

REGULAMIN REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH SKŁADANYCH W FORMIE KOMUNIKATÓW ZLECENIA TRANSFERU

Warszawa, sierpień 2025 r.



Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne	3
1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział II	4
Realizacja Zlecenia Transferu	4
1. Warunki realizacji Zlecenia Transferu	4
2. Ogólne zasady realizacji Zleceń Transferu	5
3. Szczegółne zasady realizacji płatności zagranicznych wychodzących	6
Rozdział III	6
Bezpieczeństwo oraz ograniczenia w realizacji Zlecenia Transferu	6
Rozdział IV	7
Prowizje i opłaty	8
Rozdział V	8
Zmiana Regulaminu oraz rozwiązanie Umowy	8
Rozdział VI	8
Reklamacje	8
Rozdział VII	9
Postanowienia końcowe	9
Rozdział VIII	10
Specyfikacja Formatu Zlecenia Transferu	10
Specyfikacja Zlecenia Transferu otrzymywanego w formie komunikatu SWIFT MT 101	10
1. Informacje Ogólne	10
2. Struktura komunikatów SWIFT MT 101 otrzymywanych przez mBank w ciężar rachunków prowadzonych w Banku (mBank S.A. w roli Banku Otrzymującego – kod SWIFT odbiorcy BREXPLPXXXX)	11
2.1 Sekwencja A- Informacje Ogólne	11
2.2 Sekwencja B – Szczegóły Transakcji (wielokrotny)	12
3. Warunki automatycznego przetwarzania dla poszczególnych typów płatności otrzymanych komunikatem SWIFT MT 101	14
3.1 płatność krajowa (ELIXIR, SORBNET2):	14
3.2 płatność do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)	14
3.3 płatność do Urzędu Skarbowego (US)	14
3.3.1 Struktura pola „Szczegóły transakcji” dla płatności do US	15
3.4 płatność zagraniczna:	16
4. Płatność podzielona (z podatkiem VAT) otrzymana komunikatem SWIFT MT 101	16
4.1 Warunki automatycznego przetwarzania dla płatności podzielonej otrzymanej komunikatem SWIFT MT 101	16
4.1.1 Struktura pola 70 „Szczegóły transakcji” dla płatności podzielonej (z podatkiem VAT)	16
4.2 Przykład poprawnego uzupełnienia pola szczegóły płatności:	17
5. Przykłady komunikatów SWIFT MT 101 obsługiwanych przez mBank jako Bank Otrzymujący	18
5.1 Pojedynczy Komunikat MT 101:	18
5.2 Komunikat MT 101 zawierający trzy transakcje (ten sam rachunek Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)	20
5.3 Komunikat MT 101 zawierający cztery transakcje (różne rachunki Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)	20

Rozdział I

Postanowienia ogólne

1. Postanowienia ogólne

§ 1

W Regulaminie określamy zasady i warunki, w oparciu o które Klient może składać zlecenia płatnicze za pośrednictwem sieci SWIFT na podstawie Umowy Zlecenia Transferu zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem.

§ 2

Pojęcia, których używamy w Regulaminie, oznaczają:

1. **Bank, my** – mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
2. **Bank Otrzymujący (bank realizujący, ang. Executing Agent)** – mBank S.A. otrzymujący od Banku Zlecającego (innego uczestnika SWIFT MT 101 Message User Group i/lub Payment Initiation Relay Group) komunikat Zlecenia Transferu i realizujący na jego podstawie dyspozycje zleceńodawcy (Klienta) obciążające rachunek podany przez Stronę Inicjującą
3. **Bank Zlecający (bank przekazujący, ang. Forwarding Agent)** – bank, uczestnika SWIFT MT 101 Message User Group i/lub Payment Initiation Relay Group, który otrzymuje od Strony Inicjującej dyspozycje wykonania transferu środków i przekazuje je Bankowi Otrzymującemu przez sieć SWIFT w formie komunikatu SWIFT Zlecenia Transferu
4. **BIC (Business Identifier Code)** – unikalny identyfikator banku lub instytucji finansowej lub podmiotu gospodarczego nadawany przez SWIFT
5. **dyrektywa 2015/849** – Dyrektywa 2015/849 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE
6. **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz innych dni ustawowo wolnych od pracy
7. **ELIXIR** – system wymiany elektronicznych zleceń płatniczych między bankami i rejestracji wzajemnych wierzytelności z tego tytułu oraz wymiany między uczestnikami systemu innych elektronicznych komunikatów, realizowany za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.
8. **FINplus (albo SWIFT FINplus)** – podstawową usługę bezpiecznej wymiany komunikatów finansowych standardu xml opartego na ISO 20022, SWIFT MX (np. pain.001, camt.053, itp.), oferowaną przez SWIFT
9. **identyfikator IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych; określa go Zarządzenie nr 7/2017 Prezesa NBP z 20.02.2017 r. w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych
10. **identyfikator NRB** – Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w Zarządzeniu, o którym mowa w pkt 9
11. **Klient** – osoba fizyczna wykonująca działalność gospodarczą, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, o ile ma zdolność prawną, która jest posiadaczem rachunku (bieżącego lub pomocniczego) w Banku
12. **komunikat SWIFT Zlecenia Transferu** – komunikat Zlecenia Transferu w standardzie MT otrzymany z Banku Zlecającego, zawierający dyspozycję obciążenia rachunku Klienta prowadzonego w Banku. Komunikaty MT 101 w komunikacji międzybankowej stopniowo będą wygaszane i zastępowane komunikatami MX (pain.001.001.09), zgodnie z harmonogramem migracji SWIFT do standardu ISO 20022; (więcej informacji dostępne na stronie SWIFT - <https://www.swift.com/news-events/news/iso-20022-bytes-payments-focus-instruction-messages-november-2025>)
13. **komunikat pain.001.001.09** (pain.001 v9) – komunikat Zlecenia Transferu w standardzie xml oparty na ISO 20022 otrzymany z Banku Zlecającego, zawierający dyspozycję obciążenia rachunku Klienta prowadzonego w Banku. Klienci będą mogli korzystać z tego standardu od momentu, gdy go udostępniemy
14. **komunikat pain.002.001.10** (pain.002 v10) – komunikat xml przekazywany przez Bank za pośrednictwem sieci SWIFT Bankowi Zlecającemu ze statusem realizacji płatności otrzymanej w formie komunikatu pain.001.001.09. Klienci będą mogli korzystać z tego standardu od momentu, gdy go udostępniemy

-
15. **Oddział** – oddział korporacyjny Banku, który prowadzi bieżący lub pomocniczy rachunek bankowy Klienta
-
16. **Opcja kosztów SHA/SHAR** – opłaty i prowizje dzielą się odpowiednio między zleceniodawcę i beneficjenta (zleceniodawca ponosi opłaty i prowizje Banku, a beneficjent wszystkie pozostałe opłaty i prowizje)
-
17. **Opcja kosztów OUR/DEBT** – opłaty i prowizje pokrywa wyłącznie zleceniodawca
-
18. **Opcja kosztów BEN/CRED** – opłaty i prowizje pokrywa beneficjent (Bank obciąża rachunek zleceniodawcy podany w płatności zagranicznej pełną kwotą i pomniejsza kwotę przelewu o opłaty i prowizje należne Bankowi, które pokrywa beneficjent)
-
19. **nasza strona internetowa** – portal internetowy Grupy mBanku, dostępny pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-Klienta/msp-korporacje
-
20. **płatność zagraniczna wychodząca** – zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy, wysłane do:
- a) banku zagranicznego w walucie obcej / złotych lub
 - b) innego banku krajowego w walucie obcej
-
21. **polecenia przelewu** – zlecenie przekazania na rachunek beneficjenta w kraju określonej kwoty pieniężnej na podstawie dyspozycji w złotych
-
22. **SWIFT (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)** – Stowarzyszenie na rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej; międzynarodowe stowarzyszenie instytucji finansowych utrzymujące sieć telekomunikacyjną służącą do wymiany informacji
-
23. **sieć SWIFT** – sieć telekomunikacyjna do wymiany informacji pomiędzy uczestnikami SWIFT
-
24. **Strona Inicjująca** – podmiot prawny mający relację z Bankiem Zlecającym, upoważniony przez Klienta do wykonywania wszelkich czynności związanych z realizacją Umowy Zlecenia Transferu, w szczególności do składania Zleceń Transferu, obciążających rachunek/rachunki bankowe objęte Umową, przesyłane za pośrednictwem Banku Zlecającego. Strona Inicjująca i Klient mogą być tym samym podmiotem prawnym
-
25. **Umowa** – Umowa Zlecenia Transferu
-
26. **ustawa o usługach płatniczych** – ustawę z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych
-
27. **zlecenie oczekujące na środki** – Zlecenia Transferu, których nie zrealizowaliśmy, ponieważ Klient nie miał środków na rachunku, ale jednocześnie nie odmówiliśmy ich realizacji. Zrealizujemy je, jeśli Klient zasili rachunek kwotą niezbędną do realizacji tych zleceń do godziny granicznej dla danego typu zlecenia płatniczego (z zastrzeżeniem możliwości doliczenia czasu na ich przetworzenie)
-
28. **Zlecenie Transferu** – dyspozycja Klienta przekazana Bankowi Otrzymującemu przez Bank Zlecający za pośrednictwem sieci SWIFT w formie komunikatu FIN SWIFT MT 101 lub FINPlus pain.001.001.09, na podstawie której nastąpi obciążenie rachunku Klienta na rzecz podanego beneficjenta. Zlecenia Transferu, do czasu potwierdzenia przez Bank gotowości obsługi pain.001, obsługujemy tylko w formacie SWIFT MT 101.
-

Rozdział II

Realizacja Zlecenia Transferu

1. Warunki realizacji Zlecenia Transferu

§ 3

1. Klient może złożyć Zlecenie Transferu, wyłącznie jeśli:
 - a) ma w Banku rachunki bankowe bieżące lub pomocnicze,
 - b) zawarł z Bankiem Umowę,
 - c) upoważnił Bank Zlecający, aby przekazywał Bankowi Zlecenia Transferu.
2. Na podstawie Zlecenia Transferu realizujemy wyłącznie polecenia przelewu oraz płatności zagraniczne wychodzące.

§ 4

1. Przyjmujemy Zlecenie Transferu przekazane przez Bank Zlecający, wyłącznie jeśli:
 - a) mamy z Bankiem Zlecającym aktywne klucze RMA, autoryzujące odbiór uwierzytelnionych komunikatów Zlecenia Transferu w sieci SWIFT i/lub
 - b) banki związane są umową bilateralną w zakresie wymiany komunikatów Zlecenia Transferu.
2. Informujemy Klienta jeśli:
 - a) odwołane zostaną klucze RMA, o których mowa w ust. 1 pkt. a) i/lub
 - b) rozwiązana zostanie umowa, o której mowa w ust. 1 pkt. b)
3. Sprawdzamy Zlecenie Transferu otrzymane od Banku Zlecającego pod kątem zgodności z:
 - a) obowiązującymi standardami SWIFT oraz
 - b) zasadami i wymaganiami technicznymi Banku, określonymi w Rozdziale VIII „Specyfikacja formatu komunikatu Zlecenia Transferu” („Specyfikacja”). Aktualna wersja „Specyfikacji” znajduje się również na stronie internetowej Banku:
www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje.
4. Zlecenie Transferu, które otrzymamy od Banku Zlecającego, powinno zawierać w odpowiednich polach dane Klienta, w szczególności sprawdzamy czy rachunek podany w komunikacie przesyłanym do Banku jest rachunkiem wskazanym w Umowie oraz adres SWIFT, tj. identyfikator BIC Banku Zlecającego.

2. Ogólne zasady realizacji Zleceń Transferu

§ 5

1. Prawidłowe Zlecenie Transferu realizujemy zgodnie z dyspozycją Klienta oraz:
 - a) „Regulaminem otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.” i Umową rachunku bankowego albo
 - b) „Regulaminem otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.” i Zintegrowaną Umową Rachunku Bankowego (ZURB),
w zależności od rodzaju umowy rachunku bankowego, którą Klient zawarł z Bankiem.
2. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie realizacji polecenia przelewu i płatności zagranicznych wychodzących regulują Regulaminy, o których mowa w ust.1.
3. Klient może złożyć Zlecenie Transferu zarówno w dni robocze, jak i dni wolne od pracy.
4. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych uznajemy moment, w którym otrzymaliśmy prawidłowe Zlecenie Transferu, z zastrzeżeniem ust. 5. Gdy Bank otrzyma Zlecenie Transferu w dniu, który nie jest dniem roboczym, uznaje się, że Bank otrzymał Zlecenie Transferu w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.
5. Gdy Bank otrzyma Zlecenie Transferu po godzinie granicznej określonej przez Bank, przyjmujemy, że w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych otrzymaliśmy je w następnym dniu roboczym dla Banku.
6. Szczegółowe informacje dotyczące godzin granicznych i terminów realizacji zleceń udostępniamy:
 - a) w salach operacyjnych Banku, lub
 - b) na stronie internetowej Banku: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje.
7. Zlecenia Transferu, które otrzymujemy w ramach Umowy, obejmuje funkcja „oczekujące na środki”. Oznacza to, że polecenia przelewu i płatności zagraniczne wychodzące zleczone na ich podstawie, będą czekały na środki do godziny granicznej dla danego typu zlecenia płatniczego (z zastrzeżeniem możliwości doliczenia czasu na ich przetworzenie). Jeśli Klient nie zapewni środków, mamy prawo odmówić realizacji tych Zleceń Płatniczych po upływie godziny granicznej.

§ 6

1. Klient może złożyć w Banku Zlecenie Transferu z przyszłą datą realizacji. W takim przypadku księgujemy Zlecenie Transferu w dacie określonej w otrzymanym komunikacie.
2. Jeśli przyszła data realizacji Zlecenia Transferu wypada w dniu wolnym od pracy, przyjmujemy, że otrzymaliśmy Zlecenie Transferu w pierwszym dniu roboczym po dniu wolnym od pracy.

§ 7

1. Zlecenie Transferu Klienta realizujemy w złotych lub w walutach obcych wymienionych w Tabeli kursów walut mBanku S.A. Stosujemy kursy walut określone w tej Tabeli.
2. Gdy Zlecenie Transferu wymaga przewalutowania, rozliczamy je po kursie sprzedaży waluty z naszej Tabeli, który obowiązuje w chwili realizacji Zlecenia Transferu.
3. W odrębnych umowach z Klientem możemy uzgodnić inne zasady realizacji i przewalutowania zleceń płatniczych w walutach obcych.

§ 8

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu, w szczególności § 13 ust. 2, Rozdziału III, oraz przepisów prawa powszechnie obowiązującego, Zlecenie Transferu, które złoży Klient, jest dla Banku:
 - a) ostatecznym i wiążącym poleceniem obciążenia rachunku bankowego Klienta oraz
 - b) poleceniem uznania rachunku bankowego podanego w treści Zlecenia Transferu.
2. Klient lub Bank Zlecający mogą odwołać Zlecenie Transferu otrzymane za pomocą Zlecenia Transferu przed jego realizacją.
3. Jeśli Bank rozpoczął już przetwarzanie Zlecenia Transferu, Klient może je odwołać, o ile beneficjent Zlecenia Transferu wyrazi na to zgodę (po uprzednim przekazaniu przez Bank żądania odwołania zlecenia bankowi beneficjenta).

4. Bank ma prawo pobierać opłatę za odwołanie Zlecenia Transferu. Wysokość tej opłaty określa „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” – Rozdział I – Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych. Rozdział I Taryfy stanowi integralną część Umowy.

§ 9

1. Bank obciąża rachunek Klienta – a Klient upoważnia do tego Bank - kwotą wskazaną w Zleceniu Transferu w chwili, w której Zlecenie Transferu jest przyjęte przez Bank do realizacji.
2. W odrębnych umowach zawartych z Klientem możemy uzgodnić inne zasady obciążania rachunku.
3. Klient zobowiązuje się zapewnić środki pieniężne na rachunku bankowym w chwili, gdy obciążamy go kwotą realizowanego Zlecenia Transferu z należnymi z tego tytułu prowizjami lub opłatami.

§ 10

1. Realizację Zlecenia Transferu potwierdzamy wyciągiem z rachunku bankowego, zgodnie z postanowieniami umowy rachunku bankowego.
2. Wyciągi, o których mowa w ust. 1, zawierają w szczególności:
 - a) informacje o zrealizowanych Zleceniach Transferu,
 - b) przeprowadzonych z tego tytułu rozliczeniach oraz
 - c) prowizjach i opłatach które pobraliśmy.

3. Szczegółne zasady realizacji płatności zagranicznych wychodzących

§ 11

1. Realizujemy płatności zagraniczne wychodzące z opcjami kosztowymi SHA/SHER, OUR/DEBT, BEN/CRED.
2. W zależności od waluty Zlecenia Transferu i wyboru Klienta realizujemy płatności w trybie:
 - a) **STANDARD** – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+2, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
 - b) **PILNY** – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
 - c) **EKSPRES** – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank.
3. Płatności zagraniczne, które podlegają ustawie o usługach płatniczych, realizujemy tylko z opcją kosztów SHA/SHAR.
4. Aby płatność zagraniczna była zgodna z przepisami ustawy o usługach płatniczych, zmienimy tryb zlecenia ze STANDARDu na PILNY.
5. Dla przelewów, które podlegają ustawie o usługach płatniczych, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy (D+1). Liczymy go od dnia realizacji Zlecenia Transferu Klienta przez Bank.
6. Szczegółowe informacje o tym, jakie tryby realizacji Zleceń Transferu są dostępne dla poszczególnych walut, określa aktualna „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.
7. Za realizację płatności zagranicznej wychodzącej pobieramy opłatę w kwocie i na zasadach, które określa Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji. Opłatę pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia, za wyjątkiem zleceń z opcją kosztów BEN/CRED.

§ 12

1. Klient, który składa Zlecenie Transferu zawierające płatność zagraniczną powinien przestrzegać przepisów ustawy z 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe.
2. Klient przyjmuje na siebie wszelkie zobowiązania i konsekwencje wynikające z realizacji płatności przez banki pośredniczące, uczestniczące w realizacji Zlecenia Transferu, z zastosowaniem praw i zwyczajów obowiązujących w kraju tych banków.
3. Klient, który zleca płatność zagraniczną wychodzącą, dotyczącą środków pochodzących z przyznanego przez Bank kredytu, powinien umieścić tę informację w treści Zlecenia Transferu.

Rozdział III

Bezpieczeństwo oraz ograniczenia w realizacji Zlecenia Transferu

§ 13

1. Nie odpowiadamy za:
 - a) opóźnienie w realizacji Zlecenia Transferu spowodowane działaniem siły wyższej (nadzwyczajne zdarzenie zewnętrzne, którego nie można przewidzieć, ani któremu nie można zapobiec),
 - b) zaginięcie, zniszczenie lub zwłokę w realizacji Zlecenia Transferu powstałe z przyczyn niezależnych od Banku, gdy Zlecenie Transferu przekazywano za pomocą jakichkolwiek urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej oraz
 - c) skutki realizacji Zlecenia Transferu złożonego przez Klienta.
2. Możemy wstrzymać wymianę danych i realizację Zlecenia Transferu na podstawie Umowy podczas awarii systemu

komputerowego lub telekomunikacyjnego Banku, która uniemożliwia prawidłową realizację Zlecenia Transferu, do czasu jej usunięcia, w możliwie najkrótszym terminie.

§ 14

1. Odmawiamy realizacji Zlecenia Transferu, jeśli jest ono niezgodne z:
 - a) Umową lub Regulaminem,
 - b) inną umową zawartą między Bankiem a Klientem, w szczególności umową, na podstawie której prowadzimy dla Klienta bieżący lub pomocniczy rachunek bankowy,
 - c) powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Odmawiamy realizacji Zlecenia Transferu w zakresie płatności zagranicznych wychodzących, jeśli Klient złożył je:
 - a) w walucie niewymienionej w Tabeli kursów walut mBanku S.A.,
 - b) w trybie, którego nie obsługujemy dla waluty, w której Klient złożył zlecenie – z zastrzeżeniem § 11 ust. 4.
3. Możemy odmówić realizacji zlecenia płatniczego, jeśli:
 - a) na rachunku Klienta nie ma środków na jego realizację oraz należne nam z tytułu zlecenia prowizje lub opłaty,
 - b) szczegóły płatności nie zawierają opisu,
 - c) identyfikator NRB lub identyfikator IBAN w treści zlecenia są błędne (niezgodne ze standardem, określonym w Zarządzeniu Prezesa NBP, o którym mowa w § 2 pkt 9).
 - d) zlecenie nie jest sformatowane zgodnie ze Specyfikacją, określoną w Rozdziale VIII.
4. Jeśli odmówimy realizacji zlecenia płatniczego, możliwie jak najszybciej powiadamiamy o tym Klienta za pośrednictwem Banku Zlecającego i podajemy przyczynę odmowy.

§ 15

1. Możemy tymczasowo wstrzymać lub odmówić realizacji Zlecenia Transferu, gdy podejrzewamy, że Klient złożył zlecenie na skutek oszustwa lub nadużycia. Te i inne działania prewencyjne, podyktowane dbałością o bezpieczeństwo płatności elektronicznych, nie są naruszeniem warunków Umowy przez Bank.
2. Możemy tymczasowo wstrzymać lub odmówić realizacji Zlecenia Transferu związanego 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.
3. Możemy wstrzymać przyjęcie Zlecenia Transferu do realizacji do czasu, gdy przeprowadzi kontrolę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych i embarg, a także wszelkich innych wymaganych kontroli zgodnie z obowiązującym prawem.

§ 16

Jeśli wstrzymujemy wymianę danych lub realizację Zleceń Transferu lub przyjęcie Zlecenia Transferu z przyczyny wskazanych w niniejszym Rozdziale nie stanowi to naruszenia postanowień Umowy.

Rozdział IV Prowizje i opłaty

§ 17

1. Z tytułu Umowy pobieramy prowizje i opłaty określone w „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” - Rozdział I – Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych. Taryfa stanowi integralną część Umowy.
2. Rodzaj lub wysokość prowizji i opłat mogą się zmieniać. Zmiany wysokości prowizji i opłat zależą w szczególności od poziomu naszych kosztów obsługi operacji. Na ten poziom wpływają, m.in. parametry rynkowe, takie jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania, które ustala Narodowy Bank Polski.
3. Nowy tekst Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”, który zawiera zmiany prowizji i opłat z dniem ich wejścia w życie, doręczamy Klientowi tak, jak określa to odpowiedni regulamin. Jest to – w zależności od umowy rachunku, którą zawarliśmy z Klientem:
 - a) Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A. albo
 - b) Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.
4. Jeśli w terminie 14 dni od dnia doręczenia nowego tekstu Rozdziału I „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji” zawierającego zmiany prowizji i opłat, Klient nie złoży pisemnego oświadczenia, że nie akceptuje wprowadzonych zmian, uważamy, że Klient przyjął zmiany i obowiązują one Strony od dnia wejścia zmian w życie.
5. Jeśli Klient pisemnie oświadczy, że nie akceptuje zmian prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. w terminie, o którym mowa w ust. 4, stanowi to wypowiedzenie przez Klienta umowy rachunku bankowego.

§ 18

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

- a) w oddziałach banku lub
- b) na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje.

§ 19

1. Obciążamy rachunek Klienta – a Klient nas do tego upoważnia – należnymi nam prowizjami i opłatami, w tym ewentualnymi kosztami banku zagranicznego przy realizacji płatności zagranicznej.
2. Obciążamy rachunek Klienta prowizjami i opłatami z tytułu realizacji Zlecenia Transferu w momencie, w którym je realizujemy.

§ 20

Klient zobowiązuje się mieć na rachunku środki pieniężne w wysokości co najmniej kwoty prowizji i opłat należnych nam w chwili obciążenia rachunku w związku z realizacją Zlecenia Transferu.

Rozdział V

Zmiana Regulaminu oraz rozwiązywanie Umowy

§ 21

1. Bank ma prawo zmienić postanowienia Regulaminu podczas obowiązywania Umowy.
2. Bank publikuje Regulamin w ramach portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje.
3. Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach Bank przekazuje wraz z informacją o dacie publikacji zmienionego Regulaminu oraz dacie wejścia zmian w życie:
 - a) Klientom posiadającym dostęp do systemu mBank CompanyNet – za pomocą linku na stronie logowania do systemu mBank Company Net, lub
 - b) poprzez publikację pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje.
4. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Klientowi uważamy ósmy dzień od dnia publikacji zmian Regulaminu na naszej stronie internetowej.
5. Klient zobowiązuje się zapoznawać z treścią informacji publikowanych na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje co najmniej raz w tygodniu.
6. W terminie 14 dni od dnia, gdy Klient otrzyma zmiany do Regulaminu, może on złożyć pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy.
7. Okres wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc i liczymy go od dnia złożenia (doręczenia) nam wypowiedzenia.
8. Jeśli Klient nie wypowie Umowy w terminie 14 dni od dnia, gdy doręczyliśmy Klientowi informację o zmianach Regulaminu, uznajemy, że Klient zmiany przyjął.
9. Zmiany obowiązują od wskazanego przez Bank dnia, w którym wchodzi w życie.

§ 22

Bank oraz Klient mają prawo z miesięcznym okresem wypowiedzenia na piśmie wypowiedzieć Umowę.

§ 23

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

Rozdział VI

Reklamacje

§ 24

1. Klient może złożyć reklamację na usługi, które świadczymy na podstawie Umowy:
 - a) w każdym naszym oddziale, który obsługuje Klientów. Listę oddziałów z adresami podajemy na stronie internetowej banku,
 - b) pisemnie, ustnie (telefonicznie albo podczas kontaktu z naszym pracownikiem) oraz
 - c) elektronicznie, w szczególności przez system mBank CompanyNet.
2. Każda reklamacja powinna zawierać:
 - a) szczegółowy opis zdarzenia, które budzi zastrzeżenia,
 - b) oczekiwania Klienta co do sposobu rozwiązania reklamacji,
 - c) numer rachunku bankowego, nazwę Klienta, REGON oraz
 - d) dane osoby, która składa reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
3. Rozpatrujemy reklamacje w możliwie najkrótszym czasie. Termin ten nie powinien przekraczać 15 dni roboczych dla nas od dnia,

kiedy otrzymaliśmy reklamację. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, możemy wydłużyć czas odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych. Powiadomimy o tym Klienta. Dodatkowo powiadomimy o przyczynie wydłużenia czasu odpowiedzi oraz o nowym terminie udzielenia tej odpowiedzi.

4. Gdy rozpatrzmy reklamację, zawiadomimy Klienta o jej wyniku. Na reklamację odpowiadamy pisemnie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
5. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń reklamacyjnych, Klient może wystąpić do nas o ponowne rozpatrzenie jego sprawy. Odwołanie Klient składa pisemnie w ciągu 14 dni od daty, kiedy otrzymał odpowiedź na reklamację i podaje w nim dane z ust. 2.
6. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Klient może dochodzić przeciwko nam roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
7. Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.

Rozdział VII

Postanowienia końcowe

§ 25

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

§ 26

1. Klient odpowiada za aktualizację danych osobowych osób podpisujących Umowę.
2. Aktualnych i ważnych danych osobowych, o których mowa w ust.1, wymagamy dla identyfikacji tych osób niezbędnej do:
 - a) prawidłowej realizacji Zleceń Transferu oraz
 - b) spełnienia wymogów wynikających z obowiązującego powszechnie prawa.
3. Przy braku aktualnych danych osobowych możemy tymczasowo wstrzymać lub odmówić realizacji zlecenie płatniczego realizowane na podstawie otrzymanego Zlecenia Transferu.

§ 27

1. W sprawach, których nie określa Regulamin, stosujemy przepisy prawa, a w szczególności ustawy z:
 - a) 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny,
 - b) 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
 - c) 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe,
 - d) 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
2. Dla usług płatniczych, które świadczymy na podstawie umowy, nie stosujemy przepisów:
 - a) działu II ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (za wyjątkiem art. 32a),
 - b) 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
 - c) innych przepisów, które zmieniają przepisy z pkt 1 lub 2, gdy będzie to dopuszczalne.

Rozdział VIII

Specyfikacja Formatu Zlecenia Transferu

Specyfikacja Zlecenia Transferu otrzymywanego w formie komunikatu SWIFT MT 101

**mBank S. A. w roli Banku Otrzymującego (Banku Realizującego zlecenie) –
kod SWIFT odbiorcy – BREXPLPWXXX**

1. Informacje Ogólne

Poniższy dokument specyfikuje format i zasady wypełniania pól dla komunikatu MT 101 obsługiwanego przez mBank S.A.. Opis pól opiera się na standardach SWIFT. Wszystkie pola i opcje, które przewidują standardy SWIFT dla komunikatu MT 101, a które nie zostały zaprezentowane w poniższej specyfikacji, lub są wymienione jako „nieobsługiwane” nie będą przetwarzane przez mBank S.A. i mogą spowodować odrzucenie transakcji albo całego komunikatu MT 101.

Oznaczenia użyte w opisie formatu:

Status

M	Obowiązkowy
O	Opcjonalny

Format danych

n	tylko cyfry
a	wyłącznie duże litery
x	jakikolwiek znak dozwolony przez SWIFT
c	alfanumeryczne
d	liczba dziesiętna oznaczająca kwotę z przecinkiem
[...]	podpole jest opcjonalne

Ograniczenia długości zawartości pól/podpól:

nn	Maksymalna długość
nn-nn	Minimalna i maksymalna długość
nn!	Stała długość
nn*nn	maksymalna liczba linii razy maksymalna długość linii

Przykłady

2n	do 2 cyfr
3!a	zawsze 3 litery
4*35x	do 4 linii po 35 znaków maksymalnie

Dopuszczalne znaki SWIFT:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , + { }
CR LF Spacja

Nawiasy klamrowe „{}” nie mogą być użyte w tekście komunikatu przekazywanym od użytkownika do odbiorcy, a jedynie jako separatory bloków komunikatów SWIFT.

Znak „-” nie jest dozwolony jako znak początku linii.

Żadna z linii nie może składać się z samej spacji.

Komunikat MT 101 składa się z dwóch sekwencji:

Sekwencja A – Informacje Ogólne sekwencja obowiązkowa zawierająca informacje odnoszące się do wszystkich transakcji z sekwencji B.

Sekwencja B – Szczegóły Transakcji sekwencja powtarzalna (wielokrotna); każde wystąpienie podaje szczegóły jednej indywidualnej transakcji. Pola, które występują w obu sekwencjach wzajemnie się wykluczają.

2. Struktura komunikatów SWIFT MT 101 otrzymywanych przez mBank w ciężar rachunków prowadzonych w Banku (mBank S.A. w roli Banku Otrzymującego – kod SWIFT odbiorcy BREXPLPWXXX)

mBank S.A. obsługuje przychodzące komunikaty MT 101 zawierające jedną lub wiele transakcji (jedna sekwencja A z wieloma wystąpieniami sekwencji B, mogącymi zawierać różne typy transakcji, różne rachunki obciążane).

Za pomocą komunikatów SWIFT MT 101 mogą być składane zarówno płatności krajowe (włączając płatności do US i ZUS oraz SORBNET2) jak i płatności zagraniczne.

Każda transakcja jest księgowana na rachunku indywidualnie.

2.1 Sekwencja A- Informacje Ogólne

Pole	Status	Opis	Format	Uwagi
20	M	Referencje nadawcy	16x	Musi być unikalny dla każdego komunikatu (lub łańcucha komunikatów). Nie może zaczynać się od znaku slash „/” oraz zawierać w sobie dwóch kolejnych znaków slash “//”. Używanie znaku spacji nie jest wskazane.
21R	O	Referencje Klienta	16x	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
28D	M	Numer komunikatu/Łączna liczba komunikatów	5n/5n	
50L	O	Strona Inicjująca	35x	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
50H	M	Zleceniodawca	/34x 4*35x	Linia 1: /Numer rachunku Zleceniodawcy w formacie IBAN poprzedzony znakiem slash “/”. Linie 2-4: Nazwa & adres Zleceniodawcy. Musi być obecny w Sekwencji A albo dla każdej transakcji w Sekwencji B, ale nigdy nie może być obecny jednocześnie w obu sekwencjach ani być nieobecny w obu sekwencjach. W przypadku płatności do ZUS należy podawać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN. Pole nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z obciążanym rachunkiem VAT.
52A	O	Instytucja prowadząca rachunek Zleceniodawcy	4!a2!a2!c[3!c]	Jeśli obecne musi zawierać BREXPLPWXXX. Może być obecne zarówno w Sekwencji A lub w jednym lub więcej wystąpień Sekwencji B, ale nie może występować jednocześnie w obu sekwencjach.
51A	O	Instytucja wysyłająca	4!a2!a2!c[3!c]	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
30	M	Data wykonania	6!n	Data podawana jest w formacie RRRMDD (rok, miesiąc, dzień). Data realizacji może być datą przyszłą. Jeśli otrzymany komunikat MT 101 będzie z przyszłą datą realizacji, zlecenie trafia do transakcji oczekujących, gdzie czeka na realizację w systemie bankowym w dacie określonej w komunikacie.
25	O	Autoryzacja	35x	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.

Jeśli komunikat MT 101 zawiera tylko jedną transakcję, Zleceniodawca powinien być zdefiniowany tylko raz, w Sekwencji A lub B. W przypadku komunikatu MT 101 zawierającego wiele transakcji:

- jeśli transakcje będą wykonywane w ciężar tego samego rachunku, Zleceniodawca może być zdefiniowany tylko w Sekwencji A
- jeśli transakcje będą wykonywane w ciężar różnych rachunków, Zleceniodawca (i jego konta) powinien być zdefiniowany w Sekwencji B, oddzielnie dla każdej transakcji.

2.2 Sekwencja B – Szczegóły Transakcji (wielokrotny)

Pole	Status	Opis	Format	Uwagi
21	M	Referencja Transakcji	16x	Musi być unikalna dla każdej transakcji.
21F	O	F/X Referencje kursu wymiany	16x	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
23E	O	Kod Instrukcji	4!c[/30x]	Obsługiwane Kody Instrukcji: „URGP” - data waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank. Opcja dostępna dla walut: EUR, USD, GBP, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, RON, SEK. „RTGS” - 1. płatności zagraniczne - data waluty dla banku beneficjenta D, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank. Opcja dostępna dla walut: EUR, USD i GBP. 2. płatności krajowe (płatności realizowane w walucie PLN do innego banku krajowego w tym płatność podzielona) – rozrachunek poprzez system RTGS (SORBNET2) w dniu D, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank, z wyłączeniem przelewów adresowanych do ZUS oraz na rachunki US i innych organów podatkowych. Uwaga: W przypadku, gdy pole 23E jest niewypełnione lub zawiera kod instrukcji inny niż ‘URGP’ lub ‘RTGS’, płatności realizowane są przez Bank na standardowych warunkach, tj.: • w strefie nieobjętej Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (UUP) z datą waluty dla banku beneficjenta D+2, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank, • w strefie objętej UUP z datą waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank. Wyjątek stanowią płatności w walucie PLN, które są zawsze realizowane w dniu D, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank. „OTHR/VAT53” – płatność krajowa realizowana w mechanizmie płatności podzielonej. Szczegółowy opis warunków jakie musi spełniać płatność podzielona znajduje się w punkcie 4. „INTC” - dotyczy jedynie płatności zagranicznych. mBank nie realizuje zleceń z kodem „INTC” na preferencyjnych warunkach, jedynie przekazuje do banku beneficjenta. Bank beneficjenta może takie przelewy zrealizować na preferencyjnych warunkach, o ile świadczy taką usługę i jest w stanie poprawnie zweryfikować, że dany beneficjent powiązany jest ze zleceniodawcą w ramach grupy kapitałowej.

Pole	Status	Opis	Format	Uwagi
32B	M	Waluta/Kwota Transakcji	3!a15d	Waluta musi być zgodna z kodami walut ISO 4217. Część całkowita kwoty musi zawierać przynajmniej jedną cyfrę. Przecinek dla oddzielenia części dziesiętnej jest obowiązkowy i zawiera się w maksymalnej dopuszczalnej długości. Liczba cyfr po przecinku nie może być większa od liczby cyfr przewidzianej dla danego typu waluty.
50L	O	Strona Incjująca	35x	Patrz Sekwencja A.
50H	M	Zleceniodawca	/34x 4*35x	Wymagane, jeśli nie występuje w Sekwencji A.
52A	O	Instytucja prowadząca rachunek Zleceniodawcy	4!a2!a2!c[3!c]	Patrz Sekwencja A.
56A	O	Instytucja pośrednicząca	4!a2!a2!c[3!c]	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
57A lub 57D	O	Instytucja prowadząca rachunek beneficjenta	Opcja A: 4!a2!a2!c[3!c] Opcja D : [!a][!]/34x 4*35x lub 4*35x	Kod SWIFT banku beneficjenta. Opcja A jest preferowana! Dla płatności zagranicznych w EUR w ramach EU/EEA, opcja A jest obowiązkowa. Np. :57A:COBADEFF370 Opcja D powinna być używana jedynie w wyjątkowych sytuacjach, kiedy Instytucja nie może być zidentyfikowana poprzez kod SWIFT. Linia 1: //Numer rozliczeniowy banku beneficjenta poprzedzony kodem kraju. Linie 2-4: Nazwa i adres banku beneficjenta. Np. :57D://PL10500099 ING BANK SLASKI lub Linie 1-4: Nazwa i adres banku beneficjenta. Np. :57D:UNION BANK OF CALIFORNIA N.A. 2110 HIGH STREET SELMA, CA93662
59	M	Beneficjent	[!]/34x 4*35x	Linia 1: Numer rachunku beneficjenta poprzedzony znakiem slash "/". Linie 2-4: Nazwa i adres beneficjenta. Zalecane aby zawsze podawać pełne dane beneficjenta. Dla płatności krajowych numer rachunku musi być podany w formacie IBAN lub NRB. W przypadku płatności do ZUS pole powinno należy podać indywidualny numer rachunku ZUS. Pole nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z uznawanym rachunkiem VAT. Dla płatności zagranicznych rekomendowany jest numer rachunku w formacie IBAN, o ile jest on obowiązujący w kraju beneficjenta.

Pole	Status	Opis	Format	Uwagi
70	O	Szczegóły transakcji	4*35x	Szczegóły transakcji, przekazywane do beneficjenta. Zalecane, aby zawsze podawać szczegóły transakcji. W przypadku płatności do US, pole ma ustaloną strukturę zgodną z Rozporządzeniem Ministra Finansów, opisaną w dalszej części dokumentu: Szczegółowy opis struktury pola „Szczegóły transakcji” dla płatności do US znajduje się w punkcie 3.3.1. Dla zleceń krajowych podzielonych (z podatkiem VAT) szczegółowy opis struktury pola znajduje się w punkcie 4.1.1.
77B	O	Sprawozdawczość	3*35x	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
33B	O	Waluta/ Orginalnie Zlecona Kwota	3!a15d	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
71A	M	Szczegóły kosztów	3!a	Dopuszczalne OUR/SHA/BEN . Płatności zagraniczne podlegające UUP są realizowane według wyboru zleceniodawcy tylko z opcją kosztów SHA (rekomendowana). Opcje OUR i BEN będą automatycznie zamieniane na SHA.
25A	O	Rachunek dla kosztów	/34x	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
36	O	Kurs wymiany	12d	Nieobsługiwane, ignorowane jeśli obecne.

3. Warunki automatycznego przetwarzania dla poszczególnych typów płatności otrzymanych komunikatem SWIFT MT 101

Transakcja otrzymana komunikatem SWIFT MT 101 zostanie skierowana do automatycznej obsługi (STP), jeżeli spełnione są następujące warunki, odpowiednio dla:

3.1 płatność krajowa (ELIXIR, SORBNET2):

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy i pełne dane teleadresowe oraz
2. w polu 21 komunikatu są podane unikalne referencje transakcji, oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz
4. w polu 59 komunikatu jest poprawny rachunek beneficjenta w formacie IBAN lub NRB oraz pełne dane teleadresowe
5. w polu 70 komunikatu znajduje się tytuł płatności oraz
6. w polu 23E komunikatu znajduje się kod RTGS dla transakcji poniżej kwoty 1 mln PLN, które mają zostać zrealizowane za pośrednictwem systemu SORBNET.

3.2 płatność do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy prowadzony w walucie PLN i pełne dane teleadresowe oraz
2. w polu 21 komunikatu są unikalne referencje transakcji oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz
4. w polu 59 komunikatu jest indywidualny numer rachunku ZUS Klienta w formacie IBAN i pełne dane teleadresowe oraz
5. w polu 70 komunikatu znajduje się tytuł płatności.

3.3 płatność do Urzędu Skarbowego (US)

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy prowadzony w walucie PLN i pełne dane teleadresowe oraz
2. w polu 21 komunikatu są unikalne referencje transakcji oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz
4. w polu 59 komunikatu jest poprawny rachunek Urzędu Skarbowego w formacie IBAN lub NRB lub mikrorachunek podatkowy oraz
5. w polu 70 komunikatu znajdują się dane obligatoryjne, poprawnie sformatowane zgodnie z punktem 3.3.1.

3.3.1 Struktura pola „Szczegóły transakcji” dla płatności do US

Dane w wierszu pierwszym wpisuje się jednym ciągiem, poszczególne pola są poprzedzone słowami kodowymi ujętymi w znak slash. Obowiązkowe jest zachowanie kolejności poszczególnych słów kodowych zgodnie z numeracją podaną w kolumnie Numer wiersza pola :70: (numer wiersza pola :70: wskazuje, w którym logicznym wierszu szczegółów płatności należy umieścić dane podpole).

Długość pierwszego wiersza jest zależna od wybranych parametrów (typ identyfikatora, okres, symbol formularza). Jeżeli zawartość nie mieści się w jednej linii kontynuujemy w następnych liniach z zastosowaniem dodatkowych znaków kontynuacji zawartości słowa kodowego „//”). Przy czym słowa kodowe nie mogą być dzielone między wierszami. Słowo kodowe /TXT/ zawsze znajduje się w drugim wierszu

Pole (słowo kodowe)	Status	Format	Zawartość pola	Numer wiersza pola :70:
/TI/ Typ i zawartość identyfikatora	M	/TI/1!c14c	Typ identyfikatora, może zawierać jedną z następujących wartości: N – NIP, P – PESEL, R – REGON, 1 – Dowód osobisty, 2 – Paszport, 3 – Inny dokument tożsamości. Maksymalnie do 14 znaków alfanumerycznych.	1
/OKR/ Okres - Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku	M	/OKR/2!n1!a4n	Okres - rok, typ okresu oraz nr okresu, za który dokonywana jest płatność podatku. Pierwsza część pola to R – rok (w formacie dwóch cyfr, np. 12 dla 2012) Druga część - typ okresu: R – rok P – półrocze K – kwartał M – miesiąc D – dekada J – dzień Trzecia część zawiera numer okresu. Gdy typ okresu ma wartość: • R - pole nie zawiera numeru okresu, • P - wymagane wypełnienie dwóch znaków wartościami 01 lub 02, • K - wymagane wypełnienie dwóch znaków wartościami 01,02,03 lub 04, • M - wymagane wypełnienie dwóch znaków wartościami 01-12, • D - wymagane wypełnienie pierwszych dwóch znaków wartościami 01,02 lub 03, kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12. • J - wymagane wypełnienie pierwszych dwóch znaków wartościami 01-31 oznaczających dzień oraz kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12 oznaczających miesiąc.	1
/SFP/Symbol formularza lub płatności	M	/SFP/6c	Symbol formularza lub płatności: PIT37, VAT7,CIT2, AKC2A, CIT, VAT, AKC, GL, KP, PPE, PN, SD, PCC, OS, INNE.	1

Pole (słowo kodowe)	Status	Format	Zawartość pola	Numer wiersza pola :70:
/TXT/Identyfikacja zobowiązania	O	/TXT/40x	Identyfikacja zobowiązania. Dowolny tekst dotyczący płatności (Maksymalnie do 40 znaków alfanumerycznych).	2

Przykład:

:70:/TI/N1070002939/OKR/12M01/SFP/CIT2

/TXT/ Podatek CIT2

3.4 płatność zagraniczna:

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy, nazwa i dane teleadresowe Klienta oraz
2. w polu 21 są unikalne referencje transakcji oraz
3. w polu 57A jest kod SWIFT/BIC banku beneficjenta oraz
4. w polu 59 komunikatu jest rachunek beneficjenta (rachunek w formacie IBAN w przypadku kierowania przelewu do państwa Unii Europejskiej lub kraju, w którym jest stosowany format IBAN) oraz nazwisko/nazwa i dane teleadresowe beneficjenta oraz
5. polu 70 komunikatu znajdują się szczegóły płatności oraz
6. w polu 71 jest opcja kosztów, przy czym dla płatności zagranicznych w PLN wymagana jest opcja SHA.

Uwaga!

Za realizację płatności otrzymanej komunikatem SWIFT MT 101 niespełniającej warunków automatycznej obsługi pobieramy dodatkową opłatę NON_STP w wysokości określonej w obowiązującej „Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.

4 Płatność podzielona (z podatkiem VAT) otrzymana komunikatem SWIFT MT 101

4.1 Warunki automatycznego przetwarzania dla płatności podzielonej otrzymanej komunikatem SWIFT MT 101

Transakcja otrzymana komunikatem SWIFT MT 101 zostanie skierowana do automatycznej obsługi (STP) z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy prowadzony w walucie PLN, powiązany z obciążanym rachunkiem VAT oraz
2. w polu 21 komunikatu są unikalne referencje transakcji oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz
4. w polu 23E komunikatu jest słowo kodowe OTHR/VAT53 oraz
5. w polu 59 komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy beneficjenta w formacie IBAN lub NRB prowadzony w walucie PLN, powiązany z uznawanym rachunkiem VAT oraz
6. w polu 70 komunikatu znajdują się dane obligatoryjne, poprawnie sformatowane zgodnie z punktem 2.4.2.

4.1.1 Struktura pola 70 „Szczegóły transakcji” dla płatności podzielonej (z podatkiem VAT)

Lp.	Słowo kodowe i jego format	Status	Format zawartości pola kodowego	Zawartość pola
1	/VAT/(5x)	M	/VAT/10n,2n	Kwota podatku VAT wyrażona w groszach, separatorem pomiędzy częścią całkowitą kwoty a częścią dziesiętną jest znak przecinka „,”. np. 23,00 Pole wymagane oraz >0,00 i <= kwocie zapłaty z pola 32B komunikatu (kwota brutto przy płatności z podatkiem VAT). Jeśli w polu wstawiona będzie wartość 0,00 płatność zostanie odrzucona. W przypadku przekazania własnego kwota brutto zlecenia w polu 32B musi być równa kwocie VAT wskazana jako wartość pola /VAT/ Pole wymagane i nie może być puste.

Lp.	Słowo kodowe i jego format	Status	Format zawartości pola kodowego	Zawartość pola
2	/IDC/(5x)	M	/IDC/14x	Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury) lub Identyfikator Klienta (Zleceniodawcy) w przypadku przekazania własnego. Pole wymagane i nie może być puste.
3	/INV/(5x)	M	/INV/35x	Numer faktury VAT (w tym faktury korygującej) Uwaga! Jeśli płatność dotyczy kilku faktur – należy podać okres za który jest płatność. Faktury muszą być wystawione przez jednego dostawcę lub usługodawcę w okresie nie krótszym niż jeden dzień i nie dłuższym niż jeden miesiąc. albo wyrazy PRZEKAZANIE WŁASNE (pisane bez polskich znaków diakrytycznych) w przypadku przekazywania środków między rachunkami VAT tego samego Klienta w ramach Banku - wartość wymagana ustawowo. Pole wymagane i nie może być puste.
4	/TXT/(5x)	O	/TXT/33x	Dowolny tekst dotyczący płatności (Maksymalnie do 33 znaków alfanumerycznych). Pole opcjonalne. Uwaga! Jeżeli występuje słowo kodowe /TXT/ musi zawierać wartość.

Dane wpisuje się jednym ciągiem, poszczególne pola są poprzedzone słowami kodowymi ujętymi w znak slash. Niedozwolone są spacje pomiędzy słowem kodowym a znakiem slash oraz jako wartość słowa kodowego.

Jeżeli zawartość nie mieści się w jednej linii kontynuujemy w następnych liniach (bez zastosowania dodatkowych znaków kontynuacji zawartości słowa kodowego).

Obowiązkowe jest zachowanie kolejności poszczególnych słów kodowych zgodnie z numeracją podaną w kolumnie Lp. Każde słowo kodowe może wystąpić wyłącznie jeden raz. Zabronione jest wstawianie słów kodowych jako wartości poszczególnych pól.

Płatność może być realizowana wyłącznie z rachunków bieżących lub pomocniczych prowadzonych w walucie PLN.

4.2 Przykład poprawnego uzupełnienia pola szczegóły płatności:

:70:/VAT/230000000,00/IDC/111111111/IN
V/2017/01/25/1

lub

:70:/VAT/230000000,00/IDC/111111111/IN
V/2017/01/25/1/TXT/płatność

lub

:70:/VAT/23,00/IDC/111111111/INV/2017/
01/25/1

lub

:70:/VAT/230000000,00/IDC/111111111/IN
V/2017/01/25/1/TXT/Zapłata za prad

lub

:70:/VAT/1000000,00/IDC/11111111/INV/
PRZEKAZANIE WLASNE
Uwaga!

Płatności podzielone otrzymane komunikatem SWIFT MT 101 sformatowane niezgodnie z powyższymi wymogami dla płatności podzielonej zostaną przez Bank odrzucone.

5. Przykłady komunikatów SWIFT MT 101 obsługiwanych przez mBank jako Bank Otrzymujący

5.1 Pojedynczy Komunikat MT 101:

Przelew krajowy (bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010000
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:20110621000000002
:32B:PLN369,85
:57A:PKOPPLPWW16
:59:/PL22102010680000321000052142
BENEFICAIYR NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:FAKTURA VAT 11/06/05
:71A:SHA
-}

Przelew do US (bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010000
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:20110621000000002
:32B:PLN369,85
:57A:
:59:/5610101010016623222000000
URZAD SKARFBOWY
STREET
CITY
:70:/TI/N1070002939/OKR/12M01/SFP/VAT7
/TXT/ VAT7 ZA STYCZEN
:71A:SHA
-}

Przykład płatności podzielonej (realizowanej via system elixir) (bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010010
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1

ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:180702
:21:20110621000000002
:23E:OTHR/VAT53
:32B:PLN369,85
:57A:PKOPPLPWW16
:59:/PL22102010680000321000052142
Nazwa dostawcy towaru, usługodawcy
STREET
CITY
:70:/VAT/85,07/IDC/111111111/INV/2017/
01/25/1
:71A:SHA
-}

Przykład płatności podzielonej (realizowanej via system SORBNET2) (bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010010
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:180702
:21:20110621000000002
:23E:OTHR/VAT53
:23E:RTGS
:32B:PLN369,85
:57A:PKOPPLPWW16
:59:/PL22102010680000321000052142
Nazwa dostawcy towaru, usługodawcy
STREET
CITY
:70:/VAT/85,07/IDC/111111111/INV/2017/
01/25/1
:71A:SHA
-}

Przelew zagraniczny (bez nagłówka SWIFT)

:20:11062101000000003
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:20110621000000003
:32B:EUR955,55
:57A:CITIGB2LXXX
:59:/IT40S0542811101000000123456
BENEFICAIKY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:FAKTURA VAT 11/06/06
:71A:SHA
-}

5.2 Komunikat MT 101 zawierający trzy transakcje (ten sam rachunek Zlecniodawcy dla wszystkich transakcji)

(bez nagłówka SWIFT)

:20:11062101000000003
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:20110621000000003
:32B:PLN955,55
:57A: PKOPPLPWW16
:59:/PL22102010680000321000052142
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:FAKTURA VAT 11/06/06
:71A:SHA
:21:20110621000000004
:32B:PLN1055,55
:59:/PL65102056980000598645620125
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:REMITTANCE INFORMATION 1
REMITTANCE INFORMATION 2
REMITTANCE INFORMATION 3
REMITTANCE INFORMATION 4
:71A:SHA
21:20110621000000005
:32B:PLN1002,10
:59:/ PL73101010230000261395300000
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:REMITTANCE INFORMATION 1
REMITTANCE INFORMATION 2
REMITTANCE INFORMATION 3
REMITTANCE INFORMATION 4
:71A:SHA
-}

5.3 Komunikat MT 101 zawierający cztery transakcje (różne rachunki Zlecniodawcy dla wszystkich transakcji)

(bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010010
:28D:00001/00001
:30:110624
:21:4252170
:32B:PLN10,56
:50H:/PL64114010100000123456001001
SPOLKA POLAND SP. Z O.O.
AL. 3 MAJA 30

PL-70-214-SZCZECIN
:57A:CHEKDE81XXX
:59:/PL22102010680000321000052142
BENEFICIARY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70: REMITTANCE INFORMATION 1
REMITTANCE INFORMATION 2
REMITTANCE INFORMATION 3
REMITTANCE INFORMATION 4
:71A:SHA
:21:4252171
:32B:USD39,87
:50H:/PL37114010100000123456001002
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:57A:BKTRUS33060
:59:/123456789
BENEFICIARY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:INVOICE 56/2011
:71A:OUR
:21:4252172
:32B:EUR4,80
:50H:/PL10114010100000123456001003
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:57A:CHEKDE81XXX
:59:/DE89970400440532013000
BENEFICIARY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:2170/A
:71A:SHA
:21:4252173
:32B:PLN2000,00
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:59:/PL73101010230000261395300000
ZAKLAD UBEZPIECZEN SPOLECZNYCH
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:1070002939
R350535626
S20110501
:71A:SHA
-}