

Zasady realizacji płatności w mBanku

W zasadach użyliśmy określić, 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 zawartej 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 Pocztcę Polską,
38/ Przelew masowy /Przelew masowy Plus	polecenie przelewu w PLN umożliwiające przesłanie dużej liczby zleceń na wiele różnych rachunków,
39/ PSP (non-bank Payment Service Provider)	Dostawcy Usług Płatniczych oraz ich agenci,
40/ Regulamin mCN	Regulamin „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”,
41/ Regulamin rachunku bankowego	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.

42/ Regulamin ZURB	„Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.,
43/ Rozporządzenie 2023/1113	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849,
44/ Rozporządzenie Instant Payments Regulation (IPR)	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/886 z dnia 13 marca 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzeń (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i (UE) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro,
45/ SEPA	Jednolity Obszar Płatniczy w Euro – obszar, w ramach którego obywatele, przedsiębiorcy i inne podmioty mogą bezgotówkowo rozliczać się w euro, zarówno transgranicznie, jak i w granicach państw członkowskich, według takich samych zasad, regulacji prawnych i zobowiązań,
46/ SORBNET	system rozliczeniowy do rozliczeń wysokokwotowych, prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP),
47/ Strona internetowa Banku	serwis internetowy Grupy mBanku, ulokowany na serwerze Banku pod adresem: www.mbank.pl ; używamy także zwrotu „nasza strona internetowa”.
48/ SWIFT	Międzynarodowy System Międzybankowej Łączności Elektronicznej,
49/ tabela kursów	tabela kursów walutowych mBanku. Jest zestawieniem kursów kupna, sprzedaży i kursów średnich dla walut obcych w rozliczeniach bezgotówkowych i gotówkowych. Udostępniamy ją na stronie internetowej mBanku oraz w oddziałach mBanku. Obowiązuje w dniu i od godziny jej ogłoszenia dla transakcji zawieranych w tym dniu,
50/ TARGET	transeuropejski, zautomatyzowany, błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym w euro (EUR),
51/ taryfa	obowiązująca w mBanku „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”,
52/ Ustawa AML	Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
53/ ustawa o usługach płatniczych	Ustawa z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
54/ ustawa Prawo dewizowe	Ustawa z 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe,
55/ zlecenie	dyspozycja dokonania rozliczeń pieniężnych, którą Klient składa za pośrednictwem Banku lub inna usługa, którą Klient zleca drogą elektroniczną za pomocą elektronicznych kanałów dystrybucji,
56/ zlecenie płatnicze COBO	zlecenie płatnicze, w którym ostatecznym odbiorcą przelewu nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu, tylko osoba/podmiot trzeci, w imieniu którego PSP przyjmuje zlecenie płatnicze. Rodzaje zleceń płatniczych COBO: a/ COBO (Collections on Behalf of) – gdzie informacja o ostatecznym odbiorcy powinna towarzyszyć transferowi środków, b/ COBO-X (Collections on Behalf of – Exception) – gdzie informacja o podmiocie/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniu 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 wyłączeniem 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.
8. Przy realizacji przelewu przychodzącego:
 - 1/ w walucie obcej na rachunek prowadzony w walucie PLN – stosujemy kurs kupna mBanku,
 - 2/ 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 uznanego 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 teled adresowe 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 teled adresowe 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/provizje 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/mmsp-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.

- 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.
- Aktualną tabelę dostępności poszczególnych banków w systemie Express Elixir udostępniamy w systemie mBank CompanyNet.
- Limit pojedynczego zlecenia dla przelewów natychmiastowych w systemie Express Elixir publikujemy na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżąca/przelewy-przekazy/przelew-natychmiastowy/>
- 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.
- Od momentu autoryzacji zlecenia do czasu obciążenia rachunku Klienta blokujemy – na rachunku Klienta – środki pieniężne w kwocie przelewu Express Elixir oraz opłaty za przelew.
- 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

- Klient Przelewem masowym może realizować polecenia przelewów krajowych, w tym przelewów na rachunek składkowy przydzielony przez ZUS, które wynikają wyłącznie z dyspozycji własnych Klienta.
- 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.
- 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.
- 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.
- Realizujemy Przelew masowy i Przelew masowy Plus wyłącznie w PLN.
- 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.
- Rachunek Przelew masowy obciążamy zbiorczą kwotą, przyjętą przez Bank do realizacji, cząstkowych zleceń Przelewu masowego Plus.
- 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

- 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).
- 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.
- 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.
- 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

- Płatności zagraniczne wysyłamy zarówno w formacie MX i MT.
- 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 „+”.
- Płatność zagraniczną wychodzącą realizujemy, gdy Klient złoży kompletne, prawidłowo wypełnione zlecenie płatności zagranicznej wychodzącej.
- 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.
- Aby zlecenie zagraniczne było zgodne z przepisami ustawy o usługach płatniczych, zmienimy tryb zlecenia – ze STANDARDu na PILNY.
- 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.
- Realizujemy płatności zagraniczne wychodzące z opcjami kosztowymi SHA/SHAR, OUR/DEBT, BEN/CRED.
- Płatności zagraniczne, które podlegają ustawie o usługach płatniczych, realizujemy tylko z opcją kosztów SHA/SHAR.
- Aby zlecenie zagraniczne było zgodne z przepisami ustawy o usługach płatniczych, zmieniamy opcję kosztów z BEN/CRED lub OUR/DEBT na SHA/SHAR.
- 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.
- Jeśli otrzymamy zwrot płatności zagranicznej, postępujemy zgodnie z zasadami dla płatności zagranicznych przychodzących.
- Realizujemy płatność zagraniczną na podstawie podanych przez Klienta danych dotyczących banku beneficjenta.
- 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 – zaczął 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/](http://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).
3. 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.
4. 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.
5. Beneficjentem transakcji może być wyłącznie chiński przedsiębiorca, który ma odpowiednie licencje na działalność importowo-eksportową.
6. 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).
7. Numer rachunku, na który przekazujemy płatność, jest w walucie CNY i właścicielem tego rachunku nie jest osoba fizyczna.

V. PRZEKAZ POCZTOWY

1. To usługa Poczty Polskiej, dzięki której Klienci mogą zlecać wypłatę określonej kwoty osobie:
 - 1/ pod wskazanym adresem,
 - 2/ w wybranej placówce poczty (poste restante).
2. Klient, za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet, może złożyć polecenie wykonania – na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przekazu pocztowego:
 - 1/ doręczanego adresatowi przekazu pod podany adres, zgodnie z obowiązującymi przepisami,
 - 2/ na poste restante – Klient wskazuje konkretną placówkę Poczty Polskiej, w której adresat przekazu odbiera przekaz pocztowy. Taki przekaz musi zawierać:
 - a/ imię i nazwisko lub nazwę (firmę) adresata przekazu,
 - b/ prawidłowe oznaczenie poste restante,
 - c/ właściwy kod pocztowy wybranej placówki wraz z nazwą miejscowości.
3. Klient wyraża zgodę na udostępnienie jego danych osobowych Poczcie Polskiej przez złożenie polecenia wykonania przekazu pocztowego za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet.
4. Poczta Polska będzie przetwarzała dane adresatów przekazu pocztowego, które podał Klient, jako niezależny administrator danych osobowych w rozumieniu RODO.
5. Poczta Polska – zgodnie z Ustawą z 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe – ma obowiązek zachować tajemnicę pocztową, czyli zapewnić tajność danych, które dotyczą:
 - 1/ podmiotów, które korzystają z usług pocztowych oraz
 - 2/ zakresu wykonywanych usług.
6. 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.
7. Przekazy pocztowe są realizowane bez papierowych dokumentów potwierdzenia odbioru.
8. 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/mssp-korporacje/obsługa-biezaca/przelewy-przekazy/przekaz-pocztowy/ lub <https://www.mbank.pl/mssp-korporacje/bankowosc-elektroniczna/pytania-i-odpowiedzi/struktury-plikow-wymiany-danych/>, w pliku: Struktura_raportu_przekazu_pocztowego.
9. Możemy udostępnić Klientowi odpis potwierdzenia odbioru/zwrotu przekazu pocztowego potwierdzony pieczęcią jednostki sporządzającej i pieczęcią osoby upoważnionej z Poczty Polskiej do wydania tego dokumentu.
10. Usługa, o której mowa w ust. 9, jest dodatkowo płatna. Stawki opłat określa taryfa.
11. 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/mssp-korporacje/obsługa-biezaca/obsługa-rozliczen/ i www.mbank.pl/mssp-korporacje/obsługa-biezaca/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

1. 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:
 - 1/ numer rachunku płatniczego płatnika i odbiorcy lub unikatowy identyfikator transakcji,
 - 2/ imię i nazwisko/nazwę płatnika i odbiorcy,
 - 3/ dodatkowo w przypadku płatnika – adres lub urzędowy numer identyfikacyjny.
2. 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

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 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.
3. Typ transakcji zlecającej 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/

- istnieją 3 rodzaje wymaganych informacji – z których co najmniej jedna powinna zostać przekazana w ramach wskazanego przypadku:
 - adres płatnika, w tym nazwa państwa, zakończony kropką i dwuznakowym kodem kraju typu ISO3166-1 alfa-2 (poprzedzony /1/),
 - numer urzędowego dokumentu tożsamości (poprzedzony /2/), oraz numer identyfikacyjny klienta (poprzedzony /3/) – dane tej kategorii powinny być przekazywane łącznie;
 - data i miejsce urodzenia (poprzedzona /4/).
- Wybierz jedną z powyższych wymaganych informacji i wpisz w polu.
- Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).
- 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)..
- 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

- 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 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,
- 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///	/OPT/AN/5678/ Jan Nowak/1/ ul. Nowa 1, Warszawa.PL/
NIE, nie prowadzi (unikatowy identyfikator transakcji 9876)		/OPT/IU/9876////	/OPT/IN/9876/ Jan Nowak///	/OPT/IN/9876/ Jan Nowak/1/ ul. Nowa 1, Warszawa.PL/

- Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).
- 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

- 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).
- 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).
- 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:)
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-bieżaca/pytania-i-odpowiedzi/godziny-graniczne-zleceń-krajowych/>
 - dla płatności zagranicznych: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżaca/pytania-i-odpowiedzi/godziny-graniczne-zleceń-zagranicznych/>
 - dla płatności MT101: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżaca/pytania-i-odpowiedzi/godziny-graniczne-dla-dyspozycji-płatniczych/>
 - dla przekazu pocztowego: <https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-bieżaca/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/>