

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

Warszawa, Czerwiec 2026 r.



Spis Treści

1.	Postanowienia ogólne.....	3
2.	Zasady udostępniania systemu mBank CompanyNet	6
3.	Identyfikacja użytkowników.....	9
4.	Bezpieczeństwo systemu mBank CompanyNet	9
5.	Zasady realizacji zleceń autoryzowanych podpisem elektronicznym weryfikowanym certyfikatem (nie dotyczy podpisów elektronicznych składanych z wykorzystaniem tokena).....	11
6.	Dostęp do informacji bankowej oraz dokumentów elektronicznych	12
7.	Ogólne zasady realizacji zleceń	13
8.	Szczególne zasady realizacji zleceń wypłaty z kredytu	14
9.	Szczególne zasady realizacji zleceń spłaty kredytu	14
10.	Szczególne zasady realizacji Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus	15
11.	Szczególne zasady realizacji zleceń w module Finansowanie handlu	15
12.	Szczególne zasady realizacji zleceń w module Gotówka.....	15
13.	Szczególne zasady realizacji zleceń w module Karty.....	15
14.	Szczególne zasady realizacji Transakcji	16
15.	Ograniczenia realizacji zleceń.....	16
16.	Zasady obliczania odsetek	16
17.	Prowizje i opłaty.....	17
18.	Zmiana postanowień Regulaminu oraz zmiana, wypowiedzenie lub rozwiązanie „Umowy w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”	17
19.	Postanowienia końcowe.....	18

Załącznik

Zasady realizacji płatności w mBanku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

W Regulaminie opisujemy warunki, na których:

- 1/ udostępniamy system mBank CompanyNet (usługę bankowości elektronicznej),
- 2/ Klienci realizują zlecenia w systemie mBank CompanyNet.

§ 2

To jest spis określeń, których używamy w Regulaminie. Oznaczają one:

1/ administrator	<p>osoba fizyczna, wskazana przez Klienta w Umowie, która:</p> <ol style="list-style-type: none">a/ zarządza w imieniu Klienta uprawnieniami użytkowników systemu mBank CompanyNet dotyczącymi składania zleceń i dokumentów elektronicznych (w tym: udziela uprawnień, zmienia je lub odbiera),b/ uzyskuje informacje o realizacji Umowy,c/ może być użytkownikiem systemu mBank CompanyNet (przy czym niezależnie od tego, czy administrator pełni również funkcję użytkownika czy nie, administrator posiada wszelkie uprawnienia, które mogą być użytkownikowi nadane). <p>Wszystkie postanowienia dotyczące użytkowników systemu mBank CompanyNet zawarte w Regulaminie należy stosować odpowiednio do administratorów. Oświadczenia, które administrator składa i autoryzuje w systemie mBank CompanyNet podpisem elektronicznym (w tym złożonym z wykorzystaniem tokena) są oświadczeniami składanymi w postaci elektronicznej na podstawie art. 7 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,</p>
2/ adres IP	nadawany przez dostawcę usług internetowych identyfikator komputera lub urządzenia, którego Klient używa, aby logować się do systemu bankowości elektronicznej Banku,
3/ alias	definiowany przez Klienta ciąg znaków, przypisany do użytkownika lub administratora. Na podstawie aliasu identyfikujemy użytkownika lub administratora w systemie mBank CompanyNet,
4/ aplikacja mobilna	aplikacja będąca oprogramowaniem, które umożliwia dostęp do systemu mBank CompanyNet za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Udostępniamy szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej na naszych stronach pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/bankowosc-mobilna/ ,
5/ Bank	mBank S.A; w tym Regulaminie używamy w odniesieniu do Banku także zwrotów typu „my” (np. „prowadzimy”, „przyjmujemy”, „zmieniamy”),
6/ biała lista	lista rachunków podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT. Listę prowadzi Szef Krajowej Administracji Skarbowej w postaci elektronicznej, o której mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,
7/ biometria	metoda stosowana w usłudze mBank CompanyMobile, która służy do rozpoznania konkretnej osoby dzięki jej unikalnym cechom biometrycznym (np. analiza skanu odcisku palca lub twarzy); w usłudze mBank CompanyMobile używamy jej do logowania oraz autoryzacji zleceń,
8/ CAMT	plik elektroniczny zgodny ze standardem ISO20022, w szczególności CAMT.053.001.08, CAMT.052.001.08; Klienci będą mogli korzystać z plików CAMT po udostępnieniu przez nas odpowiedniej funkcji w systemach bankowości elektronicznej i na zasadach określonych przez Bank,
9/ Centrum Klienta (CK)	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)). Zastrzegamy sobie prawo zmiany podanych numerów telefonów, a zmiana nie stanowi zmiany Regulaminu,
10/ certyfikat	certyfikat podpisu elektronicznego, o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającym dyrektywę 1999/93/WE (dalej: rozporządzenie 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,
11/ dodatkowy moduł lub platforma transakcyjna	wyodrębniony moduł systemu mBank CompanyNet. Może nim być produkt bankowy lub funkcja systemu mBank CompanyNet związana z produktem bankowym. W szczególności są to moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, mPlatforma walutowa, Zarządzanie płynnością, Informacje biznesowe, Usługi powiernicze, Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy oraz Archiwum,
12/ dokument elektroniczny	<p>oświadczenie:</p> <ol style="list-style-type: none">a/ woli Klienta związane z dokonywaniem czynności bankowych, zautoryzowane przez użytkownika lub użytkowników systemu mBank CompanyNet za pomocą podpisu elektronicznego (w tym złożonego z wykorzystaniem tokena) zgodnie z zasadami autoryzacji określonymi przez Klienta w treści kart konfiguracyjnych, złożone w postaci elektronicznej, na podstawie art. 7 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe albob/ wiedzy Klienta, zautoryzowane przez użytkownika lub użytkowników systemu mBank CompanyNet za pomocą podpisu elektronicznego (w tym złożonego z wykorzystaniem tokena) zgodnie z zasadami autoryzacji określonymi przez Klienta w treści załączników, złożone w postaci elektronicznej,

13/ dzień roboczy	dzień, w którym Bank jest otwarty dla Klientów, tj. każdy dzień od poniedziałku do piątku poza dniami ustawowo wolnymi od pracy lub ogłoszonymi w komunikacie Banku jako wolne od pracy,
14/ dzień wolny od pracy	dzień inny niż dzień roboczy,
15/ identyfikator do CK	unikalny ciąg znaków, który automatycznie nadajemy użytkownikowi lub administratorowi. Na jego podstawie identyfikujemy ich telefonicznie,
16/ 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 rachunków bankowych prowadzonych w bankach,
17/ identyfikator NRB	Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w zarządzeniu prezesa NBP nr 7/2017 z 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach,
18/ identyfikator stały	unikalny ciąg znaków, który automatycznie nadajemy użytkownikowi lub administratorowi. Na jego podstawie identyfikujemy ich w systemie mBank CompanyNet,
19/ identyfikator tymczasowy	identyfikator, który wysyłany użytkownikowi lub administratorowi na email podany w dokumentach konfiguracyjnych systemu mBank CompanyNet. Użytkownik lub administrator aktywuje nim Mobilną Autoryzację. Identyfikator tymczasowy jest ważny do 5 dni, od kiedy go wyślemy,
20/ 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,
21/ kod aktywacyjny	jednorazowy kod do aktywacji Mobilnej Autoryzacji lub innego urządzenia typu token. Przekazujemy go użytkownikowi lub administratorowi na numer telefonu podany w dokumentach konfiguracyjnych systemu mBank CompanyNet,
22/ kod PIN do CK	ciąg znaków, który nadajemy automatycznie użytkownikowi lub administratorowi. Na jego podstawie uwierzytelniamy ich telefonicznie,
23/ kontekst	Klient w systemie mBank CompanyNet, do którego przyporządkowany jest numer klienta. Kontekst holdingowy – Klient w systemie mBank CompanyNet, do którego przyporządkowane są co najmniej dwa numery klienta połączone w systemie mBank CompanyNet w sposób, który umożliwia pracę na wspólnych listach rachunków, operacji, innych dyspozycji,
24/ kwalifikowany podpis elektroniczny	kwalifikowany podpis elektroniczny, o którym mowa w rozporządzeniu 910/2014,
25/ Mobilna Autoryzacja	usługa, dzięki której użytkownicy lub administratorzy mogą uwierzytelić się oraz autoryzować zlecenia i inne dyspozycje składane w systemie mBank CompanyNet,
26/ moduł transakcyjny	podstawowy moduł systemu mBank CompanyNet, którego elementami są: rachunki, zlecenia, raporty oraz elementy zarządzania systemem oraz funkcjami, które mają wpływ na zlecenia,
27/ numer PIN do Mobilnej Autoryzacji	ustalany samodzielnie przez użytkownika lub administratora poufny ciąg cyfr, aby uruchomić Mobilną Autoryzację,
28/ oddział	jednostka organizacyjna Banku,
29/ osoba uprawniona do odbioru tokenów	określona przez Klienta w Umowie osoba fizyczna upoważniona do odbioru tokenów w imieniu i na rzecz Klienta,
30/ poczta elektroniczna	usługa, za pomocą której przesyła się wiadomości tekstowe, świadczona drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
31/ podpis elektroniczny	a/ podpis elektroniczny sprawdzany przy pomocy certyfikatu, o którym mowa w rozporządzeniu 910/2014, w szczególności kwalifikowany podpis elektroniczny, b/ podpis elektroniczny, o którym mowa w rozporządzeniu 910/2014, składany przy pomocy tokena,
32/ powiadomienie autoryzacyjne	komunikat w aplikacji mobilnej, który zawiera wybrane szczegóły zlecenia złożonego przez użytkownika lub administratora. Użytkownik lub administrator może zaakceptować potwierdzenie autoryzacyjne lub je odrzucić,
33/ Regulamin	Regulamin „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”,
34/ strona internetowa Banku	serwis internetowy Grupy mBanku, ulokowany na serwerze Banku pod adresem: www.mbank.pl . Używamy także zwrotu „nasza strona internetowa”,
35/ Strony	Bank i Klient,
36/ 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 przez sieci teleinformatyczne za pomocą właściwego dla danego rodzaju sieci telekomunikacyjnego urządzenia końcowego w rozumieniu ustawy Prawo telekomunikacyjne,

37/ Taryfa	Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji; I Rozdział Taryfy (Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych) stanowi integralną część Umowy,
38/ token	urządzenie kryptograficzne typu token standardowy, QR Token albo inne urządzenie typu token sprzętowy, albo token programowy (Mobilna Autoryzacja), które umożliwiają uwierzytelnienie użytkowników lub administratorów oraz autoryzację zleceń i innych dyspozycji składanych w systemie mBank CompanyNet. Token spełnia wymóg stosowania przez nas mechanizmu tzw. silnego uwierzytelniania Klienta, o którym mowa w ustawie o usługach płatniczych. Hasła jednorazowe generowane przez token pozwalają na składanie podpisów elektronicznych,
39/ Transakcje	transakcje: lokaty terminowe, natychmiastowe transakcje wymiany walut oraz Transakcje Rynku Finansowego. Klient zawiera je (oraz zmienia i rozwiązuje) z Bankiem telefonicznie lub elektronicznie, na podstawie odpowiedniej umowy w szczególności: Umowy oraz Umowy Ramowej),
40/ Transakcje Rynku Finansowego	transakcje (terminowe operacje finansowe), które określa art. 5 ust. 2 pkt 4 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Klient zawiera je (oraz zmienia i rozwiązuje) z Bankiem telefonicznie lub elektronicznie na podstawie odpowiedniej umowy (w szczególności: Umowy oraz Umowy Ramowej),
41/ Umowa	zawarta między Stronami umowa, na podstawie której Bank udostępni 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,
42/ Umowa Ramowa	Umowa ramowa dla transakcji rynku finansowego lub Umowa ramowa w sprawie zasad współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego. Podpisuje ją Klient z Bankiem, aby zawierać Transakcje.
43/ unikalny identyfikator urządzenia mobilnego	numer, który generujemy na podstawie danych identyfikacyjnych urządzenia mobilnego,
44/ urządzenie mobilne	urządzenie przenośne (np. smartfon albo tablet), które łączy się z siecią Internet oraz ma system operacyjny zgodnie z wymaganiami zamieszczonymi na naszych stronach internetowych pod adresem: www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/bankowosc-mobilna/ ,
45/ ustawa o usługach płatniczych	Ustawa z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
46/ użytkownik (systemu mBank CompanyNet)	osoba fizyczna, która ma uprawnienia, aby korzystać z systemu mBank CompanyNet w imieniu i na rzecz Klienta. Wskazuje ją Klient w Umowie albo administrator. Użytkownik w szczególności może: a/ składać zlecenia i dokumenty elektroniczne w systemie mBank CompanyNet, b/ jednoosobowo (telefonicznie lub elektronicznie) zawierać, zmieniać i rozwiązywać Transakcje, c/ składać i odbierać oświadczenia woli i wiedzy wymagane przy Transakcjach Rynku Finansowego. Oświadczenia, które użytkownik składa i autoryzuje w systemie mBank CompanyNet podpisem elektronicznym (w tym złożonym z wykorzystaniem tokena) są oświadczeniami składanymi w postaci elektronicznej na podstawie art. 7 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
47/ wyciągi elektroniczne	pliki formatu: MT94x (w szczególności: MT940, MT942), CAMT dostarczane w systemie mCN,
48/ załącznik	każdy z dokumentów konfiguracyjnych systemu mBank CompanyNet. Na ich podstawie parametryzujemy uprawnienia Klientów, administratorów i użytkowników. Załączniki, stanowią integralną część Umowy,
49/ zlecenie	dyspozycja dokonania rozliczeń pieniężnych, którą Klient składa za pośrednictwem Banku lub inna usługa, którą Klient zleca drogą elektroniczną w systemie mBank CompanyNet w ramach modułu transakcyjnego albo modułów dodatkowych. W szczególności jest to: polecenie przelewu krajowego (w złotych lub w walucie obcej), w tym przelewu złotowego natychmiastowego Express 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, 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

- Klient, który chce korzystać z systemu mBank CompanyNet, potrzebuje:
 - komputera PC z systemem Windows (10, 11),
 - sieci Internet,
 - przeglądarki internetowej z włączoną obsługą TLS – Edge, Firefox, Chrome.
- Wymagane wersje przeglądarek

Nazwa przeglądarki	Wersja
Edge	aktualizacje udostępnione przez producenta (uwaga: przeglądarka nie obsługuje certyfikatów)
Firefox	aktualna główna stabilna wersja (albo dwie poprzednie wersje główne)
Chrome	aktualna główna stabilna wersja (albo dwie poprzednie wersje główne – do obsługi certyfikatów może być potrzebny dodatek)

3. System mBank CompanyNet dostępny jest także na urządzeniach mobilnych (np. smartfon albo tablet). Wymagania techniczne opisujemy na naszej stronie: www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/platforma-bankowosci-internetowej/.

§ 4

1. Zlecenia Klienta, o których mowa w § 2 pkt 49, Bank realizuje wyłącznie na zasadach i w zakresie określonym w Regulaminie. Wyjątkiem są sytuacje gdy z treści Regulaminu wynika, że zastosowanie mają przepisy odrębne, w szczególności regulaminy określone w przepisach dotyczących realizacji zleceń z wykorzystaniem dodatkowych modułów lub platform transakcyjnych.
2. Aby udostępnić dodatkowe moduły lub platformy transakcyjne, lub rozpocząć realizację zleceń Klienta z ich wykorzystaniem, możemy wymagać, aby:
 - a/ Strony zawarły dodatkową umowę lub
 - b/ Klient spełnił inne wymagania określone 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 dostępna jest w oddziałach Banku oraz w formie elektronicznej za pośrednictwem naszej strony pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/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:
 - 1/ założenia, zmiany warunków, zerwania lokaty terminowej oraz
 - 2/ zawarcia natychmiastowych transakcji wymiany walutstosuje się postanowienia Umowy, o której mowa w § 2 pkt 41. Postanowień innych umów (w szczególności Umowy Ramowej, o której mowa w § 2 pkt 42 lub umowy rachunku bankowego) nie stosuje się, z zastrzeżeniem, że postanowienia Umowy Ramowej dotyczące umocowania użytkowników do zawierania Transakcji na podstawie Umowy pozostają w mocy.

2. Zasady udostępniania systemu mBank CompanyNet

§ 5

System mBank CompanyNet Bank udostępnia Klientowi, który:

- 1/ zawarł z Bankiem Umowę,
- 2/ spełnia wymagania opisane w tym Regulaminie.

§ 6

1. Umowa jest umową ramową w rozumieniu przepisów ustawy o usługach płatniczych.
2. Dla usług płatniczych, które Bank świadczy na podstawie umowy, Bank nie stosuje przepisów:
 - 1/ działu II ustawy 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 o usługach płatniczych, lub
 - 3/ innych, które zmieniają te przepisy z pkt 1 lub 2, gdy będzie to dopuszczalne.

§ 7

1. Aby określić parametry konfiguracji systemu mBank CompanyNet:
 - 1/ Klient składa podpisane załączniki oraz
 - 2/ Bank akceptuje je (wprowadza do systemu mBank CompanyNet).
 2. Z zastrzeżeniem ust. 8, Klient przekazuje nam podpisaną Kartę uprawnień Klienta z wszystkimi załącznikami, w tym:
 - 1/ Kartę użytkownika systemu mBank CompanyNet dla każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet. Istnieje możliwość jednoczesnego nadania identycznych uprawnień wielu użytkownikom na podstawie jednej Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet,
 - 2/ Kartę schematów autoryzacji,
 - 3/ Kartę limitów autoryzacji do rachunków, jeżeli Klient chce zdefiniować odrębne limity autoryzacji dla poszczególnych rachunków udostępnionych w systemie mBank CompanyNet,
 - 4/ Kartę identyfikacyjną 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; potwierdzenie danych osobowych użytkowników wskazanych w Karcie identyfikacyjnej może następować w formie elektronicznej:
 - a/ w systemach bankowości elektronicznej Banku,
 - b/ za pomocą kwalifikowanego certyfikatu podpisu elektronicznego,
 - c/ za pomocą dowodu osobistego z warstwą elektroniczną (e-dowodu),
 - d/ za pomocą paszportu biometrycznego,po udostępnieniu odpowiedniej funkcji w systemach bankowości elektronicznej i na zasadach określonych przez Bank,Dane osobowe (w szczególności imiona i nazwiska) zapisane w alfabecie innym niż alfabet łaciński, mogą podlegać transliteracji. Oznacza to, że znaki narodowe niewystępujące w polskim alfabecie zastąpimy odpowiednikami w alfabecie łacińskim.
 - 5/ Wniosek o zakup certyfikatu w ramach systemu mBank CompanyNet dla użytkowników systemu mBank CompanyNet, którzy korzystają z obsługi certyfikatów w systemie mBank CompanyNet.
3. Gdy zaakceptujemy załączniki, to na ich podstawie konfigurujemy system mBank CompanyNet. Załączniki stają się integralną częścią umowy.
4. Gdy Klient chce zmienić uprawnienia użytkowników/parametry Klienta, może:
 - 1/ to zrobić przez system mBank CompanyNet lub
 - 2/ złożyć oświadczenie (wniosek) o zmianę uprawnień.Zmiany akceptujemy przez zmianę uprawnień użytkowników/parametrów Klienta w systemie mBank CompanyNet.
5. Gdy Klient składa oświadczenie (wniosek) o zmianę uprawnień użytkowników/parametrów Klienta, oświadcza, że wpisane dane są prawidłowe i aktualne.
6. Klient w pełni odpowiada za to, jakie uprawnienia przydzielił użytkownikom. Nie odpowiadamy za ewentualne szkody, które wyrządził użytkownik, działając zgodnie z uprawnieniami nadanymi przez Klienta.
7. Jeśli wiele załączników definiuje odmiennie lub sprzecznie uprawnienia użytkownika, Bank uznaje za prawidłowe te załączniki, które Klient złożył jako ostatnie. Jeśli załączniki, które są sprzeczne, złożono w tym samym dniu, odmawiamy ich akceptacji i zwracamy karty Klientowi.
8. Klient może składać załączniki oraz inne dokumenty związane z czynnościami bankowymi w formie elektronicznej po udostępnieniu takiej funkcji w systemie mBank CompanyNet i na zasadach określonych przez Bank.
9. Klient może upoważnić użytkownika do tego, aby mógł on:
 - 1/ składać oświadczenia woli/oświadczenia wiedzy lub dokonywać czynności faktycznych w imieniu Klienta zawartych w treści dokumentów elektronicznych (formularzy) oraz

2/ przyjmować oświadczenia związane z treścią tych dokumentów.

Upoważnienie takie może nadać Klient w treści Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet, albo administrator w systemie mBank CompanyNet. Aktualną listę formularzy publikujemy na naszych stronach internetowych pod adresem: www.mbank.pl/pdf/mssp-korporacje/mbank-companynet/lista-wnioskow-pl.pdf.

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 jest na naszych stronach internetowych pod adresem: www.mbank.pl/pdf/mssp-korporacje/mbank-companynet/lista-wnioskow-pl.pdf.
11. Powiadamy Klienta o zmianach na liście dokumentów elektronicznych, o których mowa w ust. 9, z 30-dniowym wyprzedzeniem przed dniem wprowadzenia danej zmiany. Informację tę przekazujemy 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 przez:
 - 1/ zmianę treści Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet, albo
 - 2/ administratora.
13. Klient przyjmuje do wiadomości, że możemy 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 dokumenty elektroniczne złożone przez Klienta i składa swoje oświadczenie podpisane:
 - 1/ elektronicznie (w szczególności kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo zaawansowaną pieczęcią elektroniczną banku w rozumieniu art. 3 pkt 26 rozporządzenia 910/2014), albo
 - 2/ własnoręcznie.
15. Możemy usunąć z systemu mBank CompanyNet dokumenty elektroniczne (wnioski) rozpoczęte przez Klientów w tym systemie i niezautoryzowane przez 90 dni. Do momentu usunięcia dokumentów elektronicznych przez Bank, Klienci mogą aktywować rozpoczęte wnioski i je zautoryzować.
16. Wnioski po ich usunięciu nie będą widoczne na liście dokumentów elektronicznych (wniosków) w systemie mBank CompanyNet.
17. Dokument elektroniczny i oświadczenie Banku podpisane podpisem elektronicznym albo zaawansowaną pieczęcią elektroniczną, o których mowa w ust. 14, mogą stanowić dokumenty związane z czynnościami bankowymi, sporządzone na elektronicznych nośnikach informacji na podstawie art. 7 Ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

§ 7

1. Klient akceptuje ustalone przez Bank zasady, określone w pkt 1-2, jak również Klient udziela pełnomocnictwa każdemu użytkownikowi do złożenia oświadczeń o treści, określonej w pkt 1-2, w ramach wniosków, które zawierają treść tego oświadczenia:
 - 1/ Klient oświadcza, że zapoznał się i akceptuje zasady:

"

 1. Klient podpisuje umowę, aneks, oświadczenie lub dokument w postaci elektronicznej używając przez siebie metodą autoryzacji w systemie mBank CompanyNet.
 2. Składa podpis elektroniczny zgodnie z ogólnymi zasadami reprezentacji Klienta ujawnionymi w publicznie dostępnych drogą elektroniczną urzędowych polskich rejestrach (CEiDG albo KRS) przez osoby ujawnione (wpisane) w tych rejestrach, uprawnione do reprezentacji Klienta albo przez pełnomocników Klienta.
 3. Dla funduszy inwestycyjnych konieczne jest ponadto reprezentowanie funduszu inwestycyjnego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zgodnie z informacją ujawnioną na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego. Fundusz inwestycyjny reprezentowany jest przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych ujawnione (wpisane) w KRS.
 4. Umowa lub aneks będzie wiążąca dla stron (zawarta) z chwilą opatrzenia jej/go przez Bank kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi albo zaawansowaną pieczęcią elektroniczną Banku w rozumieniu art. 3 pkt 26 rozporządzenia 910/2014.
 5. Zawarta umowa lub aneks będzie udostępniona Klientowi w systemie mBank CompanyNet.
 6. Zawarta umowa, aneks, oświadczenie lub dokument w postaci elektronicznej będą dokumentami sporządzonymi na elektronicznych nośnikach danych na podstawie art. 7 Ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe",

oraz
 - 2/ Klient oświadcza, że zapoznał się i akceptuje zasady:

"

 1. Klient podpisuje umowę, aneks, oświadczenie lub dokument w postaci elektronicznej podpisem elektronicznym, zgodnie z ust. 4 pkt 2:
 - 1/ zgodnie z ogólnymi zasadami reprezentacji Klienta przez osoby uprawnione do reprezentacji Klienta albo
 - 2/ przez pełnomocników Klienta.
 2. Dla funduszy inwestycyjnych konieczne jest ponadto reprezentowanie funduszu inwestycyjnego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zgodnie z informacją ujawnioną na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego. Fundusz inwestycyjny reprezentowany jest przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych ujawnione (wpisane) w KRS.
 3. Integralną część umowy lub aneksu stanowi Karta podpisu. Klient uznaje Kartę podpisu za dowód zawarcia umowy lub aneksu.
 4. Bank potwierdza zaawansowaną pieczęcią elektroniczną banku w rozumieniu art. 3 pkt 26 rozporządzenia 910/2014:
 - 1/ utworzenie, utrwalenie i zabezpieczenie integralności umowy lub aneksu oraz Karty podpisu,
 - 2/ w Karcie podpisu - podpisanie umowy lub aneksu przez Klienta (przedstawicieli Klienta) podpisem/podpisami elektronicznymi/elektronicznymi (używając przez Klienta metodą autoryzacji w systemie mBank CompanyNet),
 - 3/ w Karcie podpisu - podpisanie umowy lub aneksu przez Bank (przedstawicieli Banku) podpisami elektronicznymi (danymi osobowymi przedstawiciela Banku, w szczególności imieniem i nazwiskiem), zgodnie z ust. 6.
 5. W chwili utworzenia umowy lub aneksu, zgodnie z ust. 4 pkt 1, dla dokumentu umowy lub aneksu wyliczana jest przez Bank suma kontrolna. Suma kontrolna nie ulega zmianie od momentu utworzenia umowy lub aneksu – pod warunkiem braku jakichkolwiek zmian w umowie lub aneksie, po ich utworzeniu. Informację o sumie kontrolnej prezentujemy cały czas Klientowi podczas podpisywania umowy lub aneksu – w tym również w Karcie podpisu. Suma kontrolna umowy lub aneksu może być zweryfikowana samodzielnie przez Klienta przy wykorzystaniu funkcji powszechnie dostępnego oprogramowania komputerowego.
 6. Umowa lub aneks jest wiążąca dla stron (zawarta) z chwilą opatrzenia Karty podpisu przez przedstawicieli Banku podpisami elektronicznymi.
 7. W momencie składania zaawansowanej pieczęći elektronicznej Banku, Bank opatruje podpisywany dokument kwalifikowanym elektronicznym znacznikiem czasu w rozumieniu art. 3 pkt 34 rozporządzenia 910/2014. Kwalifikowany elektroniczny znacznik czasu wywołuje skutek daty pewnej w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego.
 8. Zawarta umowa lub aneks oraz Karta podpisu będą udostępnione Klientowi w systemie mBank CompanyNet.

"

9. Zawarta umowa lub aneks oraz Karta podpisu, oświadczenie lub dokument w postaci elektronicznej:
 - 1/ będą dokumentami sporządzonymi na informatycznych nośnikach danych na podstawie art. 7 Ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe – o ile będą zawierać oświadczenia woli związane z czynnościami bankowymi albo
 - 2/ będą dokumentami w formie dokumentu elektronicznego na podstawie art. 13 Ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi – o ile będą zawierać oświadczenia woli w związku z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi lub innych czynności wykonywanych w ramach działalności podmiotów nadzorowanych w zakresie regulowanym ustawą o obrocie instrumentami finansowymi."
2. Użytkownik, o którym mowa w ust. 1, może zawrzeć umowę, aneks, złożyć oświadczenie lub dokument w postaci elektronicznej zgodnie z treścią oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, pod warunkiem, że klient złożył w banku pełnomocnictwo dla takiego użytkownika, z którego to pełnomocnictwa wynika upoważnienie do zawarcia umowy, aneksu, złożenia oświadczenia lub dokumentu.
3. Zgodnie z ust. 1 pkt 2 oraz ust. 2 można w szczególności: zawrzeć Umowę ramową, aneks do Umowy ramowej, umowę zabezpieczającą, umowę o limit, a także złożyć oświadczenie lub dokument w postaci elektronicznej, które dotyczą Umowy ramowej.
4. Ustępy 1-3 nie dotyczą tych użytkowników, których uprawnienia do zawierania umów, aneksów, składania oświadczeń lub dokumentów, w tym w postaci elektronicznej, wynikają z CEiDG albo KRS (np. członkowie zarządu, prokurenci).

§ 8

W czasie obowiązywania Umowy:

- 1/ Klient może zmienić parametry konfiguracyjne systemu – w formie pisemnej zastrzeżonej pod rygorem nieważności,
- 2/ możemy zmienić wzory dokumentów dotyczących konfiguracji systemu. Klient otrzyma informację o każdej takiej zmianie i jest zobowiązany używać wyłącznie nowych wzorów.

§ 9

1. Użytkownicy kontekstów holdingowych otrzymują pełnomocnictwa do zarządzania rachunkami oraz składania zleceń oraz innych dyspozycji firm, które wchodzi w skład holdingu.
2. Użytkownicy kontekstów holdingowych mają dostęp do wszystkich informacji klientów (w tym historia operacji, wyciągi bankowe, dane i statusy zleceń i dyspozycji), wchodzących w skład kontekstu holdingowego, zgodnie z przyznanymi przez administratora uprawnieniami.
3. Jeśli Klienci wyznaczyli administratorów, to administratorzy kontekstów holdingowych zarządzają uprawnieniami wszystkich użytkowników, którzy działają w imieniu Klientów firm, które wchodzi w skład holdingu.
4. Przy dodaniu do kontekstu holdingowego nowego Klienta użytkownicy tego kontekstu holdingowego otrzymają dostęp do wszystkich informacji tego Klienta, zgodnie z przyznanymi uprawnieniami.

§ 10

1. Udostępniamy w systemie mBank CompanyNet moduł – Asystent online. Umożliwia on:
 - 1/ czat z konsultantem banku oraz
 - 2/ sesję zdalnej pomocy, dzięki której konsultant banku otrzymuje zdalny podgląd w czasie rzeczywistym do ekranu aktualnie przeglądane przez użytkownika w systemie mBank CompanyNet.
2. Użytkownik systemu mBank CompanyNet, każdorazowo, wyraża zgodę na rozpoczęcie sesji zdalnej pomocy przez wpisanie unikalnego klucza, przekazanego przez konsultanta banku w trakcie rozmowy.
3. Konsultant banku w trakcie trwania sesji zdalnej pomocy nie ma możliwości ingerowania w uprawnienia użytkownika i inne ustawienia systemu mBank CompanyNet.
4. Jeśli użytkownik systemu mBank CompanyNet nie zgadza się na udostępnianie ekranu nie wpisuje klucza oraz w każdym momencie może przez opcję „Zatrzymaj” ukończyć bieżącą sesję Asystenta online (zaprzestanie udostępniania ekranów w systemie mBank CompanyNet).

§ 11

1. Klient może korzystać z usługi powiadomień o odmowie realizacji zleceń, które użytkownicy składają w systemie mBank CompanyNet.
2. We wniosku Klient określa m.in. język powiadomień i adresy email. Na tym wzorze wniosku Klient może w trakcie Umowy zmienić również parametry usługi.
3. Powiadomienia te zawierają:
 - 1/ numery rachunków bankowych Klienta, których obciążenia Bank odmówił,
 - 2/ liczbę zleceń, których realizacji odmówiliśmy,
 - 3/ informacje, na podstawie których Klient może zidentyfikować zlecenia, których realizacji odmówiliśmy,
 - 4/ powody odmowy.
4. W powiadomieniach nie ma żadnych informacji, na podstawie których osoby trzecie mogłyby zidentyfikować Klienta lub beneficjenta zleceń.
5. Za usługę tę Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą.
6. Powiadomienia wysyłamy:
 - 1/ nie rzadziej niż co 15 minut,
 - 2/ zbiorczo (wszystkie odmowy zleceń z ostatnich 15 minut).
7. Klient w trakcie Umowy może pisemnie zrezygnować z usługi. Wyłączymy ją miesiąc po dniu, w którym Klient złożył oświadczenie o rezygnacji.

§ 12

1. Klient może korzystać z usługi mBank CompanyMobile, czyli systemu mBank CompanyNet na urządzenia mobilne.
2. Klient może w każdym czasie zrezygnować z tej usługi lub ponownie ją uruchomić:
 - 1/ w systemie mBank CompanyNet – włączy (wyłączy) ją administrator,
 - 2/ w oddziale – włączymy (wyłączymy) tę usługę najpóźniej w dzień roboczy po dniu, w którym Klient złożył pisemne oświadczenie.
3. Aby korzystać z usługi mBank CompanyMobile, Klient powinien:
 - 1/ pobrać aplikację mobilną ze sklepu internetowego (Google Play, AppStore),
 - 2/ aktywować ją – zgodnie z zasadami opisanymi na naszej stronie.
4. Do prawidłowego działania usługi mBank CompanyMobile wymagamy włączenia systemowej blokady ekranu (z użyciem kodu PIN, wzoru lub hasła).
5. Umożliwiamy korzystanie z danych biometrycznych na urządzeniu mobilnym użytkownika. Wykorzystanie danych biometrycznych jest alternatywną dla numeru PIN metodą zabezpieczenia usługi mBank CompanyMobile.
6. Każda zmiana cech biometrycznych (np. usunięcie lub dodanie nowego odcisku palca) na urządzeniu mobilnym spowoduje dezaktywację biometrii w mBank CompanyMobile.
7. Nie ponosimy odpowiedzialności za straty, które powstaną gdy użytkownik zezwoli osobie trzeciej na zapisywanie ich cech biometrycznych na urządzeniu mobilnym.
8. Możemy zablokować korzystanie z biometrii na niektórych urządzeniach mobilnych oraz systemach operacyjnych.
9. Użytkownik może dezaktywować biometrię w mBank CompanyMobile.

10. Użytkownik może mieć aktywną Mobilną Autoryzację maksymalnie na jednym urządzeniu mobilnym w tym samym czasie. Aby aktywować Mobilną Autoryzację na innym urządzeniu mobilnym należy ponownie aktywować aplikację mobilną.
11. Jeżeli użytkownik nie korzysta z aplikacji mobilnej przez co najmniej 6 miesięcy to możemy ją dezaktywować.

Mobilna Autoryzacja

Jak ją uruchomić?

Klient wpisuje dane użytkownika, który będzie korzystał z usługi:
1/ e-mail, na który wyślemy identyfikator tymczasowy,
2/ telefon komórkowy, na który wyślemy kod aktywacyjny.

Jak ją aktywować?

1. Aplikacja mobilna prowadzi użytkownika krok po kroku.
2. Użytkownik, który ukończy aktywację, dostaje identyfikator stały oraz potwierdzenie w aplikacji mobilnej.

Jak z niej korzystać?

Mobilną Autoryzacją użytkownik autoryzuje lub odrzuca zlecenia i inne dyspozycje, czyli:
1/ loguje się do aplikacji mobilnej numerem PIN albo z wykorzystaniem biometrii,
2/ sprawdza, czy szczegóły zlecenia w powiadomieniu autoryzacyjnym są poprawne,
3/ akceptuje lub odrzuca zlecenie.
Komunikaty o odrzuconych zleceniach widoczne są w systemie mBank CompanyNet i aplikacji mobilnej.

12. Mobilna Autoryzacja jest płatna – zgodnie z Taryfą. Oplatę pobieramy, jeśli Klient zarejestrował i aktywował w mBank CompanyNet co najmniej jedno urządzenie mobilne.

§ 13

Klient może zintegrować swój system finansowo-księgowy z mBank CompanyNet – dzięki usłudze mBank CompanyConnect, na zasadach opisanych w Regulaminie świadczenia usługi mBank CompanyConnect w wersji Classic, Developer i Partner.

§ 14

1. Udostępniamy usługę API (pełna nazwa: mBank API), czyli dodatkowy kanał dostępu do systemu mBank CompanyNet.
2. Z API może korzystać Klient, który ma zezwolenie właściwego organu nadzorczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych. Może nim być dostawca usług:
 - 1/ inicjowania transakcji płatniczych lub
 - 2/ dostępu do informacji o rachunku, lub
 - 3/ wydawania instrumentów opartych na karcie, które pozwalają potwierdzić, czy na rachunku są środki na realizację transakcji płatniczej.
3. Klient, który korzysta z API, może w systemie mBank CompanyNet wyrazić zgodę na to, aby Bank realizował usługi:
 - 1/ inicjowania transakcji płatniczej,
 - 2/ dostępu do informacji o rachunku,
 - 3/ potwierdzenia, czy na rachunku płatniczym są środki na realizację transakcji płatniczej.
4. Za usługę API pobieramy miesięczną opłatę – zgodnie z Taryfą.
5. Klient w każdym czasie może zrezygnować z API lub z pojedynczej usługi realizowanej w ramach API.

3. Identyfikacja użytkowników

§ 15

1. Każdy użytkownik oraz administrator dostaje od nas:
 - 1/ identyfikator stały,
 - 2/ identyfikator do CK oraz kod PIN do CK (jeśli chce).Użytkownik i administrator może samodzielnie zdefiniować alias.
2. Użytkowników możemy identyfikować także w inny, uzgodniony indywidualnie w Umowie, sposób.
3. Użytkownik autoryzuje zlecenia w systemie mBank CompanyNet za pomocą podpisów elektronicznych (w tym składanych z wykorzystaniem tokenów). Liczbę tokenów, sposób doręczenia tokenów oraz osobę do ich odbioru uzgadniamy z Klientem.

§ 16

Aby zabezpieczyć token przed nieuprawnionym użyciem, Klient ma obowiązek nadać nowy kod PIN, w szczególności:

- 1/ różny od „0000” oraz
- 2/ nie używając zbyt łatwego do rozszyfrowania wzoru (np. 1111, 1234).

4. Bezpieczeństwo systemu mBank CompanyNet

§ 17

1. Identyfikujemy Klienta w systemie mBank CompanyNet przez identyfikator stały (można zamiennie używać aliasu), a uwierzytelniamy go za pomocą hasła jednorazowego albo powiadomienia autoryzacyjnego generowanego przez token lub certyfikat.
2. Jeśli Klient korzysta z systemu na urządzeniu mobilnym, dodatkowo identyfikujemy go przez unikalny identyfikator urządzenia mobilnego.
3. Możemy zidentyfikować Klienta podczas rozmowy telefonicznej przez identyfikator do CK, a uwierzytelnić – kodem PIN do CK.

§ 18

1. Klient zobowiązuje się bezpiecznie korzystać z urządzeń do bankowości elektronicznej, w tym urządzeń mobilnych, czyli:
 - 1/ używać legalnego oprogramowania wspieranego przez producenta oprogramowania,
 - 2/ pobierać aplikacje wyłącznie z autoryzowanych sklepów (Google Play, AppStore),
 - 3/ zachowywać fabryczne zabezpieczenia urządzenia,
 - 4/ korzystać z programu antywirusowego i oprogramowania typu firewall,
 - 5/ nie korzystać z aplikacji automatyzujących,

- 6/ zabezpieczać i nie udostępniać:
 - a/ identyfikatorów tymczasowych i stałych, aliasów, kodów aktywacyjnych, haseł, tokenów, haseł do certyfikatów, kodów PIN, identyfikatorów do CK,
 - b/ urządzeń do bankowości elektronicznej, w tym urządzeń mobilnych.
2. Zasady bezpieczeństwa opisałyśmy na naszych stronach internetowych pod adresem: www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/bankowosc-mobilna/bezpieczenstwo/.
3. Klient odpowiada za działanie urządzeń do bankowości elektronicznej, w tym urządzeń mobilnych, w szczególności gdy:
 - 1/ zmienia fabryczne zabezpieczenia urządzenia,
 - 2/ nie ma zainstalowanego oprogramowania antywirusowego,
 - 3/ pobiera i instaluje złośliwe oprogramowanie lub aplikację.
4. Na komputerze, telefonie lub innym urządzeniu mobilnym, których Klient używa do bankowości elektronicznej, nie może być zainstalowanych aplikacji oraz innych mechanizmów, które zapamiętują identyfikatory, aliasy, hasła, kody PIN.

§ 19

1. Gdy token lub certyfikat zostanie utracony, ukradziony, przywłaszczony albo użyty w nieuprawniony sposób, Klient jest zobowiązany:
 - 1/ jak najszybciej powiadomić nas o tym – przez telefon lub pocztą elektroniczną w systemie mBank CompanyNet. Na podstawie tego zgłoszenia zablokujemy dostęp do systemu bankowego,
 - 2/ jak najszybciej potwierdzić to pismem złożonym w oddziale. Na podstawie tego potwierdzenia wydamy Klientowi nowy token.
2. Zablokujemy token lub certyfikat, jeśli mamy podejrzenie, że:
 - 1/ Klient korzysta z systemu mBank CompanyNet w sposób niezgodny z Regulaminem,
 - 2/ na urządzeniu Klienta lub urządzeniu mobilnym została zainstalowana złośliwa aplikacja lub oprogramowanie,
 - 3/ osoba nieuprawniona użyła systemu mBank CompanyNet lub złożyła dyspozycję w imieniu Klienta.W tych przypadkach Klient otrzymuje od nas informację o zablokowaniu tokena lub certyfikatu.
3. Możemy również tymczasowo ograniczyć dostęp do rachunków lub środków zgromadzonych na rachunku, ze względów bezpieczeństwa.
4. Klient otrzymuje od nas informację o zablokowaniu rachunków lub środków drogą elektroniczną lub telefonicznie, chyba że ze względów bezpieczeństwa lub przepisów prawa nie jest to możliwe lub wskazane.

§ 20

1. Jeśli nie ma powodów, aby utrzymać blokadę, odblokujemy token lub wydamy nowy token (zgodnie z dyspozycją Klienta).
2. Jeśli Klient zgłosił odblokowanie zastrzeżonego tokena inaczej niż na piśmie, odblokujemy lub wydamy nowy token dopiero wtedy, gdy otrzymamy zgłoszenie na piśmie.
3. Zniesimy nałożone ograniczenia w dostępie do rachunku lub środków, bez zbędnej zwłoki, gdy ustaną powody do ich utrzymywania.

§ 21

1. Klient ma obowiązek bez zbędnej zwłoki zawiadomić nas o utracie, kradzieży, przywłaszczeniu albo nieuprawnionym użyciu urządzenia mobilnego:
 - 1/ telefonicznie przez CK,
 - 2/ w systemie mBank CompanyNet, jednocześnie powinien samodzielnie zdezaktywować urządzenie mobilne.
2. Możemy zablokować dostęp do systemu mBank CompanyNet z wykorzystaniem urządzenia mobilnego, gdy mamy podejrzenie, że:
 - 1/ Klient korzysta z systemu mBank CompanyNet w sposób niezgodny z Regulaminem,
 - 2/ na urządzeniu Klienta lub urządzeniu mobilnym została zainstalowana złośliwa aplikacja lub oprogramowanie,
 - 3/ osoba nieuprawniona użyła systemu mBank CompanyNet lub złożyła dyspozycję w imieniu Klienta. Jeśli na tym urządzeniu aktywna jest Mobilna Autoryzacja, usługę tę również zablokujemy.
3. Informację o zablokowaniu dostępu do systemu mBank CompanyNet z wykorzystaniem urządzenia mobilnego prześlemy Klientowi bez zbędnej zwłoki.

§ 22

1. Sprawdzamy adresy IP urządzeń, którymi Klient łączy się z Bankiem. Korzystamy, w szczególności, z list z adresami IP, które są potencjalnym zagrożeniem dla bezpieczeństwa Klienta albo Banku. Mogą to być adresy IP wykorzystywane:
 - 1/ np. do wyludzania danych lub wysyłania automatycznych powiadomień SPAM lub
 - 2/ w sposób niezgodny z prawem.
2. Zablokujemy adres IP, który Klient używa w sposób opisany wyżej i powiadomimy go o tym jeśli nie będzie mógł połączyć się z systemem mBank CompanyNet.
3. Miesiąc od zablokowania adresu IP odblokujemy go, gdy Klient:
 - 1/ sprawdzi wcześniej adres IP,
 - 2/ usunie zagrożenia, o którym mowa w ust. 1, oraz
 - 3/ powiadomi nas pisemnie, że pozytywnie zakończył te czynności.
4. Zablokujemy możliwość połączenia z systemem mBank CompanyNet, gdy Klient spróbuje połączyć się z adresu IP państwa trzeciego wysokiego ryzyka, zidentyfikowanego przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (dyrektywa 2015/849).
5. Zablokujemy możliwość połączenia z systemem mBank CompanyNet, gdy Klient przebywa na terytorium kraju sankcyjnego (lub w jego pobliżu). Listę tych krajów udostępniamy na naszej stronie internetowej.

§ 23

1. Możemy tymczasowo wstrzymać realizację zlecenia lub odmówić jego realizacji z uwagi na bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunku, gdy:
 - 1/ podejrzewamy, że Klient złożył zlecenie na skutek oszustwa lub nadużycia,
 - 2/ poweźmiemy wątpliwość, czy kwota przelewu jest zgodna z wolą Klienta.
2. Działania określone w ust. 1, jak również inne działania prewencyjne podyktowane dbałością o bezpieczeństwo płatności elektronicznych, nie są naruszeniem warunków Umowy przez Bank. Wstrzymane zlecenie realizujemy gdy ustanie przyczyna wstrzymania. W razie wątpliwości, czy przelew wykonano za wiedzą i zgodą Klienta lub czy kwota przelewu jest zgodna z wolą Klienta, spróbujemy skontaktować się z użytkownikiem systemu mBank CompanyNet uprawnionym do autoryzacji zleceń. Zastrzegamy sobie w takiej sytuacji prawo do niezrealizowania zlecenia, jeśli budzi on podejrzenia lub gdy nie możemy skontaktować się telefonicznie z Klientem aby je potwierdzić.

3. Klient oświadcza, że podane w Karcie użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz w Karcie identyfikacyjnej z informacją o przetwarzaniu danych osobowych (lub potwierdzone przez użytkownika w trybie określonym w § 7 ust. 2 pkt 4 zd. 2) dane użytkowników, w tym numery telefonów oraz adresy email, są aktualne. Klient zobowiązuje się, że jeśli zmienia się jakiegokolwiek dane użytkownika, zaktualizuje Kartę użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz Kartę identyfikacyjną z informacją o przetwarzaniu danych osobowych (lub użytkownik potwierdzi dane w trybie określonym w § 7 ust. 2 pkt 4 zd. 2). Nie odpowiadamy za szkody, które powstały ponieważ Klient nie zaktualizował danych użytkowników.
4. Aktualnych i ważnych danych osobowych wymagamy dla identyfikacji użytkownika systemu mBank CompanyNet niezbędnej do:
 - 1/ prawidłowej realizacji zleceń oraz
 - 2/ spełnienia wymogów wynikających z obowiązującego powszechnie prawa.
5. Przy braku aktualnych danych osobowych możemy zablokować użytkownikowi mBank CompanyNet dostęp do tego systemu lub do autoryzacji zleceń, lub do korzystania z mPlatformy walutowej oraz zawierania Transakcji. Dostęp do systemu mBank CompanyNet lub uprawnienia do autoryzacji zleceń odblokujemy po aktualizacji danych przez Klienta.
6. 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.

§ 24

1. Zasady bezpieczeństwa oraz obowiązki Klienta, związane z tymi zasadami, przedstawiamy na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/bankowosc-mobilna/bezpieczenstwo/ oraz na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet.
2. Klient zobowiązuje się zapoznawać z tymi informacjami nie rzadziej niż raz w tygodniu.
3. Klient odpowiada za naruszenie postanowień § 18-23 oraz ust. 1, a szczególnie za zlecenia złożone w związku z naruszeniem tych postanowień oraz w związku z naruszeniem zasad bezpieczeństwa, o których mowa w § 18.

5. Zasady realizacji zleceń autoryzowanych podpisem elektronicznym weryfikowanym certyfikatem (nie dotyczy podpisów elektronicznych składanych z wykorzystaniem tokena)

§ 25

1. Postanowienia tego rozdziału stosuje się wyłącznie do podpisów elektronicznych weryfikowanych certyfikatem (nie dotyczą podpisów elektronicznych składanych z wykorzystaniem tokena).
2. Klient może w systemie mBank CompanyNet korzystać z podpisu elektronicznego weryfikowanego certyfikatem. Identyfikujemy go wtedy identyfikatorem stałym; Klient uwierzytelnia się podpisem elektronicznym.
3. Klient może uzyskać certyfikat od dostawcy usługi zaufania (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014; informacje o dostawcach usług zaufania znajdują się na naszej stronie w sekcji dotyczącej certyfikatów):
 - 1/ bezpośrednio, albo
 - 2/ za pośrednictwem Banku gdy złoży „Wniosek o zakup certyfikatu w ramach systemu mBank CompanyNet”.
4. Klient korzysta z podpisu elektronicznego w systemie mBank CompanyNet po aktywacji certyfikatu w tym systemie, czyli:
 - 1/ powinien złożyć prawidłowo wypełnioną Kartę użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz
 - 2/ powinien samodzielnie zarejestrować certyfikat w systemie mBank CompanyNet.
5. Bank aktywuje certyfikat bez zbędnej zwłoki najpóźniej w kolejnym dniu roboczym po dniu, w którym użytkownik zarejestrował certyfikat w systemie mBank CompanyNet. Mamy prawo odmówić aktywacji certyfikatu, który nie jest kwalifikowanym certyfikatem podpisu elektronicznego w rozumieniu rozporządzenia 910/2014, bez podawania przyczyny.
6. Możemy kupić certyfikat dla Klienta, który złoży taką dyspozycję w poprawnie wypełnionym „Wniosku o zakup certyfikatu w ramach systemu mBank CompanyNet”.
7. Klient nie może rejestrować w systemie mBank CompanyNet certyfikatów, które mają:
 - 1/ wyłącznie pseudonim osoby, która składa podpis elektroniczny (bez imienia i nazwiska tej osoby), lub
 - 2/ ograniczenie ważności certyfikatu, które wyklucza korzystanie z certyfikatu na podstawie Umowy.
8. Certyfikat, którym posługuje się Klient powinien jednoznacznie identyfikować użytkownika, który z niego korzysta za pomocą zawartych w nim danych: imienia, nazwiska oraz numeru PESEL. Nie akceptujemy certyfikatów, które tych danych nie zawierają.
9. Akceptujemy, w ramach Umowy, zawarte w treści certyfikatu ograniczenie najwyższej wartości granicznej transakcji.
10. Klient każdorazowo na nasze żądanie ma obowiązek okazać w Banku:
 - 1/ politykę certyfikacji, zgodnie z którą otrzymał certyfikat,
 - 2/ umowę o świadczenie usług zaufania zawartej między Klientem a dostawcą usług zaufania.
11. Klient zobowiązuje się zabezpieczać przed udostępnieniem osobom nieuprawnionym.:
 - 1/ dane do składania podpisu elektronicznego oraz
 - 2/ urządzenia do składania podpisu elektronicznego, będących w jego wyłącznej dyspozycji.
12. Klient odpowiada za naruszenie postanowień ust. 7 oraz ust. 11. W szczególności obciążają go operacje wykonane na podstawie zleceń złożonych w związku z naruszeniem tych postanowień.
13. Nie realizujemy zleceń, jeśli:
 - 1/ Klient podpisał je elektronicznie, ale podpis nie jest pozytywnie zweryfikowany ważnym certyfikatem,
 - 2/ jeśli certyfikat jest zawieszony (także po uchyleniu zawieszenia tego certyfikatu),
 - 3/ certyfikat został unieważniony.
14. Realizujemy zlecenia podpisane elektronicznie, bez zbędnej zwłoki, po sprawdzeniu poprawności podpisu elektronicznego. Wyjątkiem są sytuacje, kiedy zlecenia opatrzone są elektronicznym znacznikiem czasu (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014) w momencie składania podpisu elektronicznego. Bank realizuje je wtedy bez zbędnej zwłoki, po tym gdy dostawca usług zaufania opatrzył je znacznikiem czasu a Bank sprawdził poprawność podpisu elektronicznego.
15. Do zleceń złożonych przy pomocy podpisu elektronicznego stosujemy terminy realizacji zleceń, ale uwzględniamy postanowienia ust. 14, o ile Umowa nie określa innych terminów realizacji.
16. Nie odpowiadamy za działanie urządzeń do składania podpisów elektronicznych (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014), znajdujących się w wyłącznej dyspozycji Klienta.
17. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że nie przyjmujemy zgłoszeń w sprawach związanych z:
 - 1/ działaniem podpisów elektronicznych oraz unieważnieniem lub zawieszeniem certyfikatu, który Klient uzyskał od dostawcy usług zaufania (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014),

- 2/ działaniem urządzeń do składania podpisów elektronicznych (w rozumieniu rozporządzenia 910/2014).
18. Gdy wystąpią wyżej opisane problemy, Klient powinien zwrócić się do dostawcy usług zaufania. Odpowiadamy jedynie za prawidłowe działanie systemu mBank CompanyNet.

6. Dostęp do informacji bankowej oraz dokumentów elektronicznych

§ 26

1. Klient zobowiązuje się wobec Banku zapoznawać z treścią informacji bankowej nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. W systemie mBank CompanyNet udostępniamy Klientowi informacje o:
 - 1/ saldzie na dany dzień i godzinę,
 - 2/ obrotach na rachunkach bankowych (dostępne przez 2 lata od daty zaksięgowania operacji),
 - 3/ zleceniach zaksięgowanych i odrzuconych (dostępne przez rok od daty realizacji albo odrzucenia).
3. Udostępniamy, na prośbę Klienta, moduł Archiwum gdy:
 - 1/ administrator włączy usługę w systemie mBank CompanyNet,
 - 2/ Klient złoży w oddziale pisemne oświadczenie. Realizujemy wniosek w następnym dniu roboczym po dniu, gdy przyjęliśmy to oświadczenie.
4. Klient może zrezygnować z Archiwum w każdym czasie, gdy:
 - 1/ administrator wyłączy usługę w systemie mBank CompanyNet,
 - 2/ złoży w oddziale pisemne oświadczenie. Zmienimy wtedy uprawnienia w systemie mBank CompanyNet w następnym dniu roboczym po dniu, gdy przyjęliśmy to oświadczenie.Klient po rezygnacji może ponownie aktywować usługę.
5. W module Archiwum udostępniamy informacje o obrotach na rachunkach bankowych Klienta po upływie 2 lat od daty ich zaksięgowania. Usuwamy je po 6 latach od daty ich zaksięgowania na rachunku Klienta.
6. Klient może, samodzielnie albo w porozumieniu z nami, określić krótszy termin, po którym informacje o saldzie i obrotach na rachunkach przenosimy do Archiwum. Informacje dotyczące zleceń zaksięgowanych i odrzuconych usuwamy z modułu Archiwum po roku od daty ich realizacji albo odrzucenia.
7. Za moduł Archiwum pobieramy opłaty zgodnie z Taryfą po pierwszej archiwizacji obrotów albo zleceń.
8. Udostępniamy Klientowi w systemie mBank CompanyNet również inne informacje bankowe, np. raporty, informacje w module Zarządzanie płynnością.
9. W module Zarządzanie płynnością Klient ma dostęp do informacji o:
 - 1/ saldzie księgowym i prognozowanym,
 - 2/ sumie zleceń złożonych w systemie mBank CompanyNet na dany dzień, z podziałem na różne rodzaje tych zleceń,
 - 3/ innych zdarzeniach księgowych, które mają wpływ na wysokość prognozowanego salda, w tym danych o lokatach oraz kredytach,
 - 4/ zdarzeniach prognozowanych przez Klienta.
10. Dokumenty z informacjami bankowymi, o których mowa w ust. 2 oraz w ust. 5, nie zastępują dokumentów bankowych, chyba że inaczej postanowiono w ich treści.
11. Raporty udostępniamy Klientowi przez ograniczony czas, właściwy dla danego raportu. Jeśli Klient nie pobierze w tym czasie raportu, za jego ponowne udostępnienie pobierzemy dodatkowe opłaty zgodnie z Taryfą.
12. Saldo prognozowane ma jedynie wartość analityczną. Wyliczamy je na podstawie pozycji:
 - 1/ zaksięgowanych,
 - 2/ realizowanych w przyszłości,
 - 3/ tych, które wynikają z prognoz Klienta.
13. Usługę generowania wyciągów elektronicznych może uruchomić:
 - 1/ administrator w systemie mCN,
 - 2/ pracownik banku na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta.
14. Pobranie wygenerowanych wyciągów elektronicznych jest możliwe tylko przez użytkowników systemu mBank CompanyNet, którzy mają uprawnienia do sald, obrotów oraz do plików MT94x i CAMT.
15. Po uruchomieniu usługi generowania wyciągów elektronicznych Bank rozpocznie pobieranie opłat w miesięcznych okresach rozliczeniowych. Okres rozliczeniowy zaczyna się w kolejnym dniu kalendarzowym po pobraniu opłaty, a kończy w dniu kalendarzowym pobrania opłaty. Dla nowego Klienta, pierwszy okres rozliczeniowy trwa od uruchomienia do dnia pobrania opłaty.
16. Opłatę za wyciągi elektroniczne pobierzemy z dołu (za poprzedni okres rozliczeniowy) w 4 dniu kalendarzowym każdego miesiąca, lub w ustalonym indywidualnie z Klientem dniu. Opłatę zawsze pobieramy w pełnej wysokości za cały okres rozliczeniowy. Opłata nie podlega zwrotowi.
17. Gdy administrator wyłączy usługę generowania wyciągów elektronicznych w systemie mBank CompanyNet, opłatę wyłączamy w kolejnym okresie rozliczeniowym.
18. Przy braku obrotów na rachunkach gdy wyciągi elektroniczne nie generują się to nie stanowi to podstawy do zwrotu pobranej opłaty.
19. Udostępniamy standardowo Klientowi moduł Informacje biznesowe czyli bieżące informacje krajowe oraz informacje ze świata, inne niż informacje bankowe, o których mowa w ust. 2 oraz w ust. 5. Powiadomienia o nowych informacjach w tym module możemy wysyłać za zgodą Klienta e-mailem. Adres e-mail należy podać na stronie: news.companynet.mbank.pl/mib/hn po wcześniejszym uwierzytelnieniu się.
20. Klient może zrezygnować z Informacji biznesowych w każdym czasie, gdy:
 - 1/ administrator wyłączy usługę w systemie mBank CompanyNet (opłatę wyłączamy wówczas w kolejnym okresie rozliczeniowym),
 - 2/ złoży w oddziale pisemne oświadczenie. Zmienimy wtedy uprawnienia w systemie mBank CompanyNet w następnym dniu roboczym po dniu, gdy przyjęliśmy to oświadczenie.
21. Możemy na prośbę Klienta ponownie włączyć usługę, gdy:
 - 1/ administrator włączy usługę w systemie mBank CompanyNet,
 - 2/ Klient złoży w oddziale pisemne oświadczenie. Realizujemy wniosek w następnym dniu roboczym po dniu, gdy przyjęliśmy to oświadczenie.
22. Informacje są dostępne na stronie: news.companynet.mbank.pl/mib/hn oznaczone skrótem „PAP”. Oznacza to, że są one elementem bazy danych - Serwisu PAP, którego producentem jest Polska Agencja Prasowa Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie. Serwis chroniony jest przepisami ustawy z 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych oraz ustawy z 27 lipca 2001 r. o ochronie baz danych. Informacje wykorzystujemy zgodnie z umową licencyjną. Jakiegokolwiek wykorzystywanie przez użytkowników serwisu news.companynet.mbank.pl/mib/hn, poza przewidzianymi przez przepisy prawa wyjątkami, w szczególności dozwolonym użytkiem osobistym, jest zabronione.
23. Postanowienia ust. 22 stosuje się odpowiednio do informacji, które do modułu Informacje biznesowe dostarczają inni dostawcy.
24. Przez pierwsze trzy miesiące usługa jest bezpłatna; później pobierzemy za nią opłatę zgodną z Taryfą.
25. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za sposób i efekty wykorzystania informacji, które udostępniamy.
26. Klient może z systemu mBank CompanyNet logować się do Internetowego Systemu Zarządzania Umową Faktoringu - Client Manager, który należy do mFaktoring S.A. Klient korzysta z niego zgodnie z zapisami umowy między Klientem a mFaktoring S.A. Wylogowanie z usługi nie wylogowuje automatycznie z systemu mBank CompanyNet.

§ 27

1. W systemie mBank CompanyNet udostępniamy Klientowi dokumenty elektroniczne.
2. Charakter i funkcja danego dokumentu wynika jednoznacznie z jego treści.

7. Ogólne zasady realizacji zleceń

§ 28

1. Klient autoryzuje zlecenia podpisem elektronicznym (w tym składanym z wykorzystaniem tokena).
2. Realizujemy wyłącznie zlecenia prawidłowo zautoryzowane przez użytkowników:
 - 1/ którym Klient nadał uprawnienia do autoryzacji na podstawie Karty użytkownika systemu mBank CompanyNet oraz Karty schematów autoryzacji oraz
 - 2/ dla których Klient dostarczył Kartę identyfikacyjną z informacją o przetwarzaniu danych (lub użytkownik potwierdził dane w trybie określonym w § 7 ust. 2 pkt 4 zd. 2).

§ 29

1. Umożliwiamy Klientowi sprawdzenie rachunku beneficjenta na białej liście w postaci udostępnianego Bankowi przez Ministerstwo Finansów pliku płaskiego, który zawiera wykaz podatników VAT. Aby sprawdzić rachunek beneficjenta w pliku płaskim należy podać NIP i rachunek rozliczeniowego beneficjenta. Sprawdzenie rachunku beneficjenta na białej liście następuje w dniu obciążenia rachunku Klienta.
2. Jeśli Klient w systemie CompanyNet składa zlecenie ze znacznikiem sprawdzenia rachunku beneficjenta na białej liście, realizujemy to zlecenie tylko wtedy, gdy rachunek znajduje się na tej liście dla podanego w zleceniu numeru NIP beneficjenta.
3. Jeżeli Klient chce zrealizować zlecenie, które odrzuciliśmy z powodu braku rachunku beneficjenta na białej liście, powinien wysłać je ponownie do realizacji bez znacznika sprawdzenia rachunku beneficjenta na białej liście.
4. Nie odpowiadamy za:
 - 1/ brak rachunku beneficjenta na białej liście, w tym niezrealizowanie zlecenia, zgodnie z ust. 2,
 - 2/ realizację zlecenia na rachunek, którego nie ma na białej liście, gdy Klient nie zlecił Bankowi sprawdzenia tego rachunku na białej liście,
 - 3/ błędny numer NIP beneficjenta podany w zleceniu Klienta.

§ 30

1. Klient może składać zlecenia zarówno w dni robocze, jak i w dni wolne od pracy.
2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego uznajemy moment, w którym Bank otrzymał prawidłowe zlecenie Klienta. Jednak gdy Bank otrzymał zlecenie płatnicze w dniu, który nie jest dniem roboczym, uznaje się, że Bank otrzymał zlecenie w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.
3. Gdy otrzymamy zlecenie płatnicze po godzinie granicznej określonej przez Bank przyjmujemy, że w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych otrzymaliśmy je w następnym dniu roboczym dla Banku.
4. Szczegółowe informacje o realizacji zleceń udostępniamy w salach operacyjnych banku lub na stronie: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
Są tam m.in. informacje o:
 - 1/ godzinach granicznych,
 - 2/ terminach realizacji zleceń,
 - 3/ formach i zasadach, które stosujemy do rozliczeń pieniężnych.

§ 31

1. Z zastrzeżeniem § 30, Klient może składać do Banku zlecenia z przyszłą datą realizacji.
2. Jeśli przyszła data realizacji zlecenia wypada w dniu wolnym od pracy przyjmujemy, że otrzymaliśmy zlecenie w pierwszym dniu roboczym po dniu wolnym od pracy.

§ 32

1. Realizujemy zlecenia Klienta wyrażone w złotych lub w walutach obcych wymienionych w Tabeli kursów walut mBanku S.A.
2. Jeśli musimy przewalutować kwotę zlecenia, rozliczamy je, stosując kurs ustalony przez Bank na podstawie aktualnego kursu na Rynku Walutowym (zgodnie z definicją w Opisie Transakcji Walutowych) z momentu realizacji zlecenia, nie gorszy niż odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży z Tabeli kursów walut mBanku S.A. z momentu realizacji zlecenia.
3. Jeśli musimy 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. W odrębnych umowach z Klientem możemy inaczej określić zasady realizacji zleceń w walutach obcych.

§ 33

1. Zlecenie, które złożył Klient jest dla Banku ostatecznym i wiążącym Klienta poleceniem:
 - 1/ z zastrzeżeniem ust. 2 i 6 – obciążenia prowadzonego przez Bank rachunku bankowego Klienta oraz,
 - 2/ z zastrzeżeniem polecenia wykonania przekazu pocztowego – uznania rachunku bankowego podanego w treści zlecenia.
2. Zlecenia składane przez Klienta, które są oznaczone jako Oczekujące na środki, realizujemy zgodnie z dyspozycją Klienta gdy środki pojawią się na rachunku.
3. Maksymalny czas czekania na środki 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 może zmienić czas czekania na środki. Zmiana ta skuteczna jest od momentu jej wprowadzenia dla wszystkich zleceń, których Bank nie przetworzył.
6. Klient może odwołać zlecenie do dnia, który poprzedza dzień realizacji zlecenia włącznie. Za odwołanie zlecenia możemy pobrać opłatę zgodną z Taryfą.
7. Klient ma prawo wycofać zlecenie czekające na środki najpóźniej do momentu, gdy na jego rachunku pojawią się środki, które umożliwiają realizację prawidłowo złożonego zlecenia.

§ 34

1. Klient upoważnia nas do obciążania swojego rachunku bankowego kwotą zrealizowanych zleceń.
2. Obciążamy rachunek Klienta w chwili, w której zrealizujemy zlecenie, chyba że odrębne umowy między Klientem z Bankiem stanowią inaczej.
3. W chwili obciążania rachunku Klient powinien mieć na rachunku środki pieniężne w wysokości co najmniej kwoty zlecenia oraz prowizji lub opłaty za to zlecenie.

§ 35

1. Potwierdzamy realizację zleceń wyciągami z rachunku bankowego, zgodnie z postanowieniami „Umowy rachunku bieżącego/pomocniczego”.
2. Wyciągi z rachunku bankowego zawierają w szczególności informacje o:
 - 1/ zrealizowanych zleceniach i rozliczeniach z tego tytułu,
 - 2/ pobranych prowizjach i opłatach.
3. W systemie mBank CompanyNet bez zbędnej zwłoki po realizacji zlecenia, udostępniamy Klientowi elektroniczne potwierdzenie jego realizacji.
4. Klient może również składać dyspozycje inne niż zlecenia, o których mowa w § 2 pkt 49 (np. dyspozycję wystawienia potwierdzenia przelewu, reklamacje itp.), za pomocą poczty elektronicznej. Dyspozycje te dostępne są w systemie mBank CompanyNet przez okres nie dłuższy niż 180 dni od daty przyjęcia dyspozycji do realizacji przez Bank.

§ 36

Nie ponosimy odpowiedzialności za zaginięcie, 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.

§ 37

Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, w szczególności działaniem siły wyższej lub czynnościami władz publicznych.

§ 38

1. Postanowienia zawarte w § 26, § 30-31 oraz § 32 ust. 1 nie dotyczą polecenia zapłaty oraz polecenia Qlips (realizujemy je zgodnie z odrębną umową) oraz zleceń, realizowanych w ramach dodatkowych modułów i platform transakcyjnych (zasady realizacji zleceń określają odrębne regulaminy i umowy, o których mowa w Regulaminie).
2. Postanowienia zawarte w § 33-35 nie dotyczą zlecenia wypłaty z kredytu. Realizujemy je na zasadach, które w zakresie nieuregulowanym Umową, określa odrębna umowa kredytowa.

§ 39

Szczegółowe zasady realizacji polecenia, założenia, zmiany warunków oraz zerwania lokaty terminowej określają odpowiednio: „Opis Lokat Terminowych” razem z „Zasadami współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego” albo z „Zasadami współpracy dla transakcji rynku finansowego dla klientów instytucjonalnych”.

§ 40

Zasady rozliczeń płatności krajowych, zagranicznych oraz przekazu pocztowego umieściliśmy w załączniku do Regulaminu „Zasady realizacji płatności w mBanku”.

8. Szczegółne zasady realizacji zleceń wypłaty z kredytu

§ 41

1. Klient, który ma podgląd kredytu w systemie mBank CompanyNet, może złożyć zlecenie wypłaty z kredytu.
2. Zrealizujemy zlecenie wypłaty z kredytu, które:
 - 1/ Klient poprawnie sporządził, autoryzował i złożył oraz dostarczył do Banku niezbędne dokumenty (jeśli umowa kredytowa je przewiduje),
 - 2/ pozytywnie zweryfikujemy (od strony formalnej i merytorycznej) oraz pozytywnie zweryfikujemy dokumenty (jeśli umowa kredytowa je przewiduje).
3. Zlecenie wypłaty z kredytu realizujemy w taki sposób:
 - 1/ kwotę środków wypłaty z kredytu Bank postawi do dyspozycji Klienta na jego rachunku bankowym (z podglądem w systemie mBank CompanyNet), albo
 - 2/ Bank wykona polecenie przelewu krajowego albo zagranicznego z wykorzystaniem kwoty wypłaty z kredytu, z zastosowaniem postanowień Regulaminu. Na kwotę przelewu krajowego albo zagranicznego mogą składać się także środki własne Klienta z jego rachunku (z podglądem w systemie mBank CompanyNet).

§ 42

W systemie mBank CompanyNet udostępniamy Klientowi elektroniczne potwierdzenia realizacji wypłaty z kredytu w formie przelewu krajowego lub zagranicznego.

9. Szczegółne zasady realizacji zleceń spłaty kredytu

§ 43

1. Klient, który ma podgląd kredytu w systemie mBank CompanyNet, może złożyć zlecenie spłaty kredytu przed terminem, który wynika z harmonogramu zawartego w umowie kredytowej.
2. Bank przyjmie zlecenie spłaty kredytu przed terminem, jeśli:
 - 1/ z treści umowy kredytowej, którą Bank zawarł z Klientem, wynika, że może on spłacić kredyt przed terminem,
 - 2/ wybrana przez Klienta data spłaty przypada przed terminem, który wynika z harmonogramu spłaty kredytu,
 - 3/ na rachunku, z którego będzie następowała spłata kredytu, są środki na spłatę kredytu oraz wszelkie należne Bankowi odsetki, prowizje i opłaty, które wynikają z umowy kredytowej.

§ 44

1. Jeśli zlecenie spłaty kredytu nie spełnia warunków, od których uzależniamy wcześniejszą spłatę kredytu, odrzucamy to zlecenie w dniu, który Klient wskazał w zleceniu.
2. Przekazujemy informację o odmowie realizacji zlecenia spłaty kredytu w systemie mBank CompanyNet (aktualizujemy status tej dyspozycji).

§ 45

W systemie mBank CompanyNet udostępniamy Klientowi elektroniczne potwierdzenia realizacji spłaty kredytu.

§ 46

Za wcześniejszą spłatę kredytu pobieramy opłatę zgodną z treścią umowy kredytowej, którą Bank zawarł z Klientem.

10. Szczegółne zasady realizacji Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus

§ 47

1. Na podstawie Umowy albo zaakceptowanej przez Bank odrębnej dyspozycji Klienta udostępniamy Klientowi Przelew masowy lub produkt Przelew masowy Plus.
2. Zasady realizacji Przelewu masowego oraz Przelewu masowego Plus określa załącznik do Regulaminu „Zasady realizacji płatności w mBanku”.

11. Szczegółne zasady realizacji zleceń w module Finansowanie handlu

§ 48

1. W module Finansowanie handlu, Klient, może w systemie mBank CompanyNet składać zlecenia finansowania handlu.
2. Definicję zleceń i produktów Finansowania handlu oraz szczegółowe zasady ich udostępniania, składania i realizacji określa „Regulamin udostępniania i obsługi produktów Finansowania handlu w Internetowym systemie obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”.
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 Finansowania handlu w Internetowym systemie obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”. Ilekroć w „Regulaminie udostępniania i obsługi produktów Finansowania handlu w 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 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 zawiera „Regulamin udostępniania i obsługi produktów Finansowania handlu w Internetowym systemie obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”).

12. Szczegółne zasady realizacji zleceń w module Gotówka

§ 49

1. Klient może mieć w systemie mBank CompanyNet dostęp do modułu Gotówka. Udostępniamy 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. Klient składa zlecenia wypłaty gotówkowej otwartej (w tym wypłaty gotówkowej otwartej w placówce Poczty Polskiej) oraz wypłaty gotówkowej zamkniętej na odpowiednich formularzach elektronicznych w systemie mBank CompanyNet.
3. Aby udostępnić Klientowi możliwość składania zleceń wypłaty gotówkowej zamkniętej w module Gotówka, Klient musi złożyć w Banku „Wniosek o usługi gotówkowe”.
4. Zasady realizacji zleceń wypłat gotówkowych otwartych określa Regulamin ZURB.
5. Klient przekazuje w imieniu Banku osobom, których dane wprowadził w treści zlecenia Klauzulę informacyjną dla Klientów realizujących wypłatę otwartą na Poczcie Polskiej. Treść klauzuli jest dostępna pod adresem: www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/obsługa-biezaca/obrot-gotowkowy/.
6. Zasady realizacji zleceń wypłaty gotówkowej otwartej w placówce Poczty Polskiej opisują Szczegółowe zasady realizacji Wypłaty otwartej w placówkach Poczty Polskiej. Są one dostępne na naszych stronach internetowych: www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.
7. Zasady realizacji zleceń wypłat gotówkowych zamkniętych określa Regulamin usług gotówkowych albo regulamin „Wypłaty gotówkowe zamknięte”.
8. Inne niż określone w ust. 1 zlecenia, związane z obsługą gotówkową, dostępne są w module Gotówka na mocy indywidualnych ustaleń między Bankiem a Klientem.

13. Szczegółne zasady realizacji zleceń w module Karty

§ 50

1. W dodatkowym module Karty Klient, może:
 - 1/ podglądać i zarządzać kartami debetowymi,
 - 2/ podglądać i zarządzać korporacyjnymi kartami płatniczymi, czyli kartami, które Bank wydaje i obsługuje na podstawie Regulaminu Korporacyjnych kart płatniczych mBanku S.A. (zwanym dalej „korporacyjnymi kartami płatniczymi”). Klient może także przeglądać zestawienia operacji na tych kartach,
 - 3/ podglądać, zarządzać oraz składać zlecenia związane z przedpłaconymi kartami płatniczymi mBanku, które Bank wydaje i obsługuje na podstawie regulaminów kart przedpłaconych.
2. W ramach zarządzania kartami debetowymi oraz przedpłaconymi kartami płatniczymi Klient może:
 - 1/ zmienić limity na kartach (dziennie i miesięczne),
 - 2/ zastrzec karty,
 - 3/ zmienić warunki wznawiania kart na kolejny okres.
3. W ramach zarządzania korporacyjnymi kartami płatniczymi Klient może:
 - 1/ aktywować karty,
 - 2/ zmienić limity na kartach – miesięczny limit karty i limity autoryzacyjne (dziennie i miesięczne),
 - 3/ czasowo zwiększyć limit karty (w sytuacjach awaryjnych),
 - 4/ zamówić duplikat karty,
 - 5/ zastrzec karty,
 - 6/ zmienić warunki wznawiania kart na kolejny okres,
 - 7/ spłacić wcześniej limit karty dla kart typu charge i zwiększyć limit na karcie.
4. Dodatkowo w ramach obsługi przedpłaconych kart płatniczych użytkownik może w szczególności:
 - 1/ zamówić kartę (takie rodzaje, które wcześniej wybrał Klient) – zamówienie kart skutkuje tym, że Bank je wyda,
 - 2/ aktywować kartę (po to by ją używać, w szczególności wykonywać nią transakcje) – aktywowanie karty przez Klienta,

- 3/ zasilac kartę (także online) – saldo dostępnych środków można zwiększyć w sposób, który określa Regulamin Karty Przedpłaconej lub przez plik zasileniowy. Plik ten musi mieć wymagany przez Bank format oraz zawierać informacje o numerach kart oraz kwotach ich zasileń. Łączna suma zasileń nie może być większa, niż kwota dostępnych środków na rachunku, z którego pobierzemy kwotę zasilenia.
5. Aby zrealizować zasilenie online, Klient ma obowiązek złożyć zlecenie z rachunku, który w systemie mBank CompanyNet ma oznaczenie „rachunek online” (podgląd salda jest możliwy w każdym momencie). Tak złożone zlecenie zrealizujemy bez zbędnej zwłoki.
6. Zakres dostępnych zleceń może się zmienić z rozwojem systemu mBank CompanyNet. Każdorazowo Bank udostępnia użytkownikom komunikat elektroniczny z informacją o zmianie funkcji systemu mBank CompanyNet.
7. Udostępniamy Klientowi raporty z realizacji zleceń, które on składa, w szczególności dotyczące:
 - 1/ zamawiania kart,
 - 2/ zasilania kart.
8. Raporty każdorazowo udostępniamy Klientowi w formie elektronicznej w systemie mBank CompanyNet.
9. Odpowiadamy za realizację dyspozycji Klienta zgodnie z jej treścią. Za błędy w treści złożonej dyspozycji odpowiada Klient.
10. Zasady, na których Klient składa, a Bank realizuje zlecenia kartami debetowymi i przedpłaconymi kartami płatniczymi, regulują:
 - 1/ Umowa o Karty Płatnicze dla Klienta Korporacyjnego – dla kart debetowych,
 - 2/ Umowa o wydawanie i obsługę Przedpłaconych Kart Płatniczych mBanku S.A. (dokument ten reguluje także zasady składania innych zleceń, niż te, które są w ust. 2),oraz wymienione w nich regulaminy.
11. Jeśli umowy opisane w ust. 10 określają, że zlecenie wymaga formy pisemnej (dla ważności oświadczenia woli Klienta), Strony uznają, że wymóg ten jest spełniony także wtedy, gdy Klient złoży to zlecenie w module Karty.

14. Szczegółne zasady realizacji Transakcji

§ 51

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

15. Ograniczenia realizacji zleceń

§ 52

Klient ma prawo swobodnie dysponować środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym lub pomocniczym:

- 1/ do wysokości bieżącego salda,
- 2/ zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- 3/ z uwzględnieniem ograniczeń, wynikających z umów, które Bank zawarł z Klientem.

§ 53

1. Odmawiamy realizacji zlecenia, jeśli jest ono niezgodne z:
 - 1/ Umową (i ewentualnie umową kredytową – dla zleceń wypłat z kredytu),
 - 2/ Regulaminem lub
 - 3/ przepisami prawa.
2. Możemy odmówić realizacji zlecenia jeśli na rachunku Klienta nie ma wystarczających środków na realizację zlecenia oraz należne nam prowizje lub opłaty.
3. Możemy odmówić realizacji zlecenia składanego przez użytkownika uprawnionego do autoryzacji zleceń, który nie dopełnił obowiązku złożenia w oddziale „Karty identyfikacyjnej z informacją o przetwarzaniu danych osobowych” (lub potwierdzenia przez użytkownika danych w trybie określonym w § 7 ust. 2 pkt 4 zd. 2) albo aktualizacji danych użytkownika przy ich zmianie.
4. Możemy 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 z informacją o przetwarzaniu danych osobowych” (lub potwierdzenia przez użytkownika danych w trybie określonym w § 7 ust. 2 pkt 4 zd. 2) albo aktualizacji danych użytkownika przy ich zmianie. Okres ten jest niezbędny do wprowadzenia do systemu bankowego danych osobowych tego użytkownika.
5. Jeśli Klient podał w treści zlecenia błędny identyfikator NRB lub błędny identyfikator IBAN, możemy odmówić jego realizacji. 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 16 i pkt 17.
6. Jeśli odmówimy realizacji zlecenia, prześlemy informację o tym użytkownikowi. W przypadkach, o których mowa w ust. 3-5, informację o odmowie realizacji zlecenia prześlemy użytkownikowi za pomocą komunikatu w systemie mBank CompanyNet. Komunikat wyświetlimy użytkownikowi przy próbie złożenia przez niego zlecenia.
7. Mamy prawo pobierać opłatę za powiadomienie o odmowie realizacji zlecenia, jeśli była ona uzasadniona. Wysokość opłaty jest zgodna z Taryfą.

§ 54

Nie zrealizujemy zlecenia, jeśli użytkownik złoży je z wykorzystaniem nieprawidłowego hasła jednorazowego.

§ 55

1. Aby zwiększyć bezpieczeństwo Klienta, korzystającego z systemu mBank CompanyNet, Klient ma prawo zdefiniować listę lub zakresy dozwolonych adresów IP użytkowników, z których użytkownicy będą mieli prawo logować się do systemu mBank CompanyNet.
2. Klient definiuje dozwolone adresy IP (lub ich zakresy) w Karcie użytkownika systemu mBank CompanyNet, którą Klient składa w Banku. Ograniczenie adresów IP będzie aktywne najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu tego załącznika.
3. Jeśli Klient zdefiniuje listy lub zakresy dozwolonych adresów IP, użytkownicy nie będą mogli logować się z urządzeń z adresami IP innymi niż wskazał Klient.
4. Jeśli Klient nie zdefiniuje dozwolonych adresów IP lub ich zakresów:
 - 1/ Bank przyjmuje, że użytkownicy logują się z dowolnych adresów IP,
 - 2/ Klient odpowiada za szkody, które powstałe w wyniku tego, że osoby nieupoważnione wykorzystały dane uwierzytelniające użytkowników niezgodnie z obowiązującym powszechnie prawem lub zasadami współzycia społecznego.

16. Zasady obliczania odsetek

§ 56

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 „Opis Lokat Terminowych”.

17. Prowizje i opłaty

§ 57

1. Za czynności określone w Regulaminie pobieramy prowizje i opłaty zgodnie z Rozdziałem I Taryfy. Stanowi ona integralną część Umowy.
2. Za obsługę polecenia wykonania przekazu pocztowego dodatkowo pobieramy opłaty pocztowe zgodnie z aktualnym cennikiem Poczty Polskiej. Jest on dostępny na naszych stronach internetowych: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
3. Za realizację Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus pobieramy opłaty zgodnie z Umową albo odrębną, zaakceptowaną przez nas dyspozycją Klienta.
4. Za realizację zlecenia wypłaty z kredytu pobieramy opłatę zgodnie z Taryfą (za realizację przelewu krajowego albo zagranicznego). Jeśli jednak umowa kredytowa określa inną opłatę za realizację tego zlecenia, Bank stosuje tę opłatę.
5. Prowizje i opłaty dotyczące dodatkowych modułów lub platform transakcyjnych, o których mowa w § 2 pkt 11, określone są w umowach i regulaminach, o których mowa w § 4 ust. 1.
6. Rodzaje lub wysokość prowizji i opłat mogą się zmieniać. Zmiany zależą w szczególności od naszych kosztów obsługi operacji, w tym od parametrów rynkowych, takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalane przez NBP.
7. Taryfę wprowadza Prezes Zarządu Banku w formie zarządzenia.

§ 58

1. Jeśli zmienimy załącznik do Umowy, którym jest Rozdział I Taryfy, to opublikujemy go pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje. Udostępnimy także informację o dacie publikacji oraz o dacie wejścia w życie zmian. Za dzień doręczenia zmian w tym załączniku uważamy ósmy dzień od publikacji zmian na stronie internetowej Banku.
2. Klient zobowiązuje się zapoznać z informacjami dla Klientów, które publikujemy pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje, co najmniej raz w tygodniu.
3. Jeśli w ciągu 14 dni od dnia doręczenia nowego załącznika – Rozdziału I Taryfy, Klient nie oświadczy pisemnie, że nie akceptuje wprowadzonych zmian, uważamy, że je przyjął i obowiązują strony od dnia wejścia zmian w życie.
4. Jeśli Klient nie zaakceptuje wprowadzanych zmian prowizji i opłat bankowych w terminie podanym w ust. 4 – oznacza to wypowiedzenie przez Klienta umowy rachunku bankowego (zgodnie z § 61 ust. 1).
5. Aktualne stawki Taryfy oraz informacje o ich zmianie są w salach operacyjnych Banku lub pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

§ 59

1. Klient upoważnia nas do obciążania swojego rachunku bankowego należnymi Bankowi prowizjami i opłatami, w tym ewentualnymi prowizjami lub opłatami banku pośredniczącego w realizacji zlecenia.
2. Obciążamy rachunek Klienta prowizjami i opłatami z tytułu realizacji zlecenia w momencie, w którym zlecenie jest realizowane, chyba, że Bank oraz Klienta ustalą w tym zakresie inne zasady w odrębnych umowach.

18. Zmiana postanowień Regulaminu oraz zmiana, wypowiedzenie lub rozwiązanie „Umowy w sprawie korzystania z internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”

§ 60

1. Możemy zmienić postanowienia Regulaminu podczas trwania Umowy.
2. Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach przekazujemy Klientowi:
 - 1/ za pomocą linku na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet oraz
 - 2/ przez publikację pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.
3. W takim przypadku na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet oraz pod adresem www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje udostępniamy informacje o dacie publikacji zmian Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian.
4. Za dzień doręczenia Klientowi zmian Regulaminu uważamy ósmy dzień od ich publikacji pod adresem: www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.
5. Klient co najmniej raz w tygodniu zobowiązuje się zapoznać z informacjami publikowanymi:
 - 1/ na stronie logowania do systemu mBank CompanyNet,
 - 2/ pod adresem: www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.
6. Gdy Klient nie zgadza się przyjąć nowych postanowień Regulaminu, powinien złożyć pisemną odmowę. Ma na to 14 dni od doręczenia nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia. Odmowa oznacza wypowiedzenie Umowy (zgodnie z § 61 ust. 1).
7. Jeśli Klient nie złożył odmowy przyjęcia nowych postanowień Regulaminu w ciągu 14 dni od ich doręczenia, uznajemy, że je przyjął.

§ 61

1. Każda ze stron Umowy może 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/ Klient jest ujawniony 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 zamieszczonym 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.

§ 62

Umowa może być rozwiązana za porozumieniem stron w każdym czasie.

§ 63

Rozwiązanie Umowy powoduje usunięcie Klienta z systemu mBank CompanyNet.

§ 64

1. Zmiany postanowień Umowy, z zastrzeżeniem § 58 oraz § 60 Regulaminu oraz z zastrzeżeniem zmiany „Opisu Lokat Terminowych”, można dokonać wyłącznie w formie pisemnej.
2. Zmianę postanowień Umowy stanowi również zmiana w treści załączników, o których mowa w § 7.

19. Postanowienia końcowe

§ 65

1. Klient odpowiada za złożenie „Karty identyfikacyjnej z informacją o przetwarzaniu danych osobowych” (lub potwierdzenie przez użytkownika danych w trybie określonym w § 7 ust. 2 pkt 4 zd. 2), dla każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet uprawnionego do autoryzacji zleceń lub do korzystania z mPlatformy walutowej oraz zawierania Transakcji.
2. Klient odpowiada za niezwłoczną aktualizację danych osobowych przez każdego użytkownika systemu mBank CompanyNet uprawnionego do autoryzacji zleceń, w zakresie oznaczonym w „Karcie identyfikacyjnej z informacją o przetwarzaniu danych osobowych”.
3. Osoby, o których mowa w ust. 1, aktualizują swoje dane osobowe:
 - 1/ w oddziale (należy okazać dokument tożsamości),
 - 2/ w trybie określonym w § 7 ust. 2 pkt 4 zd. 2.

§ 66

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

§ 67

1. Możemy wstrzymać świadczenie usług w systemie mBank CompanyNet jeśli uniemożliwia to awaria systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego Banku do czasu usunięcia awarii.
2. Wstrzymanie świadczenia usług z powodu awarii systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego nie jest naruszeniem postanowień Umowy przez Bank.
3. Gdy nie można uzyskać połączenia telekomunikacyjnego, które pozwala na otrzymanie informacji o stanie rachunku w systemie mBank CompanyNet, Bank udziela informacji o stanie rachunku przez telefon, po wcześniejszej identyfikacji oraz uwierzytelnieniu Klienta, w CK.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3 udzielamy użytkownikom lub administratorom tylko i wyłącznie w zakresie odpowiadającym zakresowi uprawnień użytkowników lub administratorów, określonych na podstawie załączników, w szczególności uprawnień do podglądu rachunków Klienta w systemie mBank CompanyNet.

§ 68

Zastrzegamy sobie prawo do prowadzenia prac konserwacyjno-modernizacyjnych systemu mBank CompanyNet. Powiadomimy Klienta, ze stosownym wyprzedzeniem, o terminie prowadzenia tych prac. Informację o okresie czasowej niedostępności systemu mBank CompanyNet udostępnimy na stronach internetowych systemu mBank CompanyNet lub prześlemy Klientowi w inny sposób.

§ 69

1. Jesteśmy administratorem danych osobowych Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy.
2. Przetwarzamy dane osobowe Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy, aby zawrzeć i wykonywać Umowę.
3. Przetwarzamy dane, które dotyczą Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy 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, które wchodzą w skład Grupy kapitałowej mBanku. Wykaz spółek można znaleźć na stronie mbank.pl, w zakładce Grupa mBanku.
4. Przetwarzamy 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, której Klient jest stroną, a następnie przez 10 lat od zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po tym okresie zanonimizujemy 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, a także ich przeniesienia oraz
 - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Inspektorem danych osobowych jest pracownik Banku, do którego można napisać na adres: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.
7. Opisałiśmy, jak przetwarzamy dane osobowe w Pakiecie RODO dostępnym na stronie www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
8. Skargę na to, jak przetwarzamy dane osobowe, można wnieść do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, który jest organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych.
9. Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych będzie mieć dostęp do danych osobowych Klienta, osób, które go reprezentują oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy. Władze amerykańskie zobowiązały się wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji europejskiego systemu ochrony danych osobowych.
10. Możemy ujawnić dane, w tym dane osobowe Klienta, osób go reprezentujących oraz innych osób działających w imieniu Klienta w związku z realizacją Umowy, podmiotom, którym powierzamy przetwarzanie danych (w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku).
11. Mamy prawo przekazywać dane o zobowiązaniach, które powstały z tytułu umowy, w tym dane osobowe Klienta, do:
 - 1/ systemu Bankowy Rejestr (BR) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich, działający na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej (BIK), które działa na podstawie ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej, które działają na podstawie ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeśli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie/a są wymagalne od co najmniej 30 dni,

- c/ upłynął co najmniej miesiąc od dnia, w którym Bank wysłał do Klienta wezwanie do zapłaty z ostrzeżeniem o zamiarze przekazania danych do biura.

§ 70

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 Company Net.
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.
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.

§ 71

Jeśli administrator systemu mBank CompanyNet nie może wykonać zmian konfiguracyjnych, do których ma uprawnienia:

- 1/ z przyczyn niezależnych od Banku – Klient może zlecić te zmiany nam. Załączniki należy dostarczyć do Banku,
- 2/ z przyczyn, które wynikają z funkcji systemu mBank CompanyNet – dyspozycję można złożyć elektronicznie. Należy wybrać formularz „Wiadomość do Banku”.

§ 72

1. Możemy doręczać Klientowi faktury elektroniczne za produkty i usługi świadczone przez Bank.
2. Elektroniczne faktury mogą być wysyłane (udostępniane) w systemie mBank CompanyNet wszystkim lub wskazanym przez nas użytkownikom.

§ 73

1. Możemy składać Klientowi oświadczenia woli i wiedzy oraz zawiadomienia z wykorzystaniem systemu mBank CompanyNet.
2. Oświadczenia woli i wiedzy oraz zawiadomienia możemy składać w systemie mBank CompanyNet wszystkim lub wskazanym przez nas użytkownikom.
3. Oświadczenia woli i wiedzy oraz zawiadomienia możemy podpisywać:
 - 1/ kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo
 - 2/ dla oświadczeń woli i wiedzy oraz zawiadomień związanych z czynnościami bankowymi – zaawansowaną pieczęcią elektroniczną Banku albo kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną Banku.
4. Oświadczenia woli, wiedzy oraz zawiadomienia podpisane zgodnie z ust. 3 są równoważne oświadczeniom woli i wiedzy oraz zawiadomieniom składanym przez Bank w formie pisemnej.
5. Oświadczenia woli i wiedzy oraz zawiadomienia złożone zgodnie z ust. 1-3 są skuteczne wobec Klienta.
6. Klient zobowiązuje się logować do systemu mBankCompanyNet przynajmniej jeden raz w tygodniu aby zapoznawać się z ewentualnymi oświadczeniami woli i wiedzy oraz zawiadomieniami składanymi przez Bank zgodnie z ust. 1-3.

§ 74

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

Zasady realizacji płatności w mBanku

W zasadach użyliśmy określeń, które tak rozumiemy:

1/ adres nieustrukturyzowany	forma zapisu danych adresowych w postaci jednego lub kilku ciągów tekstowych, bez rozdzielania na poszczególne elementy adresu,
2/ adres ustrukturyzowany	forma zapisu danych adresowych, w której poszczególne elementy adresu (takie jak np. ulica, numer budynku, numer lokalu, kod pocztowy, miejscowość, kraj) są przekazywane w odrębnych, zdefiniowanych polach,
3/ Bank/mBank	mBank S.A.; w tym dokumencie używamy także zwrotów typu „my” (np. „prowadzimy”, „przyjmujemy”, „zmieniamy”),
4/ bank beneficjenta	bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa, która: a/ prowadzi rachunek bankowy beneficjenta lub b/ dokonuje wypłaty beneficjentowi,
5/ bank korespondent (bank pośredniczący):	a/ krajowy bądź zagraniczny bank, który prowadzi w swoich księgach rachunek w walutach wymiernych na rzecz i w imieniu mBanku lub b/ bank, który ma rachunek w mBanku w walutach wymiernych, uczestniczący w realizacji płatności zagranicznych,
6/ bank zleceniodawcy	bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa, która przyjmuje od zleceniodawcy polecenie przekazania określonej kwoty pieniężnej beneficjentowi,
7/ beneficjent (odbiorca)	osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
8/ Collect-księgowanie zbiorcze	produkt identyfikacji płatności, pozwalający Klientowi na szybką i jednoznaczną identyfikację płatności przychodzących, które bank rejestruje zbiorczymi kwotami na rachunku Klienta,
9/ data waluty	moment w czasie, od lub do którego mBank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek bankowy,
10/ dzień roboczy	dzień, w którym Bank jest otwarty dla Klientów. To 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/ elektroniczne kanały dystrybucji	systemy mBank CompanyNet (mCN), MultiCash, SwiftNet, za pośrednictwem których Bank przyjmuje dyspozycje zleceń płatniczych,
12/ Elixir	system wymiany elektronicznych zleceń płatniczych między bankami, realizowany za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.,
13/ Express Elixir	system natychmiastowej wymiany elektronicznych zleceń płatniczych, realizowany za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.,
14/ godzina graniczna	godzina podana w tabeli godzin granicznych, do której Bank przyjmuje określone zlecenia, aby je wykonać w danym dniu roboczym,
15/ IBAN	unikatowy identyfikator IBAN – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwuliterowego kodu kraju. Po nim następują dwie cyfry kontrolne i do 30 znaków alfanumerycznych określających numer rachunku. Długość rachunku zależy od kraju,
16/ Klient	przedsiębiorca, osoba prawna, jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, o ile ma zdolność prawną, która jest stroną zawartą z Bankiem umowy rachunku bankowego,
17/ kod SWIFT/BIC	to 8 – lub 11-znakowy kod identyfikacyjny instytucji finansowej. Obejmuje cyfry i litery. Stosuje się go w przelewach do ustalenia banku zleceniodawcy lub banku beneficjenta,
18/ komunikat MT	zunifikowane komunikaty przygotowane przez SWIFT, używane do przekazywania informacji, w tym przelewów bankowych, w obrocie międzynarodowym i krajowym,
19/ komunikat MX	standard komunikatów SWIFT, który wykorzystuje format XML oparty na ISO 20022, używany do przekazywania informacji w tym przelewów bankowych w obrocie międzynarodowym i krajowym,
20/ mechanizm STP	tryb automatycznego rozliczania transakcji,
21/ NRB	unikatowy identyfikator NRB – Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, który określa Zarządzenie Prezesa NBP nr 7/2017 z 20 lutego 2017 r. „w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach”. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z 26 cyfr. Są to dwie cyfry, po których następuje 8 cyfr numeru rozliczeniowego banku i 16 cyfr numeru rachunku w banku,

22/ opcja kosztów BEN/CRED	opłaty i prowizje pokrywa beneficjent (mBank obciąża rachunek zleceniodawcy podany w płatności zagranicznej pełną kwotą i pomniejsza kwotę przelewu o opłaty i prowizje należne mBankowi, które pokrywa beneficjent),
23/ opcja kosztów OUR/DEBT	opłaty i prowizje pokrywa wyłącznie zleceniodawca,
24/ opcja kosztów SHA/SHAR	opłaty i prowizje dzielą się odpowiednio między zleceniodawcę i beneficjenta (zleceniodawca ponosi opłaty i prowizje mBanku, a beneficjent wszystkie pozostałe opłaty i prowizje),
25/ plik wynikowy Collect – księgowanie zbiorcze	plik elektroniczny w ustalonym z Klientem formacie zawierający szczegółowy wykaz transakcji uznaniowych,
26/ Płatność krajowa wewnętrzna	zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek w ramach mBanku określonej kwoty pieniężnej w PLN, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
27/ Płatność krajowa zewnętrzna	zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek prowadzony w innym banku, określonej kwoty pieniężnej w PLN, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy, realizowane systemami Elixir, SORBNET, Express Elixir: a/ przychodząca – otrzymane zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej w PLN beneficjentowi w mBanku, b/ wychodząca – wysłane zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej w PLN beneficjentowi w innym banku krajowym,
28/ Płatność walutowa wewnętrzna	zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek w ramach mBanku określonej kwoty pieniężnej w walucie obcej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
29/ Płatność zagraniczna	zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek prowadzony w innym banku zagranicznym lub krajowym, określonej kwoty pieniężnej w walucie obcej lub PLN, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy, realizowane systemami SWIFT, SEPA, TARGET: a/ przychodząca – otrzymane z banku zagranicznego w walucie obcej/PLN lub z innego banku krajowego w walucie obcej zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej beneficjentowi, b/ wychodząca – wysłane do banku zagranicznego w walucie obcej/PLN lub innego banku krajowego w walucie obcej, zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej beneficjentowi, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
30/ Poczta Polska	operator pocztowy uprawniony do wykonywania działalności pocztowej, polegającej na świadczeniu usług pocztowych w obrocie krajowym lub obrocie zagranicznym, na podstawie wpisu do rejestru operatorów pocztowych,
31/ Polecenie przelewu Elixir	otrzymane (przychodzące) lub wysłane (wychodzące) do innego banku krajowego, uczestnika systemu Elixir, zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek prowadzony w banku na terytorium Polski, określonej kwoty pieniężnej w PLN, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
32/ Polecenie Przelewu EuroEkspres	wysłane do banku zagranicznego lub innego banku krajowego, uczestnika systemu TARGET, zlecenie w euro przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
33/ Polecenie przelewu Express Elixir	otrzymane (przychodzące) lub wysłane (wychodzące) do innego banku krajowego, uczestnika systemu Express Elixir, zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek prowadzony w banku na terytorium Polski, określonej kwoty pieniężnej w PLN, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
34/ Polecenie Przelewu SEPA	zlecenie z rachunku prowadzonego w euro, przekazania na odpowiedni rachunek prowadzony w innym banku zagranicznym lub krajowym (uczestnika systemu SEPA), określonej kwoty pieniężnej w euro: a/ przychodzące – otrzymane z banku zagranicznego lub innego banku krajowego, za pośrednictwem systemu SEPA, zlecenie w euro przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na rzecz beneficjenta, b/ wychodzące – wysłane do banku zagranicznego lub krajowego, uczestnika systemu SEPA, zlecenie w euro przekazania na odpowiedni rachunek prowadzony w banku odbiorcy, określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
35/ Polecenie Przelewu SEPA Instant	polecenie przelewu w euro wykonywane natychmiast, 24 godziny na dobę i w dowolnym dniu kalendarzowym,
36/ Polecenie przelewu SORBNET	otrzymane (przychodzące) lub wysłane (wychodzące) do innego banku krajowego, uczestnika systemu SORBNET, zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek prowadzony w banku na terytorium Polski, określonej kwoty pieniężnej w PLN, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
37/ przekaz pocztowy	Polecenie doręczenia adresatowi określonej kwoty pieniężnej przez Poczta Polską,
38/ Przelew masowy /Przelew masowy Plus	polecenie przelewu w PLN umożliwiające przesłanie dużej liczby zleceń na wiele różnych rachunków,
39/ PSP (non-bank Payment Service Provider)	Dostawcy Usług Płatniczych oraz ich agenci,
40/ Regulamin mCN	Regulamin „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”,
41/ Regulamin rachunku bankowego	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.
42/ Regulamin ZURB	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.,
43/ Rozporządzenie 2023/1113	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849,

44/ Rozporządzenie Instant Payments Regulation (IPR)	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/886 z dnia 13 marca 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzeń (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i (UE) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro,
45/ SEPA	Jednolity Obszar Płatniczy w Euro – obszar, w ramach którego obywatele, przedsiębiorcy i inne podmioty mogą bezgotówkowo rozliczać się w euro, zarówno transgranicznie, jak i w granicach państw członkowskich, według takich samych zasad, regulacji prawnych i zobowiązań,
46/ SORBNET	system rozliczeniowy do rozliczeń wysokokwotowych, prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP),
47/ Strona internetowa Banku	serwis internetowy Grupy mBanku, ulokowany na serwerze Banku pod adresem: www.mbank.pl ; używamy także zwrotu „nasza strona internetowa”.
48/ SWIFT	Międzynarodowy System Międzybankowej Łączności Elektronicznej,
49/ tabela kursów	tabela kursów walutowych mBanku. Jest zestawieniem kursów kupna, sprzedaży i kursów średnich dla walut obcych w rozliczeniach bezgotówkowych i gotówkowych. Udostępniamy ją na stronie internetowej mBanku oraz w oddziałach mBanku. Obowiązuje w dniu i od godziny jej ogłoszenia dla transakcji zawieranych w tym dniu,
50/ TARGET	transeuropejski, zautomatyzowany, błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym w euro (EUR),
51/ taryfa	obowiązująca w mBanku „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”,
52/ Ustawa AML	Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
53/ ustawa o usługach płatniczych	Ustawa z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
54/ ustawa Prawo dewizowe	Ustawa z 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe,
55/ zlecenie	dyspozycja dokonania rozliczeń pieniężnych, którą Klient składa za pośrednictwem Banku lub inna usługa, którą Klient zleca drogą elektroniczną za pomocą elektronicznych kanałów dystrybucji,
56/ zlecenie płatnicze COBO	zlecenie płatnicze, w którym ostatecznym odbiorcą przelewu nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu, tylko osoba/podmiot trzeci, w imieniu którego PSP przyjmuje zlecenie płatnicze. Rodzaje zleceń płatniczych COBO: a/ COBO (Collections on Behalf of) – gdzie informacja o ostatecznym odbiorcy powinna towarzyszyć transferowi środków, b/ COBO-X (Collections on Behalf of – Exception) – gdzie informacja o podmiocie/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu 2023/113 lub w ustawie o usługach płatniczych, dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.
57/ zlecenie płatnicze POBO-COBO	zlecenie płatnicze wychodzące realizowane w imieniu osoby /podmiotu trzeciego oraz na rzecz osoby/ podmiotu trzeciego,
58/ zlecenie płatnicze POBO	zlecenie płatnicze, w którym pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu, tylko osoba/podmiot trzeci, w imieniu którego PSP realizuje zlecenie płatnicze. Rodzaje zleceń POBO: a/ POBO (Payments on Behalf of) – gdzie informacja o pierwotnym płatniku towarzyszy transferowi środków, b/ POBO-X (Payments on Behalf of – Exception) – gdzie informacja o pierwotnym płatniku nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu 2023/113 lub w ustawie o usługach płatniczych, dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich,
59/ zleceniodawca (płatnik)	osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze transferu środków pieniężnych.

I. OGÓLNE ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI

- Realizujemy płatności na podstawie dyspozycji Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Regulaminem ZURB, Regulaminem rachunku bankowego, umową rachunku bankowego oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
- Abyśmy zrealizowali zlecenie składane w Banku, wymagamy podania co najmniej danych dotyczących numerów rachunków i nazw stron transakcji. Szczegółowe dane zależą od rodzaju płatności i podajemy je w dalszych rozdziałach.
- Za podstawę identyfikacji Klienta mBanku przy wykonaniu transakcji płatniczych przyjmujemy numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN.
- Zlecenie uznajemy za wykonane na rzecz właściwego Klienta Banku, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez nadawcę inne informacje dodatkowe.
- Płatności krajowe lub zagraniczne przychodzące księgujemy wyłącznie na podstawie numeru rachunku beneficjenta zawartego w płatności przychodzącej. Nie sprawdzamy zgodności nazwy z numerem rachunku beneficjenta.
- Jeżeli zlecenie jest w innej walucie niż waluta rachunku, to do jego rozliczenia stosujemy kurs ustalony przez mBank na podstawie aktualnego kursu na rynku walutowym z momentu realizacji zlecenia, nie gorszy niż odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży z tabeli kursów obowiązującej w mBanku w momencie realizacji rozliczenia.
- Przy realizacji przelewu wychodzącego:
 - w walucie obcej z rachunku prowadzonego w walucie PLN – stosujemy kurs sprzedaży mBanku, o którym mowa w pkt 6 powyżej,
 - w walucie PLN z rachunku prowadzonego w walucie obcej – stosujemy kurs kupna mBanku,
 - w walucie obcej z rachunku prowadzonego w innej walucie obcej – kwotę przelewu przeliczamy na walutę PLN po kursie sprzedaży mBanku waluty, w której realizujemy przelew. Wyliczoną kwotę w walucie PLN przeliczamy po kursie kupna mBanku na walutę rachunku, z którego wykonujemy przelew.
- Przy realizacji przelewu przychodzącego:
 - w walucie obcej na rachunek prowadzony w walucie PLN – stosujemy kurs kupna mBanku,
 - w walucie PLN na rachunek prowadzony w walucie obcej – stosujemy kurs sprzedaży mBanku,

- 3/ w walucie obcej na rachunek w innej walucie obcej – kwotę przelewu przeliczamy na walutę PLN po kursie kupna mBanku. Wyliczoną kwotę w walucie PLN przeliczamy po kursie sprzedaży mBanku na walutę uznawanego rachunku.
9. Płatności przychodzące:
 - 1/ Płatność przychodząca to zlecenie z innego banku, wyrażone w PLN lub w walucie obcej, które zawiera instrukcję, aby:
 - a/ uznać podany rachunek Klienta Banku określoną kwotą, lub
 - b/ wypłacić gotówkę na rzecz określonego beneficjenta, lub
 - c/ przekazać środki na rachunek beneficjenta w innym banku.
 - 2/ Płatność przychodzącą realizujemy:
 - a/ automatycznie lub
 - b/ manualnie.
 - 3/ Jeśli realizacja płatności przychodzącej wymaga dodatkowych uzgodnień z uwagi na nieprecyzyjne instrukcje w niej zawarte lub na niestandardowe ustalenia z Klientem, uznamy rachunek Klienta w najbliższym możliwym do realizacji dniu roboczym dla Banku, po wyjaśnieniu niejasności.
10. Płatności wychodzące:
 - 1/ Bank wykona płatność wychodzącą pod warunkiem:
 - a/ złożenia prawidłowego zlecenia przez osobę uprawnioną, które zawiera niżej określone dane:
 - i. numer rachunku Klienta, z którego realizujemy przelew środków,
 - ii. imię i nazwisko/nazwę i dane teleadresowe Klienta jeśli dyspozycja złożona jest na formularzu papierowym,
 - iii. numer rachunku bankowego beneficjenta, na który ma wypłynąć przelew. Jeśli kierujemy przelew do państwa Unii Europejskiej, zalecamy format IBAN,
 - iv. imię i nazwisko/nazwę beneficjenta,
 - v. dane teleadresowe beneficjenta w tym obowiązkowo kraj i miasto (dla płatności zagranicznych),
 - vi. kod SWIFT/BIC banku beneficjenta lub pełną nazwę banku beneficjenta z adresem w tym obowiązkowo kraj i miasto – zalecamy podawanie kodu SWIFT/BIC (dla płatności zagranicznych),
 - vii. kwotę i walutę przelewu,
 - viii. tytuł przelewu,
 - ix. system realizacji (dla płatności krajowych),
 - x. tryb realizacji (dla płatności zagranicznych),
 - xi. opcję kosztów. Jeśli kierujemy przelew do państwa podlegającego ustawie o usługach płatniczych, jedyną opcją kosztów jest SHA/SHAR (dla płatności zagranicznych),
 - xii. datę realizacji,
 - b/ autoryzacji zlecenia przez Klienta, która oznacza jego zgodę na wykonanie płatności:
 - i. gdy zlecenie złożono w Banku na formularzu papierowym, złożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie oraz zgodność podpisu złożonego na zleceniu z Kartą wzorów podpisów złożoną w Banku,
 - ii. gdy zlecenie zostało złożone przez elektroniczne kanały dystrybucji, uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia zdefiniowanego przez określone procedury danej aplikacji,
 - c/ zapewnienia środków na rachunku wystarczających na wykonanie płatności oraz na pokrycie opłat i prowizji Banku w dniu realizacji zlecenia.
11. Mamy prawo odmówić wykonania zlecenia, jeżeli:
 - 1/ nadawca nie podał w zleceniu niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne,
 - 2/ wykonanie zlecenia będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi,
 - 3/ nie możemy jednoznacznie potwierdzić tożsamości osoby składającej zlecenie lub ta osoba posługuje się zastrzeżonym dokumentem tożsamości,
 - 4/ dane na zleceniu nie zgadzają się z danymi, którymi dysponujemy, w tym z wzorem podpisu,
 - 5/ gdy numer rachunku bankowego nie spełnia wymogów dla standardu NRB/IBAN,
 - 6/ na rachunku bankowym nie ma środków, aby zrealizować zlecenie,
 - 7/ na rachunku bankowym nie ma środków na należne Bankowi opłaty/prowizje związane ze złożonym zleceniem,
 - 8/ uprawnione organy zakazały wypłat z rachunku bankowego,
 - 9/ doszło do awarii systemu informatycznego mBanku uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie zlecenia,
 - 10/ beneficjentem/zleceńodawcą płatności jest podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosuje się szczególne środki ograniczające na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA),
 - 11/ beneficjentem/zleceńodawcą płatności jest osoba/podmiot z kraju (obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA (dla płatności zagranicznych),
 - 12/ w ocenie Banku istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że płatność zagraniczna może zostać niezrealizowana z uwagi na sytuację polityczną lub ekonomiczną państwa banku beneficjenta lub z przyczyn leżących po stronie tego banku lub banków pośredniczących (dla płatności zagranicznych).
12. Możemy nie wykonać zlecenia, kiedy uniemożliwia nam to działanie siły wyższej lub działania władz publicznych.
13. Możemy wstrzymać wykonanie zlecenia w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
14. Możemy tymczasowo wstrzymać realizację zlecenia płatniczego lub odmówić jego realizacji z uwagi na bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunku, gdy:
 - 1/ podejrzewamy, że Klient złożył zlecenie na skutek oszustwa lub nadużycia,
 - 2/ poweźmiemy wątpliwość, czy kwota przelewu jest zgodna z wolą Klienta,
 - 3/ transakcja jest związana 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:
 - a/ klienta oraz beneficjenta rzeczywistego,
 - b/ zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych,
 - c/ źródeł majątku klienta oraz beneficjenta rzeczywistego i źródeł pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji,
 - d/ informacji o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji.
 - 4/ poweźmiemy podejrzenie, że zlecenie to może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

15. Działania określone w pkt. 12, jak również inne działania prewencyjne podyktowane dbałością o bezpieczeństwo płatności nie są naruszeniem warunków Umowy przez Bank. Wstrzymane zlecenie zrealizujemy gdy ustanie przyczyna wstrzymania. W razie wątpliwości, czy przelew wykonano za wiedzą i zgodą Klienta lub czy kwota przelewu jest zgodna z wolą Klienta, spróbujemy skontaktować się z użytkownikiem uprawnionym do autoryzacji zleceń. Możemy nie zrealizować zlecenia, jeśli budzi ono podejrzenia lub gdy nie możemy skontaktować się telefonicznie z Klientem aby je potwierdzić.
16. Zawiadamiamy Klienta o odmowie wykonania zlecenia z rachunku bankowego i jej przyczynach możliwie szybko po ich ustaleniu.
17. Uznajemy rachunek banku beneficjenta kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia w przypadku płatności podlegającej ustawie o usługach płatniczych, a w pozostałych przypadkach zgodnie z trybem wskazanym przez Klienta.
18. Nie ponosimy odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej gdy:
 - 1/ przyczyny leżą po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta,
 - 2/ przyczyny leżą po stronie banku zlecającego lub banku korespondenta,
 - 3/ przyczyny są następstwem siły wyższej lub działań władz publicznych,
 - 4/ przyczyny wiążą się z ograniczeniami prawnymi,
 - 5/ beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosuje się szczególne środki ograniczające na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA) – dla płatności zagranicznych,
 - 6/ beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest osoba/podmiot z kraju (obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA.
19. Nie odpowiadamy za skutki nieprawidłowego lub nieczytelnego wypełnienia danych w zleceniu płatności wychodzącej.
20. Realizujemy przyjęte zlecenia Klienta z uwzględnieniem ustalonych przez Bank godzin granicznych. Zlecenia złożone do godziny granicznej realizujemy w tym samym dniu roboczym, o ile Klient ma środki w Banku na jego wykonanie. Natomiast zlecenia złożone po godzinie granicznej, realizujemy następnego dnia roboczego dla Banku.
21. Za realizację transakcji płatniczych oraz dodatkowe działania interwencyjne, aby prawidłowo rozliczyć płatność pobieramy prowizję i opłaty w kwotach i na zasadach, które określa taryfa.

II. PRZELEWY WEWNĘTRZNE W MBANKU

1. Płatności wewnętrzne realizujemy, gdy zarówno zleceniodawca, jak i beneficjent mają rachunki w Banku (w ramach bankowości detalicznej i korporacyjnej).
2. Płatności wewnętrzne realizujemy w PLN i walutach obcych wymienionych w tabeli kursów.
3. Płatność wewnętrzną wychodzącą realizujemy, gdy Klient złoży kompletne, prawidłowo wypełnione zlecenie płatności wewnętrznej krajowej lub płatności wewnętrznej walutowej.
4. Warunki wykonania, realizacja, przyczyny odmowy wykonania przez Bank płatności wewnętrznej przedstawiamy w rozdziale I „Ogólne zasady realizacji płatności”.
5. Jeśli musimy przewalutować kwotę płatności – stosujemy kurs ustalony przez mBank na podstawie aktualnego kursu na rynku walutowym (jak zdefiniowano w Opisie Transakcji Walutowych dostępnym na naszej stronie internetowej <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/rynki-finansowe/nowa-dokumentacja/opisy-transakcji-walutowych/>) z momentu realizacji zlecenia, nie gorszy niż odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży z tabeli kursów obowiązującej w mBanku w momencie realizacji płatności.
6. W odrębnych umowach z Klientem możemy inaczej określić zasady realizacji płatności wewnętrznych.

III. PŁATNOŚCI KRAJOWE W PLN

1. Płatności krajowe realizujemy za pośrednictwem:
 - 1/ Elixir, gdy:
 - a/ kwota przelewu złożonego przez zleceniodawcę jest niższa niż 1 000 000 PLN,
 - b/ zlecenie jest na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, organów podatkowych oraz celnych,
 - 2/ SORBNET, gdy:
 - a/ kwota przelewu złożonego przez zleceniodawcę wynosi co najmniej 1 000 000 PLN,
 - b/ kwota przelewu złożonego przez zleceniodawcę wynosi mniej niż 1 000 000 PLN, ale zleceniodawca wskazał SORBNET jako system rozliczeniowy na dyspozycji.
2. Płatność krajowa w PLN otrzymana z innego banku krajowego za pośrednictwem elektronicznego systemu rozliczeń międzybankowych Elixir albo SORBNET na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku rozlicza się automatycznie (mechanizm STP), gdy:
 - 1/ podany w przelewie numer rachunku NRB jest prawidłowy,
 - 2/ rachunek prowadzony jest w PLN,
 - 3/ rachunek jest w walucie innej niż PLN. Księgowanie na tym rachunku następuje z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną tabelą kursów (transakcja wymiany następuje o ile, w wyniku automatycznego wyszukiwania głównego rachunku Klienta w PLN, nie nastąpiła identyfikacja i uznanie tego rachunku).
3. Klient zlecając płatność krajową w elektronicznych kanałach dystrybucji może uzupełnić adres beneficjenta ustrukturyzowany lub nieustrukturyzowany. W przypadku konieczności konwersji zlecenia płatności do formatu, który zawiera mniej miejsca na informacje dotyczące stron transakcji, część danych może zostać ucięta. Jeśli taka sytuacja się wydarzy, na końcu linii pojawi się dodatkowy znak „+”.
4. Jeśli Klient uzupełnia adres ustrukturyzowany beneficjenta – uzupełnia co najmniej pola:
 - 1/ kod kraju oraz
 - 2/ miasto.

PRZELEWY NATYCHMIASTOWE EXPRESS ELIXIR

1. Przelew natychmiastowy Express Elixir jest płatnością krajową realizowaną w PLN z rachunku bankowego Klienta prowadzonego w PLN na rzecz beneficjenta, którego rachunek prowadzi inny podmiot, będący uczestnikiem systemu Express Elixir.
2. W systemie Express Elixir realizujemy polecenia przelewu, gdy w systemie mBank CompanyNet Klient zaznaczył parametr Express Elixir.
3. Przelew Express Elixir realizujemy:
 - 1/ wyłącznie w ramach uczestników systemu Express Elixir,
 - 2/ zgodnie z godzinami dostępności uczestników w systemie Express Elixir,
 - 3/ pod warunkiem równoczesnej dostępności uczestników w systemie Express Elixir.
4. Zlecenie przelewu Express Elixir powoduje realizację tego przelewu bez zbędnej zwłoki po autoryzacji zlecenia Express Elixir – pod warunkiem równoczesnej dostępności Banku oraz podmiotu prowadzącego rachunek beneficjenta przelewu w systemie Express Elixir.
5. Aktualną tabelę dostępności poszczególnych banków w systemie Express Elixir udostępniamy w systemie mBank CompanyNet.
6. Limit pojedynczego zlecenia dla przelewów natychmiastowych w systemie Express Elixir publikujemy na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-biezaca/przelewy-przekazy/przelew-natychmiastowy/>

7. W formacie zlecenia przelewu krajowego w systemie mBank CompanyNet są dostępne informacje o:
 - 1/ godzinach dostępności Banku w systemie Express Elixir
 - 2/ aktualnej liście i godzinach dostępności banków krajowych, które należą do systemu Express Elixir.
8. Od momentu autoryzacji zlecenia do czasu obciążenia rachunku Klienta blokujemy – na rachunku Klienta – środki pieniężne w kwocie przelewu Express Elixir oraz opłaty za przelew.
9. Płatność przychodzącą w PLN otrzymaną z innego banku krajowego za pośrednictwem systemu Express Elixir kierowaną na rachunek klienta prowadzony w innej walucie niż PLN księgujemy na tym rachunku z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną tabelą kursów (transakcja wymiany następuje o ile, w wyniku automatycznego wyszukiwania głównego rachunku Klienta w PLN, nie nastąpiła identyfikacja i uznanie tego rachunku).

PRZELEW MASOWY/PRZELEW MASOWY PLUS

1. Klient Przelewem masowym może realizować polecenia przelewów krajowych, w tym przelewów na rachunek składkowy przydzielony przez ZUS, które wynikają wyłącznie z dyspozycji własnych Klienta.
2. 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.
3. Klient może w systemie mBank CompanyNet, składać zlecenia Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus, w których, w jednym zleceniu, Bank dostaje do realizacji plik z określoną liczbą zleceń cząstkowych.
4. Zlecenia Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus mogą być składane wyłącznie z rachunków Przelew masowy, które Klient podał w Umowie na udostępnienie Przelewu masowego lub Przelewu masowego Plus albo zaakceptowanej przez Bank odrębnej dyspozycji.
5. Realizujemy Przelew masowy i Przelew masowy Plus wyłącznie w PLN.
6. 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.
7. Rachunek Przelew masowy obciążamy zbiorczą kwotą, przyjętych przez Bank do realizacji, cząstkowych zleceń Przelewu masowego Plus.
8. Zlecenia cząstkowe wchodzące w skład Przelewu masowego i Przelewu masowego Plus realizujemy w określonym przez Klienta dniu realizacji ze zlecenia Przelew masowy, nawet jeżeli z treści poszczególnych zleceń cząstkowych wynika, że powinny one zostać zrealizowane w innym dniu roboczym.

IV. PŁATNOŚCI ZAGRANICZNE

OGÓLNE ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI ZAGRANICZNYCH PRZYCHODZĄCYCH

1. Płatność zagraniczną przychodzącą rozliczamy automatycznie, gdy:
 - 1/ pozytywnie, automatycznie zweryfikowano dane zleceniodawcy i beneficjenta, zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2023/1113,
 - 2/ podany w przelewie numer rachunku IBAN jest prawidłowy oraz
 - 3/ waluta, w której prowadzimy rachunek, jest zgodna z walutą wpływu albo księgowanie na tym rachunku następuje automatycznie, z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną tabelą kursów (transakcja wymiany walut przeprowadzamy, jeśli w wyniku automatycznego wyszukiwania głównego rachunku Klienta w walucie wpływu nie zidentyfikowano i nie uznano tego rachunku).
2. Płatność zagraniczną przychodzącą, podlegającą ustawie o usługach płatniczych, realizujemy przez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym, do końca dnia roboczego w Banku.
3. Płatność zagraniczną przychodzącą, która nie podlega ustawie o usługach płatniczych, realizujemy przez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym i komunikat wpłynął do Banku w ramach obowiązujących godzin granicznych. Jeżeli otrzymamy płatność z bieżącą datą waluty po obowiązującej godzinie granicznej, traktujemy ją jak zlecenie otrzymane w następnym dniu roboczym i zaksięgujemy z datą waluty następnego dnia roboczego.
4. Za realizację płatności zagranicznej przychodzącej pobieramy opłatę w kwocie i na zasadach, które określa taryfa. Opłatę pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia.

OGÓLNE ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI ZAGRANICZNYCH WYCHODZĄCYCH

1. Płatności zagraniczne wysyłamy zarówno w formacie MX i MT.
2. Komunikat MX zawiera ustrukturyzowane dane i dodatkowe pola, których nie ma w formacie MT. W przypadku konieczności konwersji płatności z formatu MX na format MT, który zawiera mniej miejsca na informacje i opis transakcji, część danych może zostać ucięta. Jeśli taka sytuacja się wydarzy, na końcu linii pojawi się dodatkowy znak „+”.
3. Płatność zagraniczną wychodzącą realizujemy, gdy Klient złoży kompletnie, prawidłowo wypełnione zlecenie płatności zagranicznej wychodzącej.
4. W zależności od waluty transakcji i wyboru Klienta realizujemy płatności w trybie:
 - 1/ STANDARD – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+2, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
 - 2/ PILNY – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
 - 3/ EKSPRES – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank.
5. Aby zlecenie zagraniczne było zgodne z przepisami ustawy o usługach płatniczych, zmienimy tryb zlecenia – ze STANDARDu na PILNY.
6. Dla przelewów, które podlegają ustawie o usługach płatniczych, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy (D+1). Liczymy go od dnia realizacji zlecenia Klienta przez Bank.
7. Realizujemy płatności zagraniczne wychodzące z opcjami kosztowymi SHA/SHAR, OUR/DEBT, BEN/CRED.
8. Płatności zagraniczne, które podlegają ustawie o usługach płatniczych, realizujemy tylko z opcją kosztów SHA/SHAR.
9. Aby zlecenie zagraniczne było zgodne z przepisami ustawy o usługach płatniczych, zmieniamy opcję kosztów z BEN/CRED lub OUR/DEBT na SHA/SHAR.
10. W zakresie ustalonym przez przepisy prawa, Klient musi złożyć w Banku dokumenty dotyczące płatności zagranicznej wychodzącej w formie, treści i terminach określonych w tych przepisach.
11. Jeśli otrzymamy zwrot płatności zagranicznej, postępujemy zgodnie z zasadami dla płatności zagranicznych przychodzących.
12. Realizujemy płatność zagraniczną na podstawie podanych przez Klienta danych dotyczących banku beneficjenta.
13. Mamy prawo wyboru banku, za pośrednictwem którego będziemy realizować zlecenie, jak i bank pośredniczący ma również prawo skorzystać z pośrednictwa innych banków.
14. Klient przyjmuje na siebie wszelkie zobowiązania i konsekwencje wynikające z realizacji płatności przez banki pośredniczące, uczestniczące w realizacji zlecenia, z zastosowaniem praw i zwyczajów obowiązujących w kraju tych banków.
15. Za realizację płatności zagranicznej wychodzącej pobieramy opłatę w kwocie i na zasadach, które określa taryfa. Opłatę pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia, za wyjątkiem zleceń z opcją kosztów BEN/CRED.

ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI W FORMIE POLECENIA PRZELEWU EUROEKSPRES

1. Polecenie Przelewu EuroEkspres w euro realizujemy w formacie MX.
2. Realizujemy Polecenie Przelewu EuroEkspres, jeżeli Klient złoży kompletne, prawidłowo wypełnione zlecenia z rachunku prowadzonego w euro w formie elektronicznej w systemie mBank CompanyNet.
3. Realizacja Polecenia Przelewu EuroEkspres możliwa jest jedynie jeśli bank beneficjenta uczestniczy w Systemie TARGET. Weryfikacja uczestnictwa odbywa się w trakcie składania zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.
4. Szczególne warunki wykonania przez Bank Polecenia Przelewu EuroEkspres:
 - 1/ złożenie prawidłowego zlecenia przez osobę uprawnioną, przez system bankowości internetowej mBank CompanyNet, zawierającego niżej określone dane:
 - a/ numer rachunku beneficjenta podany w standardzie IBAN,
 - b/ nazwisko/nazwę i dane teleadresowe (obowiązkowo kraj i miasto) beneficjenta,
 - c/ kod SWIFT/BIC banku beneficjenta (uczestnik systemu TARGET),
 - d/ opcję kosztów – SHAR (tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent).
5. Jeśli otrzymamy zwrot przelewu EuroEkspres, postępujemy zgodnie z zasadami dla płatności zagranicznych przychodzących.

ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI W FORMIE PRZYCHODZĄCEGO POLECENIA PRZELEWU SEPA

Realizujemy przychodzące Polecenie Przelewu SEPA w euro zgodnie z zasadami realizacji płatności zagranicznych przychodzących.

ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI W FORMIE PRZYCHODZĄCEGO POLECENIA PRZELEWU SEPA INSTANT DLA PRODUKTU COLLECT – KSIĘGOWANIE ZBIORCZE – zaczną obowiązywać od 9 stycznia 2027r.

1. Przychodzące Polecenia Przelewu SEPA Instant rozliczamy zgodnie z Rozporządzeniem Instant Payments Regulation (IPR).
2. Udostępniamy Klientowi środki 24 godziny na dobę, w dowolnym dniu kalendarzowym i w ciągu 10 sekund od otrzymania Polecenia Przelewu.
3. Proponujemy dwa warianty rozliczeń SEPA Instant kierowanych na rachunki wirtualne.
 - 1/ Pierwszy wariant dla Klientów otrzymujących miesięcznie kilka Poleceń Przelewu SEPA Instant. Przelewy:
 - a/ księgujemy poza produktem Collect, analitycznie na rachunku zbiorczym Klienta (określonym w Załączniku nr 1 do Umowy o korzystanie z produktu Collect – księgowanie zbiorcze (tabela B)),
 - b/ nie przekazujemy do pliku wynikowego Collect – księgowanie zbiorcze.
 - 2/ Drugi wariant dla Klientów otrzymujących miesięcznie kilkanaście lub więcej Poleceń Przelewu SEPA Instant. Przelewy:
 - a/ księgujemy na wskazanym rachunku w euro (niezależnie od rachunku beneficjenta),
 - b/ następnie księgujemy na rachunku zbiorczym Klienta, przed udostępnieniem pliku wynikowego Collect – księgowanie zbiorcze (jeśli Klient wypłaci środki z rachunku w euro Polecenia Przelewu SEPA Instant zostaną przeksięgowane według [MS7.1] kolejności wpływu i dostępnych środków),
 - c/ przewalutujemy w momencie przeksięgowania Polecenia Przelewu SEPA Instant z rachunku w euro po kursie dostępnym na stronie mBank www.mbank.pl/serwis-ekonomiczny/kursy-walut/ lub w indywidualnie uzgodniony sposób, przed udostępnieniem pliku wynikowego Collect – księgowanie zbiorcze,
 - d/ uwzględnimy w zbiorczym księgowaniu transakcji oraz w pliku wynikowym Collect – księgowanie zbiorcze,
4. Szczegółowe zasady rozliczeń dla produktu Collect przewiduje zawarta z Klientem Umowa o korzystanie z produktu Collect – księgowanie zbiorcze, podpisana z Klientem.

ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI W FORMIE WYCHODZĄCEGO POLECENIA PRZELEWU SEPA

1. Realizujemy wychodzące Polecenie Przelewu SEPA w euro, jeżeli Klient złoży kompletne, prawidłowo wypełnione zlecenia w formie elektronicznej z rachunku prowadzonego w euro.
2. Realizacja Polecenia Przelewu SEPA możliwa jest jedynie jeśli bank beneficjenta uczestniczy w systemie SEPA. Weryfikacja uczestnictwa odbywa się w trakcie składania zlecenia poprzez elektroniczne kanały dystrybucji.
3. Szczególne warunki wykonania przez Bank wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA:
 - 1/ złożenie prawidłowego zlecenia przez osobę uprawnioną, przez elektroniczne kanały dystrybucji zawierającego niżej określone dane:
 - a/ numer rachunku beneficjenta podany w standardzie IBAN,
 - b/ imię i nazwisko/nazwę i dane teleadresowe (obowiązkowo kraj) beneficjenta,
 - c/ opcję kosztów – SHAR (tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent).
4. Weryfikujemy zgodność otrzymanego kodu BIC banku beneficjenta z podanym rachunkiem IBAN i dokonujemy zmiany BIC na podstawie IBAN jeżeli tej zgodności nie ma.
5. Maksymalny okres rozrachunku dla Polecenia Przelewu SEPA wynosi 1 dzień roboczy (D+1), liczony od dnia realizacji zlecenia Klienta przez Bank i zależy od sposobu realizacji dyspozycji przez bank beneficjenta.
6. Klient może odwołać zrealizowane Polecenie Przelewu SEPA.
7. Odwołanie Polecenia Przelewu SEPA (komunikat Recall) można zlecić tylko przez system mBank CompanyNet i jest możliwe w ciągu 13 miesięcy od daty rozliczenia zlecenia, z trzech wymienionych powodów:
 - 1/ nieprawidłowy IBAN,
 - 2/ nieprawidłowa kwota,
 - 3/ inny powód.
8. Gdy bank beneficjenta otrzyma komunikat Recall, powinien w ciągu 15 dni:
 - 1/ przesłać odpowiedź odmowną lub
 - 2/ zwrócić zlecenie.
9. Jeśli bank beneficjenta zwraca zlecenie z tytułu realizacji Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, ma prawo do pobrania opłaty, która będzie pomniejszała kwotę oryginalnego zlecenia.

ZASADY REALIZACJI ZLECEŃ W CHIŃSKICH JUANACH „CNY”

1. Rozrachunek w chińskiej walucie juanie renminbi („CNY”) jest ściśle reglamentowany i monitorowany przez rząd Chińskiej Republiki Ludowej („ChRL”). Poniższe zasady mają jedynie charakter informacyjny. Prawo ostatecznej interpretacji aktualnych regulacji i zasad związanych z realizacją transakcji w walucie CNY leżą w gestii Ludowego Banku Chin (People’s Bank of China).
2. Z rozrachunku w CNY mogą skorzystać wszyscy Klienci, którzy współpracują z kontrahentami z Chińskiej Republiki Ludowej (z wyłączeniem obszaru Hong Kongu, Macau oraz Tajwanu).

- Klient musi mieć dokument poświadczający tytuł prawny przekazu lub rozliczenia. Możemy poprosić o jego prezentację, jeśli zażąda tego nasz agent rozliczeniowy Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem.
- Transakcja wymiany waluty CNY oraz jej rozrachunek jest możliwy tylko przy rozliczaniu kontraktów handlowych Klienta. Kwota wymiany nie może być wyższa, niż wskazują dokumenty handlowe zakupu towarów.
- Beneficjentem transakcji może być wyłącznie chiński przedsiębiorca, który ma odpowiednie licencje na działalność importowo-eksportową.
- Nazwę chińskiego kontrahenta należy podać w języku angielskim i musi być ona zgodna z nazwą zawartą w umowie handlowej (w kontrakcie, na fakturze); skróty których użyje zleceniodawca mogą spowodować odrzucenie transakcji).
- Numer rachunku, na który przekazujemy płatność, jest w walucie CNY i właścicielem tego rachunku nie jest osoba fizyczna.

V. PRZEKAZ POCZTOWY

- To usługa Poczty Polskiej, dzięki której Klienci mogą zlecać wypłatę określonej kwoty osobie:
 - pod wskazanym adresem,
 - w wybranej placówce poczty (poste restante).
- Klient, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, może złożyć polecenie wykonania – na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przekazu pocztowego:
 - doręczanego adresatowi przekazu pod podany adres, zgodnie z obowiązującymi przepisami,
 - na poste restante – Klient wskazuje konkretną placówkę Poczty Polskiej, w której adresat przekazu odbiera przekaz pocztowy. Taki przekaz musi zawierać:
 - imię i nazwisko lub nazwę (firmę) adresata przekazu,
 - prawidłowe oznaczenie poste restante,
 - właściwy kod pocztowy wybranej placówki wraz z nazwą miejscowości.
- Klient wyraża zgodę na udostępnienie jego danych osobowych Poczcie Polskiej przez złożenie polecenia wykonania przekazu pocztowego za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet.
- Poczta Polska będzie przetwarzała dane adresatów przekazu pocztowego, które podał Klient, jako niezależny administrator danych osobowych w rozumieniu RODO.
- Poczta Polska – zgodnie z Ustawą z 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe – ma obowiązek zachować tajemnicę pocztową, czyli zapewnić tajność danych, które dotyczą:
 - podmiotów, które korzystają z usług pocztowych oraz
 - zakresu wykonywanych usług.
- Wyjątkiem od tego zapisu są sytuacje, w których obowiązek ujawnienia tych danych wynika z orzeczenia sądu, organu administracji publicznej, lub wiąże się z wykonaniem obowiązku prawnego opartego na innej podstawie.
- Przekazy pocztowe są realizowane bez papierowych dokumentów potwierdzenia odbioru.
- Statusy potwierdzenia realizacji przekazu pocztowego z wysłanych zleceń przekazu pocztowego udostępniamy Klientowi w raporcie zwrotnym. Jego strukturę opisujemy na naszych stronach internetowych: www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżaca/przelewy-przekazy/przekaz-pocztowy/ lub <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/pytania-i-odpowiedzi/struktury-plikow-wymiany-danych/>, w pliku: Struktura_raportu_przekazu_pocztowego.
- Możemy udostępnić Klientowi odpis potwierdzenia odbioru/zwrotu przekazu pocztowego potwierdzony pieczęcią jednostki sporządzającej i pieczęcią osoby upoważnionej z Poczty Polskiej do wydania tego dokumentu.
- Usługa, o której mowa w ust. 9, jest dodatkowo płatna. Stawki opłat określa taryfa.
- Za realizację i zwrot przekazu pocztowego pobieramy opłaty pocztowe, które przekazujemy Poczcie Polskiej. Aktualną wartość tej opłaty publikujemy na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/obsługa-bieżaca/obsługa-rozliczen/ i www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżaca/przelewy-przekazy/przekaz-pocztowy/.

VI. ZASADY DOTYCZĄCE ZLECEŃ PŁATNICZYCH REALIZOWANYCH PRZEZ DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH I ICH AGENTÓW W IMIENIU ORAZ NA RZECZ OSÓB/PODMIOTÓW TRZECICH

- PSP zgodnie z Rozporządzeniem 2023/1113, ustawą AML, Regulaminem ZURB, realizując zlecenia w imieniu i na rzecz, mają obowiązek od 1 stycznia 2024 r. podać dodatkowe dane zgodnie z zasadami określonymi poniżej:
 - numer rachunku płatniczego płatnika i odbiorcy lub unikatowy identyfikator transakcji,
 - imię i nazwisko/nazwę płatnika i odbiorcy,
 - dotatkowo w przypadku płatnika – adres lub urzędowy numer identyfikacyjny.
- Jeśli płatnikiem jest osoba fizyczna, adres może być zastąpiony przez datę i miejsce urodzenia lub numer urzędowego dokumentu tożsamości, z zastrzeżeniem wyłączeń przewidzianych w Rozporządzeniu 2023/1113 lub ustawie AML.

ZLECENIA PŁATNICZE POBO

- Przelewy krajowe:
 - zlecając taką transakcję (tj. przelewy wewnętrzne w PLN, Elixir, Express Elixir, SORBNET) podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.
- Przelewy walutowe:
 - zlecając taką transakcję (tj. przelewy wewnętrzne walutowe, SWIFT, TARGET) podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą. Zlecając transakcję SEPA możesz skorzystać z dedykowanego pola ultimate debtor. Jeśli nie możesz skorzystać z powyższego sposobu uzupełnienia pól w komunikacie SEPA podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.
- Typ transakcji zlecanej z rachunku PSP w Banku w imieniu:

Czy PSP prowadzi Rachunek płatniczy na rzecz pierwotnego płatnika?	POBO-X	POBO		
		gdy wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (≥1000 EUR)*

TAK, prowadzi (rachunek płatniczy nr 5678)	/OPF/X/////	/OPF/AU/5678/////	/OPF/AN/5678/ Jan Nowak///	/OPF/AN/5678/ Jan Nowak/1/ ul. Nowa 1, Warszawa.PL/
NIE, nie prowadzi (unikatowy identyfikator transakcji 9876)		/OPF/IU/9876/////	/OPF/IN/9876/ Jan Nowak///	/OPF/IN/9876/ Jan Nowak/1/ ul. Nowa 1, Warszawa.PL/

4. istnieją 3 rodzaje wymaganych informacji – z których co najmniej jedna powinna zostać przekazana w ramach wskazanego przypadku:
- 1/ adres płatnika, w tym nazwa państwa, zakończony kropką i dwuznakowym kodem kraju typu ISO3166-1 alfa-2 (poprzedzony /1/),
 - 2/ numer urzędowego dokumentu tożsamości (poprzedzony /2/), oraz numer identyfikacyjny klienta (poprzedzony /3/) – dane tej kategorii powinny być przekazywane łącznie;
 - 3/ data i miejsce urodzenia (poprzedzona /4/).
5. Wybierz jedną z powyższych wymaganych informacji i wpisz w polu.
6. Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).
7. W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych – za wyjątkiem scenariusza, w którym dodatkowe informacje o płatniku tagowane są jako /2/ i /3/ (patrz dopisek pod tabelą – wówczas tych ukośników jest 9)..
8. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym/dziewiątym ukośniku.
- UWAGA! Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji. Należy podkreślić, że pomimo zastosowania ograniczonego zakresu danych z uwagi na wyłączenia (znacznik AU/IU), możliwe jest fakultatywne umieszczenie w ramach komunikatu dodatkowych kategorii danych, umieszczonych po ww. znacznikach (np. /OPF/AU/1234/Jan Nowak/// lub /OPF/IU/1234/Jan Nowak/1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/).

ZLECENIA PŁATNICZE COBO

1. Przelewy krajowe:
 - 1/ zlecając taką transakcję (tj. przelewy wewnętrzne w PLN, Elixir, Express Elixir, SORBNET) podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.
2. Przelewy walutowe
 - 1/ zlecając taką transakcję (tj. przelewy wewnętrzne walutowe, SWIFT, TARGET) podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą. Zlecając transakcję SEPA możesz skorzystać z dedykowanego pola ultimate creditor. Jeśli nie możesz skorzystać z powyższego sposobu uzupełnienia pól w komunikacie SEPA podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.
3. Typ transakcji przyjmowanej na rachunek PSP w Banku na rzecz:

Czy PSP prowadzi rachunek płatniczy na rzecz pierwotnego płatnika?	COBO-X	COBO		
		gdy wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (≥1000 EUR)*
TAK, prowadzi (rachunek płatniczy nr 5678)	/OPT/X/////	/OPT/AU/5678/////	/OPT/AN/5678/ Jan Nowak///	
NIE, nie prowadzi (unikatowy identyfikator transakcji 9876)		/OPT/IU/9876/////	/OPT/IN/9876/ Jan Nowak///	

4. Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).
5. W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym ukośniku.

UWAGA! Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji. Podobnie jak w przypadku danych dot. płatnika, pomimo zastosowania ograniczonego zakresu danych z uwagi na wyłączenia, możliwe jest fakultatywne umieszczenie w ramach komunikatu dodatkowych kategorii danych, umieszczonych po ww. znacznikach (np. /OPT/AU/1234/Jan Nowak/// lub /OPT/IU/1234/Jan Nowak/1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/ lub /OPT/AN/1234/Jan Nowak/1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/).

ZLECENIA PŁATNICZE POBO-COBO

1. Dla zleceń płatniczych POBO-COBO należy podać informacje dotyczące pierwotnego płatnika oraz ostatecznego odbiorcy zgodnie z punktem i tabelą dotyczącą płatności w imieniu (POBO/POBO-X) oraz punktem i tabelą dotyczącą płatności na rzecz (COBO/COBO-X).
2. Dane dot. pierwotnego płatnika (POBO/POBO-X) w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) należy oddzielić jedną spacją od danych ostatecznego odbiorcy (COBO/COBO-X). Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).
3. W powyższej strukturze zawsze występuje 14 lub 16 (w scenariuszu, w którym dodatkowe informacje o płatniku tagowane są jako /2/ i /3/) ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po czternastym/szesnastym ukośniku.

Wyjaśnienie skrótów i oznaczeń w tabelach:

Tag	Wyjaśnienie	Opis
OPF	Oznacza, że pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu. Jest to transakcja zlecana „w imieniu” – zlecona przez podmiot/osobę inną niż posiadacz rachunku obciążanego.	Organizacja Płatnicza (From:)

Tag	Wyjaśnienie	Opis
OPT	Oznacza, że ostatecznym odbiorcą nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu. Jest to transakcja przyjmowana „na rzecz” – przyjmowana na rzecz podmiotu/osoby innej niż posiadacz rachunku uznawanego.	Organizacja Płatnicza (To:)
X	Danych płatnika nie trzeba podawać (ponieważ jest to transakcja z wyłączenia).	eXception
A	Transakcja jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez PSP dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Po najbliższym ukośniku jest podany numer tego rachunku.	Account
I	Transakcja nie jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez PSP dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Po najbliższym ukośniku jest podany niepowtarzalny identyfikator tej transakcji.	Identification number (ID)
U	Każdy dostawca PSP ma siedzibę w EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są skrócone. Po najbliższym ukośniku podawany jedynie numer rachunku płatniczego / niepowtarzalny identyfikator tej transakcji (ID transakcji).	Unijne / UE (dokładniej: EOG)
N	Co najmniej jeden PSP ma siedzibę poza EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są rozszerzone. Po najbliższym ukośniku podany jest numer rachunku płatniczego / niepowtarzalny identyfikator tej transakcji (ID transakcji), oraz, po następnym ukośniku, imię i nazwisko / nazwa tego pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy Dla POBO – Jeśli jest przekroczony próg 1000 EUR – po kolejnym ukośniku podany jest znacznik rodzaju wymaganych danych o pierwotnym płatniku. Po kolejnym ukośniku następują te dane pierwotnego płatnika, zgodnie z informacją pod tabelą w części dot. przelewów POBO. Jeśli próg 1000 EUR nie został przekroczony, można również podać te dane, jednak nie jest to obowiązkowe.	Nieunijne/ NonUE (dokładniej: non-EOG)

VII. POZOSTAŁE INFORMACJE

- Godziny graniczne są dostępne na stronach:
 - dla płatności krajowych i polecenia zapłaty: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżąca/pytania-i-odpowiedzi/godziny-graniczne-zleceń-krajowych/>
 - dla płatności zagranicznych: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżąca/pytania-i-odpowiedzi/godziny-graniczne-zleceń-zagranicznych/>
 - dla płatności MT101: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżąca/pytania-i-odpowiedzi/godziny-graniczne-dla-dyspozycji-płatniczych/>
 - dla przekazu pocztowego: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżąca/przelewy-przekazy/przekaz-pocztowy/>
- Opisaliśmy jak przetwarzamy dane osobowe w Pakiecie RODO dostępnym na stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf>
- Reklamacje dotyczące płatności rozpatrujemy zgodnie z opisem dostępnym na stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pomoc/reklamacje/dla-klienta-korporacyjnego/>