



REGULAMIN

STOSOWANIA POLECENIA ZAPŁATY

Spis treści:

ROZDZIAŁ 1 Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ 2 Zawarcie Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty	4
ROZDZIAŁ 3 Zasady składania i realizowania poleceń zapłaty	4
ROZDZIAŁ 4 Zasady składania i realizowania zapytań o zgody Płatnika	6
ROZDZIAŁ 5 Polecenie zapłaty Plus	6
ROZDZIAŁ 6 Odpowiedzialność stron	7
ROZDZIAŁ 7 Prowizje i opłaty	7
ROZDZIAŁ 8 Zmiana Regulaminu, rozwiązanie Umowy oraz zmiana Umowy	7
ROZDZIAŁ 9 Postanowienia końcowe	8

Załączniki:

Załącznik nr 1 - wzór „Wniosku Odbiorcy o udostępnienie rozliczeń pieniężnych w formie polecenia zapłaty”
Załącznik nr 2 – wzór formularza „Zgoda na obciążanie rachunku”
Załącznik nr 3 – wzór formularza „Cofnięcie zgody na obciążanie rachunku”.

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady dokonywania przez mBank S.A. z siedzibą w Warszawie rozliczeń pieniężnych w złotych zleconych przez Odbiorcę w formie polecenia zapłaty, zapytań o zgody Płatników oraz zasady świadczenia przez mBank S.A. na rzecz Odbiorcy usługi Polecenie zapłaty Plus.
2. „Polecenie zapłaty” oznacza usługę płatniczą w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „Ustawą o usługach płatniczych”, polegającą na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatniczego Płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę dokonywanej na podstawie zgody Płatnika.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1/ Bank - mBank S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 2/ Polecenie zapłaty Plus – usługę przekazywania pisemnych zgód Płatników otrzymanych od Odbiorcy do banków Płatników oraz udostępniania Odbiorcy raportów, o których mowa w § 16, dotyczących tych zgód, w formie elektronicznej, w ramach internetowego lub nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej,
- 3/ Płatnik/Dłużnik – podmiot, którego rachunek płatniczy jest obciążany, wskutek realizacji dyspozycji polecenia zapłaty złożonej przez Odbiorcę; jeżeli Umowa zamiast terminem „Płatnik” posługuje się terminem „Dłużnik”, to w rozumieniu niniejszego Regulaminu „Dłużnik” jest „Płatnikiem”,
- 4/ oddział - jednostkę organizacyjną Banku, prowadzącą rachunek bankowy Odbiorcy,
- 5/ internetowy system bankowości elektronicznej – system mBank CompanyNet,
- 6/ nieinternetowy system bankowości elektronicznej – system BRESOK,
- 7/ Portal internetowy Grupy mBanku - serwis internetowy Grupy mBanku, będący systemem stron www posadowionych na serwerze internetowym Banku pod adresem internetowym www.mbank.pl,
- 8/ Odbiorca/Wierzyciel – zleceniodawcę dyspozycji polecenia zapłaty, z którym Bank zawarł Umowę w sprawie stosowania polecenia zapłaty; jeżeli Umowa zamiast terminem „Odbiorca” posługuje się terminem „Wierzyciel”, to w rozumieniu niniejszego Regulaminu „Wierzyciel” jest „Odbiorcą”,
- 9/ Regulamin - niniejszy Regulamin,
- 10/ Umowa / Umowa w sprawie stosowania polecenia zapłaty – „Umowę w sprawie stosowania polecenia zapłaty” zawartą pomiędzy Bankiem a Odbiorcą, w oparciu o obowiązujący Regulamin,
- 11/ umowa rachunku bankowego – umowę bieżącego lub pomocniczego rachunku bankowego zawartą pomiędzy Bankiem a Odbiorcą, w oparciu o „Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.” albo „Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.”, na podstawie której Bank prowadzi dla Odbiorcy rachunek bankowy o numerze wskazanym w Umowie,
- 12/ rozliczenia pieniężne w formie polecenia zapłaty - rozliczenia pieniężne w złotych pomiędzy Odbiorcą i Płatnikiem w formie polecenia zapłaty, przeprowadzane na podstawie przepisów ustawy o usługach płatniczych,
- 13/ dyspozycja polecenia zapłaty – udzieloną Bankowi dyspozycję Odbiorcy obciążenia określoną kwotą rachunku płatniczego Płatnika i uznania tą kwotą rachunku bankowego Odbiorcy. Dyspozycja Odbiorcy oznacza równocześnie jego zgodę na cofnięcie przez bank Płatnika obciążenia rachunku płatniczego Płatnika i cofnięcie uznania rachunku bankowego Odbiorcy w przypadku wystąpienia przez Płatnika o zwrot kwoty polecenia zapłaty,
- 14/ realizacja dyspozycji polecenia zapłaty – przekazanie przez Bank polecenia zapłaty do banku Płatnika, uznanie rachunku bankowego Odbiorcy kwotą polecenia zapłaty lub przekazanie Odbiorcy informacji o przyczynie odmowy tego uznania, oraz, w przypadku wystąpienia przez Płatnika o zwrot kwoty polecenia zapłaty, obciążenie rachunku bankowego Odbiorcy, w szczególności kwotą zwróconego polecenia zapłaty.

§ 3

Na podstawie Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty:

- 1/ Bank zobowiązuje się do realizacji składanych przez Odbiorcę dyspozycji polecenia zapłaty, zapytań o zgody Płatników oraz, jeżeli Umowa tak stanowi, świadczenia przez Bank na rzecz Odbiorcy usługi Polecenie zapłaty Plus,
- 2/ Odbiorca wyraża zgodę na obciążanie swojego rachunku bankowego kwotami zrealizowanego polecenia zapłaty, w przypadku dyspozycji Płatnika zwrotu kwot polecenia zapłaty wraz z odsetkami należnymi Płatnikowi z tytułu oprocentowania rachunku płatniczego Płatnika od dnia obciążenia rachunku płatniczego Płatnika kwotą zwróconego polecenia zapłaty oraz należnościami Banku wynikającymi z Umowy.

§ 4

Podstawą rozliczeń pieniężnych w formie polecenia zapłaty są dyspozycje polecenia zapłaty składane w formie elektronicznej przez Odbiorcę do Banku wyłącznie przy pomocy internetowego lub nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej.

§ 5

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy i jest wiążący dla obu jej stron przez okres trwania Umowy. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie, w trybie i na zasadach określonych w dalszej części Regulaminu.
2. W sprawach nieunormowanych Umową oraz Regulaminem stosuje się właściwe przepisy prawa, a w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego Prawa dewizowego oraz ustawy o usługach płatniczych, z tym zastrzeżeniem, że w zakresie świadczonych na podstawie Umowy usług płatniczych nie stosuje się

przepisów Działu II Ustawy o usługach płatniczych oraz art. 34, art. 35-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48 oraz art. 51, oraz art. 144-146, albo jakichkolwiek innych dyspozytywnych przepisów prawa (tzn. takich przepisów, których zastosowanie strony Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty mogą zmodyfikować lub wyłączyć), które te przepisy ustawy o usługach płatniczych zastępują.

ROZDZIAŁ 2

Zawarcie Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty

§ 6

1. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Zawarcie Umowy następuje na wniosek Klienta (przyszłego Odbiorcy). Wzór „Wniosku Odbiorcy o udostępnienie rozliczeń pieniężnych w formie polecenia zapłaty” stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

§ 7

Integralną część Umowy stanowią:

- 1/ niniejszy Regulamin,
- 2/ „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”,
- 3/ „Struktura pliku Zgód”, o ile Umowa tak stanowi,
- 4/ „Raport o rekonsyliacji zgód”, o ile Umowa tak stanowi,
- 5/ „Format raportu zwrotnego stanów przetworzenia Zgód”, o ile Umowa tak stanowi.

§ 8

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą jej podpisania przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron.
2. Jeden egzemplarz podpisanej Umowy pozostaje w Banku, drugi (wraz z tekstem niniejszego Regulaminu) otrzymuje Odbiorca.
3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Bank zgody na stosowanie przez Odbiorcę polecenia zapłaty.

§ 9

Umowa wchodzi w życie po upływie 7 dni od daty jej zawarcia.

ROZDZIAŁ 3

Zasady składania i realizowania poleceń zapłaty

§ 10

Odbiorca zobowiązuje się składać dyspozycje polecenia zapłaty:

- 1/ jedynie w odniesieniu do Płatnika, od którego otrzymał zgodę na obciążanie rachunku Płatnika w drodze polecenia zapłaty w umownych terminach zapłaty z tytułu określonych zobowiązań,
- 2/ odpowiadające wyrażonej przez Płatnika zgodzie na obciążanie jego rachunku w formie polecenia zapłaty i w wysokości zgodnej z przesłanymi Płatnikowi dokumentami np. rachunkami, fakturami.

§ 11

1. Bank będzie przyjmował od Odbiorcy dyspozycje polecenia zapłaty celem ich przekazania do banku Płatnika.
2. Dyspozycje polecenia zapłaty, z datą płatności nie późniejszą niż następny dzień roboczy dla Banku, przyjęte przez Bank w dniu roboczym dla Banku do godziny granicznej określonej w sposób wskazany w ust. 5, będą przekazywane do realizacji przez bank Płatnika w następnym dniu roboczym.
3. Dyspozycje polecenia zapłaty, z datą płatności późniejszą niż następny dzień roboczy dla Banku, przyjęte przez Bank w dniu roboczym dla Banku do godziny granicznej określonej w sposób wskazany w ust. 5, będą przekazywane do banku Płatnika, do realizacji przez bank Płatnika w terminach płatności określonych w dyspozycjach.
4. Dyspozycje polecenia zapłaty przyjęte przez Bank w dniu roboczym dla Banku po godzinie granicznej, określonej w ust. 5, oraz w dniu wolnym od pracy dla Banku będą przekazywane przez Bank do banku Płatnika, zgodnie z ust. 2 albo z ust. 3.
5. Szczegółowe informacje dotyczące godzin granicznych składania dyspozycji, o których mowa w ust. 2-4, podawane są do wiadomości Odbiorcy na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem <https://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/> lub w salach operacyjnych Banku.

§ 12

1. Bank będzie realizował złożone przez Odbiorcę dyspozycje polecenia zapłaty, zawierające co najmniej następujące elementy:
 - 1/ numer rachunku bankowego Odbiorcy,
 - 2/ unikatowy identyfikator Odbiorcy (NIP albo w przypadku, gdy Odbiorca nie posiada takiego numeru – NIW, tzn. Numer Identyfikacyjny Odbiorcy),
 - 3/ numer rachunku płatniczego Płatnika będący unikatowym identyfikatorem Płatnika, imię, nazwisko albo nazwę Płatnika;
 - 4/ kwotę wierzytelności,

- 5/ unikatowy identyfikator płatności (IDP) – oznaczenie płatności identyfikujące cykliczną płatność danego Płatnika, np. nr telefonu, nr licznika energii elektrycznej itp. (ciąg o długości do 20 znaków),
- 6/ datę płatności – datę określoną przez Odbiorcę jako termin płatności, w którym powinno nastąpić obciążenie rachunku Płatnika,
- 7/ status Płatnika „F” albo „P”, gdzie „F” oznacza Płatnika będącego konsumentem w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, „P” oznacza pozostałych Płatników,
- 8/ w przypadku dyspozycji polecenia zapłaty złożonej przy pomocy:
 - a/ internetowego systemu bankowości elektronicznej – hasło(a) jednorazowe wygenerowane przez token(y),
 - b/ nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej - podpis(y) elektroniczny(e), wykorzystywane do autoryzacji dyspozycji polecenia zapłaty.
2. Za autoryzowaną transakcję płatniczą polecenia zapłaty uważa się transakcję spełniającą warunki, wskazane w ust. 1 pkt 8.
3. Zlecenie polecenia zapłaty uznaje się za wykonane na rzecz Odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem Odbiorcy, wskazanym w ust. 1 pkt 2, unikatowym identyfikatorem Płatnika, wskazanym w ust. 1 pkt 3, oraz unikatowym identyfikatorem płatności (IDP), wskazanym w ust. 1 pkt 5.
4. Odbiorca będzie otrzymywał należność z tytułu realizacji polecenia zapłaty, za pośrednictwem Banku, na rachunek bankowy o numerze wskazanym w Umowie prowadzony w Banku, najpóźniej w następnym dniu roboczym, licząc od dnia przekazania dyspozycji polecenia zapłaty przez Bank.
5. Bank udostępnia w internetowym lub nieinternetowym systemie bankowości elektronicznej informacje o stanie realizacji poleceń zapłaty oraz raporty o poleceniach zapłaty zrealizowanych i odmówionych przez bank Płatnika z podaniem przyczyny odmowy.

§ 13

1. Bank zobowiązuje się udostępnić Odbiorcy na jego żądanie aktualną listę jednostek organizacyjnych banków, za pośrednictwem których mogą być dokonywane rozliczenia polecenia zapłaty.
2. Bank odmówi przyjęcia od Odbiorcy do realizacji dyspozycji polecenia zapłaty adresowanej do jednostki organizacyjnej banku Płatnika nieuczestniczącej w rozliczeniach polecenia zapłaty.
3. Odbiorca przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że bank Płatnika ma prawo do odmowy obciążenia rachunku płatniczego Płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty, w szczególności, gdy:
 - 1/ Płatnik nie udzielił swojemu bankowi zgody na realizację poleceń zapłaty w ciężar jego rachunku płatniczego lub cofnął tę zgodę,
 - 2/ środki na rachunku płatniczym Płatnika są niewystarczające na pokrycie pełnej kwoty otrzymanego polecenia zapłaty,
 - 3/ środki na rachunku płatniczym Płatnika zostały zajęte przez organy do tego upoważnione,
 - 4/ rachunek płatniczy Płatnika został zamknięty,
 - 5/ unikatowy identyfikator Odbiorcy (NIP albo NIW) lub unikatowy identyfikator Płatnika lub unikatowy identyfikator płatności (IDP) w otrzymanym przez bank Płatnika poleceniu zapłaty są niezgodne z identyfikatorami określonymi w udzielonej przez Płatnika zgodzie,
 - 6/ awaria systemu w banku Płatnika uniemożliwiła prawidłowe obciążenie rachunku bankowego Płatnika kwotą polecenia zapłaty,
 - 7/ Płatnik odwołał niezrealizowane polecenie zapłaty.

§ 14

1. Odbiorca przyjmuje do wiadomości fakt, że Płatnikowi przysługuje prawo:
 - 1/ do odwołania najbliższego niezrealizowanego polecenia zapłaty, bez podania przez Płatnika przyczyny (odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem zgody),
 - 2/ wystąpienia o zwrot kwoty pojedynczego polecenia zapłaty, którą to kwotą obciążony został jego rachunek płatniczy w terminie:
 - a/ 8 tygodni, tzn. 56 dni kalendarzowych od dnia dokonania obciążenia rachunku płatniczego Płatnika – w przypadku, gdy Płatnikiem jest konsument w rozumieniu Kodeksu Cywilnego,
 - b/ 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku płatniczego Płatnika – w przypadku pozostałych Płatników.
2. Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że bank Płatnika ma obowiązek przekazania do banku Odbiorcy, bez zbędnej zwłoki, dyspozycji zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty nie później niż w terminie 2 dni roboczych po zakończeniu terminów, o których mowa w ust. 1.
3. Odbiorca wyraża zgodę na obciążanie przez Bank w terminach określonych w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 2, rachunku wskazanego w § 12 ust. 4 Regulaminu kwotą zrealizowanego polecenia zapłaty, w przypadku dyspozycji Płatnika zwrotu kwoty polecenia zapłaty wraz z należnymi Płatnikowi odsetkami z tytułu oprocentowania jego rachunku płatniczego, które naliczy bank Płatnika. W przypadku, gdy pokrycie wymagalnych zobowiązań Odbiorcy nie jest możliwe z rachunku, o którym mowa powyżej, Bank dokona spłaty z innych rachunków bankowych lub lokat Odbiorcy, prowadzonych w złotych lub w walucie innej niż złoty za wyjątkiem rachunku Funduszu Świadczeń Socjalnych; wówczas środki zgromadzone na rachunku bankowym lub lokacie w innej walucie są przeliczane na złote według kursu kupna z Tabeli kursów walut mBanku S.A. obowiązującej w dniu dokonania spłaty. Wybór rachunku bankowego lub lokaty, z którego nastąpi spłata, należy do Banku.
4. Odbiorca upoważnia Bank do powodowania salda debetowego na swoim rachunku bankowym z tytułu zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty wraz z odsetkami. Bank naliczy od powstałego salda debetowego odsetki ustawowe za okres od dnia wystąpienia salda debetowego spowodowanego odwołaniem polecenia zapłaty do dnia spłaty salda debetowego na rachunku.

ROZDZIAŁ 4

Zasady składania i realizowania zapytań o zgodę Płatnika

§ 15

1. Bank zobowiązuje się do realizowania dyspozycji Odbiorcy, będącej zapytaniem o zgodę Płatnika zarejestrowaną w jego banku, o treści zawierającej co najmniej elementy oznaczone w § 12, z tym zastrzeżeniem, że kwota wierzytelności wynosi „0,00” złotych.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust.1, nie jest dyspozycją polecenia zapłaty, jednak stosuje się do niej odpowiednio postanowienia Umowy i niniejszego Regulaminu dotyczące polecenia zapłaty.
3. W związku z realizacją dyspozycji Odbiorcy, o której mowa w ust. 1, Bank pobiera prowizję lub opłaty w wysokości przewidzianej dla realizacji dyspozycji polecenia zapłaty.

ROZDZIAŁ 5

Polecenie zapłaty Plus

§ 16

Bank zobowiązuje się wobec Odbiorcy, o ile Umowa tak stanowi, do:

- 1/ przekazywania pisemnych zgód Płatników otrzymanych od Odbiorcy do banków Płatników oraz
- 2/ udostępniania Odbiorcy w formie elektronicznej w ramach internetowego lub nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej raportów zawierających wykazy zgód Płatników potwierdzonych (tzn. dla których Bank nie otrzymał informacji o nieprzyjęciu zgód Płatników przez banki Płatników), jak również wykazy zgód Płatników odrzuconych przez banki Płatników wraz z kodami odrzuceń.

§ 17

1. Odbiorca w celu skorzystania z usługi Polecenie zapłaty Plus, w zależności od postanowień Umowy, jest zobowiązany doręczać pod adresem wskazanym w ramach Portalu internetowego Grupy mBanku na stronie internetowej <https://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/>, z dopiskiem na przesyłce „Polecenie zapłaty Plus”:
 - 1/ po jednym egzemplarzu pisemnych zgód Płatników, oraz ewentualnie
 - 2/ plik elektroniczny o strukturze opisanej w załączniku do Umowy, o którym mowa w § 7 pkt 3, umieszczony na elektronicznym nośniku informacji, zawierający informacje wymienione w treści zgód Płatników, o których mowa w pkt 1.
2. Odbiorca zobowiązuje się każdorazowo do przysyłania pod adresem poczty elektronicznej PolecenieZaplatyPlus@mbank.pl informacji o nadaniu przesyłki zawierającej zgodę Płatników oraz ewentualnie plik elektroniczny, o których mowa w ust. 1.
3. Wzory formularzy „Zgoda na obciążanie rachunku” i „Cofnięcie zgody na obciążanie rachunku” stanowią odpowiednio Załączniki nr 2 i nr 3 do niniejszego Regulaminu.
4. Zmiana adresu, o którym mowa w ust.1, za dwutygodniowym uprzedzeniem dokonany w ramach Portalu internetowego Grupy mBanku, nie stanowi zmiany Umowy lub Regulaminu.

§ 18

1. W przypadku, gdy zobowiązanie Odbiorcy obejmuje doręczenie do Banku pliku elektronicznego, o którym mowa w § 17 ust. 1 pkt 2, Bank będzie sprawdzał zgodność danych zawartych w treści pisemnych zgód Płatników, otrzymanych wraz z plikiem elektronicznym, z danymi zawartymi w tym pliku (rekonsyliacja).
2. W przypadku niezgodności danych, o których mowa w ust. 1, w zakresie unikatowego identyfikatora płatności (IDP) lub numeru rachunku płatniczego Płatnika, Bank będzie niezwłocznie dokonywał zwrotu Odbiorcy zgód Płatników oraz elektronicznego nośnika informacji zawierającego plik elektroniczny dotyczący tych zgód. Zwrot zgód Płatników oraz elektronicznego nośnika informacji oznacza zakończenie procesu rejestracji zgód Płatników i następuje pod adresem Odbiorcy wskazanym w Umowie. Wraz ze zgodami Płatników oraz elektronicznym nośnikiem informacji przesłany zostaje raport rekonsyliacji. Format raportu rekonsyliacji zawiera załącznik do Umowy, o którym mowa w § 7 pkt 5.

§ 19

Bank po otrzymaniu pisemnych zgód Płatników oraz po pozytywnej rekonsyliacji przeprowadzonej zgodnie z § 18 ust. 1 przekazuje zgody Płatników do banków Płatników nie później niż następnego dnia roboczego dla Banku od dnia otrzymania od Odbiorcy pisemnych zgód Płatników.

§ 20

W terminach określonych w Umowie Bank, na podstawie udzielonego przez Odbiorcę pełnomocnictwa, dwukrotnie wysyła w imieniu Odbiorcy do banków Płatników zapytania o zgodę Płatników w odniesieniu do każdej zgody Płatnika, w celu ustalenia statusu rejestracji zgód Płatników w ich bankach.

§ 21

1. Bank udostępnia Odbiorcy codziennie w ramach internetowego lub nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej raporty zawierające wykazy zgód Płatników potwierdzonych przez banki Płatników, jak również wykazy zgód Płatników odrzuconych przez banki Płatników wraz z kodami odrzuceń.
2. Udostępnienie Odbiorcy raportu, o którym mowa w ust. 1, oznacza zakończenie procesu rejestracji zgód Płatników objętych tym raportem.

§ 22

Odbiorca zobowiązuje się do informowania Banku pod adresem poczty elektronicznej PolecenieZapłatyPlus@mbank.pl z co najmniej czternastodniowym wyprzedzeniem, o każdym planowanym / przewidywanym co najmniej 30% wzroście liczby zgód doręczanych Bankowi, zgodnie z § 17 ust. 1 (np. w związku z przeprowadzaniem akcji promocyjnej), w stosunku do liczby zgód doręczonych do Banku w poprzednim miesiącu kalendarzowym, pod rygorem niezachowania przez Bank terminów, o których mowa w §§ 19-20. Niezachowanie tych terminów przez Bank z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Odbiorcę zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie stanowi naruszenia warunków Umowy i Regulaminu.

ROZDZIAŁ 6 Odpowiedzialność stron

§ 23

Bank nie ponosi odpowiedzialności za:

- 1/ odmowę obciążenia rachunku płatniczego Płatnika kwotą polecenia zapłaty zgłoszoną przez bank Płatnika, gdy odmowa obciążenia wynika z przyczyn niezawinionych przez Bank,
- 2/ prawidłowość naliczenia odsetek, o których mowa w § 14 ust. 3, przez bank Płatnika,
- 3/ skutki wynikające z działań podejmowanych przez spedytora przesyłek bankowych (np. pocztę),
- 4/ szkodę Odbiorcy spowodowaną działaniem siły wyższej, przez którą rozumie się zdarzenie nagłe, zewnętrzne, niezależne od woli stron, którego nie można było przewidzieć, ani któremu nie można było zapobiec lub szkodę spowodowaną decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.

§ 24

Odbiorca ponosi odpowiedzialność za skutki wynikające ze zrealizowania dyspozycji polecenia zapłaty niezgodnie z umową łączącą Odbiorcę z Płatnikiem.

ROZDZIAŁ 7 Prowizje i opłaty

§ 25

1. Z tytułu zawartej z Odbiorcą Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty Bank pobiera, z zastrzeżeniem § 15 ust. 3, prowizje i opłaty określone w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”, obowiązującej w chwili zaistnienia podstaw do ich pobrania.
2. „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” wprowadzana jest przez Prezesa Zarządu Banku w formie zarządzenia.
3. Rodzaj lub wysokość prowizji lub opłat może ulegać zmianom. Zmiany rodzaju lub wysokości prowizji lub opłat są uzależnione w szczególności od poziomu ponoszonych przez Bank kosztów obsługi operacji, w tym od mających wpływ na ten poziom parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalane przez NBP.

§ 26

Aktualne stawki „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” oraz informacje o zmianie stawek podawane są do wiadomości Odbiorcy na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku lub w formie informacji udostępnianych w salach operacyjnych Banku.

§ 27

Bank obciąża rachunek Odbiorcy, wskazany w § 12 ust. 4, z tytułu prowizji lub opłat, o których mowa w § 15 ust. 3 oraz § 25 ust. 1.

§ 28

Bank zastrzega sobie prawo obciążania rachunku Odbiorcy prowizjami i opłatami należnymi Bankowi z tytułu Umowy niezależnie od wysokości salda na rachunku bankowym Odbiorcy.

ROZDZIAŁ 8 Zmiana Regulaminu, rozwiązanie Umowy oraz zmiana Umowy

§ 29

1. Postanowienia Regulaminu mogą być w czasie trwania Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty zmienione.
2. Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu, wraz z datą wejścia w życie tych zmian, Bank przesyła Odbiorcy listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na ostatni znany Bankowi adres Odbiorcy lub wręcza za pokwitowaniem tekst nowego Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach.
3. Doręczenie zmian Regulaminu, o których mowa w ust. 2, może alternatywnie nastąpić:
 - 1/ w ramach internetowego systemu bankowości elektronicznej poprzez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej do stron Portalu internetowego Grupy mBanku, zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Wraz z odesłaniem (hiperłączem), na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej udostępniana będzie

- informacja o dacie publikacji zmian Regulaminu na tych stronach oraz informacja o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Odbiorcy uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku,
- 2/ w ramach nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej poprzez doręczenie za pomocą wewnętrznej poczty elektronicznej tego systemu, informacji o sposobie udostępnienia zmian Regulaminu do pobrania, zawierającej oznaczenie dnia udostępnienia zmian Regulaminu do pobrania oraz informację o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu uznaje się ósmy dzień licząc od dnia udostępnienia Odbiorcy zmian Regulaminu do pobrania.
 4. Odmowa wyrażenia zgody przez Odbiorcę na przyjęcie nowych warunków Umowy, wynikających z wprowadzonych zmian Regulaminu powinna być złożona na piśmie w terminie 14 dni od daty doręczenia nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia i stanowi wypowiedzenie Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty.
 5. Brak oświadczenia woli, co do przyjęcia nowych warunków Umowy w terminie 14 dni od daty ich otrzymania, strony uznają za równoznaczne z przyjęciem przez Odbiorcę nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.

§ 30

1. Odbiorca lub Bank mogą rozwiązać Umowę bez podania przyczyn z zachowaniem sześćdziesięciodniowego okresu wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia stronie niewypowiadającej i upływa w ostatnim dniu, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia.
2. Z ważnych powodów Bank może wypowiedzieć Odbiorcy Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
3. Ważnym powodem wypowiedzenia Umowy przez Bank jest w szczególności:
 - 1/ rażące naruszenie przez Odbiorcę postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 2/ podanie przez Odbiorcę nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy,
 - 3/ złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości Odbiorcy, wszczęcie postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego, egzekucyjnego lub zagrożenia niewypłacalnością Odbiorcy.
4. Wypowiedzenie Umowy ze skutkiem natychmiastowym zawiera ważny powód jego dokonania.
5. Wypowiedzenie Umowy przez każdą ze stron następuje w formie pisemnej i powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych tej strony.

§ 31

1. W okresie wypowiedzenia Umowy Bank nie przyjmuje do realizacji dyspozycji polecenia zapłaty składanych przez Odbiorcę. Dyspozycje przyjęte przez Bank od Odbiorcy przed okresem wypowiedzenia Umowy, w których data przekazania dyspozycji polecenia zapłaty do realizacji przez bank Płatnika przypada w okresie wypowiedzenia Umowy lub po jego upływie, nie zostaną przez Bank zrealizowane.
2. Odbiorca, w okresie wypowiedzenia Umowy, akceptuje dokonanie zwrotu kwoty polecenia zapłaty, o zwrot której wystąpił Płatnik.

§ 32

1. Umowa, z zastrzeżeniem § 15, rozwiązuje się w dniu zamknięcia rachunku bankowego wskazanego w § 12 ust. 4.
2. Dyspozycje przyjęte przez Bank od Odbiorcy przed dniem zamknięcia rachunku bankowego, w których data przekazania do banku Płatnika przypada na ten dzień lub na dzień późniejszy, nie zostaną przez Bank zrealizowane.

§ 33

Zmiana postanowień Umowy może zostać dokonana wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z wyłączeniem zmian „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” oraz Regulaminu, których treść ulega zmianie w trybie przewidzianym odpowiednio w § 26 i § 29.

§ 34

Rozwiązanie Umowy nie wpływa na możliwość dochodzenia przez Strony roszczeń powstałych w czasie jej obowiązywania.

ROZDZIAŁ 9 Postanowienia końcowe

§ 35

Odbiorca zobowiązuje się wobec Banku do:

- 1/ zapoznawania się z treścią informacji bankowej, udostępnianej w ramach internetowego systemu bankowości, w szczególności informacji o zmianach Regulaminu oraz „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”, nie rzadziej niż raz w tygodniu lub
- 2/ pobierania i zapoznawania się z treścią informacji tekstowych udostępnianych przez Bank za pomocą wewnętrznej poczty elektronicznej nieinternetowego systemu bankowości elektronicznej, w szczególności informacji o zmianach Regulaminu oraz „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”, nie rzadziej niż raz w tygodniu,
- 3/ niezwłocznego informowania Banku o zmianach:
 - a/ unikatowego identyfikatora Odbiorcy,
 - b/ nazwy Odbiorcy,
 - c/ formy prawnej Odbiorcy,
 - d/ danych dotyczących siedziby lub adresu siedziby Odbiorcy

e/ przejściu całości praw i obowiązków Odbiorcy na inny podmiot,
oraz do przekazywania do Banku dokumentów potwierdzających dokonane zmiany.

§ 36

1. Bank, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane Odbiorcy oraz osób jego reprezentujących, w celu realizacji warunków umów zawartych z Bankiem.
2. Ponadto Bank informuje, że w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych dane Odbiorcy mogą zostać przekazane do:
 - 1/ Systemu Bankowy Rejestr – bazy danych, której administratorem danych w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, utworzonej i funkcjonującej na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, utworzonemu i funkcjonującemu na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Odbiorcę, a jeżeli Odbiorca nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Odbiorcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
3. Dane Odbiorcy zgromadzone w Systemie Bankowy Rejestr prowadzonym przez Związek Banków Polskich oraz w Biurze Informacji Kredytowej S.A. mogą być udostępniane:
 - 1/ innym bankom,
 - 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym.
4. Zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych Odbiorcy oraz osobom go reprezentującym przysługuje prawo:
 - 1/ dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
 - 2/ sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Banku.

§ 37

1. Odbiorca może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty I/II.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Odbiorcy. Lista jednostek organizacyjnych Banku wraz z adresami prezentowana jest w ramach portalu internetowego Grupy mBanku.
3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej, ustnie – telefonicznie albo podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku oraz w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej [mBank CompanyNet](#).
4. Każda reklamacja powinna zawierać szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia, oczekiwania Odbiorcy dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego.
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenie reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 60 dni, o czym Bank informuje Odbiorcę.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Odbiorcę o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, albo - w przypadku Odbiorcy będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej - pocztą elektroniczną.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Odbiorcy, Odbiorca może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Odwołanie powinno być złożone w formie pisemnej. Odwołanie powinno zawierać dane, o których mowa w ust. 4.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Odbiorcy do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
