

Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.

Warszawa, Czerwiec 2026 r.



Spis treści

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ 2. Rachunki bankowe oraz rachunek VAT.....	3
ROZDZIAŁ 3. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	4
ROZDZIAŁ 4. Zasady i tryb zawierania Umowy rachunku bankowego.....	4
ROZDZIAŁ 5. Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bankowym.....	6
ROZDZIAŁ 6. Karta wzorów podpisów	7
ROZDZIAŁ 7. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku bankowym.....	7
ROZDZIAŁ 8. System rozliczeń pieniężnych.....	8
ROZDZIAŁ 9. Karty płatnicze.....	9
ROZDZIAŁ 10. Szczególne warunki obsługi instytucji płatniczych, instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych lub biur usług płatniczych	9
ROZDZIAŁ 11. Niedozwolone saldo debetowe.....	10
ROZDZIAŁ 12. Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald	10
ROZDZIAŁ 13. Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego.....	11
ROZDZIAŁ 14. Prowizje i opłaty.....	12
ROZDZIAŁ 15. Zmiana Regulaminu	13
ROZDZIAŁ 16. Postanowienia końcowe.....	13

Załączniki:

1. Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika
2. Zasady realizacji płatności w mBanku

ROZDZIAŁ 1 Postanowienia ogólne

§ 1

Ten Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez mBank S.A. rachunków bankowych bieżących i pomocniczych w złotych i walutach obcych dla rezydentów i nierezydentów, będących przedsiębiorcami, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi, które nie mają osobowości prawnej, lecz mają zdolność prawną.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1/ Bank	mBank S.A.; w tym Regulaminie używamy także zwrotów typu „my” (np. „prowadzimy”, „przyjmujemy”, „zmieniamy”),
2/ dyspozycja płatnicza	oświadczenie Klienta, które zawierają polecenie wpłaty, transferu lub wypłaty środków pieniężnych,
3/ 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,
4/ identyfikator IBAN	Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych, określony w Zarządzeniu Prezesa NBP nr 7/2017 z 20 lutego 2017 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach,
5/ 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,
6/ karty płatnicze	karty płatnicze wydawane przez Bank,
7/ Klient/Klienci	przedsiębiorcy, osoby prawne, jednostki organizacyjne, które nie mają osobowości prawnej, lecz mają zdolność prawną, którzy chcą zawrzeć z Bankiem Umowę rachunku bankowego lub którzy zawarli z Bankiem Umowę rachunku bankowego. Jeśli w Umowie rachunku bankowego mówimy o „Posiadaczu rachunku”, należy rozumieć przez to Klienta,
8/ oddział	jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą rachunki bankowe bieżące i pomocnicze,
9/ strona internetowa Banku	serwis internetowy Grupy mBanku, ulokowany na serwerze Banku pod adresem: www.mbank.pl ,
10/ Regulamin	Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.,
11/ niedozwolone saldo debetowe	ujemny stan środków na rachunku, który powstał bez uprawnienia Klienta do zadłużania się,
12/ Umowa rachunku bankowego/ Umowa	Umowa rachunku bankowego, którą Klient i Bank zawarli na podstawie Regulaminu.

§ 3

- Rachunki bankowe są otwierane i prowadzone przez oddziały Banku na podstawie Umowy rachunku bankowego.
- Umowę zawieramy:
 - z Klientami, którzy spełniają warunki wymagane do otwarcia rachunku,
 - na zasadach, które określa Regulamin.

§ 4

- Regulamin jest integralną częścią Umowy rachunku bankowego i wiąże obie strony przez cały okres Umowy. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie. Stosowanie zmienionego Regulaminu do Umów zawartych przed zmianą tego Regulaminu wymaga zgody Klienta. Klient wyraża ją w trybie i na zasadach określonych w dalszej części Regulaminu.
- W sprawach nieunormowanych Regulaminem stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności:
 - 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny,
 - 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
 - 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe,
 - 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
- Dla usług płatniczych, które świadczymy na podstawie Umowy, nie stosujemy przepisów:
 - Działu II Ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a),
 - art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, art. 144-146 ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub,
 - gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które zmieniają przepisy z pkt 1 lub 2.

ROZDZIAŁ 2 Rachunki bankowe oraz rachunek VAT

§ 5

- W ramach Umowy Klienci mogą otwierać rachunki bieżące i pomocnicze, w złotych oraz walutach obcych.
- Rachunki bieżące Klient wykorzystuje do:
 - gromadzenia środków pieniężnych Klienta
 - rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą Klienta.
- Rachunki pomocnicze Klient wykorzystuje do wyodrębnionych przez Klienta rozliczeń pieniężnych.
- Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych są płatne na każde żądanie.

5. Dla rachunków bieżących i pomocniczych Klienta prowadzonych w złotych, Bank prowadzi rachunek VAT w złotych. Na wniosek Klienta Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT powiązany z rachunkami bieżącymi lub pomocniczymi Klienta.
6. Rachunek VAT służy wyłącznie do prowadzenia rozliczeń pieniężnych określonych w przepisach prawa.
7. W przypadku gdy Klient zamierza wpłacać na rachunek bankowy środki pieniężne, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa podlegają ochronie, w tym środki pieniężne niepodlegające egzekucji, zobowiązany jest:
 - 1/ przedstawić w Banku dokument potwierdzający, że środki pieniężne będą podlegały ochronie,
 - 2/ otworzyć dedykowany rachunek, na który będą wpłacane wyłącznie środki podlegające ochronie,
 - 3/ dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na dedykowanym rachunku jedynie na cel, na jaki zostały przeznaczone.

ROZDZIAŁ 3 Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

§ 6

1. Środki gromadzone na rachunkach bankowych, w tym rachunku VAT, są oprocentowane według zmiennej stawki oprocentowania aktualnie obowiązującej w Banku.
2. Bank może zmienić okresy kapitalizacji oraz wysokość oprocentowania w czasie obowiązywania Umowy rachunku bankowego, bez potrzeby jej wypowiedziania, jeśli wystąpi co najmniej jedna z okoliczności:
 - 1/ Rada Polityki Pieniężnej zmieni poziom stóp procentowych,
 - 2/ banki centralne państw zmienią poziom stóp procentowych dla walut, w których prowadzimy rachunki,
 - 3/ zmieni się wysokość wskaźników referencyjnych (w szczególności WIBID, WIBOR, EURIBOR),
 - 4/ zmienią się lub zostaną wycofane wskaźniki referencyjne (w szczególności WIBID, WIBOR, EURIBOR),
 - 5/ zmienią się stopy rezerwy obowiązkowej,
 - 6/ zmienią się zasady polityki NBP i zmiana ta wpłynie bezpośrednio na sytuację płynnościową sektora bankowego.
3. Jeżeli indeks lub wskaźnik referencyjny, na podstawie którego określa się oprocentowanie rachunku (Wskaźnik):
 - 1/ nie zostanie opublikowany,
 - 2/ przestanie być publikowany,
 - 3/ nie będzie mógł być stosowany,
 - 4/ zmieni się,Bank będzie postępować zgodnie z „Zasadami postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika” określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
4. Załącznik nr 1 do Regulaminu stosuje się do wszystkich umów, w tym do umów, które zawarto przed jego wprowadzeniem.
5. Aktualne stawki oprocentowania oraz informacje o zmianie okresów kapitalizacji lub stawek oprocentowania i przyczynach tych zmian, podajemy do wiadomości Klienta na naszej stronie internetowej pod adresem: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.

§ 7

1. Odsetki od środków pieniężnych na rachunku wypłacamy w walucie rachunku:
 - 1/ co miesiąc – na rachunkach płatnych na żądanie,
 - 2/ na dzień zamknięcia rachunku – bez względu na rodzaj rachunku.
2. Naliczanie oprocentowania rozpoczyna się w dniu wpłaty środków pieniężnych na rachunek, a kończy z dniem, który poprzedza ich wypłatę lub zamknięcie rachunku.
3. Jeśli Klient nie zdecyduje inaczej, odsetki od środków pieniężnych płatnych na żądanie dopisujemy do salda rachunku. Odsetki dla rachunku VAT wypłacamy na powiązany z danym rachunkiem VAT rachunek bieżący lub pomocniczy.

§ 8

1. Jeśli zgodnie z przepisami podatkowymi lub umowami o unikaniu podwójnego opodatkowania od wypłacanych odsetek w Polsce pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy (od osób fizycznych albo prawnych), Bank jako płatnik, potrąci kwotę podatku z wypłaconych odsetek.
2. Gdy Klient jest nierezydentem, Bank może zastosować obniżoną stawkę podatku. Zastosowanie obniżonej stawki podatku wynika z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z danym państwem. Bank zobowiązuje Klienta do dostarczenia ważnego certyfikatu rezydencji podatkowej aby zastosować obniżoną stawkę podatku. W szczególnych przypadkach Bank może potrzebować dodatkowych dokumentów.
3. Certyfikatem jest zaświadczenie o siedzibie Klienta dla celów podatkowych. Wydaje je organ administracji podatkowej państwa, w którym Klient ma siedzibę.
4. Jeśli certyfikat nie zawiera okresu ważności, Bank uwzględni ten certyfikat przez okres kolejnych dwunastu miesięcy od dnia jego wydania.
5. Klient dostarcza aktualny certyfikat rezydencji podatkowej, jeśli:
 - 1/ upływa termin ważności dokumentu – przed końcem tego terminu,
 - 2/ zmieniły się dane, które ten dokument poświadcza – w terminie, który określa Bank.
6. Jeśli Klient nie przekaże Bankowi wymaganych dokumentów zgodnie z ust. 2, stosujemy stawkę podatku, która wynika z przepisów w Polsce. W takim przypadku Bank nie uwzględni postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

ROZDZIAŁ 4 Zasady i tryb zawierania Umowy rachunku bankowego

§ 9

1. W Umowie rachunku bankowego Bank zobowiązuje się do:
 - 1/ przechowywania powierzonych mu środków pieniężnych Klienta przez czas trwania Umowy,
 - 2/ przeprowadzania rozliczeń pieniężnych na zlecenie Klienta,
2. Przez Umowę rachunku bankowego Klient upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego:
 - 1/ kwotami zrealizowanych dyspozycji płatniczych oraz
 - 2/ należnymi Bankowi prowizjami i opłatami za wykonywane czynności i świadczone usługi związane z obsługą rachunku.
3. Umowę rachunku bankowego zawieramy na czas nieoznaczony lub oznaczony.
4. Wszelkie zmiany Umowy, z wyłączeniem:
 - 1/ zmian w treści Regulaminu, oraz
 - 2/ zmian rodzaju lub wysokości prowizji i opłat określonych w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” – Rozdział I – Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych,wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 10

1. Zawarcie Umowy rachunku bankowego następuje na wniosek Klienta, w momencie podpisania Umowy rachunku bankowego przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron.
2. Aby zawrzeć Umowę Klient składa w Banku, w jednym egzemplarzu:
 - 1/ „Wniosek o otwarcie/ zmianę rachunku bankowego”(dalej „Wniosek”)
 - 2/ „Kartę wzorów podpisów”.
3. Jeden egzemplarz podpisanej Umowy pozostaje w Banku, drugi (razem z tekstem Regulaminu) otrzymuje Klient.
4. Razem z egzemplarzem Umowy Bank doręcza Klientowi podpisane ze strony Banku:
 - 1/ kopię Wniosku,
 - 2/ kopię „Karty wzorów podpisów”.
5. Klient zobowiązuje się nie udostępniać dokumentów, o których mowa w ust. 1-2, osobom nieupoważnionym.
6. Bank ma prawo odmówić zawarcia Umowy rachunku bankowego bez podania przyczyny.

§ 11

1. Klient, który chce zawrzeć Umowę, składa w Banku:
 - 1/ umowę spółki albo statut – stosownie do statusu prawnego i charakteru działalności wnioskodawcy,
 - 2/ dokument, który potwierdza, że Klient rozpoczął działalność, jeśli nie ma on obowiązku zarejestrować się w Krajowym Rejestrze Sądowym albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - 3/ decyzję o nadaniu NIP, o ile tego numeru nie ma w Krajowym Rejestrze Sądowym albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - 4/ inne wymagane przez Bank dokumenty.
2. Jeśli Klient prowadzi działalność gospodarczą, której prowadzenie w Polsce wymaga koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu lub wpisu do rejestru działalności regulowanej:
 - 1/ składa nam oświadczenie o wykonywaniu tej działalności (we Wniosku), oraz
 - 2/ możemy w każdej chwili zażądać dokumentu, który to potwierdza.
3. Klient dołącza dokumenty, które wskazują osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w jego imieniu.
4. Nierezydenci powinni dołączyć:
 - 1/ wyciąg z rejestru przedsiębiorstw kraju macierzystego, przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego i, z zastrzeżeniem postanowień § 14 ust. 3, uwierzytelniony przez placówkę dyplomatyczną RP właściwą dla danego kraju z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”,
 - 2/ certyfikat rezydencji podatkowej w sytuacji, określonej w § 8 ust. 2,
 - 3/ oraz inne wymagane przez Bank dokumenty.
5. Klient zobowiązuje się, że na żądanie Banku przekaze dokumenty umożliwiające należyte wykonanie przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczące środków bezpieczeństwa finansowego – zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania.

§ 12

1. Wniosek oraz „Kartę wzorów podpisów” podpisują osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta w obecności pracownika Banku. Ich tożsamość Bank potwierdza na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości.
2. Osoby, których:
 - 1/ podpisy i cechy dowodów tożsamości oraz uprawnienia do podpisu Bank już sprawdzał lub
 - 2/ autentyczność i aktualność podpisów potwierdziły osoby uprawnione w innym banku prowadzącym rachunek Klienta, który ma zawartą odpowiednią umowę z Bankiem,nie muszą podpisywać Karty w obecności pracownika Banku.
3. Za autentyczność i ważność podpisów pełnomocników odpowiada Klient.

§ 13

1. Ze spółką z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji, prostą spółką akcyjną w organizacji lub spółką akcyjną w organizacji zawieramy Umowę na czas oznaczony. Możemy ją:
 - 1/ przedłużyć na czas oznaczony lub
 - 2/ zmienić w Umowę na czas nieoznaczony po zarejestrowaniu spółki kapitałowej.
2. Jeśli Klient nie złoży wniosku do Krajowego Rejestru Sądowego o zarejestrowanie spółki w ciągu 6 miesięcy od zawarcia umowy spółki albo sporządzenia jej statutu, Umowa rozwiązuje się.
3. Klient, o którym mowa w ust. 1, może dysponować środkami na rachunku do wysokości salda.

§ 14

1. Aby zawrzeć Umowę, możemy poprosić Klienta o złożenie dokumentów w oryginałach lub odpisach poświadczonych notarialnie. Dokumenty w języku obcym musi przetłumaczyć na język polski tłumacz przysięgły.
2. Zwracamy oryginały dokumentów Klientowi, gdy je sprawdzimy i skopiujemy.
3. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, Klienci działający na podstawie prawa obcego przekazują dokumenty urzędowe uwierzytelnione przez ambasadę lub konsulat RP właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy z klauzulą „za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia”. Dokumenty może także uwierzytelnić notariusz zagraniczny, którego uprawnienia powinna poświadczyć ambasada lub konsulat RP, właściwe dla kraju siedziby Klienta.
4. Klienci, którzy działają na podstawie prawa obcego, wobec których mają zastosowanie przepisy prawa międzynarodowego znoszące wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, przekazują dokumenty urzędowe poświadczone zgodnie z tymi przepisami. Szczegółowych informacji na ten temat udzielają upoważnieni pracownicy Banku.

§ 15

1. Umowę może zawrzeć pełnomocnik, gdy otrzymamy:
 - 1/ pełnomocnictwo z uwierzytelnionymi notarialnie podpisanymi osobami podpisanymi na pełnomocnictwie, które mają prawo składać oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta, albo
 - 2/ pisemne pełnomocnictwo udzielone w obecności pracownika Banku przez osoby, które mają prawo składać oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta, a pracownik potwierdzi ich tożsamość.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, powinno być do wykonywania:
 - 1/ czynności określonego rodzaju m.in. do zawarcia Umowy lub

- 2/ poszczególnej czynności tzn. do zawarcia Umowy,
w tym do wskazania osób uprawnionych do dysponowania środkami na rachunku.
3. Od nierzysdentów przyjmujemy dokument pełnomocnictwa notarialnego uwierzytelniony zgodnie z zasadami, które opisaliśmy w § 14 ust. 3-4.

§ 16

1. Klient zobowiązuje się, że natychmiast zawiadomi Bank o zmianach danych, we Wniosku, Karcie wzorów podpisów lub w innych dokumentach, które składał, gdy zawierał Umowę. Zawiadomienie muszą podpisać osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta lub osobę, której dane dotyczą.
2. Klient przekazuje Bankowi informację o zmianie oraz dokumenty, które potwierdzają zmiany i ich zakres, w szczególności jeśli:
 - 1/ zmienia się nazwa lub forma prawna Klienta,
 - 2/ dochodzi do połączenia, podziału, przekształcenia lub innej zmiany.
3. Nierzysdenci składają dokumenty, które potwierdzają zmiany, sporządzone w szczególności zgodnie z zasadami opisanymi w § 11 ust. 4, § 14 ust.1 oraz ust. 3-4 i § 15 ust. 3.
4. Klient natychmiast zawiadamia Bank, jeśli rozpoczął lub zakończył wykonywać działalność gospodarczą:
 - 1/ której prowadzenie wymaga koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na jej wykonywanie lub wpisu do rejestru działalności regulowanej lub
 - 2/ w zakresie udzielania kredytów konsumenckich jako instytucja pożyczkowa w rozumieniu ustawy z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.
5. Klient natychmiast zawiadamia Bank, jeśli utraci koncesję, zezwolenie, licencję lub zgodę właściwego organu na wykonywanie prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej lub zostanie wykreślony z rejestru działalności regulowanej.
6. Możemy prosić, aby Klient złożył nam oryginał koncesji, zezwolenia, licencji, zgody właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisie do rejestru działalności regulowanej oraz inne dokumenty/ oświadczenia.

ROZDZIAŁ 5

Pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bankowym

§ 17

1. Klient może ustanowić pełnomocnika (pełnomocników), który ma prawo do dysponowania środkami na rachunku. Pełnomocnictwa może udzielić wyłącznie w formie pisemnej. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe.
2. Pełnomocnictwo jest obowiązujące w odniesieniu do wszystkich rachunków bieżących oraz pomocniczych Klienta, chyba że Klient zdecyduje inaczej.

§ 18

Pełnomocnictwo stałe w rozumieniu tego Regulaminu może być:

- 1/ ogólne – w ramach którego pełnomocnik ma prawo dysponować środkami na rachunku w takim samym zakresie jak Klient,
- 2/ szczególne – w ramach którego pełnomocnik może dysponować środkami na rachunku wyłącznie w zakresie, jaki określił Klient w pełnomocnictwie.

§ 19

Pełnomocnik nie ma prawa udzielać dalszych pełnomocnictw, chyba że co innego wynika z treści pełnomocnictwa.

§ 20

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bankowym:
 - 1/ bezpośrednio w jednostce Banku, która prowadzi jego rachunek:
 - a/ udziela go na Karcie wzorów podpisów. Aby pełnomocnictwo było skuteczne, pełnomocnik składa wzór podpisu na Karcie wzorów podpisów. Ustanowienie pełnomocnictwa potwierdzają podpisy pełnomocnika i Klienta na Karcie wzorów podpisów złożone przy przedstawicielu Banku. Jeśli nie ma innego zastrzeżenia, tak udzielone pełnomocnictwo jest pełnomocnictwem ogólnym (w rozumieniu tego Regulaminu),
 - b/ składa dyspozycję w oddziale Banku, który prowadzi jego rachunek. W dyspozycji Klient upoważnia pełnomocnika, aby okresowo lub jednorazowo przeprowadził konkretną/te czynność/ci na rachunku. Ustanowienie pełnomocnictwa potwierdzają podpisy pełnomocnika i Klienta złożone przy przedstawicielu Banku,
 - 2/ korespondencyjnie – Klient składa w oddziale Banku, który prowadzi jego rachunek, okresowe lub jednorazowe pełnomocnictwo do konkretnej/nych czynności na rachunku w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi oraz odpisy dokumentów tożsamości potwierdzone notarialnie za zgodność z oryginałem.
2. Pełnomocnictwo, którego udzielił korespondencyjnie Klient – nierzysdent, przygotowuje notariusz zagraniczny. Jego uprawnienia poświadczają ambasada lub konsul RP właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy.
3. O przyjęciu, jak i odmowie przyjęcia (oraz jego powodach), pełnomocnictwa, Bank bez zbędnej zwłoki zawiadamia Klienta na piśmie.

§ 21

Pełnomocnictwo powinno zawierać w szczególności:

- 1/ imię i nazwisko pełnomocnika,
- 2/ cechy dokumentu tożsamości pełnomocnika (serię i numer, rodzaj, datę ważności),
- 3/ PESEL albo jeśli go nie ma datę urodzenia pełnomocnika,
- 4/ państwo urodzenia,
- 5/ obywatelstwo,
- 6/ rodzaj pełnomocnictwa: ogólne lub szczególne (w rozumieniu tego Regulaminu) i zakres pełnomocnictwa szczególnego,
- 7/ informacje, czy pełnomocnictwo jest jednorazowe, czy Klient udziela go na okres „od ... do ...”,
- 8/ wzór podpisu pełnomocnika.

§ 22

1. Klient, który chce zmienić lub odwołać pełnomocnictwo, musi złożyć pisemną dyspozycję. Potwierdza ją tak, jak przy udzieleniu pełnomocnictwa (zgodnie z § 20 ust. 1).
2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne od dnia następnego po złożeniu albo wpływie dyspozycji do oddziału, który prowadzi rachunek.
3. Pełnomocnictwo wygasa gdy:
 - 1/ ustaje byt prawny Klienta,
 - 2/ umiera mocodawca lub pełnomocnik,
 - 3/ upływa termin, na jaki je udzielono,
 - 4/ je odwołano.

ROZDZIAŁ 6 Karta wzorów podpisów

§ 23

1. Karta wzorów podpisów określa:
 - 1/ uprawnienia osób do dysponowania środkami na rachunku/rachunkach Klienta
 - 2/ wzory podpisów (w celach ich ewidencji).
2. Integralną częścią Karty wzorów podpisów jest Karta identyfikacyjna osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym. Klient odpowiada za jej wypełnienie przez każdą z osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym oraz za aktualizowanie danych tych osób.
3. W Karcie wzorów podpisów w rubryce: „Treść/Wzór/ używanego stempla firmowego”, Klient może:
 - 1/ skreślić wyrazy „treść” i „wzór” oraz wpisać „bez pieczętki/stempla”. W takiej sytuacji dla ważności dyspozycji nie wymagamy stempla firmowego Klienta na formularzach zawierających dyspozycje,
 - 2/ skreślić wyraz „treść” i zostawić wyraz „wzór”. W takiej sytuacji wymagamy na dokumencie odbitki stempla firmowego, zgodnej ze wzorem na Karcie wzorów podpisów. Wzór stempla nie obejmuje rodzaju tuszu, jaki wykorzystano do odbitki stempla,
 - 3/ pozostawić wyraz „treść” i skreślić wyraz „wzór”. Wtedy należy napisać czytelnie dokładną treść używanego stempla firmowego lub zamieścić jego odbitkę. Jeśli zmieni się format czcionki stempla lub rodzaj tuszu, ale nie zmieni się treść stempla, nie wymagamy zmiany Karty wzorów podpisów. Uznajemy tę zmianę za nieistotną dla ważności dyspozycji.

§ 24

1. Jeśli Klient ustali, że dyspozycje z jego rachunku będą podpisywane więcej niż jednoosobowo, wymagane będą dwa podpisy lub więcej, w określonym przez Klienta powiązaniu.
2. Dla ważności dyspozycji z rachunku bankowego konieczne są podpisy:
 - 1/ osób wymienionych w Karcie wzorów podpisów lub
 - 2/ pełnomocników, o których mowa w § 20 ust. 1 pkt 1 lit. b oraz pkt 2.

§ 25

1. Karta wzorów podpisów jest ważna do czasu, aż Klient pisemnie ją odwoła. Odwołanie obowiązuje od następnego dnia po dniu, w którym je otrzymamy lub z dniem późniejszym, które wskaże Klient.
2. Gdy Klient odwoła Kartę wzorów podpisów, osoby z tej Karty tracą uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku bankowym. Podstawą utraty uprawnień jest pisemne zawiadomienie Banku podpisane przez uprawnione osoby.
3. Jeśli Bank nie dostanie zawiadomienia o sytuacji z ust. 2, Bank nie odpowiada za szkody, które mogą z tego powodu wyniknąć.

§ 26

1. Jeśli zmieniają się osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku, Klient powinien sporządzić nową Kartę wzorów podpisów oraz, ewentualnie, odwołać dotychczasową.
2. Aby zmienić osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku Klient musi przedstawić nowe dokumenty, z których wynika zmiana.
3. W szczególnych sytuacjach, na pisemny wniosek Klienta możemy wprowadzić te zmiany, zanim zarejestruje je sąd. Klient musi nam jednak dostarczyć oryginały lub kopie (poświadczony notarialnie) dokumentów, z których wynikają te zmiany. Zwrócimy oryginały dokumentów, gdy je sprawdzimy i skopiujemy.
4. Klient powinien złożyć nową Kartę wzorów podpisów, jeśli zmieni się:
 - 1/ nazwa,
 - 2/ stempel firmowy,
 - 3/ forma prawna Klienta,oraz z innych powodów, które wpływają na dysponowanie środkami na rachunku bankowym.

ROZDZIAŁ 7 Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku bankowym

§ 27

1. Klient może dysponować środkami pieniężnymi:
 - 1/ do wysokości bieżącego salda na rachunku bankowym,
 - 2/ w ramach obowiązującego prawa oraz innych umów, które Klient zawarł z Bankiem.
2. Jeśli dwie dyspozycje wykluczają się całkowicie lub częściowo, możemy wstrzymać się z ich realizacją, aż otrzymamy ostateczne stanowisko Klienta.
3. Nie zrealizujemy dyspozycji Klienta, która jest niezgodna z Regulaminem, Umową rachunku bankowego lub z przepisami prawa.
4. Możemy nie wykonać dyspozycji płatniczej, jeśli na rachunku Klienta nie ma środków na pokrycie dyspozycji oraz prowizji lub opłat.
5. Możemy w odrębnej umowie z Klientem ustalić indywidualne zasady realizacji dyspozycji płatniczych, które nie mają pokrycia na rachunkach.
6. Realizujemy dyspozycje płatnicze zgodnie z numerem rachunku bankowego, który Klient wskazał w treści dyspozycji płatniczej.
7. Jeśli w treści dyspozycji Klient poda błędny identyfikator NRB lub IBAN, możemy odmówić realizacji tej dyspozycji.
8. Możemy wstrzymać operację na rachunku, jeśli wystąpi awaria systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego, która uniemożliwia dostęp do zapisów księgowych i bieżącą obsługę rachunków.
9. Wstrzymanie lub odmowa wykonania przez Bank operacji z powodów, podanych w ust. 3, 4, 7 i 8, nie stanowi naruszenia warunków Umowy rachunku bankowego.

§ 28

Klient zobowiązuje się stosować:

- 1/ formy i zasady rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym i zagranicznym, które obowiązują w Banku,
- 2/ formularze dyspozycji wydane lub uzgodnione z Bankiem.

§ 29

1. Przyjmujemy, że Bank otrzymał dyspozycję płatniczą:
 - 1/ gdy otrzymaliśmy dyspozycję płatniczą, którą Klient prawidłowo złożył,
 - 2/ w następnym dniu roboczym, jeśli otrzymaliśmy ją:
 - a/ po godzinie granicznej lub
 - b/ w dniu wolnym od pracy.
2. Na naszej stronie internetowej www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/ przekazujemy szczegółowe informacje o:
 - 1/ godzinach granicznych i terminach realizacji dyspozycji Klienta,
 - 2/ formie i zasadach w zakresie rozliczeń pieniężnych w Banku.

3. Zasady rozliczeń płatności krajowych, zagranicznych oraz przekazu pocztowego umieściliśmy w Załączniku nr 2 do Regulaminu „Zasady realizacji płatności w mBanku”.

§ 30

1. Klient może składać do Banku dyspozycje płatnicze z przyszłą datą realizacji.
2. Jeżeli data realizacji tej dyspozycji wypada w dniu wolnym od pracy dla Banku, Bank realizuje dyspozycję w pierwszym dniu roboczym dla Banku po dniu wolnym od pracy.
3. Klient ma prawo odwołać złożoną dyspozycję płatniczą do dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji dyspozycji włącznie.

§ 31

1. Bank realizuje dyspozycje płatnicze Klienta w złotych lub w walutach obcych wymienionych w Tabeli kursów walut mBanku S.A.
2. Wyjątek stanowią dyspozycje wpłat i wypłat gotówkowych. Realizujemy je wyłącznie w walutach, które podajemy do wiadomości Klienta na stronie www.mbank.pl.
3. Jeśli musimy przewalutować kwotę dyspozycji płatniczej, stosujemy kurs ustalony przez Bank na podstawie aktualnego kursu na Rynku Walutowym (jak zdefiniowano w Opisie Transakcji Walutowych) z momentu realizacji zlecenia, nie gorszy niż odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży z Tabeli kursów walut mBank S.A. obowiązującej w Banku w momencie realizacji dyspozycji płatniczej.
4. W odrębnych umowach z Klientem możemy inaczej określić zasady realizacji zleceń w walutach obcych.

§ 32

1. Bank ma prawo realizować dyspozycje:
 - 1/ w sposób uzasadniony specyfiką danej dyspozycji,
 - 2/ w innej kolejności niż złożył je Klient.
2. Na zlecenie Klienta Bank może, z zastrzeżeniem ust. 4:
 - 1/ ustalić pierwszeństwo realizacji dyspozycji,
 - 2/ zablokować określoną kwotę na realizację dyspozycji.
3. Dyspozycje Klienta nie wstrzymują płatności wymagalnych zobowiązań wobec Banku. Wierzytelności Banku w stosunku do Klienta, możemy potrącać bez składania odrębnych oświadczeń Klientowi. Dotyczy to także wierzytelności z innych umów, które łączą Klienta z Bankiem.
4. Możemy częściowo ograniczyć albo uniemożliwić Klientowi dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku (dyspozycja Klienta będzie bezskuteczna) na podstawie:
 - 1/ pismemnego zawiadomienia komornika sądowego lub administracyjnego organu egzekucyjnego o zajęciu wierzytelności pieniężnej na rachunku bankowym,
 - 2/ decyzji lub postanowienia uprawnionego organu państwowego.
5. Bank może tymczasowo ograniczyć Klientowi lub osobom upoważnionym do dysponowania środkami na rachunku dostęp do rachunku lub środków na rachunku:
 - 1/ aby przeciwdziałać nadużyciom finansowym,
 - 2/ gdy Bank nie może wypełnić obowiązków wynikających z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego.

§ 33

Po zawarciu odrębnych umów Klient może składać dyspozycje elektronicznie, przez stosowany w Banku system bankowości elektronicznej.

§ 34

1. Bank ponosi odpowiedzialność za terminową i prawidłową realizację rozliczeń pieniężnych, pod warunkiem, że Klient złoży dyspozycję w prawidłowy sposób lub nie zachodzą okoliczności uzasadniające wstrzymanie lub odmowę realizacji dyspozycji. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności siłą wyższą lub decyzjami organów władzy państwowej. W każdym przypadku odpowiedzialność Banku ogranicza się do straty i nie obejmuje utraconych przez Klienta korzyści.
2. Za każdy dzień opóźnienia w realizacji prawidłowej dyspozycji Klienta z powodów innych, niż wymienione w Regulaminie, Bank wypłaci odsetki liczone od kwoty dyspozycji Klienta według stopy odsetek ustawowych.

§ 35

1. Klient upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego kwotą zrealizowanych dyspozycji płatniczych.
2. Bank obciąża rachunek Klienta w momencie realizacji dyspozycji płatniczej, chyba że postanowienia umów, które Klient zawarł z Bankiem stanowią inaczej.
3. Klient musi mieć środki pieniężne na rachunku bankowym gdy obciążamy go kwotą realizowanej dyspozycji razem z należnymi prowizjami i opłatami.

§ 36

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku bankowego podpisane przez:
 - 1/ osoby wymienione w Karcie wzorów podpisów lub
 - 2/ pełnomocników, o których mowa w tym Regulaminie.
2. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedopuszczalne.
3. Podpisy na dyspozycjach Klienta lub pełnomocników do dysponowania środkami na rachunku muszą być zgodne ze złożonymi w Banku wzorami podpisów. Jeśli podpisy będą niezgodne, możemy nie zrealizować dyspozycji.
4. Treść lub odbitka stempla firmowego na dyspozycjach Klienta muszą być zgodne ze złożonymi na Karcie wzorów podpisów.
5. Uznajemy, że Klient autoryzował dyspozycje płatnicze złożone w Banku, zgodnie z ust. 1-4. Autoryzacja dyspozycji płatniczej oznacza, że Klient zgodził się na jej realizację.

§ 37

Jeśli Bank odmówi realizacji dyspozycji, bez zbędnej zwłoki powiadomi o tym Klienta i poda przyczynę odmowy realizacji dyspozycji.

ROZDZIAŁ 8 System rozliczeń pieniężnych

§ 38

Rozliczenia gotówkowe Banku obejmują:

- 1/ wpłaty i wypłaty gotówki za pomocą dokumentów kasowych,
- 2/ wypłaty gotówkowe za pomocą kart płatniczych.

§ 39

Dostępne w Banku formy rozliczeń bezgotówkowych to:

- 1/ polecenie przelewu,
 - 2/ płatność zagraniczna wychodząca,
 - 3/ polecenie zapłaty,
 - 4/ transakcje przy użyciu kart płatniczych
- oraz inne formy, które określą odrębne przepisy.

§ 40

Bank sprawdza tożsamość osoby, która dokonuje m.in. takich czynności:

- 1/ podejmuje gotówkę,
- 2/ przeprowadza transakcje, o których mowa w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 41

Klient lub osoby działające w jego imieniu (pełnomocnicy) muszą okazać dokument tożsamości na każdą naszą prośbę. Jeśli tego nie zrobią, możemy odmówić realizacji dyspozycji.

ROZDZIAŁ 9 Karty płatnicze

§ 42

1. Na wniosek Klienta Bank wydaje karty płatnicze.
2. Zasady użytkowania i rozliczania kart płatniczych wydawanych przez Bank określają odrębne przepisy Banku.

ROZDZIAŁ 10 Szczególne warunki obsługi instytucji płatniczych, instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych lub biur usług płatniczych

§ 43

Ten rozdział dotyczy każdego Klienta, który jest Dostawcą Usług Płatniczych, czyli:

- 1/ instytucją płatniczą,
- 2/ instytucją pieniądza elektronicznego,
- 3/ małą instytucją płatniczą,
- 4/ unijną instytucją płatniczą,
- 5/ unijną instytucją pieniądza elektronicznego albo
- 6/ biurem usług płatniczych,

o których mowa w ustawie z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, prowadzącego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych.

§ 44

Dostawcy Usług Płatniczych zapewniamy dostęp do usług płatniczych, które świadczymy na podstawie Umowy rachunku bankowego, na obiektywnych, niedyskryminujących i proporcjonalnych zasadach.

§ 45

1. Zanim Bank zawrze Umowę, Klient musi:
 - 1/ złożyć w Banku dokumenty, które potwierdzają, że ma uprawnienia do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wskazać publiczny rejestr, w którym ujawnił te uprawnienia,
 - 2/ udzielić Bankowi wyczerpujących informacji o tym, jak planuje świadczyć swoim klientom usługi płatnicze. Informacje te obejmują w szczególności dane o:
 - a/ rodzajach usług płatniczych, które Dostawca Usług Płatniczych świadczy oraz ma zamiar świadczyć,
 - b/ modelu biznesowym i operacyjnym działalności,
 - c/ metodach i mechanizmach, które Dostawca Usług Płatniczych stosuje lub ma zamiar stosować w związku ze świadczeniem usług płatniczych,
 - d/ planowanym zapotrzebowaniu na usługi płatnicze Banku,
 - e/ planowanej skali współpracy z Bankiem,
 - f/ działaniach, które realizuje Dostawca Usług Płatniczych, aby mitygować ryzyko w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych.
2. Bank ma prawo odmówić Dostawcy Usług Płatniczych zawarcia Umowy rachunku bankowego na podstawie obiektywnych, niedyskryminujących i proporcjonalnych zasad, w szczególności, gdy wymagania Dostawcy Usług Płatniczych dotyczące rachunków i związanych z nimi usług wykraczają poza ofertę Banku.
3. Przekazanie wyczerpujących informacji, o których mowa w ust. 1, jest jednym z warunków do podjęcia przez Bank decyzji w sprawie zawarcia Umowy rachunku bankowego z Dostawcą Usług Płatniczych.
4. Klient wypełnia bez zbędnej zwłoki postanowienia ust.1 także jeśli:
 - 1/ Klient uzyska uprawnienia Dostawcy Usług Płatniczych po zawarciu Umowy rachunku bankowego,
 - 2/ zmieni się zakres uprawnień, o których mowa w ust. 1,
 - 3/ Klient straci uprawnienia, o których mowa w ust. 1,
 - 4/ Klient zmieni model biznesowy lub operacyjny swojej działalności.

§ 46

Dostawca Usług Płatniczych musi przedstawić Bankowi, corocznie oraz na każde żądanie Banku, informacje o:

- 1/ aktualnych uprawnieniach do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz zmianach tych uprawnień,
- 2/ publicznych rejestrach, w których ujawniono te uprawnienia i ich zmiany,
- 3/ incydentach (zdarzeniach), które dotyczą naruszeń przez Dostawcę Usług Płatniczych:
 - a) przepisów ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b) przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu innych państw członkowskich Unii Europejskiej lub

- c) sankcji i embarg,
- 4/ ostrzeżeniach publicznych, które uprawnione organy wydały w odniesieniu do Dostawcy Usług Płatniczych,
- 5/ działaniach, które realizuje Dostawca Usług Płatniczych, aby mitygować ryzyko w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych,
- 6/ innych, niż wymienione w pkt 1-5 istotnych faktach lub ryzykach, które mogą wpływać na realizację Umowy rachunku bankowego.

§ 47

Dostawca Usług Płatniczych, zobowiązuje się:

- 1/ prowadzić działalność zgodnie i w granicy uprawnień do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2/ prowadzić działalność zgodnie z przepisami prawa, w szczególności przepisów ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 3/ nie prowadzić działań oraz nie dopuszczać się zaniechań, które mogą wywołać szkodę po stronie Banku,
- 4/ nie przeprowadzać – bez wyraźnej, pisemnej zgody Banku – za pośrednictwem rachunków w Banku, rozliczeń dotyczących walut wirtualnych,
- 5/ nie przechowywać – bez wyraźnej, pisemnej zgody Banku – na rachunkach w Banku środków pieniężnych związanych z operacjami na walutach wirtualnych.

§ 48

- 1. Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się udzielić Bankowi, na jego żądanie, wszelkich informacji o:
 - 1/ realizacji obowiązków, dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - 2/ przestrzeganiu sankcji i embarg.
- 2. Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się w szczególności:
 - 1/ przekazywać Bankowi informacje o pierwotnym zleceńiodawcy i finalnym beneficjencie każdej, realizowanej za pośrednictwem Banku, transakcji – zgodnie z Zasadami dotyczącymi Zleceń Płatniczych realizowanych przez Dostawców Usług Płatniczych i ich agentów w imieniu oraz na rzecz osób/podmiotów trzecich określonymi na www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/,
 - 2/ udzielać bez zbędnej zwłoki, na każde żądanie Banku, wszelkich niezbędnych informacji i wyczerpujących wyjaśnień o transakcjach, które wzbudziły wątpliwości Banku, uprawnionych organów lub innych uczestników rynku płatniczego. Wątpliwości te w szczególności dotyczą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji i embarg.

§ 49

- 1. Jeśli Dostawca Usług Płatniczych naruszy którekolwiek ze zobowiązań wynikających z postanowień tego rozdziału Regulaminu, Bank uzna to za rażące naruszenie Regulaminu. Uprawnia to Bank do wypowiedzenia Umowy rachunku bankowego bez okresu wypowiedzenia.
- 2. Niezależnie od ust. 1 oraz postanowień § 58 Regulaminu, Bank może wypowiedzieć Umowę rachunku bankowego z dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia, jeśli w ocenie Banku istnieją wątpliwości, czy Dostawca Usług Płatniczych świadczy usługi płatnicze z należytą starannością. W szczególności Bank może to zrobić, gdy będzie od innych użytkowników, uprawnionych organów lub innych dostawców usług płatniczych otrzymywać powtarzające się reklamacje, pytania i wnioski związane ze świadczeniem usług płatniczych przez Dostawcę Usług Płatniczych.
- 3. Jeśli w Umowie jest uzgodniony jednomiesięczny okres wypowiedzenia, to Bank stosuje go w przypadkach opisanych w ust. 1-2.

ROZDZIAŁ 11

Niedozwolone saldo debetowe

§ 50

Jeśli na rachunku bankowym powstanie niedozwolone saldo debetowe, pobieramy odsetki według stopy odsetek ustawowych. Naliczamy je od dnia operacji, po której powstało niedozwolone saldo debetowe, do dnia przed jego likwidacją.

§ 51

- 1. Wpłaty na rachunek Klienta, na którym wystąpiło niedozwolone saldo debetowe, zaliczamy na pokrycie zobowiązań Klienta w kolejności:
 - 1/ odsetki należne Bankowi z tytułu zadłużenia,
 - 2/ kwota zadłużenia wobec Banku,
 - 3/ inne ewentualne płatności, które przypadają na dzień wpływu środków.
- 2. Należność z tytułu niedozwolonego salda debetowego staje się wymagalna z chwilą jej powstania. Bank może – a Klient go do tego upoważnia – umownie potrącić wierzytelności z tytułu niedozwolonego salda debetowego z wierzytelnością, która przysługuje Klientowi w stosunku do Banku (choćby niewymagalną).
- 3. Bank może potrącić wierzytelności z tytułu jakiegokolwiek:
 - 1/ umowy rachunku bankowego bieżącego lub pomocniczego lub
 - 2/ umowy lokaty terminowej.Bank nie musi w związku z tym składać dodatkowego oświadczenia.
- 4. Jeśli rachunek, z którego potrącamy tę wierzytelność, jest w innej walucie niż złoty, środki na pokrycie wierzytelności przewalutujemy na złote, aby pokryć zobowiązania Klienta z tytułu niedozwolonego salda debetowego. Stosujemy przy tym kurs z Tabeli kursów walut mBanku S.A.

ROZDZIAŁ 12

Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald

§ 52

- 1. Saldo ustalamy po każdej zmianie stanu rachunku.
- 2. W wyciągach bankowych są w szczególności informacje o:
 - 1/ zrealizowanych dyspozycjach płatniczych i rozliczeniach z tego tytułu,
 - 2/ prowizjach i opłatach, które pobraliśmy.
- 3. Wyciągi udostępniamy Klientowi:
 - 1/ z częstotliwością, którą wskazał w treści Wniosku,
 - 2/ w formie papierowej oraz/albo
 - 3/ drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej, w zależności od tego, jak wybrał Klient w treści Wniosku.

§ 53

- 1. Wyciągi w formie papierowej wysyłamy listem zwykłym na adres, który Klient wskazał we Wniosku.

2. Wyciągi, w tym wyciągi z rachunku VAT, które udostępniamy drogą elektroniczną, przygotowujemy na elektronicznych nośnikach informacji.
3. Na każdym wyciągu znajduje się: data danego wyciągu oraz numer rachunku bankowego Klienta, z którego wygenerowaliśmy wyciąg.
4. Za dzień otrzymania wyciągu przez Klienta uważamy dzień, w którym udostępniliśmy wyciągi drogą elektroniczną (zgodnie z opisem z ust.2).
5. Klient musi jak najszybciej zawiadomić Bank, że nie ma dostępu do treści wyciągów, które udostępniliśmy mu drogą elektroniczną.
6. Na życzenie Klienta przygotowujemy odpłatnie odpisy wyciągów.
7. Nie ponosimy odpowiedzialności za zaginięcie, zniekształcenia lub zwłokę w udostępnieniu wyciągów drogą elektroniczną, które powstały z przyczyn niezależnych od Banku w trakcie przekazywania wyciągów za pomocą jakichkolwiek urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej.

§ 54

1. Usługę udostępniania wyciągów drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej Bank może świadczyć Klientowi, który zawarł z Bankiem umowę o usługi bankowości elektronicznej dotyczącej internetowego systemu bankowości elektronicznej.
2. Uprawnienie do odbioru i podglądu wyciągów uzyskują użytkownicy internetowego systemu bankowości elektronicznej uprawnieni przez Klienta do podglądu sald i obrotów na rachunkach bankowych w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej.
3. Klient może korzystać z usługi świadczonej drogą elektroniczną w formie plików elektronicznych w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej, jeśli ma dostęp do komputera lub do urządzenia mobilnego o parametrach określonych w umowie, o której mowa w ust. 1.

§ 55

1. Gdy Klient stwierdzi niezgodność salda, musi zgłosić do Banku ten fakt do 14 dni od otrzymania wyciągu. Wtedy badamy zgłoszoną reklamację, udzielamy niezbędnych informacji oraz poprawiamy błędny zapis, o ile błąd wynika z naszej pomyłki.
2. Jeśli w terminie 14 dni od otrzymania wyciągu, Klient nie zgłosi uwag, oznacza to, że potwierdza zgodność obrotów i saldo rachunku.
3. Realizujemy dyspozycję zgodnie z jej treścią. Klient odpowiada za błędy w treści dyspozycji, którą nam przekazał. Nie dokonujemy storna na rachunku na skutek błędu w treści dyspozycji Klienta. Ewentualne spory z tym związane strony rozstrzygają między sobą, bez udziału Banku.

§ 56

1. Bank wysłała do Klienta zawiadomienie o stanie rachunku na koniec roku kalendarzowego. Klient – na dowód potwierdzenia zgodności salda:
 - 1/ podpisuje zawiadomienie zgodnie z Kartą wzorów podpisów, którą złożył,
 - 2/ dostarcza do Banku podpisane zawiadomienie do 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia.
 Jeśli tego nie robi, uznajemy, że Klient potwierdził zgodność salda.
2. Jeśli wystąpiła niezgodność salda, sprawdzamy jej przyczynę. Jeśli niezgodność wynika z naszej pomyłki, poprawiamy saldo i wysyłamy Klientowi zawiadomienie o korekcie.

§ 57

1. Klient nie może dysponować środkami, które zostały błędnie wypłacone lub zaksięgowane.
2. Bez zgody Klienta możemy anulować nieprawidłowy zapis księgowy, który pojawi się na jego rachunku z naszej winy lub z winy innego banku.
3. Bank powiadamia Klienta – w formie wyciągu bankowego – o korekcie zapisu na rachunku (o jego obciążeniu/uznaniu).

ROZDZIAŁ 13

Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego

§ 58

1. Każda ze stron Umowy może ją rozwiązać z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia, przy czym Bank może zrobić to tylko z ważnych powodów. Jeśli wystąpi którykolwiek z ważnych powodów, które wskazujemy w ust. 2 pkt 1-2, 6-16, Bank może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę zgodnie z ust. 1 jeśli zaistnieją ważne powody, a w szczególności, gdy:
 - 1/ Klient naruszył postanowienia Umowy rachunku bankowego lub Regulaminu,
 - 2/ Klient prowadzi (lub Bank ma takie podejrzenie) działalność niezgodnie z prawem, w tym wykorzystuje rachunek niezgodnie z prawem lub aby obejść prawo lub prowadzi działalność niezgodną ze strategią biznesową Banku,
 - 3/ przez miesiąc od dnia otwarcia rachunku Klient go nie zasilił (utrzymuje się zerowe saldo),
 - 4/ na rachunku nie ma obrotów dłużej niż trzy miesiące (nie uwzględnia się dopisywanych odsetek), a saldo na rachunku nie pokrywa należnych opłat i prowizji za prowadzenie rachunku,
 - 5/ Klient nie spłacił niedozwolonego salda debetowego z należnymi odsetkami,
 - 6/ Klient podał nieprawdziwe informacje lub złożył nieprawdziwe oświadczenia przy zawieraniu Umowy lub w trakcie jej realizacji,
 - 7/ Klient nie złożył, na żądanie Banku, oświadczenia FATCA, którego wymaga ustawa z 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
 - 8/ Klient nie złożył, na żądanie Banku, oświadczenia CRS, którego wymaga ustawa z 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - 9/ Klient (lub jego wspólnicy / udziałowcy / akcjonariusze) podejmował lub podejmuje działania, które spowodowały/powodują lub mogą spowodować szkodę po stronie Banku,
 - 10/ wszczęto wobec Klienta postępowanie likwidacyjne, egzekucyjne lub Klientowi grozi niewypłacalność,
 - 11/ Klient ujawnił informacje o działaniu internetowego systemu bankowości elektronicznej, co może wpłynąć negatywnie na skuteczność mechanizmów, które zapewniają bezpieczeństwo zleceń,
 - 12/ wystąpiła sytuacja, w której zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (lub jej zagranicznego odpowiednika), który zawiera publiczne ostrzeżenie przed nieuczciwymi przedsiębiorcami,
 - 13/ wystąpiła sytuacja, w której Bank nie mógł należycie wykonywać obowiązków, które wynikają z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – Bank nie mógł zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w art. 34 ust. 1 tej ustawy,
 - 14/ wystąpiła sytuacja, w której Bank nie mógł należycie wykonywać obowiązków, które wynikają z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, inne niż określone w pkt 13,
 - 15/ wystąpiła sytuacja, w której Klient naruszył przepisy ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 16/ Klient nie dostarczył dokumentów lub informacji, które jest zobowiązany dostarczyć na żądanie Banku,
 - 17/ Klient nie wykorzystuje rachunku bankowego do prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej,
 - 18/ zmieni się strategia biznesowa Banku,
 - 19/ Klient nie reguluje swoich zobowiązań wobec Banku w terminie ich wymagalności,
 - 20/ Klient wykorzystuje rachunek bankowy do rozliczeń niewynikających z prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej,
 - 21/ Klient wykorzystuje rachunek do prowadzenia innej działalności niż określona w ewidencji/rejestrze właściwym dla danego Klienta,

22/ cofnięto Dostawcy Usług Płatniczych zezwolenie.

3. Jeśli któraś ze stron wypowie Umowę rachunku bankowego z zachowaniem okresu wypowiedzenia, bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia, w którym doręczono wypowiedzenie drugiej ze stron. Umowa rachunku bankowego rozwiązuje się, gdy upływie termin wypowiedzenia.
4. Jeśli wypowiadamy Umowę rachunku bankowego bez zachowania okresu wypowiedzenia, Umowa rozwiązuje się w dniu, gdy otrzymamy informację, że doręczono wypowiedzenie Klientowi. Informację o dacie rozwiązania Umowy przekazujemy Klientowi bez zbędnej zwłoki.
5. Dla rachunków wspólnych, wypowiedzenie Umowy rachunku bankowego muszą podpisać wszyscy współposiadacze. Współposiadacz rachunku może samodzielnie skutecznie wypowiedzieć Umowę wyłącznie, gdy ma pełnomocnictwa pozostałych współposiadaczy.
6. Możemy bez zachowania okresu wypowiedzenia rozwiązać część Umowy rachunku bankowego, która dotyczy jednego lub kilku określonych przez Bank rachunków bankowych. Częściowo wypowiedzieć Umowę możemy wyłącznie z ważnych powodów podanych w ust. 2 pkt 1-2, 6-16 oraz 22. Postanowienia ust. 4 stosujemy odpowiednio.
7. Jeśli w Umowie uzgodniliśmy jednomiesięczny okres wypowiedzenia, stosujemy go w każdym przypadku wypowiedzenia Umowy (w całości albo w części).
8. Jeśli któraś ze stron wypowie Umowę, jest to równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Ramowej dla transakcji rynku finansowego lub Umowy Ramowej w sprawie zasad obsługi dla transakcji rynku finansowego (z zachowaniem określonego w nich okresu wypowiedzenia), pod warunkiem, że:
 - 1/ Klient nie ma nierozliczonych transakcji rynku finansowego oraz
 - 2/ strony spełniły wszelkie zobowiązania, które wynikają z Umowy Ramowej dla transakcji rynku finansowego lub Umowy Ramowej w sprawie zasad obsługi dla transakcji rynku finansowego,
 - 3/ strony nie uzgodniły inaczej w Umowie Ramowej.
9. Umowa na czas oznaczony rozwiązuje się z upływem terminu, na który ją zawarto.
10. Wypowiedzenie Umowy przez Klienta jest bezskuteczne, jeżeli:
 - 1/ Klient ma z Bankiem zawarte inne umowy lub transakcje lub ma karty płatnicze, które uniemożliwiają rozwiązanie Umowy, lub
 - 2/ przepisy prawa uniemożliwiają rozwiązanie Umowy.

§ 59

1. Każda ze stron wypowiada Umowę pisemnie. Wypowiedzenie powinny podpisać osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych strony. Jeśli to my wypowiadamy Umowę, przekazujemy Klientowi informację o przyczynie wypowiedzenia.
2. Jeśli wypowiadamy Umowę Klient musi:
 - 1/ złożyć dyspozycję w zakresie środków, które pozostały na rachunkach (ma na to 14 dni, od kiedy otrzymał wypowiedzenie),
 - 2/ zwrócić karty płatnicze.
3. Przed zamknięciem rachunku naliczamy Klientowi odsetki oraz pobieramy należne Bankowi odsetki, prowizje i opłaty.
4. Zamykamy rachunek bieżący lub pomocniczy Klienta po zamknięciu rachunku VAT (o ile prowadzimy rachunek VAT do rachunku Klienta), z zastrzeżeniem § 60.

§ 60

1. Jeśli ma zostać zamknięty rachunek bieżący lub pomocniczy, ale:
 - 1/ saldo powiązanego z nim rachunku VAT jest dodatnie i
 - 2/ Klient nie złożył dyspozycji przekazania środków na inny swój rachunek VAT w Banku,wówczas Klient musi wystąpić z wnioskiem do naczelnika urzędu skarbowego o zgodę na przekazanie środków z rachunku VAT na rachunek bieżący lub pomocniczy,
2. Gdy otrzymamy informację o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, prześlemy środki z rachunku VAT na rachunek określony w postanowieniu. Następnie zamkniemy rachunek VAT.
3. Jeśli w dniu wypowiedzenia, rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy z innych przyczyn:
 - 1/ saldo rachunku VAT jest dodatnie,
 - 2/ Klient nie złożył dyspozycji przekazania środków na inny swój rachunek VAT w Banku lub
 - 3/ nie mamy informacji o zgodzie naczelnika urzędu skarbowego na to, aby przekazać środki na rachunek bieżący lub pomocniczy,przekazujemy środki pieniężne z rachunku VAT na wyodrębniony rachunek techniczny Banku (nie jest to rachunek Klienta). Następnie zamykamy rachunek VAT.
4. Wyplacimy środki z rachunku technicznego, gdy otrzymamy informację o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego o zgodzie na wypłatę środków. Środki prześlemy na rachunek wskazany przez Klienta w odrębnej dyspozycji.

§ 61

1. Jeśli Klient nie zadysponował dodatnim saldem zamkniętego rachunku bieżącego lub pomocniczego w terminie wymienionym w § 59 ust. 2, zaksięgujemy je na nieoprocentowanym rachunku Banku do dyspozycji Klienta.
2. Jeśli zamykamy rachunek na mocy orzeczenia sądu, saldo zamkniętego rachunku przekazujemy zgodnie z poleceniem zawartym w tym orzeczeniu.
3. Roszczenia o wypłatę salda zamkniętego rachunku przedawniają się po upływie dwóch lat.

§ 62

Klient odpowiada za wykonanie wszelkich zobowiązań powstałych w trakcie obowiązywania Umowy rachunku bankowego i związanych z jej wykonaniem.

ROZDZIAŁ 14 Prowizje i opłaty

§ 63

1. Prowizje i opłaty z tytułu Umowy rachunku bankowego pobieramy zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji – Rozdział I – (Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych). Jest on załącznikiem do Umowy rachunku bankowego i jej integralną częścią.
2. 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.
3. Jeśli zmienimy załącznik, o którym mowa w ust. 1, to opublikujemy go pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/. Udostępnimy także informację o dacie publikacji oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian w tym załączniku uznajemy ósmy dzień od dnia publikacji zmian na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
4. Klient co najmniej raz w tygodniu zobowiązuje się zapoznawać z informacjami publikowanymi na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
5. Jeżeli w ciągu 14 dni od dnia doręczenia załącznika, o którym mowa w ust. 3, Klient nie oświadczy pisemnie, że nie akceptuje wprowadzonych zmian, uważamy, że je przyjął i obowiązują one strony od dnia wejścia zmian w życie.

- Odmowa akceptacji przez Klienta w terminie, o którym mowa w ust. 5, wprowadzanych w treści załącznika, o którym mowa w ust. 3, zmian prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. stanowi wypowiedzenie przez Klienta Umowy rachunku bankowego. W takim przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia § 58 ust. 1.
- Aktualne stawki Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji oraz informacje o zmianie stawek podajemy do wiadomości Klientów na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.

§ 64

Obciążamy rachunek Klienta prowizjami i opłatami z tytułu realizacji dyspozycji płatniczej w dniu, w którym realizujemy dyspozycję. Wyjątki od tej zasady mogą wynikać z indywidualnych postanowień, które zapisaliśmy z Klientem w Umowie rachunku bankowego lub innej umowie.

§ 65

- Niezależnie od wysokości salda na rachunku Klienta mamy prawo go obciążyć:
 - 1/ prowizjami i opłatami z tytułu Umowy rachunku bankowego oraz
 - 2/ kwotami z tytułu transakcji rynku finansowego, które Klient zawarł z Bankiem na podstawie odrębnych umów.
- Przy rozwiązaniu Umowy rachunku bankowego mamy prawo obciążyć rachunek Klienta opłatą za administrowanie rachunkiem za cały rozpoczęty miesiąc kalendarzowy.

ROZDZIAŁ 15 Zmiana Regulaminu

§ 66

- Bank może zmienić postanowienia Regulaminu podczas trwania Umowy rachunku bankowego.
- Nowy tekst Regulaminu oraz zawiadomienie o zmianach przekazujemy Klientowi przez publikację pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/. Razem z tekstem zmienionego Regulaminu udostępnimy informacje o dacie publikacji zmian Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian.
- Za dzień doręczenia Klientowi zmian Regulaminu uważamy ósmy dzień od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
- Klient co najmniej raz w tygodniu zobowiązuje się zapoznawać z informacjami publikowanymi na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/.
- 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 o zmianach Regulaminu. Odmowa oznacza wypowiedzenie Umowy rachunku bankowego (zgodnie z § 58 ust. 1).
- Jeśli Klient nie złoży odmowy przyjęcia nowych postanowień Regulaminu w ciągu 14 dni od ich doręczenia, uznajemy, że je przyjął.

ROZDZIAŁ 16 Postanowienia końcowe

§ 67

- Bank jest zobowiązany przekazywać dane, o których mowa w tym paragrafie, do Narodowego Banku Polskiego zgodnie z przepisami ustawy o Narodowym Banku Polskim.
- Klient zobowiązany jest w każdym kolejnym roku obrotowym, w terminie maksymalnie dwóch miesięcy od zakończenia poprzedniego roku obrotowego, do złożenia w Banku oświadczenia o liczbie osób pracujących u Klienta na koniec ostatniego zakońzonego roku obrotowego. Klient składa oświadczenie w systemie bankowości mBank CompanyNet (wniosek "Zmiana danych firmy") albo na formularzu "OŚWIADCZENIE KLIENTA – LICZBA PRACUJĄCYCH", którego wzór znajduje się na stronie internetowej Banku pod linkiem <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/obsługa-biezaca/rachunki/>. Oświadczenie Klienta dotyczy m.in. poziomu liczby pracujących (od 0 do 9 osób, od 10 do 249 osób /co najmniej 250 osób).
- W przypadku, gdy Klient w danym roku obrotowym nie złoży oświadczenia, które opisaliśmy w ust. 2, to:
 - 1/ Bank przyjmie, że liczba osób pracujących u Klienta nie uległa zmianie w stosunku do danych będących w posiadaniu Banku,
 - 2/ Bank będzie mógł odmówić zawarcia lokat terminowych z Klientem.

§ 68

Klient zobowiązuje się wobec Banku do zapoznawania się z treścią informacji dla Klientów publikowanych na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/ nie rzadziej niż raz w tygodniu.

§ 69

- Jeśli Klient korzysta z polecenia zapłaty (jest płatnikiem) obowiązuje go Regulamin stosowania polecenia zapłaty. Jest on dostępny pod adresem www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/obsługa-biezaca/obsługa-rozliczen/.
- W takim wypadku nie wypłacamy należności z rachunku Klienta do wysokości egzekwowanej kwoty i postępujemy zgodnie z dyspozycją polecenia zapłaty, jeśli nie akceptuje postanowień regulaminu, o którym mowa w ust. 1.

§ 70

- Jeśli organ egzekucyjny zajmie wierzytelności z rachunku bankowego Klienta, przeciw któremu toczy się postępowanie egzekucyjne lub zabezpieczające, stosujemy postanowienia Kodeksu postępowania cywilnego lub Ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.
- W takim wypadku nie wypłacamy należności z rachunku Klienta do wysokości egzekwowanej kwoty i postępujemy zgodnie z dyspozycją organu egzekucyjnego.

§ 71

Bank ponosi pełną odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i zapewnia ich należyłą ochronę. Bank nie odpowiada za szkody, które wynikają z działania Klienta. Bank nie odpowiada także za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, w tym działaniem siły wyższej lub czynnościami władz publicznych.

§ 72

- Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) na zasadach określonych w ustawie z 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, („ustawie o BFG”), podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) niżej podanych deponentów:
 - 1/ osób fizycznych,
 - 2/ osób prawnych,

- 3/ jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, o ile mają zdolność prawną,
 - 4/ szkolnych kas oszczędnościowych,
 - 5/ pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych.
2. Jeśli prowadzimy jeden rachunek dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku. Jeśli nie ma odrębnych postanowień w umowie lub innych przepisów na ten temat – w częściach równych.
 3. Ochrona gwarancyjna, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie o BFG, obejmuje środki:
 - 1/ od ich wpłaty na rachunek, nie później niż w dniu, który poprzedza spełnienie warunku gwarancji,
 - 2/ w całości – do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro dla należności, które wynikają z czynności bankowych sprzed dnia spełnienia warunku gwarancji.
 4. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmujemy kurs średni Narodowego Banku Polskiego z dnia spełnienia warunku gwarancji.
 5. Równowartość w złotych kwoty 100 000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do BFG. Nie ma znaczenia ile środków pieniężnych i na ilu rachunkach w jednym banku miał deponent lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności od banku.
 6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po 5 latach od spełnienia warunku gwarancji.
 7. Ochrona BFG nie obejmuje środków pieniężnych i należności:
 - 1/ Skarbu Państwa,
 - 2/ Narodowego Banku Polskiego,
 - 3/ banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej,
 - 5/ Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 6/ instytucji finansowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, dalej „rozporządzenie nr 575/2013”,
 - 7/ firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia,
 - 8/ osób i podmiotów, których nie zidentyfikował podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
 - 9/ krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - 10/ funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - 11/ otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 12/ jednostek samorządu terytorialnego,
 - 13/ organów władz publicznych państwa członkowskiego UE innego niż Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

§ 73

Przeznaczamy tajemnicę obrotów i stanów rachunków bankowych. Informacji o obrotach i stanach na rachunkach bankowych udzielamy wyłącznie Klientowi oraz podmiotom upoważnionym zgodnie z przepisami prawa.

§ 74

Przepisy o elementach zmiennych, takich jak np. wysokość oprocentowania, terminy realizacji zleceń Klienta oraz inne regulacje dotyczące rachunków bankowych są dostępne na stronie internetowej Banku. Przepisy te są wiążące dla Klienta z dniem, w którym wchodzi w życie.

§ 75

1. Pismo z wypowiedzeniem umowy, inne oświadczenia woli i wiedzy lub inne informacje składamy:
 - 1/ w formie pisemnej – przesłane na adres, który Klient podał w Umowie, lub
 - 2/ w postaci elektronicznej – na adres poczty elektronicznej Klienta wskazany w danym wniosku Klienta:
 - a) z kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub
 - b) zaawansowaną pieczęcią elektroniczną Banku albo kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną Banku, gdy oświadczenie woli i wiedzy oraz zawiadomienie związane jest z czynnościami bankowymi
2. Jeśli Klient nie powiadomił nas o zmianie adresu, uznajemy, że skutecznie doręczamy pisemne zawiadomienia, które wysyłamy na ostatni znany adres Klienta.
3. Za datę doręczenia uważamy datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, wysłanej na ostatni znany nam adres Klienta.
4. Nie odpowiadamy za skutki działań podejmowanych przez spedytora przesyłek bankowych (np. poczty).
5. Oświadczenia woli, wiedzy oraz zawiadomienia złożone w postaci elektronicznej, o których mowa w ust. 1 pkt 2, są równoważne.
6. Ustępy 1-5 nie naruszają postanowień innych umów, na podstawie których Bank może składać Klientowi oświadczenia woli i wiedzy oraz zawiadomienia z wykorzystaniem systemu bankowości elektronicznej.

§ 76

1. Jesteśmy administratorem danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących.
2. Przetwarzamy dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących, aby zawrzeć i wykonywać Umowę.
3. Przetwarzamy dane, które dotyczą Klienta i osób go reprezentujących również:
 - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach statystycznych, analitycznych, 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 wchodzi w skład Grupy kapitałowej mBanku. Wykaz spółek można znaleźć na stronie mbank.pl, w zakładce Grupa mBanku.
4. Przetwarzamy dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących 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 anonimizujemy dane.
5. Klient oraz osoby go reprezentujące:
 - 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. Opisiłmy, 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 i osób, które go reprezentują. 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 oraz osób go reprezentujących, 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.
12. Dane Klienta, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
 - 1/ innym bankom,
 - 2/ instytucjom finansowym, które są podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ innym podmiotom, które są ustawowo upoważnione – na warunkach określonych w ustawie z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych – w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

§ 77

Klient nie może dostarczać do Banku treści o charakterze bezprawnym.

§ 78

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 bankowości elektronicznej stosowany w Banku a Klienti objęci przepisami Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej również za pomocą adresu do doręczeń elektronicznych.
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 wydłużymy czas odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych. Upředzimy o tym Klienta.
4. Gdy rozpatrzymy reklamację, zawiadomimy Klienta o jej wyniku. Na reklamację odpowiadamy pisemnie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji przy czym na reklamację złożoną za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet odpowiadamy w tym systemie, z zastrzeżeniem ust.5.
5. Klientom objętym przepisami Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej na reklamację odpowiadamy:
 - 1/ na adres korespondencyjny – gdy reklamację skierowano na piśmie lub Klient wniósł o odpowiedź w tej formie;
 - 2/ przez system mBank CompanyNet – gdy reklamację przesłano w ten sposób lub Klient wniósł o odpowiedź w tej formie;
 - 3/ na adres e-mail Klienta – gdy reklamację przesłano w ten sposób lub Klient wniósł o odpowiedź w tej formie;
 - 4/ na adres do doręczeń elektronicznych Klienta – gdy reklamację przesłano w ten sposób.
6. 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 reklamację i podaje w nim dane z ust. 2.
7. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Klient może dochodzić przeciwko nam roszczeń na podstawie powszechnych przepisów prawa.
8. Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.
9. Postanowienia ust. 1-8 nie kolidują z zapisami dotyczącymi uprawnień reklamacyjnych z rozdziału 11 Regulaminu „Wyciągi z rachunków bankowych i potwierdzanie sald”.

§ 79

Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ma charakter wiążący.

Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania Publikacji Wskaźnika

§ 1. Definicje

Pojęcia, których używamy w tym Załączniku, oznaczają:

1. Administrator	podmiot, który kontroluje opracowywanie Wskaźnika;
2. Dzień zamiany Wskaźnika	późniejszy z dni: dla ogłoszenia końca Publikacji a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia końca Publikacji lub b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik nie został opublikowany w związku z ogłoszeniem końca Publikacji albo dla ogłoszenia braku zezwolenia a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia braku zezwolenia lub b) pierwszy dzień, w którym nie możemy zgodnie z prawem stosować danego Wskaźnika w jakichkolwiek Umowach w związku z ogłoszeniem braku zezwolenia.
3. Kontrahent centralny	licencjonowany Kontrahent centralny, za pośrednictwem którego rozliczamy transakcje, które wykorzystują Wskaźnik i zabezpieczają ryzyko jego zmian. Może to być: a) LCH Ltd, b) KDPW_CCP S.A. lub c) inny Kontrahent centralny;
4. Korekta	wartość lub działanie, które stosujemy, aby ograniczyć ekonomiczne skutki zastąpienia Wskaźnika Wskaźnikiem alternatywnym;
5. Kwotowanie	cena, po której możemy zawrzeć transakcję na instrumencie bazowym. Instrumentem bazowym jest instrument, którego rynkową wartość mierzy Wskaźnik. Takim instrumentem bazowym może być, np. otrzymany depozyt lub instrument finansowy. Pozyskujemy Kwotowanie: a) w czasie zbliżonym do tego, w którym Podmiot wyznaczający dla danego Wskaźnika standardowo publikuje Wskaźnik; b) dla transakcji o wielkość zbliżonej do nominału Umowy, ale nie mniejszej niż standardowa wielkość dla danego instrumentu bazowego;
6. Podmiot wyznaczający:	a) organ nadzoru nad Administratorem, b) bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika, c) Administrator lub d) organizacja branżowa, która przygotowuje propozycje zastąpienia Wskaźnika. Wskazuje ją organ nadzoru lub bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika;
7. Publikacja	publiczne udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika;
8. Wskaźnik	indeks lub wskaźnik referencyjny, w oparciu o który określa się zobowiązania stron;
9. Wskaźnik alternatywny	indeks lub wskaźnik referencyjny, który zastępuje Wskaźnik w sytuacjach opisanych w Załączniku;
10. Zdarzenie	brak Publikacji Wskaźnika lub Zdarzenie regulacyjne;
11. Zdarzenie kontrahenta centralnego	sytuacja, w której Kontrahent centralny zastępuje Wskaźnik, który stosował w rozliczanych transakcjach, Wskaźnikiem alternatywnym;
12. Zdarzenie regulacyjne:	a) ogłoszenie końca Publikacji – sytuacja, w której Podmiot wyznaczający: i. wydaje oficjalne oświadczenie, że przestaje (lub przestanie) na stałe publikować Wskaźnik, ii. do wydania tego oświadczenia nie został wyznaczony następcza, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik; b) ogłoszenie braku zezwolenia – sytuacja, w której wiarygodne źródło ogłasza, że: i. wskaźnik nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika lub ii. administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania danego wskaźnika;
13. Stosowanie Wskaźnika w danym dniu	oznacza, że używamy Wskaźnika opublikowanego tego dnia, aby ustalić wartość zobowiązania stron;
14. Stosowanie Wskaźnika alternatywnego od danego dnia	oznacza, że od tego dnia stosujemy Wskaźnik alternatywny (z uwzględnieniem Korekty), w tych dniach, w których zgodnie z Umową mieliśmy stosować Wskaźnik;

15. Umowa	umowa między stronami, do której odnosi się ten Załącznik;
16. Załącznik	niniejszy załącznik.

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

§ 2. Wskaźnik alternatywny

1. Stosujemy Wskaźnik alternatywny zamiast Wskaźnika, gdy wystąpi:
 - a) Zdarzenie regulacyjne – od dnia zamiany Wskaźnika lub
 - b) brak Publikacji Wskaźnika bez związku ze Zdarzeniem regulacyjnym – od dnia, w którym nie opublikowano Wskaźnika do dnia jego ponownej Publikacji.
2. Jeśli od dnia, w którym wystąpiło Zdarzenie regulacyjne do dnia zamiany Wskaźnika:
 - a) nie opublikowano Wskaźnika lub
 - b) nie możemy zgodnie z prawem stosować Wskaźnika,
 wtedy:
 - a) od razu ustalamy i stosujemy wskaźnik alternatywny nie czekając do dnia zamiany wskaźnika;
 - b) od dnia zamiany wskaźnika ponownie ustalamy i stosujemy wskaźnik alternatywny.

Jako Wskaźnik alternatywny możemy stosować:	
1.	Wskaźnik alternatywny, który zamiast Wskaźnika zastosował Kontrahent centralny;
2.	Wskaźnik alternatywny, który zamiast Wskaźnika rekomendował Podmiot wyznaczający,
3.	Wskaźnik alternatywny, który wybraliśmy – Wskaźnik alternatywny, który był przez nas stosowany zamiast Wskaźnika w transakcjach pochodnych na rynku międzybankowym;
4.	średnią arytmetyczną otrzymanych Kwotowań – wyłącznie, gdy uzyskaliśmy co najmniej dwa Kwotowania;
5.	stopę referencyjną, którą stosuje bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika – wyłącznie, jeśli nie mogliśmy zastosować poprzednich metod.

3. Wybieramy metodę z tabeli w ekonomicznie uzasadniony sposób. Uwzględniamy:
 - a) praktykę na rynku międzybankowym oraz
 - b) rozwiązania, które zastosowaliśmy na rynku międzybankowym.
4. Jeśli nie możemy swobodnie wybrać metody, stosujemy metody zgodnie z ich kolejnością w tabeli. Kolejną metodę stosujemy, gdy poprzednia nie dała rezultatu do dnia zamiany Wskaźnika. Gdy kilka Podmiotów wyznaczających lub kilku Kontrahentów centralnych rekomenduje Wskaźnik alternatywny, stosujemy Wskaźnik alternatywny rekomendowany przez pierwszy z Podmiotów wymienionych w definicji.
5. Jeśli Wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny z dołu okresu dla którego jest wyliczane oprocentowanie (przez co Wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny później niż Wskaźnik który zastąpił) działania wymagające określenia wysokości Wskaźnika alternatywnego po uwzględnieniu Korekty wykonujemy odpowiednio później (np. później informujemy o wysokości należnych odsetek).

§ 3. Korekta

1. Po ustaleniu Wskaźnika alternatywnego ustalamy Korektę.
2. O Korektę zmieniamy wartość Wskaźnika alternatywnego. Korekta może być:
 - a) wartością dodatnią, ujemną, zerową,
 - b) określona wzorem lub metodą obliczenia.
 Korekta może stanowić jednorazową płatność.
3. Raz ustaloną Korektę stosujemy przez cały czas stosowania Wskaźnika alternatywnego.

Zasady postępowania, gdy stosujemy Wskaźnik alternatywny, który stosuje lub rekomenduje inny podmiot	
Sytuacja	Jak postępujemy?
a) podmiot rekomendował Korektę	stosujemy taką Korektę
b) podmiot nie rekomendował Korekty	nie stosujemy Korekty
c) podmiot nie odniósł się do kwestii Korekty	stosujemy Korektę, którą wyznaczaliśmy w uzasadniony ekonomicznie sposób, z myślą o celu Korekty
d) jako Wskaźnik alternatywny stosujemy średnią Kwotowań	nie stosujemy Korekty

Zasady postępowania, gdy jako Wskaźnik alternatywny stosujemy stopę referencyjną banku centralnego	
1. Dodajemy korektę do wartości Wskaźnika alternatywnego.	
2. Korekta jest równa historycznej medianie różnic między Wskaźnikiem oraz stopą referencyjną: <ol style="list-style-type: none"> a) za okres 24 miesięcy (lub krótszy, jeśli Wskaźnik lub stopę referencyjną publikowano krócej) przed: <ol style="list-style-type: none"> i. dniem zamiany Wskaźnika albo ii. pierwszym dniem, w którym stosujemy Wskaźnik alternatywny ze względu na brak Publikacji (gdy nie ma dnia zamiany Wskaźnika); b) dla różnic z każdego dnia w badanym okresie, w którym publikowano zarówno Wskaźnik, jak i stopę referencyjną. 	

§ 4. Zdarzenie kontrahenta centralnego

- Gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego, które nie jest konsekwencją Zdarzenia regulacyjnego, od dnia wystąpienia tego Zdarzenia możemy zamiast Wskaźnika zastosować:
 - Wskaźnik alternatywny zamiast Wskaźnika,
 - Korektę.które zastosował Kontrahent centralny.
- Gdy nie możemy swobodnie decydować o tym czy stosować pkt. 1 w przypadku gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego, pkt. 1 stosujemy zawsze gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego w odniesieniu do LCH Ltd.

§ 5. Zawiadomienia oraz zastrzeżenia

- Przekazujemy klientowi informację o tym, jaki ustaliliśmy rodzaj Wskaźnika alternatywnego i Korekty. Postępujemy zgodnie z tabelą:

Zdarzenie	Co dalej?	Kiedy
Zdarzenie regulacyjne	Ustalamy Wskaźnik alternatywny i Korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po dniu zamiany Wskaźnika
brak Publikacji Wskaźnika (z powodu innego niż Zdarzenie regulacyjne)	Ustalamy Wskaźnik alternatywny i Korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po braku Publikacji Wskaźnika
Zdarzenie kontrahenta centralnego	Zawiadamy klienta, jeśli przyjęliśmy Wskaźnik alternatywny i Korektę Kontrahenta centralnego	5 dni roboczych od Zdarzenia kontrahenta centralnego
wyznaczyliśmy Wskaźnik alternatywny i Korektę	Klient może zgłosić zastrzeżenia z uzasadnieniem. Zgłoszenie to nie jest reklamacją.	5 dni roboczych od dnia, w którym klient otrzymał od nas informację
otrzymaliśmy zastrzeżenia od klienta	Sprawdzamy zastrzeżenia i: <ol style="list-style-type: none">gdy uznajemy je w części lub całości – przekazujemy klientowi informację o tym jak zmieniliśmy Wskaźnik alternatywny lub Korektę;gdy nie uznajemy zastrzeżeń – przekazujemy klientowi odpowiedź z uzasadnieniem. Do Umowy stosujemy Wskaźnik alternatywny oraz Korektę, które wyznaczyliśmy.	5 dni roboczych od dnia, w którym otrzymaliśmy uzasadnione zastrzeżenia

§ 6. Pozostałe informacje

- W przypadku gdy Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi dotychczasowy Wskaźnik, postanowienia Załącznika odnoszące się do dotychczasowego Wskaźnika stosuje się odpowiednio do tego Wskaźnika Alternatywnego z uwzględnieniem Korekty.
- Zmiana metody ustalania wskaźnika, w tym zmiana, którą Administrator uznał za istotną, nie jest:
 - zmianą warunków Umowy,
 - podstawą do Korekty.
- Publikujemy informacje o Wskaźnikach i Wskaźnikach alternatywnych na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/wskazniki/>
- Informacje o tym, jakie zastosowaliśmy Wskaźniki alternatywne oraz Korekty, przekazujemy przez naszą stronę internetową (<https://www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/wskazniki/>) oraz:
 - tak, jak zapisaliśmy w Umowie,
 - w systemie mBank CompanyNet – jeśli klient wykorzystuje go do komunikacji z nami lub
 - pisemnie – w każdym innym przypadku.
- Jeśli Umowa zakłada komunikację pisemną, terminy zawiadomień liczymy od dnia Publikacji informacji na naszej stronie internetowej.

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 wymiennalnych na rzecz i w imieniu mBanku lub b/ bank, który ma rachunek w mBanku w walutach wymiennalnych, 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 Polska,
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/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),
 - 11/ beneficjentem/zleceniodawcą 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-bieżaca/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 kompletne, 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/>