZIAŁ VI OGRANICZENIA W REALIZACJI ZLECEŃ.....	7
ROZDZIAŁ VII PROWIZJE I OPŁATY	7
ROZDZIAŁ VIII ZMIANA REGULAMINU, ZMIANA POSTANOWIEŃ UMOWY ORAZ ROZWIĄZANIE UMOWY	8
ROZDZIAŁ IX REKLAMACJE.....	9
ROZDZIAŁ X POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	9

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

W tym regulaminie określamy zasady, dzięki którym klient może korzystać z **usługi SWIFTNET Korpo**. Usługę udostępniamy na podstawie umowy SWIFTNET Korpo.

§ 2

Pojęcia, których używamy w regulaminie, oznaczają:

- 1/ **bank, my** – mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 2/ **biała lista** – elektroniczny wykaz podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT, prowadzony przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Podstawą prawną prowadzenia białej listy jest ustawa z 12 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw,
- 3/ **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz innych dni ustawowo wolnych od pracy,
- 4/ **identyfikator IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych. Określa go Zarządzenie nr 7/2017 Prezesa NBP z 20.02.2017 r. w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych,
- 5/ **identyfikator NRB** – Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w Zarządzeniu, o którym mowa w pkt 4,
- 6/ **klient** – osoba fizyczna wykonująca działalność gospodarczą, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, o ile ma zdolność prawną, która jest posiadaczem rachunku (bieżącego lub pomocniczego) w banku,
- 7/ **oddział** – oddział korporacyjny banku, który prowadzi bieżący lub pomocniczy rachunek bankowy klienta,
- 8/ **oprogramowanie klienta** – oprogramowanie, dzięki któremu klient może integrować się z siecią SWIFT, przygotować i wysłać zlecenia przez tę sieć jak również pobierać informacje z banku,
- 9/ **regulamin** – regulamin „Usługi SWIFTNET Korpo” dostępny na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacie/bankowosc-elektroniczna/>,
- 10/ **nasza strona internetowa** – portal internetowy Grupy mBanku, dostępny pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacie,
- 11/ **Umowa** – umowa SWIFTNET Korpo,
- 12/ **usługa** – usługa SWIFTNET Korpo, która:
 - a/ oferuje klientowi dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na jego rachunkach bankowych oraz
 - b/ umożliwia składanie zleceń w ciężar tych rachunków z wykorzystaniem sieci SWIFT,
- 13/ **pełnomocnik** – osoba fizyczna, która działa w imieniu klienta i jest umocowana do wykonywania wszelkich czynności związanych z obsługą Umowy. W szczególności jest umocowana do składania zleceń płatniczych w ramach usługi SWIFTNET Korpo,
- 14/ **SWIFT** Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Stowarzyszenie na rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej; międzynarodowe stowarzyszenie instytucji finansowych utrzymujące sieć telekomunikacyjną służącą do wymiany informacji,
- 15/ **sieć SWIFT** – sieć telekomunikacyjna do wymiany informacji między uczestnikami SWIFT,
- 16/ **zlecenie** – zlecenie przeprowadzania rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem banku lub inna usługa, którą klient zleca elektronicznie za pośrednictwem usługi SWIFTNET Korpo. W szczególności są to polecenia: przelewu krajowego (w złotych lub w walucie obcej), polecenia przelewu zagranicznego w złotych lub w walucie obcej (w tym polecenie przelewu SEPA), polecenia przelewu składek do ZUS (przelew do ZUS), polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego (przelew podatkowy) oraz zlecenie masowego przelewu krajowego (Przelew masowy lub Przelew masowy Plus),
- 17/ **zlecenia oczekujące na środki** – zlecenia, których nie zrealizowaliśmy, ponieważ klient nie miał środków na rachunku, ale jednocześnie nie odmówiliśmy ich realizacji. Zrealizujemy je, jeśli klient zasili rachunek kwotą niezbędną do realizacji tych zleceń. Godzinę, do której w dniu realizacji zleceń musimy zaksięgować środki na rachunku, określamy w zasadach realizacji zleceń płatniczych. Publikujemy je w oddziałach lub na naszej stronie internetowej. Gdy klient nie zapewni środków na rachunku bankowym, mamy prawo odmówić realizacji tych zleceń.

Rozdział II Warunki udostępnienia usługi SWIFTNET Korpo

§ 3

1. Udostępniamy usługę SWIFTNET Korpo klientowi, który:
 - 1/ posiada w banku bieżący lub pomocniczy rachunek bankowy,
 - 2/ zawarł Umowę z bankiem.
2. Rachunki bankowe bieżące lub pomocnicze, obsługiwane w ramach usługi, znajdują się w Załączniku nr 1 do Umowy.
3. Klient, aby korzystać z usługi SWIFTNET Korpo powinien posiadać dostęp do sieci SWIFT oraz do aktywnego adresu SWIFT, w tym:
 - a/ identyfikatora BIC (Business Identifier Code - BIC),

- b/ Nazwy Wyróżniającej DN (Distinguished Name - DN).
4. Klient i bank udostępniają sobie wzajemnie parametry i adresy SWIFT wymienione w treści Załącznika nr 2 do Umowy.
 5. Dla usług płatniczych, które świadczymy na podstawie Umowy, nie stosujemy przepisów:
 - 1/ działu II ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a),
 - 2/ art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, lub
 - 3/ innych, które zmieniają te przepisy z pkt. 1 lub 2, gdy będzie to dopuszczalne.
 6. Klient i bank wzajemnie potwierdzą poprawność formatów zleceń, kierowanych do banku oraz formatów komunikatów dostarczanych do klienta przez bank.

Rozdział III

Udostępnienie usługi SWIFTNET Korpo

§ 4

1. Przed zawarciem Umowy klient - opcjonalnie - może przystąpić do testów z bankiem na środowisku testowym SWIFT.
2. Klient musi wtedy dostarczyć do nas „Wniosek o uruchomienie usługi SWIFTNET Korpo na środowisku testowym mBanku S.A.”, podpisany zgodnie z ogólnymi zasadami reprezentacji klienta.
3. Po podpisaniu Umowy klient:
 - 1/ może przystąpić do testów i nie musi składać wniosku z ust. 2,
 - 2/ otrzymuje informację o możliwości realizacji zleceń na środowisku testowym i produkcyjnym, a następnie
 - 3/ może korzystać z usługi SWIFTNET Korpo na środowisku produkcyjnym..

Rozdział IV

Bezpieczeństwo usługi SWIFTNet Korpo

§ 5

1. Nie odpowiadamy za:
 - 1/ zaginięcie, zniekształcenia lub zwłokę w realizacji zlecenia, które powstało, gdy zlecenie przekazywano za pomocą jakichkolwiek urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej oraz
 - 2/ skutki realizacji zlecenia złożonego przez klienta,
 - 3/ opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego w wyniku działania siły wyższej (nadzwyczajne zdarzenie zewnętrzne, którego nie można przewidzieć ani któremu nie można zapobiec),
 - 4/ błędne działanie usługi SWIFTNET Korpo jeśli wynika ono z modyfikacji oprogramowania przez klienta, działania złośliwego oprogramowania lub innego naruszenia bezpieczeństwa systemów i komputerów, na których klient uruchomił tą usługę.
2. Klient zobowiązuje się należycie zabezpieczać oraz nie udostępniać osobom nieuprawnionym dostępu do usługi SWIFTNET Korpo oraz informacji, które umożliwią korzystanie z tej usługi.
3. Klient odpowiada za naruszenia zobowiązania z ust. 2 (niezależnie od stopnia zawinienia klienta lub jego braku).

Rozdział V

Realizacja zleceń

1. Ogólne zasady realizacji zleceń

§ 6

1. Zlecenia można składać w dni robocze oraz w dni wolne od pracy.
2. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych uznajemy:
 - 1/ moment, w którym otrzymaliśmy prawidłowe zlecenie klienta,
 - 2/ następny dzień roboczy dla banku – jeśli otrzymaliśmy zlecenie po godzinie granicznej.
3. W ciężar rachunków klienta bank realizuje zlecenia płatnicze krajowe i zagraniczne, składane przez klienta w formie komunikatów wymienionych w załączniku nr 3 do Umowy.
4. Klient może składać zlecenia oczekujące na środki. Zlecenia Klienta będą czekały na środki do godziny granicznej wyznaczonej dla danego typu zlecenia. Jeśli Klient nie zapewni środków, Bank ma prawo odmówić realizacji zleceń po upływie godziny granicznej.
5. Szczegółowe informacje dotyczące godzin granicznych i terminów realizacji zleceń oraz form i zasad, które stosujemy przy rozliczeniach pieniężnych, udostępniamy:
 - 1/ w salach operacyjnych banku lub
 - 2/ na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

§ 7

1. Klient może sprawdzić rachunek beneficjenta na białej liście, którą udostępnia nam Ministerstwo Finansów w postaci pliku płaskiego.
2. Zlecenia, które klient składa ze znaczniakiem sprawdzenia rachunku beneficjenta na białej liście, realizujemy wtedy, gdy rachunek jest na tej liście.
3. Jeśli klient chce zrealizować zlecenie, które odrzuciliśmy, ponieważ rachunku beneficjenta nie było na białej liście, powinien wysłać je ponownie bez znaczniaka sprawdzenia rachunku beneficjenta na białej liście.
4. Nie odpowiadamy za to, że:
 - 1/ rachunku beneficjenta nie było na białej liście,
 - 2/ odrzuciliśmy przelew, ponieważ rachunku beneficjenta nie było na białej liście,
 - 3/ zrealizowaliśmy zlecenie na rachunek, którego nie ma na białej liście gdy klient nie zlecił nam sprawdzenia tego rachunku na białej liście.
5. Klienci będą mogli korzystać z tej usługi za pośrednictwem SWIFTNET Korpo od momentu, gdy ją udostępnimy.
6. Możemy wyłączyć możliwość sprawdzenia, czy rachunek kontrahenta znajduje się na białej liście, gdy powstaną okoliczności, które nam to uniemożliwią lub znacząco utrudnią. Nie odpowiadamy za:
 - 1/ błędy lub nieaktualne dane, które znajdują się w wykazie podatników VAT lub w pliku w momencie, w którym klient sprawdza rachunek kontrahenta,
 - 2/ następstwa podatkowe, które mogą wynikać z nieprzestrzegania właściwych, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym prawa podatkowego.

§ 8

1. Gdy otrzymamy komunikat, który zawiera zlecenie płatnicze klienta, sprawdzamy adresy SWIFT, tj. identyfikator BIC oraz Nazwę Wyróżniającą DN klienta oraz zgodność otrzymanego komunikatu z treścią Załącznika nr 3 do Umowy. W szczególności sprawdzamy czy rachunek w komunikacie do Banku jest rachunkiem bieżącym lub pomocniczym, wymienionym w „Wykazie rachunków (Załącznik nr 1 do Umowy)”.
2. Przyjmujemy, że zlecenia płatnicze składają w imieniu klienta osoby wymienione w Załączniku nr 5 do Umowy oraz że za ich działania klient bierze pełną odpowiedzialność (bank nie może sprawdzić, czy zlecenia płatnicze złożyły osoby, wymienione w Załączniku nr 5 do Umowy).
3. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje sposób działania usługi, o którym mowa w ust. 2.

§ 9

1. Realizujemy zlecenia klienta w złotych lub w walutach obcych wymienionych w Tabeli kursów walut mBanku S.A. Stosujemy kursy walut określone w tej Tabeli.
2. Gdy zlecenie wymaga przewalutowania, rozliczamy je po kursie sprzedaży waluty z naszej Tabeli, który obowiązuje w chwili realizacji zlecenia.
3. W odrębnych umowach z klientem możemy zapisać inne zasady realizacji i przewalutowania zleceń w walutach obcych.

§ 10

1. Zlecenie, które złoży klient, jest dla banku – z zastrzeżeniem ust. 2:
 - 1/ ostatecznym i wiążącym poleceniem obciążenia rachunku bankowego klienta oraz
 - 2/ poleceniem uznania rachunku bankowego wpisanego w treści zlecenia.
2. Klient może odwołać zlecenie tylko przed jego realizacją.
3. Mamy prawo pobierać opłatę za odwołanie zlecenia, o którym mowa w ust. 2. Wysokość tej opłaty określa „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” - Rozdział I - Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych. Stanowi on integralną część Umowy.

§ 11

1. Obciążamy rachunek klienta – a klient nas do tego upoważnia - kwotą złożonych zleceń w chwili, w której realizujemy zlecenie.
2. W odrębnych umowach zawartych z klientem możemy zapisać inne zasady obciążania rachunku.

§ 12

1. Realizację zlecenia potwierdzamy:
 - 1/ wyciągiem z rachunku bankowego, zgodnie z postanowieniami umowy rachunku bankowego,
 - 2/ elektronicznymi komunikatami SWIFT – jeśli klient zaznaczył to w Załączniku nr 3 do Umowy.
2. Wyciągi zawierają w szczególności informacje o zrealizowanych zleceniach, przeprowadzonych z tego tytułu rozliczeniach oraz prowizjach i opłatach, które pobraliśmy.

§ 13

1. Klient, który wydaje zlecenie płatnicze zagraniczne powinien przestrzegać przepisów Prawa dewizowego.

2. Klient, który wydaje zlecenie płatnicze zagraniczne, przyjmuje na siebie wszelkie zobowiązania i konsekwencje, wynikające z zastosowania praw i zwyczajów obowiązujących za granicą.
3. Klient, który wydaje zlecenie płatnicze zagraniczne dotyczące środków pochodzących z przyznanego przez Bank kredytu, powinien umieścić tę informację w treści zlecenia płatniczego.

2. Szczegółne zasady realizacji przelewów krajowych dewizowych oraz płatności zagranicznych

§ 14

1. Realizujemy przelewy krajowe dewizowe oraz płatności zagraniczne z takimi opcjami podziału kosztów:

Opcje podziału kosztów	Kto ponosi koszty?
SHA	provizjami i opłatami dzielą się odpowiednio klient (zleceniodawca) i beneficjent (klient ponosi prowizję i opłaty naszego banku; beneficjent wszystkie pozostałe opłaty i prowizje),
OUR	prowizję i opłaty pokrywa wyłącznie klient (zleceniodawca)
BEN	prowizję i opłaty pokrywa wyłącznie beneficjent, czyli: obciążamy wpisany w zleceniu rachunek klienta (zleceniodawcy) pełną kwotą płatności i pomniejszamy kwotę przelewu albo płatności o należne nam prowizje i opłaty, które pokrywa beneficjent.

2. W zależności od waluty transakcji i wyboru klienta, realizujemy przelewy krajowe dewizowe oraz płatności zagraniczne w trybach.:

Tryb realizacji zlecenia	Data realizacji w dacie waluty dla banku beneficjenta
STANDARD	D+2
PILNY	D+1
EKSPRES	D+0
	<i>D to data, w której realizujemy dyspozycję płatniczą klienta. Cyfra to liczba dni.</i>

3. Szczegółowe informacje o dostępnych trybach realizacji przelewu krajowego dewizowego oraz płatności zagranicznej znajdują się w aktualnej „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.
4. Jeśli klient zlecił przelew krajowy dewizowy albo płatność zagraniczną niezgodnie z przepisami ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, możemy – a klient nas do tego upoważnia – zmienić:
 - 1/ tryb realizacji zlecenia (zmiana trybu STANDARD na PILNY),
 - 2/ opcję kosztów (zmiana opcji BEN lub OUR na SHA).
5. Jeśli występują rozbieżności między kodem BIC banku beneficjenta podanym przez klienta a rachunkiem IBAN beneficjenta podanym przez klienta w poleceniu przelewu SEPA, możemy – a klient nas do tego upoważnia – wyznaczyć kod BIC banku beneficjenta na podstawie rachunku IBAN beneficjenta.

3. Szczegółne zasady realizacji Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus

§ 15

1. Na podstawie Umowy albo zaakceptowanej przez bank odrębnej dyspozycji klienta udostępniamy klientowi Przelew masowy lub produkt Przelew masowy Plus.
2. Klient Przelewem masowym może realizować polecenia przelewów krajowych, w tym przelewów na rachunek składkowy przydzielony przez ZUS, które wynikają wyłącznie z dyspozycji własnych klienta.
3. Klient Przelewem masowym Plus może realizować polecenia przelewów krajowych, w tym przelewów na rachunek składkowy przydzielony przez ZUS oraz przelewów podatkowych, które wynikają z dyspozycji własnych klienta lub z dyspozycji osób trzecich.
4. Klient, z wykorzystaniem usługi SWIFTNET Korpo, może składać zlecenie Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus, w których w jednym zleceniu, Bank dostaje do realizacji plik z określoną liczbą zleceń cząstkowych.
5. Abyśmy mogli udostępnić klientowi produkt Przelew masowy lub produkt Przelew masowy Plus, klient musi mieć w Banku pomocniczy rachunek bankowy w złotych („rachunek Przelew masowy”).
6. Zlecenia Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus mogą być składane wyłącznie z rachunków Przelew masowy, które klient podał w Umowie albo zaakceptowanej przez Bank odrębnej dyspozycji.
7. Realizujemy Przelew masowy i Przelew masowy Plus wyrażone wyłącznie w złotych.
8. Przelew masowy i Przelew masowy Plus realizujemy 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 obciążamy 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 realizujemy w określonym przez klienta dniu realizacji zlecenia Przelew masowy, nawet jeżeli z treści poszczególnych zleceń cząstkowych wynika, że powinny one zostać zrealizowane w innym dniu roboczym.

Rozdział VI

Ograniczenia w realizacji zleceń

§ 16

1. Odmawiamy realizacji zlecenia klienta, jeśli jest ono niezgodne z:
 - 1/ Umową lub regulaminem,
 - 2/ inną umową zawartą między bankiem a klientem, w szczególności umową, na podstawie której prowadzimy dla klienta bieżący lub pomocniczy rachunek bankowy,
 - 3/ powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Nie zrealizujemy zlecenia krajowego dewizowego albo płatności zagranicznej, jeśli klient złożył je:
 - 1/ w walucie, w której nie prowadzimy obsługi,
 - 2/ w trybie, którego nie obsługujemy dla waluty, w której klient złożył zlecenie – z zastrzeżeniem § 14 ust. 4,
3. Nie zrealizujemy płatności zagranicznej w walucie PLN, jeśli nadano ją w trybie realizacji innym niż STANDARD.
4. Możemy odmówić realizacji zlecenia, jeśli:
 - 1/ na rachunku klienta nie ma środków na jego realizację oraz należne nam z tytułu zlecenia prowizje lub opłaty,
 - 2/ szczegóły płatności nie zawierają opisu,
 - 3/ identyfikator NRB lub identyfikator IBAN w treści zlecenia są błędne (niezgodne ze standardem, określonym w Zarządzeniu Prezesa NBP, o którym mowa w § 2 pkt 4).
5. Bank może wstrzymać wymianę danych i realizację płatności podczas awarii systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego Banku, które uniemożliwia świadczenie usługi, aż do czasu jej usunięcia w możliwie najkrótszym terminie. Jeśli wstrzymujemy świadczenie usług z tej przyczyny, nie narusza to postanowień Umowy.
6. Jeśli odmówimy realizacji zlecenia płatniczego możliwie jak najszybciej powiadamiamy o tym klienta i podajemy przyczynę odmowy.

§ 17

1. Możemy tymczasowo wstrzymać lub odrzucić transakcję, gdy podejrzewamy, że klient złożył zlecenie na skutek oszustwa lub nadużycia, w sytuacji przewidzianej przepisami prawa. Te i inne działania prewencyjne podyktowane dbałością o bezpieczeństwo płatności elektronicznych, nie są naruszeniem warunków Umowy przez bank.
2. Możemy tymczasowo wstrzymać lub odrzucić transakcję związaną z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849, gdy nie otrzymamy w wyznaczonym czasie od klienta dodatkowych i wystarczających informacji i wyjaśnień dotyczących:
 - 1/ klienta oraz beneficjenta rzeczywistego,
 - 2/ zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych,
 - 3/ źródeł majątku klienta oraz beneficjenta rzeczywistego i źródeł pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji;
 - 4/ informacji o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji.

Rozdział VII

Prowizje i opłaty

§ 18

1. Za usługi określone w Umowie pobieramy prowizje i opłaty, zgodnie z Umową, w tym zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” - Rozdział I - Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych. Taryfa stanowi integralną część Umowy I.
2. Rodzaj lub wysokość prowizji i opłat mogą się zmieniać. Zmiany wysokości prowizji i opłat zależą w szczególności od poziomu naszych kosztów obsługi operacji. Na ten poziom wpływają m.in. parametry rynkowe, takie jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania, które ustala Narodowy Bank Polski.
3. Za realizację Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus Bank pobiera opłaty określone w Umowie albo zaakceptowanej przez Bank odrębnej dyspozycji klienta.
4. Nowy tekst Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”, który zawiera zmiany prowizji i opłat z dniem ich wejścia w życie, doręczamy klientowi tak, jak określa to odpowiedni regulamin. Jest to – w zależności od umowy rachunku, którą zawarliśmy z klientem:
 - 1/ Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A. albo
 - 2/ Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.
5. Jeśli 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, klient nie złoży pisemnego oświadczenia, że nie akceptuje wprowadzonych zmian, uważamy, że klient przyjął zmiany i obowiązują one strony od dnia wejścia zmian w życie.
6. Jeśli klient pisemnie oświadczy, że nie akceptuje zmian prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. w terminie,

o którym mowa w ust. 4, stanowi to wypowiedzenie przez klienta Umowy. W takim przypadku stosujemy miesiąc wypowiedzenia, zgodnie z § 22 ust. 4.

§ 19

Aktualne stawki „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” oraz informacje o zmianie stawek udostępniamy klientowi:

- 1/ w oddziałach banku lub
- 2/ na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

§ 20

1. Obciążamy rachunek klienta – a klient nas do tego upoważnia – należnymi nam prowizjami i opłatami, w tym ewentualnymi kosztami banku zagranicznego przy realizacji płatności zagranicznej.
2. Obciążamy rachunek klienta prowizjami i opłatami z tytułu realizacji zlecenia w momencie, w którym je realizujemy.
3. W odrębnych umowach z klientem możemy zapisać inne zasady niż określone w ust. 1 – 2.

§ 21

W chwili obciążenia rachunku klienta kwotą należnych nam prowizji i opłat klient zobowiązuje się mieć na nim środki pieniężne w wysokości co najmniej kwoty tych prowizji i opłat.

Rozdział VIII **Zmiana regulaminu, zmiana postanowień Umowy oraz rozwiązanie Umowy**

§ 22

1. Informacje o zmianach w regulaminie, które wprowadzamy, gdy obowiązuje umowa, dostarczamy klientowi:
 - 1/ listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru – na ostatni znany nam adres klienta lub
 - 2/ osobiście, z podaniem dnia wejścia w życie zmian – za pokwitowaniem.
2. Możemy także doręczyć klientowi zmiany regulaminu w formie publikacji tekstu zmienionego regulaminu na naszej stronie internetowej. Podajemy jednocześnie informację o dacie: publikacji zmian regulaminu oraz wejścia tych zmian w życie. Za dzień doręczenia zmian regulaminu klientowi uważamy ósmy dzień od dnia publikacji zmian regulaminu na naszej stronie internetowej.
3. W terminie 14 dni od dnia, gdy klient otrzyma zmiany regulaminu, może on złożyć pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy.
4. Okres wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc i liczymy go od dnia złożenia (doręczenia) nam wypowiedzenia.
5. Jeśli klient nie wypowie Umowy w terminie 14 dni od dnia, gdy wystaliśmy informację o zmianach regulaminu albo wręczenia tych zmian klientowi za pokwitowaniem, zmiany obowiązują od dnia ich wejścia w życie.

§ 23

1. Możemy z miesięcznym wypowiedzeniem na piśmie wypowiedzieć Umowę, gdy zaistnieją ważne powody. W szczególności dotyczy to sytuacji, gdy:
 - 1/ klient rażąco naruszył postanowienia Umowy, regulaminu, powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub innej zawartej między bankiem a klientem umowy. W szczególności zapis ten dotyczy umowy rachunku bankowego, a także sytuacji gdy:
 - a/ nie mogliśmy należycie wykonać obowiązków, które wynikają z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – nie mogliśmy zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonego w tej ustawie
 - b/ nie mogliśmy należycie wykonywać obowiązków, które wynikają z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, inne niż określone w pkt a/
 - c/ klient naruszył przepisy ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
 - 2/ klient podał nieprawdziwe informacje, gdy zawierał Umowę,
 - 3/ klient ujawnił informacje o działaniu usługi SWIFTNET Korpo, co może spowodować, że mechanizmy, które zapewniają bezpieczeństwo zleceń, będą nieskuteczne,
 - 4/ użytkownik próbował złamać zabezpieczenia systemu,
 - 5/ wyłączyliśmy usługę SWIFTNET Korpo z eksploatacji.
2. Jeśli to my wypowiadamy Umowę, przekazujemy klientowi przyczynę jej wypowiedzenia.
3. Klient z ważnych powodów może na piśmie wypowiedzieć Umowę z miesięcznym wypowiedzeniem (zgodnie z § 22 ust. 4). Ważnym powodem mogą być w szczególności zmiany w regulaminie, które klient uważa za nieakceptowalne.

§ 24

Klient odpowiada za wszelkie zobowiązania wobec banku, które powstały, gdy Umowa obowiązywała i wiąza się z jej realizacją.

§ 25

Z zastrzeżeniem § 18 oraz § 19, postanowienia Umowy można zmienić wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

Rozdział IX Reklamacje

§ 26

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

Rozdział X Postanowienia końcowe

§ 27

Klient zobowiązuje się zapoznawać z treścią informacji publikowanych na naszej stronie internetowej co najmniej raz w tygodniu.

§ 28

1. Klient odpowiada za aktualizację danych osobowych użytkowników.
2. Użytkownicy aktualizują swoje dane osobowe w oddziale. Pracownik oddziału potwierdza ich tożsamość na podstawie dokumentu tożsamości.
3. Aktualnych i ważnych danych osobowych wymagamy dla identyfikacji użytkownika w usłudze niezbędnej do:
 - 1/ prawidłowej realizacji zleceń oraz
 - 2/ spełnienia wymogów wynikających z obowiązującego powszechnie prawa.
4. Przy braku aktualnych danych osobowych możemy zablokować użytkownikowi dostęp do tej usługi lub do realizacji zleceń. Dostęp do usługi odblokujemy po aktualizacji danych przez Klienta.
5. Możemy tymczasowo wstrzymać lub odrzucić transakcję związaną z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849, gdy nie otrzymamy w wyznaczonym czasie od Klienta dodatkowych i wystarczających informacji i wyjaśnień dotyczących:
 - 1/ Klienta oraz beneficjenta rzeczywistego,
 - 2/ zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych,

- 3/ źródeł majątku Klienta oraz beneficjenta rzeczywistego i źródeł pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji,
- 4/ informacji o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji.

§ 29

Klient za pośrednictwem usługi SWIFTNET Korpo nie może dostarczać do banku treści o charakterze bezprawnym.

§ 30

1. Jesteśmy administratorem danych osobowych klienta i osób go reprezentujących, w tym użytkowników.
2. Przetwarzamy dane osobowe klienta i osób go reprezentujących, aby zawrzeć i wykonywać Umowę.
3. Przetwarzamy dane, które dotyczą klienta i osób go reprezentujących, w tym użytkowników, również:
 - 1/ na potrzeby statystyczne, analityczne, oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków, które wynikają z obowiązującego prawa (w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID), archiwizacji,
 - 2/ aby przekazywać klientowi materiały marketingowe usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz spółek można znaleźć na naszej stronie internetowej w zakładce Grupa mBanku.
4. Przetwarzamy dane osobowe klienta i osób go reprezentujących, w tym użytkowników, przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez 10 lat od zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po tym okresie zanonimizujemy dane.
5. Klient oraz osoby go reprezentujące, w tym użytkownicy:
 - 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. Inspektorem danych osobowych jest nasz pracownik, do którego można napisać na adres: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.
7. Opisałyśmy, jak przetwarzamy dane osobowe w Pakiecie RODO dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
8. Skargę na to, jak przetwarzamy dane osobowe, można wnieść do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, który jest organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych.

§ 31

1. Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych będzie mieć dostęp do danych osobowych klienta i osób go reprezentujących, w tym użytkowników. Władze amerykańskie zobowiązały się wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji europejskiego systemu ochrony danych osobowych.
2. Możemy ujawnić dane, w tym dane osobowe, klienta oraz osób go reprezentujących, w tym użytkowników, podmiotom, którym powierzamy przetwarzanie danych (w celu realizacji umów o świadczenie usług na naszą rzecz).
3. Mamy prawo przekazywać dane o zobowiązaniach, które powstały z tytułu Umowy, w tym dane osobowe klienta, do:
 - 1/ systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich, działającej na podstawie ustawy z 29.08.1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej („BIK”), działającego na podstawie ustawy z 29.08.1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej, które działają na podstawie ustawy z 9.04.2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeśli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie/a są wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - c/ upłynął co najmniej miesiąc od dnia, w którym wysłaliśmy do klienta wezwanie do zapłaty z ostrzeżeniem o zamiarze przekazania danych do biura.
4. Dane klienta, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępnione:
 - 1/ innym bankom,
 - 2/ instytucjom finansowym, które są podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z 29.08.1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z 29.08.1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z 9.04.2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

§ 32

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