

Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji

(tekst jednolity – obowiązuje od 31 stycznia 2025 r.)



mBank.pl

Spis treści

| | |
|--|----|
| Postanowienia ogólne..... | 3 |
| I. Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych..... | 4 |
| A. Rachunki bankowe i rozliczenia pieniężne..... | 4 |
| B. Płatności zagraniczne | 9 |
| C. Systemy bankowości elektronicznej | 11 |
| D. Wydawanie i obsługa kart płatniczych..... | 13 |
| E. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw / | 22 |
| F. Pozostałe zlecenia związane z obsługą rachunków | 23 |
| II. Obrót wekslowy | 25 |
| III. Kredyty..... | 25 |
| IV. Limity wieloproduktowe..... | 26 |
| V. Finansowanie transakcji handlowych | 26 |
| VI. Gwarancje, regwarancje, poręczenia, akredytywy stand-by | 28 |
| VII. Akredytywy | 28 |
| A. Akredytywa dokumentowa – własna..... | 28 |
| B. Akredytywa dokumentowa – obca | 29 |
| C. Inne czynności wykonywane w ramach obsługi akredytywy dokumentowej własnej lub obcej | 30 |
| VIII. Inkaso dokumentowe..... | 30 |
| IX. Usługi powiernicze | 31 |
| X. Pozostałe opłaty i prowizje..... | 32 |
| XI. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw wycofane z oferty Banku | 34 |
| A. Pakiet elastyczny dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowany do 27 września 2019 r. | 34 |
| B. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 24.10.2014 r. | 35 |
| C. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 5.05.2009 r. | 37 |
| XII. Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne..... | 39 |

Postanowienia ogólne

- Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji, zwana dalej „taryfą”, określa wysokość stawek oraz zasady naliczania i pobierania przez mBank S.A. prowizji i opłat za czynności bankowe i inne czynności wykonywane przez mBank S.A. na zlecenie lub na rzecz:
 - rezydentów będących przedsiębiorcami, jednostkami organizacyjnymi, które mają osobowość prawną lub jednostkami organizacyjnymi, które nie mają osobowości prawnej, z wyłączeniem banków;
 - nierezydentów, z wyłączeniem osób fizycznych i banków zagranicznych.
- Przez użyte w Taryfie określenia należy rozumieć:

| | |
|-----------------------------|---|
| a) Bank | mBank S.A.; |
| b) dzień roboczy | za dzień roboczy w Banku uważamy dzień, w którym Bank jest otwarty dla Klientów, tj. każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy lub dni uprzednio ogłoszonych w komunikacie Banku jako wolne od pracy; |
| c) Klient | podmiot należący w Banku do kategorii MSP i Korporacje: rezydenta, który jest przedsiębiorcą, jednostką organizacyjną, która ma osobowość prawną lub jednostką organizacyjną, która nie ma osobowości prawnej (z wyłączeniem banków) lub nierezydenta (z wyłączeniem osób fizycznych i banków zagranicznych), który jest zleceniodawcą operacji bankowej lub posiadaczem rachunku w Banku, na rzecz którego Bank wykonuje operację; |
| d) Klient detaliczny | podmiot należący w Banku do kategorii innej niż MSP i Korporacje (z wyłączeniem banków), który jest posiadaczem rachunku w Banku; |
| e) oddział | jednostkę organizacyjną Banku, prowadzącą rachunek Klienta lub wykonującą operacje i czynności związane z obsługą zlecenia Klienta. |

- Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa Klient, chyba że strony transakcji umówiły się inaczej a Bank to aprobuje. Prowizje i opłaty, których nie zapłaciła druga strona w ciągu trzech miesięcy od daty ich naliczenia, obciążają Klienta.
- Prowizje i opłaty są naliczane i pobierane w dacie wykonania operacji lub w okresach miesięcznych lub kwartalnych lub w innych ustalonych z Klientem terminach.
- W uzasadnionych indywidualnych przypadkach Bank może ustalić z Klientem inną wysokość stawki jak również inny tryb naliczania prowizji i opłaty, niż określony w taryfie.
- Prowizje i opłaty prawidłowo naliczone i pobrane nie podlegają zwrotowi.
- Dla ustalenia wysokości prowizji lub opłaty należnej Bankowi w jednej walucie od kwoty operacji wyrażonej w innej walucie dokonuje się przeliczenia z zastosowaniem kursu średniego z aktualnej tabeli kursów walut mBanku S.A.
- Aby pobrać prowizję lub opłatę w innej walucie niż waluta, w której naliczono prowizję lub opłatę, niezbędnych przeliczeń dokonuje się z zastosowaniem kursów kupna lub sprzedaży zgodnie z aktualną tabelą kursów walut mBanku S.A.
- Do prowizji i opłat, oznaczonych w treści Taryfy jako „Prowizje i opłaty netto – nie zawierają VAT” albo „Prowizja/e netto – nie zawiera/ją VAT” albo „Opłata/ty netto – nie zawiera/ją VAT” będzie doliczony podatek VAT w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa.
- Poza prowizjami i opłatami, wymienionymi w taryfie, Bank pobiera:
 - zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne, związane z wykonaniem zlecenia Klienta, zgodnie z rozdziałem XII taryfy;
 - zryczałtowane opłaty i prowizje za usługi pocztowe, związane z wykonaniem zlecenia Klienta, zgodnie z aktualnie obowiązującym cennikiem usług powszechnych w obrocie krajowym i zagranicznym Poczty Polskiej S.A.;
 - opłaty związane z przekazaniem na zlecenie Klienta przesyłki kurierskiej;
 - opłaty i prowizje naliczone przez banki zagraniczne i krajowe, pośredniczące w wykonaniu zlecenia Klienta;
 - inne opłaty pobrane przez osoby i instytucje pośredniczące w wykonaniu operacji, jak np. protest, opinia prawna.
- Za czynności nietypowe, których nie uwzględniono w taryfie, Bank nalicza i pobiera prowizje i opłaty zgodnie ze swoją decyzją.
- Jeśli Bank realizuje dyspozycję Klienta na zasadach szczególnych, wymagających podwyższonej pracochłonności lub jeśli Bank odstąpił, na zlecenie Klienta, od warunków standardowych umów obowiązujących w Banku, co wymaga analiz i ekspertyz prawnych oraz technicznych, Bank może podwyższyć o 50% kwotę naliczonej prowizji.
- Bank może pobrać w terminie późniejszym należne mu prowizje lub opłaty, których nie pobrał w terminie wynikającym z postanowień taryfy.
- Bank powiadamia Klienta o zmianach taryfy przez udostępnienie informacji w lokalach Banku, na stronach Portalu Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl oraz dodatkowo zgodnie z trybem ustalonym w zawartej z Klientem umowie.

I. Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych

A. Rachunki bankowe i rozliczenia pieniężne

| | |
|---|----------------------------|
| 1. Otwarcie rachunku dla rezydenta | bez opłat |
| 2. Otwarcie rachunku dla nierezydenta | 12.000,00 zł |
| 3. Administrowanie rachunkiem: | 170,00 zł (miesięcznie) |
| ▪ prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych) | |
| ▪ nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta w ramach tej samej umowy rachunku | |
| 4. Administrowanie rachunkiem: | 320,00 zł (miesięcznie) |
| ▪ prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych) | |
| ▪ nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta w ramach tej samej umowy rachunku | |
| ▪ prowadzenie Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego | |
| 5. Administrowanie rachunkiem: | 420,00 zł (miesięcznie) |
| ▪ prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych) | |
| ▪ nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta w ramach tej samej umowy rachunku | |
| ▪ prowadzenie Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego | |
| ▪ konsolidacja sald na wybranym rachunku Klienta | |

UWAGA do pkt 1-5

Nie pobieramy opłat za otwarcie i administrowanie rachunkiem związków zawodowych, klubów sportowych, organizacji charytatywnych i fundacji (o ile nie prowadzą działalności gospodarczej) oraz rachunkiem, na którym są gromadzone środki zakładowych funduszy socjalnych.

| | |
|--|-------------------------|
| 6. Opłata dodatkowa za administrowanie rachunkiem dla nierezydenta | 300,00 zł (miesięcznie) |
|--|-------------------------|

Uwaga

Opłata dodatkowa do opłaty z pkt 3, 4 albo 5.

| | |
|--|-------------------------|
| 7. Prowadzenie Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego (ARD) | 180,00 zł (miesięcznie) |
|--|-------------------------|

UWAGA

Nie pobieramy tej opłaty, jeśli pobieramy od Klienta opłatę za administrowanie rachunkiem z pkt 4 albo 5.

| | |
|--|-------------------------|
| 8. Opłata za rozszerzone czynności obsługi dostawców usług płatniczych | 150,00 zł (miesięcznie) |
|--|-------------------------|

Uwaga

Dostawcy usług płatniczych to:

- 1/ instytucja płatnicza,
- 2/ instytucja pieniądza elektronicznego,
- 3/ mała instytucja płatnicza,
- 4/ unijna instytucja płatnicza,
- 5/ unijna instytucja pieniądza elektronicznego,
- 6/ biuro usług płatniczych,

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

| | |
|---|-----------|
| 9. Wyciągi bankowe: | |
| a) wyciąg bankowy w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) wyciąg bankowy w formie papierowej | 20,00 zł |

UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy wyciąg w formie papierowej i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia” albo po wygenerowaniu wyciągów.

dodatkowo na życzenie Klienta:

| | |
|---|-------------|
| c) kopie wyciągów bankowych w formie papierowej | 50,00 zł |
| d) kopie wyciągów bankowych w formie elektronicznej: | |
| ▪ za każdy wyciąg od 1 do 25 sztuk | 20,00 zł |
| ▪ za każdy kolejny wyciąg powyżej 25 do 100 sztuk | 10,00 zł |
| ▪ za każdy kolejny wyciąg powyżej 100 do 250 sztuk | 5,00 zł |
| ▪ wyciągi w liczbie powyżej 250 sztuk (za wszystkie wyciągi, niezależnie od ich liczby) | 2.000,00 zł |

UWAGA

Opłatę naliczamy za kopię każdego pojedynczego wyciągu (za wyjątkiem opłaty za kopie wyciągów bankowych w formie elektronicznej powyżej 250 sztuk) i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia” albo po wygenerowaniu wyciągów. Bank dostarcza kopie wyciągów bankowych w jednej, wybranej przez Klienta formie, z której Klient korzysta.

| | |
|--|----------|
| e) wyciąg bankowy w formacie JPK (udostępniany w mBank CompanyNet) | 50,00 zł |
|--|----------|

UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy pojedynczy wyciąg (plik XML zawierający maksymalnie do 15 000 transakcji) i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

Wyciąg bankowy w formacie JPK Bank opracowuje na podstawie danych zawartych w wyciągach bankowych (z pkt a lub b). Daje on podstawę, aby Klient przygotował wyciąg bankowy – JPK_WB zgodnie z Ordynacją podatkową (art. 193a).

10. Wpłaty gotówkowe w oddziale Banku, sortowni oraz wrzutni

| Rodzaj wpłaty | W oddziale Banku | W sortowni/wrzutni |
|--|---------------------------|---------------------|
| Wpłata gotówkowa otwarta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty | 1,2%, min. 35,00 zł | nie dotyczy |
| Wpłata gotówkowa otwarta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty | 1,5%, min. 35,00 zł | nie dotyczy |
| Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty | 0,6%, min. 35,00 zł | 0,3%, min. 20,00 zł |
| Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty | 1,5%, min. 35,00 zł | 1,3%, min. 25,00 zł |
| Wpłata gotówkowa zamknięta (bilon) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty | nie dotyczy | 50%, min. 40,00 zł |
| Wpłata gotówkowa w złotych na rachunek osoby trzeciej prowadzony w Banku – od kwoty wpłaty | 1,3%, min. 50,00 zł | nie dotyczy |
| Wpłata gotówkowa (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na rachunek osoby trzeciej prowadzony w Banku – od kwoty wpłaty | 1,6%, min. 50,00 zł | nie dotyczy |
| Dodatkowa prowizja od wpłat, zawierających ponad 100 sztuk bilonu | 5% kwoty wpłaty w bilonie | |
| Dodatkowa prowizja od wpłat nieuporządkowanych | 0,5% kwoty wpłaty | |

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

11. Wpłata gotówkowa realizowana przez Mobilną Wpłatę – od kwoty wpłaty¹ 0,2%

UWAGA

Prowizja netto – nie zawiera VAT.

12. Wpłata pocztowa otwarta w złotych realizowana w obiekcie pocztowym – od kwoty wpłaty 0,8%, min. 15,00 zł

UWAGA

Prowizja netto – nie zawiera VAT.

13. Wpłata pocztowa zamknięta w złotych realizowana w obiekcie pocztowym – od kwoty wpłaty 0,6%, min. 20,00 zł

UWAGA

Prowizja netto – nie zawiera VAT.

14. Zlecenie wypłaty pocztowej otwartej w złotych, realizowanej w obiekcie pocztowym 10,00 zł plus opłata Poczty Polskiej

UWAGA

Opłata netto – nie zawiera VAT.

15. Nieodebranie w terminie zamówionej wypłaty pocztowej otwartej z przyczyn leżących po stronie Klienta 10,00 zł

UWAGA

Opłata netto – nie zawiera VAT.

16. Wpłaty gotówkowe w oddziale Banku oraz sortowni

| Rodzaj wypłaty | W oddziale Banku | W sortowni |
|---|---------------------|---------------------|
| Wypłata gotówkowa otwarta w złotych, niewymagająca zamówienia, oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty | 0,5%, min. 35,00 zł | nie dotyczy |
| Wypłata gotówkowa otwarta w walucie rachunku (innej niż złoty), niewymagająca oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty | 1,3%, min. 35,00 zł | nie dotyczy |
| Wypłata gotówkowa zamknięta w złotych, wymagająca zamówienia, realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty | 0,3%, min. 35,00 zł | 0,2%, min. 15,00 zł |
| Wypłata gotówkowa zamknięta w walucie rachunku (innej niż złoty), wymagająca zamówienia, realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty | 1,5%, min. 35,00 zł | 1,3%, min. 25,00 zł |

¹ obowiązuje od momentu uruchomienia usługi

| | | |
|---|-----------------------|----------------------|
| Wypłata gotówkowa zamknięta w walucie rachunku (innej niż złoty), wymagająca zamówienia, realizowana w terminie krótszym niż standardowy (pod warunkiem dostępności środków w Banku) – od kwoty wypłaty | 2%, min. 30,00 zł | 2%, min. 20,00 zł |
| Nieodebranie zamówionej wypłaty gotówkowej z przyczyn leżących po stronie Klienta – od zamówionej kwoty wypłaty | 1%, min. 100,00 zł | nie dotyczy |
| Przyjęcie złożonego na papierze lub faksem: <ul style="list-style-type: none"> ▪ zlecenia wypłaty gotówki wymagającej zamówienia, ▪ zlecenia wypłaty gotówkowej zamkniętej | 40,00 zł | nie dotyczy |

UWAGA

Warunki realizacji wypłaty gotówkowej otwartej i zamkniętej wymagającej zamówienia:

- 1/ dla walut: złoty, euro, dolar dla kwoty powyżej 20 000 zł / 500 euro / 500 dolarów Klient dostarcza standardowo zamówienie do godziny 10.00 na jeden dzień roboczy przed dokonaniem wypłaty,
- 2/ dla pozostałych walut niezależnie od kwoty – Klient dostarcza standardowo zamówienie do godziny 10.00 na dwa dni robocze przed dokonaniem wypłaty. Prowizje i opłaty netto – nie zawierają VAT.

17. Obsługa gotówkowa przez wplatomat kasjerski:

- | | |
|---|---------------------------|
| a) pierwszy model: 1 kasetka 1200 banknotów, do 5 odbiorów gotówki w miesiącu | 1.850,00 zł (miesięcznie) |
| b) drugi model: 1 kasetka 1200 banknotów, do 10 odbiorów gotówki w miesiącu | 2.450,00 zł (miesięcznie) |
| c) trzeci model: 1 kasetka 2200 banknotów, do 5 odbiorów gotówki w miesiącu | 2.100,00 zł (miesięcznie) |
| d) czwarty model: 1 kasetka 2200 banknotów, do 10 odbiorów gotówki w miesiącu | 2.850,00 zł (miesięcznie) |

UWAGA

Klientowi udostępniamy: drukarkę, wyświetlacz, dodatkową kasetę, zasilacz awaryjny. W cenę ryczałtu miesięcznego wliczamy:

- oprogramowanie na czas okresu użytkowania wplatomatu kasjerskiego,
- serwis producenta w okresie użytkowania wplatomatu kasjerskiego,
- obsługę konwojową,
- księgowanie wpłaty online.

Opłaty netto – nie zawierają VAT.

18. Przelew złotowy – uznanie rachunku:

- | | |
|---|-----------|
| a) automatycznie (bez konieczności ingerencji manualnej po stronie Banku) | bez opłat |
| b) manualnie | 30,00 zł |

UWAGA

Przelew złotowy otrzymany z innego banku krajowego za pośrednictwem elektronicznego systemu rozliczeń międzybankowych ELIXIR albo SORBNET2 na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku rozlicza się automatycznie, gdy:

- 1/ podany w przelewie numer rachunku NRB jest prawidłowy,
- 2/ rachunek prowadzony jest w złotych.

Przelew złotowy otrzymany z innego banku krajowego za pośrednictwem elektronicznego systemu rozliczeń międzybankowych ELIXIR na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku rozlicza się automatycznie, gdy:

- 1/ podany w przelewie numer rachunku NRB jest prawidłowy,
- 2/ rachunek jest w walucie innej niż złoty. Księgowanie na tym rachunku następuje z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną Tabelą kursów walut mBanku S.A. (transakcja wymiany następuje o ile, w wyniku automatycznego wyszukiwania innego rachunku Klienta w złotych, nie nastąpiła identyfikacja i uznanie tego rachunku).

19. Przelew złotowy na rachunek złotowy – obciążenie rachunku:

- | | |
|--|-----------|
| a) zlecany przy pomocy systemu bankowości elektronicznej | 2,95 zł |
| b) zlecany przy pomocy komunikatu SWIFT MT 101 | 6,00 zł |
| c) zlecany w formie papierowej (na formularzu standardowym zgodnym z normą PN-F-01101) | 50,00 zł |
| d) zlecany w formie papierowej (na formularzu niestandardowym niezgodnym z normą PN-F-01101) | 100,00 zł |
| e) zlecany przy pomocy komunikatu SWIFT MT101 niezgodnego ze Specyfikacją – opłata dodatkowa do pkt 19b | 70,00 zł |

UWAGA

Opłaty nie pobieramy dla przelewu na rachunek własny Klienta w innym banku z tytułu zwrotu środków przekazanych z rachunku w innym banku na rachunek depozytów terminowych w Banku (z wyjątkiem przypadku wycofania depozytu).

Komunikat MT 101 niezgodny z zasadami i wymaganiami technicznymi Banku określonymi w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)” nie podlega automatycznemu przetwarzaniu. Specyfikacja znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie www.mbank.pl/aktualnosci/misp-korporacje.

20. Przelew złotowy w ramach systemu SORBNET2 – obciążenie rachunku

- | | |
|--|--------------------------|
| a) na kwotę 1.000.000,00 zł lub wyższą | 20,00 zł plus opłata NBP |
| b) na kwotę niższą niż 1.000.000,00 zł | 50,00 zł plus opłata NBP |
| c) zlecany przy pomocy komunikatu SWIFT MT101 niezgodnego ze Specyfikacją – opłata dodatkowa do pkt 20a i 20b | 70,00 zł |

UWAGA

Komunikat MT 101 niezgodny z zasadami i wymaganiami technicznymi Banku określonymi w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)” nie podlega automatycznemu przetwarzaniu. Specyfikacja znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie www.mbank.pl/aktualnosci/misp-korporacje.

21. Przelew złotowy natychmiastowy Express Elixir – obciążenie rachunku

10,00 zł

22. Przelew złotowy natychmiastowy Blue Cash – obciążenie rachunku

10,00 zł

| | |
|--|---|
| 23. Polecenie zapłaty ² | |
| a) opłata pobierana od odbiorcy – Klienta Banku | |
| ▪ za przyjęcie dyspozycji polecenia zapłaty złożonej w formie elektronicznej | 1,00 zł |
| b) opłata pobierana od płatnika – Klienta Banku | |
| ▪ za realizację dyspozycji polecenia zapłaty | 2,50 zł |
| ▪ za realizację zwrotu polecenia zapłaty | 6,00 zł |
| ▪ za realizację odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty | 6,00 zł |
| 24. Przekaz pocztowy z potwierdzeniem odbioru realizowany przy pomocy systemu bankowości elektronicznej | 4,50 zł (plus opłata operatora pocztowego) |
| UWAGA | |
| Aktualną wartość opłat operatora pocztowego publikujemy na stronie https://www.mbank.pl/msp-korporacje/obsługa-biezaca/przelewy-przekazy/przekaz-pocztowy/ . | |
| 25. Złożenie dyspozycji wycofania z doręczenia przekazu pocztowego | 100,00 zł |
| 26. Udostępnienie elektronicznych obrazów dokumentów potwierdzenia odbioru przekazu pocztowego | 200,00 zł (miesięcznie) |
| 27. Udostępnienie obrazu potwierdzenia odbioru przekazu pocztowego | 50,00 zł (za każdy egzemplarz) |
| 28. Pisemne zlecenie Klienta o wystąpienie Banku do innego banku krajowego, dotyczące: | 250,00 zł |
| a) zapytania do prawidłowo zrealizowanej i rozliczonej przez Bank płatności krajowej (wychodzącej albo przychodzącej) | plus koszty innego banku |
| b) poszukiwania płatności krajowej przychodzącej | |
| UWAGA | |
| Opłatę pobieramy za każdą czynność z pkt 28 a albo b. | |
| 29. Pisemne zlecenie Klienta o wystąpienie Banku o zwrot prawidłowo zrealizowanej przez Bank płatności krajowej wychodzącej. | 250,00 zł plus koszty innego banku |
| 30. Potwierdzenie realizacji pojedynczego zlecenia wykonanego w ramach usługi Przelew Masowy /Przelew Masowy Plus | 50,00 zł |
| 31. Potwierdzenie realizacji pojedynczego zlecenia przelewu krajowego | 50,00 zł |
| 32. Udostępnienie usługi Collect | 1.000,00 zł |
| 33. Udostępnienie usługi Mass Collect | negocjowana |
| 34. Zmiana parametrów w usłudze Collect /Mass Collect | negocjowana |
| 35. Udostępnienie mnemonika Collect lub Mass Collect | 100,00 zł |
| 36. Weryfikacja i potwierdzenie przez Bank zarejestrowania bądź braku rejestracji określonej transakcji na rachunku Collect lub Mass Collect | 50,00 zł |
| 37. Udostępnienie aplikacji internetowej Upload na potrzeby pobierania przez Klienta elektronicznych raportów dotyczących usługi Collect, Mass Collect, Polecenie zapłaty Plus, e-Zgoda, Przekaz Pocztowy | 700,00 zł (jednorazowo) |
| 38. Przygotowanie niestandardowej Umowy Mass Collect | 500,00 zł |
| 39. Aneks do Umowy Collect, Mass Collect, Polecenie zapłaty, Polecenie zapłaty Plus, e-Zgoda | 1.000,00 zł |
| 40. Przygotowanie umowy rachunku powierniczego na podstawie dokumentacji, zaproponowanej przez Klienta – niestandardowa wersja umowy | negocjowana |
| 41. Przygotowanie umowy rachunku zastrzeżonego na podstawie dokumentacji, zaproponowanej przez Klienta – niestandardowa wersja umowy | negocjowana |
| 42. Prowadzenie Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego | min. 350,00 zł (miesięcznie) |
| 43. Powiadomienie Banku przez Klienta (dewelopera) o zawarciu umowy deweloperskiej za pomocą: | |
| a) oświadczenia o zawarciu umowy deweloperskiej | bez opłat |
| b) wypisu aktu notarialnego – umowa deweloperska | 250,00 zł |
| 44. Przyjęcie przez Bank do wiadomości cesji praw z subkonta Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego na bank kredytujący Nabywcę i wystawienie stosownego oświadczenia | 200,00 zł |
| 45. Prowizja za utrzymywanie salda | |

² obowiązuje w stosunku do Klientów, którzy zawarli „Umowę w sprawie stosowania polecenia zapłaty” po dniu 14 lutego 2007 r.

Prowizja za utrzymywanie salda na rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych (ARD), Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych (ALJ) oraz lokatach terminowych.

Prowizję obliczamy od kwoty łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz lokatach terminowych Klienta z dodatnim saldem, prowadzonych w tej samej walucie, gdy saldo to przekroczy próg określony w tabeli niżej:

| Waluta rachunku, ARD ALJ oraz lokaty terminowej | Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda | Wysokość prowizji od łącznego salda dla wskaźników mniejszych od zera lub równych zero | Wysokość prowizji od łącznego salda dla wskaźników większych od zera |
|---|---|--|--|
| EUR | 100 tys. | $(\text{€STR} + 0,1\%) / 360$ | 0,1 % / 360 |
| CHF | 100 tys. | $(\text{SARON} + 0,1\%) / 360$ | 0,1 % / 360 |
| USD | 100 tys. | $(\text{SOFR} + 0,2\%) // 360$ | 0,2 % / 360 |
| CZK | 1 mln | $(\text{CZK 2W Repo Rate} + 1,5\%) / 360$ | 1,5 % / 360 |
| DKK | 1 mln | $(\text{DKK Danmarks Nationalbank CD rate} + 0,25\%) / 360$ | 0,25 % / 360 |
| SEK | 1 mln | $(\text{Sweden Repo Rate} + 0,5\%) / 360$ | 0,5 % / 360 |
| NOK | 1 mln | $(\text{Norway Sight Deposit Rate} + 0,5\%) / 360$ | 0,5 % / 360 |
| HUF | 1 mln | $(\text{BUBOR ON} + 0,5\%) / 360$ | 0,5 % / 360 |

UWAGA:

- 1/ prowizję obliczamy za każdy dzień kalendarzowy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”. Obliczamy prowizję z zastosowaniem odpowiedniego niżej wymienionego wskaźnika z poprzedniego dnia roboczego:

| Waluta\Wskaźnik | Podmiot opracowujący wskaźnik | Strona internetowa ³ |
|--|--|---|
| EUR – €STR – Euro Short-Term Rate | European Central Bank | https://www.ecb.europa.eu/ |
| CHF – SARON – Swiss Average Rate Overnight | SIX Swiss Exchange Ltd | https://www.six-group.com/ |
| USD – SOFR – Secured Overnight Financing Rate | Federal Reserve Bank of New York | https://www.newyorkfed.org/ |
| CZK – 2W Repo Rate | Česká národní banka (Narodowy Bank Czeski) | https://www.cnb.cz/ |
| DKK – Danmarks Nationalbank CD rate (certificate of deposits rate) | Danmarks Nationalbank | https://www.nationalbanken.dk/ |
| SEK – Sweden Repo Rate | Sveriges Riksbank | https://www.riksbank.se/ |
| NOK – Norway Sight Deposit Rate | Norges Bank | https://www.norges-bank.no/ |
| HUF - BUBOR ON | Magyar Nemzeti Bank | https://www.mnb.hu/ |

- 2/ prowizję obliczamy w walucie rachunków, ARD, ALJ oraz lokat terminowych, tj. odpowiednio w EUR albo CHF albo USD albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF,
 3/ znak „|...|” oznacza wartość bezwzględną np. |€STR| to wartość bezwzględna z €STR.

46. Utrzymywanie, na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych oraz lokatach terminowych prowadzonych w Banku, sumy sald dodatnich przekraczającej łącznie kwotę 5 mln złotych na początek dnia w pierwszym roboczym dniu każdego roku kalendarzowego
- 0,32% sumy sald dodatnich w złotych (od całości salda) na początek dnia w pierwszym roboczym dniu każdego roku kalendarzowego na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych oraz na lokatach terminowych Klienta prowadzonych w Banku

UWAGA

Na potrzeby obliczania łącznego salda sumujemy salda dodatnie – dla rachunków, Auto Overnight i lokat terminowych prowadzonych w innych walutach niż złoty – i dokonujemy przeliczenia sald w innych walutach na złote z zastosowaniem kursu średniego z aktualnej Tabeli kursów walut mBanku S.A.

Bank oblicza prowizję na początek dnia w pierwszym roboczym dniu każdego roku kalendarzowego i pobiera prowizję w terminie 30 dni od tej daty.

³ Wskaźniki są dostępne na stronach WWW podmiotów opracowujących wskaźniki, Wskazane adresy do stron mają charakter informacyjny i są aktualne na dzień publikacji Taryfy.

Jeśli Klient zawarł z Bankiem więcej niż jedną umowę rachunku bieżącego lub pomocniczego lub zawarł z Bankiem umowę dotyczącą prowadzenia Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego lub prowadzenia Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej (jedną lub więcej) lub co najmniej jedną umowę lokaty terminowej, prowizję obliczamy i pobieramy wyłącznie na podstawie jednej umowy rachunku bieżącego lub pomocniczego lub umowy lokaty terminowej w odniesieniu do zsumowanych dodatnich sald prowadzonych na podstawie wszystkich tych umów.

UWAGA

Za dzień 2 stycznia 2025 r. nie naliczymy oraz nie pobierzemy od Państwa prowizji za utrzymywanie salda na początek dnia w pierwszym roboczym dniu każdego roku kalendarzowego

| | |
|--|---|
| 47. Dodatkowa prowizja za wzrost salda | 0,2% od dodatniej różnicy sald między sumą sald dodatnich na początek dnia w pierwszym roboczym dniu danego roku kalendarzowego a średnią sumą sald dodatnich za okres dwóch miesięcy (listopad i grudzień) poprzedniego roku kalendarzowego. Suma sald dodatnich to zsumowane salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych oraz lokatach terminowych prowadzonych w Banku. |
|--|---|

UWAGA

- 1/ Bank oblicza prowizję na początek dnia w pierwszym roboczym dniu każdego roku kalendarzowego i pobiera prowizję w terminie 30 dni od tej daty,
- 2/ prowizję naliczamy od dodatniej różnicy sald między sumą sald dodatnich na początek dnia w pierwszym roboczym dniu danego roku kalendarzowego a średnią sumą sald dodatnich za okres dwóch miesięcy (listopad i grudzień) poprzedniego roku kalendarzowego. Suma sald dodatnich to zsumowane salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych oraz lokatach terminowych prowadzonych w Banku,
- 3/ prowizję naliczamy, jeśli dodatnia różnica sald, o której mowa w pkt 2, przekroczy 20 mln złotych,
- 4/ na potrzeby obliczania różnicy salda, sumujemy salda dodatnie – dla rachunków, Auto Overnight i lokat terminowych prowadzonych w innych walutach niż złoty – i dokonujemy przeliczenia sald w innych walutach na złote z zastosowaniem kursu średniego z aktualnej Tabeli kursów walut mBanku S.A.,
- 5/ jeśli Klient zawarł z Bankiem więcej niż jedną umowę rachunku bieżącego lub pomocniczego lub zawarł z Bankiem umowę dotyczącą prowadzenia Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego lub prowadzenia Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej (jedną lub więcej) lub co najmniej jedną umowę lokaty terminowej, prowizję obliczamy i pobieramy wyłącznie na podstawie jednej umowy rachunku bieżącego lub pomocniczego lub umowy lokaty terminowej w odniesieniu do zsumowanych dodatnich sald prowadzonych na podstawie wszystkich tych umów.

| | |
|--|--|
| 48. Przedterminowe wycofanie lokaty terminowej – od wycofywanej kwoty, liczona od dnia wycofania lokaty do planowanego dnia jej zakończenia – nie dotyczy lokat terminowych zawartych w module mPlatformy Walutowej w mBank CompanyNet lub telefonicznie w rozmowie z dealerem walutowym | |
| a) dla lokat w złotych | 1,5 % p.a. |
| b) dla lokat w innych walutach niż złoty | 1,0 % p.a. |
| 49. Nieprzesłanie środków pieniężnych na założenie lokaty terminowej – od kwoty lokaty | 0,02 %, min. 200,00 zł lub równowartość w walucie lokaty terminowej |

B. Płatności zagraniczne

| | |
|--|-----------|
| 1. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta Banku, z określoną opcją kosztów – BEN lub SHA (koszty Banku pokrywa beneficjent) i rozliczany przez Bank | |
| a) automatycznie (przelew w euro z Europejskiego Obszaru Gospodarczego) | bez opłat |
| b) automatycznie (pozostałe przelewy) | 10,00 zł |
| c) manualnie | 30,00 zł |

UWAGA

Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta Banku rozlicza się automatycznie, gdy:

- 1/ nastąpi pozytywna, automatyczna weryfikacja danych zleceniodawcy i beneficjenta, przeprowadzana zgodnie z wymogami Rozporządzenia PE i RADY (UE) nr 2015/847,
 - 2/ podany w przelewie numer rachunku IBAN jest prawidłowy oraz
 - 3/ waluta, w której Bank prowadzi rachunek, jest zgodna z walutą wpływu albo księgowanie na tym rachunku następuje automatycznie, z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną tabelą kursów Banku (transakcja wymiany walut następuje, o ile, w wyniku automatycznego wyszukiwania głównego rachunku Klienta w walucie wpływu, nie nastąpiła identyfikacja i uznanie tego rachunku).
- | | |
|--|----------|
| 2. Przelew złotowy na rachunek Klienta Banku, prowadzony w walucie obcej lub przelew w walucie obcej na rachunek Klienta Banku | 20,00 zł |
| a) zlecany komunikatem MT101, niezgodnym ze Specyfikacją | 70,00 zł |

UWAGA do pkt 2a

Komunikat MT 101 niezgodny z zasadami i wymaganiami technicznymi Banku określonymi w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)” nie podlega automatycznemu przetwarzaniu. Specyfikacja znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

3. Przelew za granicę w walucie obcej lub przelew na rachunek w innym banku krajowym w walucie obcej

| Tryb realizacji zlecenia: | Data waluty dla banku beneficjenta: | Realizacja: | Od kwoty przelewu: |
|---------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Standard | D+2 | dyspozycji płatniczej niepodlegającej Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych | 0,4%, min. 40,00 zł, maks. 200,00 zł |
| Pilny | D+1 | dyspozycji płatniczej w walutach: BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, ILS, HUF, NOK, RON, SEK, TRY, USD i ZAR | 0,45%, min. 50,00 zł, maks. 300,00 zł |
| Ekspres | D | dyspozycji płatniczej w walutach: EUR, GBP i USD | 0,5%, min. 60,00 zł |

gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank

4. Przelew za granicę w walutach: AUD, CNY, JPY i PLN, lub przelew na rachunek w innym banku krajowym w walutach: AUD, CNY i JPY – od kwoty przelewu

0,4%,
min. 40,00 zł,
maks. 200,00 zł

5. Zlecenie przelewu w formie papierowej – opłata dodatkowa do pkt 3 i 4:

- a) na formularzu standardowym (formularz dostępny w lokalach Banku), 50,00 zł
- b) na formularzu niestandardowym (formularz inny niż dostępny w lokalach Banku). 100,00 zł

6. Zlecenie przelewu, które nie podlega automatycznemu przetwarzaniu przez Bank

– opłata dodatkowa do pkt 3 i 4:

- a) ponieważ nie zawiera kodu BIC banku beneficjenta 70,00 zł
- b) dla przelewów za granicę w złotych - ponieważ nie zawiera określenia opcji kosztów SHA 70,00 zł
- c) dla przelewów zlecanych komunikatem MT 101 – ponieważ jest niezgodny ze Specyfikacją 70,00 zł

UWAGA

Opcja kosztów SHA – koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent.

„Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie transferu)” znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

Pobieramy dodatkowe koszty telekomunikacyjne (SWIFT), zgodnie z Rozdziałem XII „Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne”.

7. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w euro/

2,95 zł

UWAGA

Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w euro/ to:

- przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium Unii Europejskiej (w tym do innego banku krajowego)

oraz:

- z podanym w standardzie IBAN numerem rachunku beneficjenta
- z określeniem opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent.

Dotyczy zleceń składanych przez system bankowości elektronicznej, z rachunku Klienta prowadzonego w euro.

Realizacja Polecenia Przelewu SEPA możliwa jest jedynie jeśli bank beneficjenta uczestniczy w Systemie SEPA. Weryfikacja uczestnictwa odbywa się w trakcie składania zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi dla Systemu Polecenia Przelewu SEPA, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy od dnia realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank (D+1) i jest zależny od sposobu realizacji Polecenia Przelewu przez bank beneficjenta.

8. Odwołanie Polecenia Przelewu SEPA

20,00 zł
plus koszty innego banku

UWAGA

Złożenie Zlecenia Odwołania Polecenia Przelewu SEPA przez system bankowości elektronicznej możliwe jest w ciągu 13 miesięcy od daty realizacji przelewu i jedynie z niżej podanych powodów:

- nieprawidłowego rachunku beneficjenta,
- błędnej kwoty płatności,
- prośby zleceniodawcy.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami, określonymi dla Systemu Polecenia Przelewu SEPA, bank beneficjenta, po otrzymaniu Zlecenia Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, ma 15 dni roboczych na rozpatrzenie otrzymanego Zlecenia Odwołania, i przesłanie odpowiedzi odmownej albo zwrot transakcji.

Bank beneficjenta może pomniejszyć zwracaną kwotę transakcji o swoje koszty.

9. Polecenie Przelewu EuroEkspres /Paneuropejski Zautomatyzowany System Ekspresowego Rozrachunku Płatności w euro/

50,00 zł

UWAGA

Polecenie Przelewu EuroEkspres /Paneuropejski Zautomatyzowany System Ekspresowego Rozrachunku Płatności w euro/ to:

- przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku, który jest uczestnikiem Systemu TARGET2

oraz:

- z podanym kodem BIC banku beneficjenta
- z podanym w standardzie IBAN numerem rachunku beneficjenta
- z określeniem opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent.

Dotyczy zleceń składanych przez system bankowości elektronicznej, z rachunku Klienta prowadzonego w euro.

Weryfikacja uczestnictwa banku beneficjenta w Systemie TARGET2 odbywa się w trakcie składania zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi dla Systemu TARGET2, Bank realizuje przelew w czasie rzeczywistym, w trybie ekspresowym, z datą waluty D dla banku beneficjenta, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank.

Ostateczny sposób realizacji Polecenia Przelewu EuroEkspres jest zależny od banku beneficjenta.

Dla Polecenia Przelewu EuroEkspres dodatkowych kosztów telekomunikacyjnych (SWIFT) nie pobieramy.

- | | |
|---|--------------------------|
| 10. Pisemne zlecenie Klienta o wystąpienie Banku do innego banku, dotyczące | 250,00 zł |
| a) anulowania lub zmiany szczegółów płatności do płatności zagranicznej wychodzącej | plus koszty innego banku |
| b) poszukiwania płatności zagranicznej przychodzącej | |
| c) zapytania do prawidłowo zrealizowanej i rozliczonej przez Bank płatności zagranicznej (wychodzącej albo przychodzącej) | |

UWAGA

Opłatę pobieramy za każdą czynność z pkt 10 a, b albo c.

- | | |
|---|----------|
| 11. Potwierdzenie realizacji pojedynczego zlecenia przelewu zagranicznego | 50,00 zł |
|---|----------|

C. Systemy bankowości elektronicznej

1. mBank CompanyNet – internetowy system bankowości elektronicznej

- | | |
|---|-----------|
| 1. Udostępnienie systemu zgodnie z dyspozycją Klienta | bez opłat |
| 2. Dodanie nowego użytkownika systemu: | |
| a) na podstawie wniosku w formie papierowej | 100,00 zł |
| b) samodzielnie przez Klienta w systemie | bez opłat |

UWAGA

Opłaty nie pobieramy:

- a) jeśli użytkownikowi systemu mają być nadane uprawnienia administratora systemu,
- b) gdy wniosek składany jest razem z wnioskiem o udostępnienie systemu.

- | | |
|--|-----------|
| 3. Modyfikacja uprawnień użytkownika systemu (niezależnie od zakresu zmian): | |
| a) na podstawie wniosku w formie papierowej | 100,00 zł |
| b) samodzielnie przez Klienta w systemie | bez opłat |

UWAGA

Opłaty nie pobieramy jeśli użytkownikowi systemu mają być nadane uprawnienia administratora systemu.

- | | |
|---|-------------------------|
| 4. Korzystanie z systemu, w wariantcie zawierającym podstawowy moduł transakcyjny oraz: | |
| a) nie więcej niż dwa moduły dodatkowe – od każdego kontekstu systemu | 75,00 zł (miesięcznie) |
| b) od trzech do czterech modułów dodatkowych – od każdego kontekstu systemu | 150,00 zł (miesięcznie) |
| c) więcej niż cztery moduły dodatkowe – od każdego kontekstu systemu | 230,00 zł (miesięcznie) |

UWAGA

Podstawowy moduł transakcyjny obejmuje moduły systemu: Rachunki, Zlecenia, Raporty. Dodatkowymi modułami systemu są moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkańcowy Rachunek Powierniczy, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

- | | |
|--|--|
| 5. Miesięczna opłata za użytkowników systemu: | |
| a) do dwóch włącznie | bez opłat |
| b) powyżej dwóch | 10,00 zł (za użytkownika) |
| 6. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe systemu | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 7. Korzystanie z mPlatformy walutowej | bez opłat |
| 8. Szkolenie użytkowników systemu | 300,00 zł (jednorazowo) |
| 9. Wydanie QR Tokena | 300,00 zł |
| 10. Korzystanie z Tokena Sprzętowego lub QR Tokena | 5,99 zł (miesięcznie za każdy aktywny token w każdym kontekście, do którego ma uprawnienia użytkownik systemu) |
| 11. Przesłanie QR Tokena | 50,00 zł (za każdą przesyłkę) |

| | |
|---|-------------|
| 12. Wsparcie/konsultacje w integracji systemu z systemami Klienta lub prace serwisowe wykonywane przez pracownika Banku u Klienta, związane z niewłaściwym użytkowaniem systemu lub wynikające z innej nie leżącej po stronie Banku przyczyny | |
| a) trwające do 2 godzin | 300,00 zł |
| b) trwające powyżej 2 godzin | 500,00 zł |
| c) stawka dzienna | 1.000,00 zł |

UWAGA

Stawka dzienna dotyczy pracy w wymiarze powyżej 5h/dobę (do czasu wliczamy czas dojazdu do Klienta).

| | |
|--|-----------|
| 13. Zmiana prezentacji i funkcjonowania struktury Grupy Firm Klienta w systemie z ustawienia kontekstowego na holding (lub odwrotnie), w tym włączenie klienta do holdingu (za każdy podmiot, wchodzący w skład struktury Grupy) | 200,00 zł |
| 14. Korzystanie z usługi Mobilna Autoryzacja | bez opłat |
| 15. Rejestracja użytkownika systemu na podstawie karty identyfikacyjnej, gdy Klient korzysta z systemu mBank CompanyNet | |
| a) na podstawie wniosku złożonego przez Klienta | 50,00 zł |
| b) samodzielnie przez Klienta w systemie | bez opłat |

2. Usługa mBank CompanyMobile

| | |
|---|-----------|
| 1. Udostępnienie usługi mBank CompanyMobile | bez opłat |
| 2. Korzystanie z usługi mBank CompanyMobile | bez opłat |

3. Rozwiązania integracyjne

| | |
|---|--|
| 1. Aktywacja/dezaktywacja usługi mBank CompanyConnect (samodzielnie) | bez opłat |
| 2. Aktywacja/dezaktywacja usługi mBank CompanyConnect (przez Bank) | 50,00 zł |
| 3. Korzystanie z usługi mBank CompanyConnect | 70,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Aktywacja usługi i udostępnienie oprogramowania mBank CompanyConnect Classic | 300,00 zł (jednorazowo) |
| 5. Instalacja oprogramowania mBank CompanyConnect Classic (przez Bank) | 500,00 zł (wizyta) |
| 6. Przygotowanie środowiska wdrożeniowego mBank CompanyConnect Developer | 2.000,00 zł (jednorazowo) |
| 7. Przygotowanie indywidualnego rozwiązania integracyjnego innego niż określone w pkt 1-6 | negocjowana, min. 3.000,00 zł (jednorazowo) |
| 8. Korzystanie z indywidualnego rozwiązania integracyjnego innego niż określone w pkt 1-6 | negocjowana, min. 500,00 zł (miesięcznie) |
| 9. Udostępnienie rozszerzonego formatu importu zleceń (Custom Import) w mBank CompanyNet | 1.000,00 zł (jednorazowo) |
| 10. Udostępnienie oprogramowania Konwerter plików | 1.000,00 zł |

4. Raporty MT940, MT942, CAMT.052 i CAMT.053 w mBank CompanyNet

UWAGA

Do końca czerwca 2025 r. nie będziemy pobierać opłat za wyciągi CAMT.052 i CAMT.053 dostępne w mBank CompanyNet.

| | |
|--|------------------------|
| 1. Gotowość banku do przekazywania wyciągu (ze wszystkich rachunków) za pośrednictwem mBank CompanyNet w formacie: | |
| a) MT940/MT942 | 50,00 zł (miesięcznie) |
| b) CAMT.052/CAMT.053 | 50,00 zł (miesięcznie) |
| 2. Odtworzenie archiwalnego wyciągu MT940 (z jednego dnia, ze wszystkich rachunków) dostarczanego za pośrednictwem mBank CompanyNet: | |
| a) za okres 30 dni wstecz od daty złożenia wniosku o archiwalne wyciągi | bez opłat |
| b) za okres przekraczający 30 dni wstecz od daty złożenia wniosku o archiwalne wyciągi | 100,00 zł (plik) |
| 3. Zmiany w parametryzacji ustawień wyciągów dostarczanych do mBank CompanyNet | 100,00 zł |
| 4. Uruchomienie lub wstrzymanie przekazywania wyciągów za pośrednictwem mBank CompanyNet | |
| a) przez administratora Klienta | bez opłat |
| b) na podstawie dyspozycji Klienta przez pracownika Banku | 50,00 zł |

5. System bankowości elektronicznej typu home banking

| | |
|--|----------------------------|
| 1. Udostępnienie systemu (od każdego klienta w ramach instalacji ⁴ – w tym instalacja oraz reinstalacja nowszej wersji systemu) | 600,00 zł (jednorazowo) |
|--|----------------------------|

⁴ instalacja – kod techniczny klienta zarejestrowany na serwerze systemu

| | |
|--|-------------------------|
| 2. Szkolenie użytkowników systemu | 400,00 zł (jednorazowo) |
| 3. Korzystanie z systemu (od każdej instalacji) | 520,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Wsparcie/konsultacje w integracji systemu z systemami Klienta lub prace serwisowe wykonywane przez pracownika Banku u Klienta, związane z niewłaściwym użytkowaniem systemu lub wynikające z innej nie leżącej po stronie Banku przyczyny | |
| a) trwające do 2 godzin | 300,00 zł |
| b) trwające powyżej 2 godzin | 500,00 zł |
| c) stawka dzienna | 1.000,00 zł |

UWAGA

Stawka dzienna dotyczy pracy w wymiarze powyżej 5h/dobę (do czasu wliczamy czas dojazdu do Klienta).

| | |
|---|------------------|
| 5. Odtworzenie archiwalnego wyciągu MT940 (z jednego dnia, ze wszystkich rachunków) dostarczanego za pośrednictwem systemu typu home banking: | |
| a) za okres 30 dni wstecz od daty złożenia wniosku o archiwalne wyciągi | bez opłat |
| b) za okres przekraczający 30 dni wstecz od daty złożenia wniosku o archiwalne wyciągi | 100,00 zł (plik) |
| 6. Zmiany w parametryzacji ustawień wyciągów dostarczanych do systemu typu home banking | 100,00 zł |

6. Usługa SWIFTNET Korpo

| | |
|--|---|
| 1. Wdrożenie usługi na środowisku testowym | 4.000,00 zł (jednorazowo) |
| 2. Wdrożenie usługi na środowisku produkcyjnym | 4.000,00 zł (jednorazowo) |
| 3. Korzystanie z usługi SWIFTNET Korpo | 1.000,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Modyfikacja warunków Umowy | 100,00 zł (za każdą dyspozycję Klienta) |

7. Usługa Zlecenia Transferu (w wersji aktywnej)⁵

| | |
|---|-------------------------|
| 1. Wdrożenie usługi | 500,00 zł (jednorazowo) |
| 2. Korzystanie z usługi | 100,00 zł (miesięcznie) |
| 3. Dodanie kolejnego banku do obsługi w ramach usługi | 200,00 zł (jednorazowo) |
| 4. Inne zmiany w parametrach usługi | 100,00 zł (jednorazowo) |
| 5. Pojedynczy komunikat MT101 wysłany do innego banku | 5,00 zł |

D. Wydawanie i obsługa kart płatniczych

1. Karta płatnicza Visa Business debetowa payWave

| | |
|---|--------------------|
| 1. Przyjęcie papierowego wniosku o wydanie karty | 100,00 zł |
| 2. Wydanie karty | 50,00 zł |
| 3. Miesięczne użytkowanie karty | 10,00 zł |
| 4. Wydanie duplikatu karty | 50,00 zł |
| 5. Wysłanka nowej karty na adres korespondencyjny użytkownika karty: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 50,00 zł |
| 6. Sprawdzenie salda dostępnego na rachunku w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 7. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ⁶ | 1,50 zł |
| 8. Wypłata gotówki: | |
| a) w bankomatach sieci Planet Cash | 5,00 zł |
| b) w innych bankomatach i kasach banków w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| c) w bankomatach i kasach banków za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 9. Wpłata gotówkowa we wpłatomatach | 0,4%, min. 8,00 zł |
| 10. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: | |
| a) w kraju | 20,00 zł |
| b) za granicą | 50,00 zł |

⁵ wysyłka komunikatu MT101 do innego banku dostępna jedynie w systemie bankowości elektronicznej typu home banking
⁶ szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

| | |
|---|-------------------------------|
| 11. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 12. Zmiana limitu/ów autoryzacyjnych: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| 13. Przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie innej niż złoty | 5,9% (od wartości transakcji) |
| 14. Wydanie karty (opłatę pobieramy, jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 50,00 zł |

2. Karta płatnicza Mastercard Business debetowa WOŚP

| | |
|--|--------------------|
| 1. Wydanie karty | 50,00 zł |
| 2. Miesięczne użytkowanie karty | 10,00 zł |
| 3. Wydanie duplikatu karty | 50,00 zł |
| 4. Wysyłka nowej karty na adres korespondencyjny użytkownika karty: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 50,00 zł |
| 5. Sprawdzenie salda dostępnego na rachunku w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 6. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Mastercard CashBack) ⁷ | 1,50 zł |
| 7. Wypłata gotówki: | |
| a) w bankomatach sieci Planet Cash | 5,00 zł |
| b) w innych bankomatach i kasach banków w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| c) w bankomatach i kasach banków za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 8. Wpłata gotówkowa we wpłatomatach | 0,4%, min. 8,00 zł |
| 9. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 10. Zmiana limitu/ów autoryzacyjnych: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| 11. Wydanie karty (opłatę pobieramy, jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 50,00 zł |

3. Karta płatnicza Mastercard debetowa w EUR

| | |
|--|------------------|
| 1. Wydanie karty | 50,00 zł |
| 2. Miesięczne użytkowanie karty | 10,00 zł |
| 3. Wydanie duplikatu karty | 50,00 zł |
| 4. Wysyłka nowej karty na adres korespondencyjny użytkownika karty: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 50,00 zł |
| 5. Sprawdzenie salda dostępnego na rachunku w bankomacie oferującym taką usługę | 5,00 zł |
| 6. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Mastercard CashBack) ⁷ | 2,00 zł |
| 7. Wypłata gotówki | |
| a) w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| b) za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 8. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 9. Zmiana limitu/ów autoryzacyjnych: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |

UWAGA

Opłaty i prowizje w złotych, przeliczymy po kursie Banku z dnia ich naliczenia i rozliczymy z rachunku do karty w euro.

| | |
|---|----------|
| 10. Wydanie karty (opłatę pobieramy, jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 50,00 zł |
|---|----------|

4. Karta płatnicza Visa Business Świat

| | |
|------------------|-----------|
| 1. Wydanie karty | 200,00 zł |
|------------------|-----------|

⁷ szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

| | |
|--|------------------------------------|
| 2. Miesięczne użytkowanie karty | 50,00 zł |
| 3. Wydanie duplikatu karty | 100,00 zł |
| 4. Wysłka nowej karty na adres korespondencyjny użytkownika karty: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 50,00 zł |
| 5. Sprawdzenie salda dostępnego na rachunku w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 6. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ⁸ | 1,50 zł |
| 7. Wypłata gotówki: | |
| a) w bankomatach sieci Planet Cash | 5,00 zł |
| b) w innych bankomatach i kasach banków w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| c) w bankomatach i kasach banków za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 8. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: | |
| a) w kraju | 20,00 zł |
| b) za granicą | 50,00 zł |
| 9. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 10. Zmiana limitu/ów autoryzacyjnych: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| 11. Wydanie karty (opłatę pobieramy, jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 50,00 zł |
| 5. Karta płatnicza Visa Business payWave | |
| 1. Przyjęcie papierowego wniosku o wydanie karty | 100,00 zł |
| 2. Wydanie karty (každorazowo po zamówieniu karty) | 220,00 zł |
| 3. Roczne użytkowanie karty | 220,00 zł |
| 4. Wydanie duplikatu karty | 100,00 zł |
| 5. Wysłka nowej karty lub kodu PIN na adres korespondencyjny użytkownika karty: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 50,00 zł |
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| b) za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Sprawdzenie dostępnych środków na karcie w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 8. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ⁸ | 1,50 zł |
| 9. Rozliczenie operacji dokonanych kartą typu charge – od wartości operacji | 1,5 % |
| 10. Uruchomienie usługi wielowalutowości na karcie | 20,00 zł (za każdą walutę) |
| 11. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: | |
| a) w kraju | 20,00 zł |
| b) za granicą | 50,00 zł |
| 12. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 13. Ubezpieczenie karty (pakiet „Na wszelki wypadek”) | 0,29 zł (miesięcznie) |
| 14. Wydanie karty (opłatę pobieramy jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 100,00 zł |
| 15. Zestawienie operacji: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| dodatkowo, na życzenie Klienta: | |
| c) kopia zestawienia operacji/zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 50,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| d) zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych ⁹ (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 200,00 zł (za okres rozliczeniowy) |

8 szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl
9 niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

| | |
|---|----------------------------|
| 16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 17. Zmiana limitu/ów: | |
| a) miesięcznego w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) miesięcznego w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej | bez opłat |
| d) autoryzacyjnych w formie innej, niż wskazana w c) | 50,00 zł |
| 18. Przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie obcej | 2,5% (od kwoty transakcji) |

UWAGA

Provizję za przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie obcej doliczamy do kwoty transakcji. Jeśli uruchomiliśmy usługę wielowalutowości dla walut określonych dla karty, nie będziemy pobierać dodatkowej prowizji za przewalutowanie.

6. Karta płatnicza Mastercard Corporate PayPass

| | |
|---|------------------------------------|
| 1. Przyjęcie papierowego wniosku o wydanie karty | 100,00 zł |
| 2. Wydanie karty (každorazowo po zamówieniu karty) | 220,00 zł |
| 3. Roczne użytkowanie karty | 220,00 zł |
| 4. Wydanie duplikatu karty | 100,00 zł |
| 5. Wysyłka nowej karty na adres korespondencyjny użytkownika karty: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 50,00 zł |
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| b) za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Sprawdzenie dostępnych środków na karcie w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 8. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Mastercard CashBack) ¹⁰ | 1,50 zł |
| 9. Rozliczenie operacji dokonanych kartą typu charge – od wartości operacji | 1,5 % |
| 10. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 11. Ubezpieczenie karty (pakiet „Na wszelki wypadek”) | 0,29 zł (miesięcznie) |
| 12. Wydanie karty (opłatę pobieramy jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 100,00 zł |
| 13. Zestawienie operacji: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| dodatkowo, na życzenie Klienta: | |
| c) kopia zestawienia operacji/zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 50,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| d) zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych ¹¹ (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 200,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| 14. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 15. Zmiana limitu/ów: | |
| a) miesięcznego w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) miesięcznego w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej | bez opłat |
| d) autoryzacyjnych w formie innej, niż wskazana w c) | 50,00 zł |

7. Karta płatnicza Visa Business Gold payWave

| | |
|---|-----------|
| 1. Przyjęcie papierowego wniosku o wydanie karty | 100,00 zł |
| 2. Wydanie karty (každorazowo po zamówieniu karty) | 390,00 zł |
| 3. Roczne użytkowanie karty | 390,00 zł |
| 4. Wydanie duplikatu karty | 190,00 zł |
| 5. Wysyłka nowej karty kurierem na adres korespondencyjny użytkownika karty | bez opłat |

¹⁰ szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

¹¹ niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

| | |
|---|---------------------------------------|
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| b) za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Sprawdzenie dostępnych środków na karcie w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 8. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ¹² | 1,50 zł |
| 9. Rozliczenie operacji dokonanych kartą typu charge – od wartości operacji | 1,5 % |
| 10. Uruchomienie usługi wielowalutowości na karcie | 20,00 zł (za każdą walutę) |
| 11. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: | |
| a) w kraju | 20,00 zł |
| b) za granicą | 50,00 zł |
| 12. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 13. Wydanie karty (jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 150,00 zł |
| 14. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach programu Priority Pass | 32,00 USD (od osoby) |
| 15. Zestawienie operacji: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| dodatkowo, na życzenie Klienta: | |
| c) kopia zestawienia operacji/zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 50,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| d) zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych ¹³ (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 200,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| 16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 17. Zmiana limitu/ów: | |
| a) miesięcznego w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) miesięcznego w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej | bez opłat |
| d) autoryzacyjnych w formie innej, niż wskazana w c) | 50,00 zł |
| 18. Przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie obcej | 2,5% (od kwoty transakcji) |

UWAGA

Prowizję za przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie obcej doliczamy do kwoty transakcji. Jeśli uruchomiliśmy usługę wielowalutowości dla walut określonych dla karty, nie będziemy pobierać dodatkowej prowizji za przewalutowanie.

8. Karta płatnicza Mastercard Corporate Gold PayPass

| | |
|---|-------------------------|
| 1. Przyjęcie papierowego wniosku o wydanie karty | 100,00 zł |
| 2. Wydanie karty (każdorazowo po zamówieniu karty) | 390,00 zł |
| 3. Roczne użytkowanie karty | 390,00 zł |
| 4. Wydanie duplikatu karty | 190,00 zł |
| 5. Wysyłka nowej karty kurierem na adres korespondencyjny użytkownika karty | bez opłat |
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| b) za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Sprawdzenie dostępnych środków na karcie w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 8. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Mastercard CashBack) ¹² | 1,50 zł |
| 9. Rozliczenie operacji dokonanych kartą typu charge – od wartości operacji | 1,5 % |
| 10. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 11. Wydanie karty (jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 150,00 zł |
| 12. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach programu Priority Pass | 32,00 USD (od osoby) |

¹² szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

¹³ niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

| | |
|--|---------------------------------------|
| 13. Zestawienie operacji: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| dodatkowo, na życzenie Klienta: | |
| c) kopia zestawienia operacji/zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 50,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| d) zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych ¹⁴ (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 200,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| 14. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 15. Zmiana limitu/ów: | |
| a) miesięcznego w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) miesięcznego w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej | bez opłat |
| d) autoryzacyjnych w formie innej, niż wskazana w c) | 50,00 zł |
| 9. Karta płatnicza Visa Business Platynowa payWave | |
| 1. Przyjęcie papierowego wniosku o wydanie karty | 100,00 zł |
| 2. Wydanie karty (każdorazowo po zamówieniu karty) | 990,00 zł |
| 3. Roczne użytkowanie karty | 990,00 zł |
| 4. Wydanie duplikatu karty | 500,00 zł |
| 5. Wysyłka nowej karty kurierem na adres korespondencyjny użytkownika karty | bez opłat |
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w kraju | 3%, min. 7,00 zł |
| b) za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Sprawdzenie dostępnych środków na karcie w bankomacie oferującym taką usługę | 2,50 zł |
| 8. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ¹⁵ | 1,50 zł |
| 9. Rozliczenie operacji dokonanych kartą typu charge – od wartości operacji | 0% |
| 10. Uruchomienie usługi wielowalutowości na karcie | 20,00 zł (za każdą walutę) |
| 11. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: | |
| a) w kraju | 20,00 zł |
| b) za granicą | 50,00 zł |
| 12. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 13. Wydanie karty (jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 250,00 zł |
| 14. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach programu Priority Pass | 32,00 USD (od osoby) |
| 15. Zestawienie operacji: | |
| a) w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| dodatkowo, na życzenie Klienta: | |
| c) kopia zestawienia operacji/zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 50,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| d) zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych ¹⁴ (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) | 200,00 zł (za okres rozliczeniowy) |
| 16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 17. Zmiana limitu/ów: | |
| a) miesięcznego w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) miesięcznego w formie innej, niż wskazana w a) | 50,00 zł |
| c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej | bez opłat |
| d) autoryzacyjnych w formie innej, niż wskazana w c) | 50,00 zł |
| 18. Przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie obcej | 2,5% (od kwoty transakcji) |

UWAGA

Provizję za przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie obcej doliczamy do kwoty transakcji. Jeśli uruchomiliśmy usługę wielowalutowości dla walut określonych dla karty, nie będziemy pobierać dodatkowej prowizji za przewalutowanie.

¹⁴ niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

¹⁵ szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

10. Przedpłacona Karta Płatnicza Visa Business Prepaid Contactless

| | |
|--|---|
| 1. Wydanie karty | 30,00 zł |
| 2. Miesięczne użytkowanie karty | 5,00 zł |
| 3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty) | 30,00 zł |
| 4. Sprawdzenie salda karty: | |
| a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| c) w bankomatach oferujących taką usługę | 2,50 zł |
| 5. Wysyłka karty lub kodu PIN: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 20,00 zł |
| c) kurierem – przesyłką zbiorczą (za każde 1000 szt. kart lub kodów PIN) | 30,00 zł |
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w bankomatach w kraju | 5,00 zł |
| b) w bankomatach za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| c) w kasach banków w kraju i za granicą oferujących taką usługę | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Zasilenie karty w formie przelewu wewnętrznego | koszt przelewu |
| 8. Zasilenie / rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia / rozładowania | 0,5% |
| 9. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: | |
| a) w kraju | 20,00 zł |
| b) za granicą | 50,00 zł |
| 10. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 11. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart | bez opłat |
| 12. Prowadzenie Rachunku przedpłaconej karty płatniczej na rzecz Klienta | bez opłat |
| 13. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 14. Przygotowanie – na podstawie dostarczonych przez Klienta informacji – pliku danych w formacie wymaganym do złożenia: | |
| a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 100,00 zł |
| b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 50,00 zł |
| 15. Jednorazowe przygotowanie i udostępnienie w postaci elektronicznej – kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej | 20,00 zł |
| 16. Zmiana rachunku do prowizji lub opłat lub zwrotów dla nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |
| UWAGA do pkt 14 – 16 Opłatę naliczamy za każdy raport i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia” | |
| 17. Zmiana kodu programu tylko do nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |
| 18. Przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie innej niż złoty | 5,9% (od wartości transakcji) |

11. Przedpłacona Karta Płatnicza Visa Profit Prepaid Contactless

| | |
|--|-----------|
| 1. Wydanie karty | 15,00 zł |
| 2. Miesięczne użytkowanie karty | 5,00 zł |
| 3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty) | 15,00 zł |
| 4. Sprawdzenie salda karty: | |
| a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| c) w bankomatach oferujących taką usługę | 2,50 zł |
| 5. Wysyłka karty lub kodu PIN: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 20,00 zł |
| c) kurierem – przesyłką zbiorczą (za każde 1000 szt. kart lub kodów PIN) | 30,00 zł |

| | |
|--|---|
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w bankomatach w kraju | 5,00 zł |
| b) w kasach banków w kraju oferujących taką usługę | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Zasilenie / rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia / rozładowania | 0,5% |
| 8. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej w kraju | 20,00 zł |
| 9. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 10. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart | bez opłat |
| 11. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta | bez opłat |
| 12. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 13. Przygotowanie – na podstawie dostarczonych przez Klienta informacji – pliku danych w formacie wymaganym do złożenia: | |
| a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 100,00 zł |
| b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 50,00 zł |
| 14. Jednorazowe przygotowanie i udostępnienie w postaci elektronicznej – kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej | 20,00 zł |
| 15. Zmiana rachunku do prowizji lub opłat dla nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |

UWAGA do pkt 13 - 15

Opłatę naliczamy za każdy raport i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”

| | |
|---|---|
| 16. Zmiana kodu programu tylko do nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |
|---|---|

12. Przedpłacona Karta Płatnicza Mastercard Business Contactless

| | |
|---|-------------------|
| 1. Wydanie karty z nadrukiem Klienta – awers karty | 35,00 zł |
| 2. Miesięczne użytkowanie karty | 5,00 zł |
| 3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty) | 35,00 zł |
| 4. Sprawdzenie salda karty: | |
| a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| c) w bankomatach oferujących taką usługę | 2,50 zł |
| 5. Wysyłka karty lub kodu PIN: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 20,00 zł |
| c) kurierem – przesyłką zbiorczą (za każde 1000 szt. kart lub kodów PIN) | 30,00 zł |
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w bankomatach w kraju | 5,00 zł |
| b) w bankomatach za granicą | 3%, min. 7,00 zł |
| c) w kasach banków w kraju i za granicą oferujących taką usługę | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Zasilenie karty w formie przelewu wewnętrznego | koszt przelewu |
| 8. Zasilenie / rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia / rozładowania | 0,5% |
| 9. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 10. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart | bez opłat |
| 11. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta | bez opłat |
| 12. Udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wzorem awersu karty przygotowanym przez Klienta (Picture Card) | 2.500,00 zł |
| 13. Przygotowanie i produkcja kart z indywidualnym wzorem przygotowanym przez Klienta – awers oraz rewers karty (Co-brand Card) – w zależności od wolumenu zamawianych kart | min. 10.000,00 zł |
| 14. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |

| | |
|--|---|
| 15. Przygotowanie – na podstawie dostarczonych przez Klienta informacji – pliku danych w formacie wymaganym do złożenia: | |
| a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 100,00 zł |
| b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 50,00 zł |
| 16. Jednorazowe przygotowanie i udostępnienie w postaci elektronicznej – kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej | 20,00 zł |
| 17. Zmiana rachunku do prowizji lub opłat lub zwrotów dla nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |
| UWAGA do pkt 15 – 17 Opłatę naliczamy za każdy raport i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia” | |
| 18. Zmiana kodu programu tylko do nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |

13. Przedpłacona Karta Płatnicza Mastercard Profit Contactless

| | |
|---|---|
| 1. Wydanie karty z nadrukiem Klienta – awers karty | 20,00 zł |
| 2. Miesięczne użytkowanie karty | 5,00 zł |
| 3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty) | 20,00 zł |
| 4. Sprawdzenie salda karty: | |
| a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych | bez opłat |
| c) w bankomatach oferujących taką usługę | 2,50 zł |
| 5. Wysyłka karty lub kodu PIN: | |
| a) listem zwykłym | bez opłat |
| b) kurierem | 20,00 zł |
| c) kurierem – przesyłką zbiorczą (za każde 1000 szt. kart lub kodów PIN) | 30,00 zł |
| 6. Wypłata gotówki – od wartości operacji: | |
| a) w bankomatach w kraju | 5,00 zł |
| b) w kasach banków w kraju oferujących taką usługę | 3%, min. 7,00 zł |
| 7. Zasilenie / rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia / rozładowania | 0,5% |
| 8. Zastrzeżenie karty | bez opłat |
| 9. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart | bez opłat |
| 10. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta | bez opłat |
| 11. Udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wzorem awersu karty przygotowanym przez Klienta (Picture Card) | 2.500,00 zł |
| 12. Przygotowanie i produkcja kart z indywidualnym wzorem przygotowanym przez Klienta – awers oraz rewers karty (Co-brand Card) – w zależności od wolumenu zamawianych kart | 10.000,00 zł |
| 13. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę | 2,00 zł |
| 14. Przygotowanie – na podstawie dostarczonych przez Klienta informacji – pliku danych w formacie wymaganym do złożenia: | |
| a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 100,00 zł |
| b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji) | 50,00 zł |
| 15. Jednorazowe przygotowanie i udostępnienie w postaci elektronicznej – kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej | 20,00 zł |
| 16. Zmiana rachunku do prowizji lub opłat dla nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |
| UWAGA do pkt 14 - 16 Opłatę naliczamy za każdy raport i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”. | |
| 17. Zmiana kodu programu tylko do nieaktywnych i niezasilonych kart Prepaid | 250,00 zł (niezależnie od liczby kart) |

E. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw^{16/17}

| Rodzaj prowizji / opłaty | Pakiet rozwój | Pakiet równowaga | Pakiet świat | Pakiet eCommerce |
|---|---|----------------------------|--|--|
| Administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) | za pierwsze 2 rachunki łącznie 45,00 zł. Za każdy kolejny rachunek 19,00 zł (miesięcznie) | 100,00 zł (miesięcznie) | 140,00 zł (miesięcznie) | 50,00 zł (miesięcznie) |
| Zlecenie wypłaty pocztowej otwartej w złotych ¹⁸ | 5,00 zł plus opłata Poczty Polskiej | | | |
| Nieodebranie w terminie zamówionej wypłaty pocztowej otwartej z przyczyn leżących po stronie Klienta ¹⁸ | 7,00 zł | | | |
| mBank CompanyNet – internetowy system bankowości elektronicznej | | | | |
| Korzystanie z modułu podstawowego oraz dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów internetowego systemu bankowości elektronicznej – od każdego modułu w ramach każdego kontekstu systemu | bez opłat | | | |
| Korzystanie z trzeciego i każdego kolejnego dowolnie wybranego dodatkowego modułu internetowego systemu bankowości elektronicznej – od każdego modułu w ramach każdego kontekstu systemu | 30,00 zł (miesięcznie) | | | |
| Miesięczna opłata za użytkowników systemu: a) do czterech łącznie b) powyżej czterech | zgodnie z Taryfą | zgodnie z Taryfą | zgodnie z Taryfą | a) bez opłat b) 10,00 zł (za użytkownika) |
| Korzystanie z usługi mPlatformy walutowej | bez opłat | | | |
| Przelew złotowy na rachunek złotowy – obciążenie rachunku, zlecany przez mBank CompanyNet (zgodnie z rozdziałem I.A.16) oraz Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro/ (zgodnie z rozdziałem I.B.7) | 20 przelewów miesięcznie bez opłat 0,99 zł (za każdy kolejny przelew) | 0,95 zł (za każdy przelew) | 0,95 zł (za każdy przelew) | 50 przelewów miesięcznie bez opłat 0,50 zł (za każdy kolejny przelew) |
| Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta Banku rozliczany przez Bank automatycznie (zgodnie z rozdziałem I.B.1.a.) | bez opłat | | | |
| Przelew złotowy na rachunek Klienta Banku prowadzony w walucie obcej lub przelew w walucie obcej na rachunek Klienta Banku (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 2) | 5,00 zł (za każdy przelew) | | | |
| Przelew za granicę w walucie obcej lub przelew na rachunek w innym banku krajowym w walucie obcej (D+2) oraz (D+1) – Data waluty dla banku beneficjenta | zgodnie z Taryfą | zgodnie z Taryfą | 0,25% min. 25,00 zł maks. 65,00 zł (od kwoty przelewu) + dodatkowe koszty telekomunikacyjne (SWIFT), zgodnie z Rozdziałem XII „Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne” | zgodnie z Taryfą |
| Gotowość banku do przekazywania wyciągu (ze wszystkich rachunków) w formacie MT940/MT942 za pośrednictwem mBank CompanyNet | 10,00 zł (miesięcznie) | | | |
| Gotowość banku do przekazywania wyciągu (ze wszystkich rachunków) w formacie CAMT.052/CAMT.053 za pośrednictwem mBank CompanyNet | 10,00 zł (miesięcznie) ¹⁹ | | | |

¹⁶ Pakiet dla Małych i Średnich przedsiębiorstw oferujemy wyłącznie Klientom – rezydentom

¹⁷ Pakiety rozwój, równowaga i świat oferujemy Klientom, którzy zawarli umowę rachunku bankowego od 30 września 2019 r. Pakiet eCommerce oferujemy wyłącznie Klientom, którzy w ramach prowadzonej działalności realizują sprzedaż przez Internet oraz zawarli umowę rachunku bankowego od momentu wprowadzenia tego Pakietu do oferty Banku

¹⁸ Opłata netto – nie zawiera VAT.

¹⁹ UWAGA – Do końca czerwca 2025 r. nie będziemy pobierać opłat za wyciągi CAMT.052 i CAMT.053 dostępne w mBank CompanyNet.

| Rodzaj prowizji / opłaty | Pakiet rozwój | Pakiet równowaga | Pakiet świat | Pakiet eCommerce |
|--|-----------------------|--|------------------|---------------------------|
| Wydanie karty VISA Business debetowa payWave/ Mastercard Business debetowa WOŚP | bez opłat | | | |
| Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave/ Mastercard Business debetowa WOŚP | 5,00 zł (miesięcznie) | | | |
| Wypłata gotówki kartą Visa Business debetowa payWave/Mastercard Business debetowa WOŚP w bankomatach sieci: | | | | |
| Planet Cash | zgodnie z Taryfą | 1,50 zł (za transakcję) | zgodnie z Taryfą | zgodnie z Taryfą |
| Euronet | nie dotyczy | 3,00 zł (za transakcję) | nie dotyczy | nie dotyczy |
| Wpłata gotówki kartą Visa Business debetowa payWave/ Mastercard Business debetowa WOŚP we wpłatomatach | zgodnie z Taryfą | 0,3% min. 5,00 zł (od kwoty pojedynczej wpłaty) | zgodnie z Taryfą | zgodnie z Taryfą |
| Aktywacja usługi i udostępnienie oprogramowania mBank CompanyConnect Classic | zgodnie z Taryfą | zgodnie z Taryfą | zgodnie z Taryfą | 90,00 zł (jednorazowo) |

| Rodzaj opłaty | Pakiet rozwój | Pakiet równowaga | Pakiet świat | Pakiet eCommerce |
|--|---------------|---|---|---|
| Uprawnienie do zwrotu opłaty za pakiet | n/d | 1/ jeżeli Klient wykona w ciągu miesiąca ponad 20 przelewów zleczanych przy pomocy systemu bankowości elektronicznej – zwrot 50% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu) | 1/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wymiany walut wykonanych przez Klientów za pośrednictwem mPlatformy walutowej przekroczy 50 tys. zł – zwrot 50% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu) | 1/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wykonanych z wykorzystaniem usługi Paynow przekroczy 50 tys. zł – zwrot 50 % opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu) |
| | | 2/ jeżeli Klient wykona w ciągu miesiąca ponad 30 przelewów zleczanych przy pomocy systemu bankowości elektronicznej – zwrot 100% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu) | 2/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wymiany walut wykonanych przez Klienta za pośrednictwem mPlatformy walutowej przekroczy 100 tys. zł – zwrot 100% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu) | 2/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wykonanych z wykorzystaniem usługi Paynow przekroczy 100 tys. zł – zwrot 100 % opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu) |
| | | Przelewy zlecane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej z punktów 1 i 2 to przelewy złotowe oraz polecenia przelewu SEPA. | Obroty na mPlatformie walutowej, o których mowa w pkt 1 i 2, wyrażone są w zł; zliczana jest waluta bazowa, transakcje z walutą bazową inną niż zł przeliczane są na zł po kursie średnim NBP z dnia zawarcia transakcji. | Klient musi zawrzeć z Bankiem umowę o świadczenie usługi Paynow |

F. Pozostałe zlecenia związane z obsługą rachunków

- Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub o stanie rachunku
 - dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
 - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną 40,00 zł
 - pocztą lub w placówce Banku 150,00 zł
 - dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
 - przez mBank CompanyNet 200,00 zł
 - pocztą lub w placówce Banku 250,00 zł
- Wydanie zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przelewu z rachunku 30,00 zł
- Sporządzenie odpisu obrotów na rachunku bankowym – za jedną stronę 30,00 zł

UWAGA

Opłaty nie pobieramy jeśli:

- jedyną operacją na rachunku w okresie, za który sporządzamy odpis, było dopisanie odsetek,
- odpis sporządzamy na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karnych skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.

- Zamknięcie rachunku 100,00 zł
23/39

UWAGA

Opłatę pobieramy jeśli Klient wypowie umowę rachunku bankowego albo umowa rachunku bankowego rozwiąże się w drodze porozumienia stron.

| | |
|---|-------------------------------|
| 5. Wydanie zaświadczenia uprawniającego do wywozu wartości dewizowych za granicę | 20,00 zł |
| 6. Złożenie nowej lub zmiana Karty Wzorów podpisów do umowy rachunku bankowego | 50,00 zł |
| 7. Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku aby zabezpieczyć roszczenia osoby trzeciej (o ile cel pełnomocnictwa wynika z jego treści) | 500,00 zł |
| 8. Potwierdzenie zgodności podpisów złożonych w imieniu Klienta | 10,00 zł |
| 9. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Klienta | |
| a) z Bankiem | 500,00 zł |
| b) z innymi podmiotami: | |
| 1/ na wzorze Banku | 4.000,00 zł |
| 2/ na wzorze klienta | negocjowana, min. 4.000,00 zł |
| opłata naliczana i pobierana w dacie realizacji dyspozycji | |
| c) realizacja dyspozycji zwolnienia blokady środków na rachunku | min. 500,00 zł |
| 10. Odnotowanie zastawu na wierzytelności z rachunku Klienta na zabezpieczenie roszczenia osoby trzeciej | 500,00 zł |
| 11. Gotowość banku do przekazywania wyciągów SWIFT (ze wszystkich rachunków) za pośrednictwem sieci SWIFT | |
| a) MT940/MT941/MT942/MT950 | 50,00 zł (miesięcznie) |
| b) CAMT.052/CAMT.053 ²⁰ | 50,00 zł (miesięcznie) |
| 12. Odtworzenie archiwalnego wyciągu MT940/CAMT.053 ²⁰ (z jednego dnia, ze wszystkich rachunków) dostarczanego za pośrednictwem SWIFT | 100,00 zł |
| 13. Zmiany w parametryzacji ustawień wyciągów dostarczanych za pośrednictwem sieci SWIFT | 100,00 zł |
| 14. Pojedynczy komunikat dotyczący wskazanego rachunku, przekazany na podany adres BIC za pośrednictwem sieci SWIFT | |
| a) MT940 | 12,00 zł |
| b) CAMT.053 ²⁰ | 12,00 zł |

UWAGA! Zliczamyienne komunikaty i generujemy zbiorczą opłatę miesięczną per typ komunikatu.

| | |
|--|----------|
| 15. Dzienna opłata za raporty śróddzienne w formacie CAMT.052 ²⁰ , dotyczące jednego rachunku (bez względu na liczbę wygenerowanych komunikatów), przekazywane na wskazany adres BIC za pośrednictwem SWIFT | 12,00 zł |
|--|----------|

UWAGA! Zliczamyienne komunikaty i generujemy zbiorczą opłatę miesięczną.

| | |
|--|-----------------------------|
| 16. Udostępnienie usługi dysponowania środkami na rachunku z zagranicy (składanie zleceń w formie komunikatów SWIFT MT101) | 500,00 zł |
| 17. Korzystanie z usługi składania zleceń w formie komunikatów SWIFT MT101 | 100,00 zł (miesięcznie) |
| 18. Odrzucenie przez Bank dyspozycji otrzymanej w formie komunikatu SWIFT MT101 potwierdzone komunikatem SWIFT | 10,00 zł |
| 19. Jednorazowe przygotowanie i udostępnienie w postaci elektronicznej: | |
| a) kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej, w tym związanych z kartami, z zastrzeżeniem pkt b | 20,00 zł |
| b) kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej dotyczących przetworzonych lub odrzuconych przelewów w ramach usługi Przelew Masowy / Przelew Masowy Plus | 30,00 zł |
| c) niestandardowych raportów generowanych z systemów Banku, w tym związanych z kartami – w zależności od złożoności raportu | negocjowana, min. 200,00 zł |

UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy raport i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

| | |
|---|-------------|
| 20. Dostosowanie raportów zgodnie ze specyfikacją dostarczoną przez Klienta oraz przygotowanie możliwości ich udostępniania za pośrednictwem bankowości elektronicznej | negocjowana |
| 21. Realizacja zajęcia rachunku zleconego przez organ egzekucyjny – od jednego tytułu wykonawczego, opłata pobierana po całkowitej spłacie zajęcia niezależnie od opłat za przelewy | 200,00 zł |
| 22. Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnic kasowych we wpłacie zamkniętej i przekazanie go Klientowi zgodnie z jego wskazaniem: | |
| a) w systemie bankowości elektronicznej | 10,00 zł |
| b) w formie papierowej | 35,00 zł |

²⁰ wyciągi CAMT.052 i/lub CAMT.053 od momentu uruchomienia funkcjonalności

II. Obrót wekslowy

| | |
|--|---------------------------------------|
| 1. Przedstawienie do zapłaty weksła (wydanie weksła za zapłatę): | |
| a) zdyskontowanego w Banku | 40,00 zł |
| b) innego weksła – od kwoty weksła | 0,2%, min. 60,00 zł, maks. 400,00 zł |
| 2. Wysłanie weksła do inkasa – od kwoty weksła | 0,2%, min. 100,00 zł, maks. 500,00 zł |
| 3. Zgłoszenie weksła do protestu | |
| a) wystawionego w języku polskim | 40,00 zł |
| b) wystawionego w języku obcym | 150,00 zł |

UWAGA

Opłatę pobieramy dodatkowo, niezależnie od zwrotu poniesionych przez Bank kosztów protestu, tłumaczenia i opłat pocztowych.

Bank nie zleca czynności notarialnego protestu weksli trasowanych i własnych składanych przy inkasie importowym, zgodnie z postanowieniami rozdziału VIII, pkt 3.

| | |
|--------------------------------|-------------------------|
| 4. Awal na wekslu (poręczenie) | zgodnie z rozdziałem VI |
|--------------------------------|-------------------------|

III. Kredyty

| | |
|---|-------------------------|
| 1. Analiza dokumentów aby udzielić produkt ryzyka kredytowego – od kwoty produktu | 0,5 %, min. 500,00 zł |
| 2. Udzielenie kredytu – od kwoty udzielanego kredytu, od kwoty podwyższenia kredytu, od kwoty przedłużanego kredytu | |
| a) dla kredytów nieodnawialnych – naliczana jednorazowo | 1,5%, min. 3.000,00 zł |
| b) dla kredytów odnawialnych – naliczana jednorazowo lub corocznie | 1,5%, min. 2.000,00 zł |
| c) dla kredytów wielowalutowych – naliczana jednorazowo lub corocznie | 1,5%, min. 5.000,00 zł |
| 3. Wystawienie promesy udzielenia kredytu – od kwoty promesy | 0,25%, min. 1.000,00 zł |
| 4. Zmiana do promesy udzielenia kredytu – od kwoty promesy | 0,1%, min. 600,00 zł |
| 5. Rekompensata za odstąpienie od warunków promesy udzielenia kredytu – od kwoty promesy | 0,25%, min. 1.000,00 zł |
| 6. Zmiana oprocentowania kredytu ze stałej stopy procentowej na zmienną stopę procentową lub ze zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową – od kwoty kredytu | 1% |
| 7. Zmiana waluty kredytu – od kwoty kredytu | 1% |
| 8. Wcześniejsza spłata kredytu – od kwoty kredytu | 2,5% |

UWAGA

Prowizję naliczamy dla kredytów nieodnawialnych od kwoty kredytu spłacanej przed terminem, podanym w harmonogramie spłat w umowie.

| | |
|--|------|
| 9. Wcześniejsze rozwiązanie umowy – od kwoty kredytu | 2,5% |
|--|------|

UWAGA

Prowizję naliczamy dla kredytów odnawialnych od kwoty udzielonego kredytu.

| | |
|--|-----------------|
| 10. Niewykorzystana kwota kredytu – od dnia postawienia kredytu do dyspozycji do daty ostatecznego wykorzystania kredytu | 3% p. a. |
| 11. Prowizja administracyjna ²¹ | min. 0,25% p.a. |

UWAGA

Prowizję naliczamy dla kredytów:

| | |
|---|------------------|
| a) odnawialnych – od kwoty udzielonego kredytu, | |
| b) nieodnawialnych – od kwoty zadłużenia. | |
| 12. Wprowadzenie zmian do umowy kredytowej (aneks): | |
| a) które obejmują harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu oraz ewentualnie inne zmiany | min. 1.500,00 zł |
| b) innych niż harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu | min. 1.000,00 zł |
| 13. Wydanie zaświadczenia o spłacie kredytu złotowego lub walutowego | |
| a) zakończonej w roku bieżącym | 250,00 zł |
| b) zakończonej w latach poprzednich | 300,00 zł |
| 14. Wyciągi z kontraktów kredytowych: | |
| a) wyciągi z kontraktów kredytowych w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) wyciągi z kontraktów kredytowych w formie papierowej | 100,00 zł |

²¹ Prowizja za administrowanie i obsługę kredytu, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu kredytu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie kredytowej

UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy wyciąg w formie papierowej i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.
Dodatkowo na życzenie Klienta:

- c) kopie wyciągów z kontraktów kredytowych 100,00 zł

UWAGA

Opłatę naliczamy za każdą kopię i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.
Kopie wyciągów z kontraktów kredytowych dostarczamy w jednej, wybranej przez Klienta formie, z której Klient korzysta.

15. Dyspozycja wypłaty z kredytu, którą Klient złoży do Banku inaczej niż jako zlecenie „Wypłata z kredytu” w mBank CompanyNet 100,00 zł

UWAGA

Opłaty nie pobieramy za dyspozycję wypłaty z kredytu na finansowanie inwestycji technologicznej.
Za realizację zleconych przez klienta przelewów z kredytów pobieramy opłaty jak za przelewy z rachunków bankowych.

16. Dyspozycja spłaty kredytu, którą Klient złoży do Banku inaczej niż jako zlecenie „Spłata kredytu” w mBank CompanyNet 100,00 zł

IV. Limity wieloproduktowe

1. Analiza dokumentów aby udzielić produkt ryzyka kredytowego – od kwoty Limitu 0,5 %, min. 700,00 zł
2. Udzielenie Limitu – od kwoty udzielanego Limitu, od kwoty podwyższenia Limitu, od kwoty przedłużanego Limitu, naliczana jednorazowo lub corocznie 2% p.a., min. 5.000,00 zł
3. Wcześniejsze rozwiązanie umowy ramowej – od kwoty udzielonego Limitu min. 2%
4. Niewykorzystana kwota Limitu – od dnia postawienia Limitu do dyspozycji do upływu terminu jego ważności 3% p.a.
5. Prowizja administracyjna²² min. 0,25% p.a.
6. Wprowadzenie zmian do umowy ramowej (aneks) w zakresie:
- a) obejmującym harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu oraz ewentualnie inne zmiany min. 1.500,00 zł
- b) wyłącznie innym niż obejmującym harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu min. 1.000,00 zł
7. Wydanie zaświadczenia o spłacie /wygaśnięciu wszystkich produktów udzielonych w ramach Limitu
- a) w roku bieżącym 250,00 zł
- b) w latach poprzednich 300,00 zł

V. Finansowanie transakcji handlowych

Dyskonto wierzytelności handlowych, Elektroniczne dyskonto wierzytelności

1. Analiza dokumentów aby udzielić produkt (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu) negocjowana
2. Udzielenie Limitu – jednorazowo lub corocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) negocjowana
3. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu negocjowana
4. Od kwoty nabywanej wierzytelności negocjowana
5. Prowizja administracyjna²³ negocjowana, maks. 5% p.a.

Finansowanie dostawców

1. Analiza dokumentów aby udzielić produkt (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu) negocjowana
2. Udzielenie Limitu – jednorazowo lub corocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) negocjowana
3. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu negocjowana
4. Od kwoty nabywanej wierzytelności negocjowana
5. Prowizja administracyjna²³ negocjowana, maks. 5% p.a.

Finansowanie odbiorców

1. Analiza dokumentów aby udzielić produkt (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu) negocjowana

²² Prowizja za administrowanie i obsługę Limitu naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu Limitu, która występuje w dniu naliczenia podanym w umowie ramowej

²³ Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie o udzielenie produktu

| | |
|--|----------------------------|
| 2. Udzielenie Limitu – jednorazowo lub corocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) | negocjowana |
| 3. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu | negocjowana |
| 4. Od kwoty nabywanej wierzytelności | negocjowana |
| 5. Prowizja administracyjna ²⁴ | negocjowana, maks. 5% p.a. |

Zapłata

a) Zapłata za zobowiązania, Elektroniczna zapłata zobowiązań²⁵

| | |
|--|----------------------------|
| 1. Analiza dokumentów aby udzielić produkt (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu) | negocjowana |
| 2. Udzielenie Limitu – jednorazowo lub corocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) | negocjowana |
| 3. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu | negocjowana |
| 4. Od kwoty zapłaconego zobowiązania | negocjowana |
| 5. Prowizja administracyjna ²⁴ | negocjowana, maks. 5% p.a. |

b) Kredyt na zapłatę zobowiązań, Elektroniczny kredyt na zapłatę zobowiązań

| | |
|--|----------------------------|
| 1. Analiza dokumentów aby udzielić Kredyt (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Kredytu) | min. 1.500,00 zł |
| 2. Udzielenie Kredytu – jednorazowo lub corocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Kredytu) | min. 0,75% |
| 3. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Kredytu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Kredytu | min. 0,5% |
| 4. Od kwoty zrealizowanego Zlecenia | 0,1% |
| 5. Prowizja administracyjna ²⁴ | negocjowana, maks. 5% p.a. |

UWAGA

Prowizję naliczamy dla kredytów:

- odnawialnych – od kwoty udzielonego kredytu,
- nieodnawialnych – od kwoty zadłużenia.

Dyskonto weksli, Forfaiting

| | |
|---|----------------------------|
| 1. Analiza dokumentów aby udzielić produkt (kwota lub % od kwoty wnioskowanej Linii) | min. 1.500,00 zł |
| 2. Prowizja za przygotowanie oferty (tylko Forfaiting) | negocjowana |
| 3. Udzielenie Linii – jednorazowo lub corocznie (kwota lub % od kwoty udzielonej Linii) | min. 0,75% |
| 4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonej Linii / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Linii | min. 0,5% |
| 5. Od kwoty weksla | min. 0,1% |
| 6. Prowizja administracyjna ²⁴ | negocjowana, maks. 5% p.a. |

UWAGA

Dla zmian (aneksów), wydanych zaświadczeń, wyciągów oraz dyspozycji w ramach umów finansowania transakcji handlowych obowiązują odpowiednio stosowane opłaty określone w rozdziale III Taryfy.

Prowizje i opłaty, naliczane za dyskonto wierzytelności handlowych, elektroniczne dyskonto wierzytelności, finansowanie dostawców, finansowanie odbiorców, zapłatę w formie: zapłaty za zobowiązania i elektronicznej zapłaty zobowiązań oraz w formie: kredytu na zapłatę zobowiązań i elektronicznego kredytu na zapłatę zobowiązań, są opłatami i prowizjami netto – nie zawierają VAT.

Do kwoty opłaty i prowizji za dyskonto wierzytelności handlowych, elektroniczne dyskonto wierzytelności, finansowanie dostawców, finansowanie odbiorców, zapłatę w formie: zapłaty za zobowiązania oraz elektronicznej zapłaty zobowiązań będzie doliczony podatek VAT w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa.

Do kwoty opłaty i prowizji za zapłatę w formie: kredytu na zapłatę zobowiązań oraz elektronicznego kredytu na zapłatę zobowiązań nie będzie doliczony podatek VAT.

²⁴ Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie o udzielenie produktu

²⁵ Produkt w tej formie oferowany jest tylko w szczególnych przypadkach. Oferta ograniczona

VI. Gwarancje, regwarancje, poręczenia, akredytywy stand-by

| | |
|--|---|
| 1. Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie zlecenia: | |
| a) udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub otwarcia akredytywy stand-by – od kwoty transakcji | negocjowana, min. 500,00 zł |
| b) zmiany kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by lub przedłużenia okresu ważności gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by – odpowiednio od kwoty zmiany lub od kwoty pozostającego salda | negocjowana, min. 500,00 zł |
| c) innej zmiany niż w pkt 1b | 500,00 zł |
| 2. Obsługa zlecenia złożonego w formie papierowej | 250,00 zł |
| 3. Zmiana umowy o udzielenie gwarancji | 1.000,00 zł |
| 4. Zaangażowanie Banku z tytułu udzielonej gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by lub potwierdzenia gwarancji obcej lub akredytywy stand-by – od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty kwartał | 0,6%, min. 500,00 zł |
| 5. Prowizja administracyjna ²⁶ | negocjowana |
| 6. Rozpatrzenie roszczenia z udzielonej gwarancji | 1.000,00 zł |
| 7. Wypłata roszczenia z udzielonej przez Bank gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia – od wypłacanej kwoty | 0,2%, min. 500,00 zł maks. 1.000,00 zł |
| 8. Obsługa cesji praw z gwarancji | 500,00 zł |
| 9. Wydanie gwarancji bankowej w formie dokumentu papierowego | 500,00 zł |
| 10. Awizowanie Klientowi / przyjęcie do depozytu gwarancji / zmiany gwarancji obcej lub akredytywy stand-by – od kwoty gwarancji lub akredytywy | 0,2%, min. 500,00 zł maks. 1.000,00 zł |
| 11. Zmiana warunków potwierdzonej gwarancji obcej lub akredytywy stand-by | 500,00 zł |
| 12. Opiniowanie lub negocjowanie warunków (w tym wzorów) gwarancji obcej | 1.000,00 zł |
| 13. Pośredniczenie w wypłacie roszczenia lub opiniowanie roszczenia w ramach gwarancji obcej | 1.500,00 zł |
| 14. Potwierdzenie podpisów Klienta na roszczeniu w ramach gwarancji obcej lub na innej korespondencji (opłata za sporządzenie i wysłanie komunikatu SWIFT pobieramy niezależnie) | 300,00 zł |
| 15. Uzyskanie potwierdzenia autentyczności gwarancji obcej na zlecenie Klienta | 500,00 zł |
| 16. Pośredniczenie w przekazywaniu korespondencji dotyczącej gwarancji obcej | 300,00 zł |
| 17. Wysłanie dokumentacji dotyczącej gwarancji pocztą kurierską do odbiorców w Polsce (opłata zryczałtowana, nie ma zastosowania pkt 10 c Postanowień Ogólnych Taryfy) | 25,00 zł |
| 18. Wystawienie duplikatu gwarancji | 500,00 zł |

UWAGA

Prowizje i opłaty za czynności, których nie wymienia ten rozdział, a dotyczą obsługi akredytywy stand-by (własnej i obcej), ustalamy zgodnie z odpowiednimi postanowieniami rozdziału VII.

VII. Akredytywy

A. Akredytywa dokumentowa – własna

| | |
|---|-----------------------------|
| 1. Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie zlecenia: | |
| a) otwarcia akredytywy – od kwoty akredytywy | negocjowana, min. 300,00 zł |
| b) podwyższenia kwoty akredytywy – od kwoty podwyższenia | negocjowana, min. 300,00 zł |
| c) przedłużenia akredytywy – od kwoty pozostającego salda | negocjowana, min. 300,00 zł |
| 2. Obsługa zlecenia złożonego w formie papierowej | 500,00 zł |
| 3. Wprowadzenie zmian do umowy o otwarciu lub zabezpieczeniu akredytywy (aneks) | 500,00 zł |
| 4. Anulowanie zlecenia otwarcia akredytywy lub zlecenia zmiany | 250,00 zł |
| 5. Zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy – od kwoty akredytywy za każdy rozpoczęty kwartał zaangażowania Banku, w akredytywie: | |
| a) pokrytej z góry | 0,2%, min. 300,00 zł |
| b) zabezpieczonej w inny uzgodniony z Bankiem sposób | 0,2%, min. 300,00 zł |

²⁶ Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie o udzielenie produktu

UWAGA

Prowizję za kolejne okresy ważności naliczamy od pozostającego salda akredytywy.

6. Zmiana warunków akredytywy inna niż określona w pkt 1b i 1c 300,00 zł

UWAGA do pkt 5 i 6

W razie jednoczesnych zmian kilku warunków akredytywy pobieramy jedną, najwyższą prowizję

7. Prowizja administracyjna²⁷ negocjowana
8. Zaangażowanie Banku z tytułu odroczonej płatności w ramach otwartej akredytywy od kwoty płatności za każdy rozpoczęty 1 miesiąc odroczenia, w akredytywie:
- a) pokrytej z góry 0,2%, min. 250,00 zł
 - b) zabezpieczonej w inny sposób – za każdy rozpoczęty 1 miesiąc odroczenia, od kwoty płatności negocjowana, min. 250,00 zł
9. Badanie dokumentów lub wypłata lub akceptacja weksła w ramach akredytywy własnej – od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty lub kwoty weksła 0,2%, min. 300,00 zł
10. Indosowanie dokumentów lub wydanie cesji na odbiór towaru jeśli dokumenty przewozowe lub ubezpieczeniowe wystawiono/indosowano na Bank 250,00 zł
11. Przeniesienie akredytywy na wtórnych beneficjentów – od kwoty przeniesienia 0,25%, min. 250,00 zł
12. Unieważnienie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy 200,00 zł
13. Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy opłata pobierana od beneficjenta / banku zagranicznego w zależności od waluty akredytywy:
- dla waluty euro 100 EUR
 - dla waluty dolar amerykański 120 USD
 - dla innych walut równowartość 100 EUR
14. Sporządzenie projektu (draftu) akredytywy/zmiany na podstawie zlecenia złożonego w Banku oraz przechowywanie projektu w zbiorach Banku przez okres do 30 dni kalendarzowych 500,00 zł
15. Doradztwo produktowe przy opracowaniu warunków otwarcia lub zmiany akredytywy 1.000,00 zł
16. Wysłanie dokumentów na inny adres niż adres Zleceniodawcy akredytywy 50,00 zł

B. Akredytywa dokumentowa – obca

1. Awizowanie akredytywy (od kwoty akredytywy) lub podwyższenia kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia) 0,2%, min. 500,00 zł maks. 1.000,00 zł
2. Zaangażowanie Banku z tytułu potwierdzenia akredytywy (od kwoty akredytywy lub pozostającego salda) lub podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej (od kwoty podwyższenia) – za każdy rozpoczęty kwartał, w zależności od banku otwierającego negocjowana, min. 500,00 zł
3. Awizowanie zmiany warunków akredytywy innej niż podwyższenie kwoty 250,00 zł

UWAGA do pkt 1-3

W razie jednoczesnych zmian kilku warunków akredytywy pobieramy jedną, najwyższą prowizję

4. Badanie dokumentów lub wypłata w ramach akredytywy – od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty 0,2%, min. 500,00 zł
5. Wysyłka dokumentów bez ich badania (dotyczy akredytywy niepotwierdzonej) – od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty 0,2%, min. 250,00 zł maks. 1.000,00 zł
6. Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy – prowizja pobierana zawsze od beneficjenta 250,00 zł
7. Zaangażowanie Banku z tytułu akceptacji lub płatności odroczonej w ramach akredytywy potwierdzonej (dodatkowo do pkt 4) – w zależności od banku otwierającego, od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty okres 1 miesiąca negocjowana, min. 250,00 zł
8. Odroczenie płatności w akredytywie niepotwierdzonej (dodatkowo do pkt 4) 250,00 zł
9. Wstępne sprawdzenie kompletu dokumentów lub jednego dokumentu
- każdorazowo za komplet dokumentów 500,00 zł
 - każdorazowo za jeden dokument 100,00 zł
- (nie wyklucza pobrania prowizji za badanie właściwe zgodnie z pkt 4)
10. Przeniesienie akredytywy na wtórnych beneficjentów – od kwoty przeniesienia 0,5%, min. 1.000,00 zł

²⁷ Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie udzielenia produktu

UWAGA

Jeśli nie ustalono inaczej, prowizję pobieramy od pierwszego beneficjenta.

| | |
|---|---|
| 11. Przeniesienie wpływów z akredytywy na rzecz Banku lub innego podmiotu | 200,00 zł |
| 12. Przelew środków pieniężnych do innego banku | |
| ▪ w złotych | 50,00 zł |
| ▪ w walucie obcej | 100,00 zł |
| 13. Zdeponowanie (zarejestrowanie) akredytywy złożonej w Banku przez Klienta | 0,1%, min. 250,00 zł maks. 500,00 zł |
| 14. Unieważnienie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy | 200,00 zł |
| 15. Sporządzenie kserokopii kompletu dokumentów składanych w ramach realizacji akredytywy obcej (jeśli Klient nie dostarczy dodatkowej kopii tych dokumentów) | 50,00 zł |
| 16. Doradztwo produktowe w zakresie uzgodnienia warunków akredytywy obcej | 1.000,00 zł |

C. Inne czynności wykonywane w ramach obsługi akredytywy dokumentowej własnej lub obcej

| | |
|---|-----------|
| 1. Przygotowanie i wysłanie informacji innej niż dotycząca zmiany warunków akredytywy, w tym monitorowanie zapłaty | 150,00 zł |
| 2. Wysłanie dokumentu/ów – wymiana lub uzupełnienie we wcześniej wysłanym komplecie | 100,00 zł |
| 3. Zwrot / wysłanie do beneficjenta / banku pośredniczącego niezaakceptowanych lub niewykupionych dokumentów | 100,00 zł |
| 4. Wznowienie zakończonej akredytywy własnej lub obcej (dodatkowo do prowizji za zmianę lub za zaangażowanie z tytułu akredytyw lub za dokumenty niezgodne) | 100,00 zł |
| 5. Pozyskanie dokumentu/ów transakcji zakończonych ze zbiorów archiwum bankowego | 200,00 zł |
| 6. Wysłanie Klientowi pocztą elektroniczną informacji bankowych lub załączonych obrazów dokumentów | 25,00 zł |

VIII. Inkaso dokumentowe

| | |
|---|--|
| 1. Awizowanie inkasa | 250,00 zł |
| 2. Wydanie dokumentów za zapłatę lub za akcept weksła trasowanego, lub wystawienie weksła własnego – od zainkasowanej kwoty | 0,2%, min. 250,00 zł maks. 1.250,00 zł) |
| 3. Obsługa weksli (obejmuje prezentację weksła trasowanego do akceptu lub przyjęcie weksła własnego lub przechowywanie weksli w sposób chroniony. Nie zawiera czynności notarialnego protestu weksli, których wykonania Bank nie zleca) | 150,00 zł |
| 4. Wykonanie płatności częściowej (od drugiej płatności) | 50,00 zł |
| 5. Wysyłka dokumentów handlowych lub finansowych do inkasa – od kwoty dokumentów | 0,2%, min. 250,00 zł maks. 1.250,00 zł |
| 6. Przygotowanie i wysłanie informacji innej niż dotycząca zmiany warunków inkasa, w tym monitorowanie zapłaty | negocjowana, min. 150,00 zł |
| 7. Przelew środków pieniężnych do innego banku | |
| ▪ w złotych | 50,00 zł |
| ▪ w walucie obcej | 100,00 zł |
| 8. Zwrot dokumentów niezainkasowanych | 250,00 zł |

UWAGA

W razie zainkasowania należności tylko za niektóre dokumenty nadesłane przy jednym zleceniu, pobieramy prowizję od kwoty zainkasowanej oraz opłatę od zwrotu dokumentów niezainkasowanych.

| | |
|---|-----------|
| 9. Zmiana instrukcji inkasa, w tym wydanie dokumentów/weksła bez zapłaty | 150,00 zł |
| 10. Wystawienie cesji lub indosowanie dokumentów załadowczych (jeśli dokumenty załadowcze zaadresowano na Bank) | 250,00 zł |

UWAGA

Opłatę pobieramy niezależnie od prowizji pobieranej za wydanie dokumentów za zapłatę, akcept weksła trasowanego lub wystawienie weksła własnego.

| | |
|---|-----------|
| 11. Obsługa inkasa w pakiecie, która obejmuje czynności z pkt 1 -10 (opłaty kurierskie i telekomunikacyjne oraz prowizję za zlecenie w formie papierowej pobieramy niezależnie) | 800,00 zł |
|---|-----------|

| | |
|--|-----------|
| 12. Za obsługę zlecenia pokrycia inkasa złożonego w formie papierowej | 250,00 zł |
| 13. Niestandardowe czynności wykonywane w ramach inkasa: | |
| ▪ wysłanie dokumentów na adres inny niż adres płatnika inkasa | 200,00 zł |
| ▪ przyjęcie do realizacji tego samego dnia zlecenia dotyczącego inkasa złożonego po godz. 13.00, nie później niż do godz. 14.00 (provizję pobieramy niezależnie od prowizji i opłat, określonych w pkt 1-10) | 200,00 zł |
| ▪ sporządzenie i wysłanie korespondencji wyjaśniającej | 200,00 zł |
| ▪ pomoc w przygotowaniu weksla | 200,00 zł |
| ▪ wysłanie Klientowi przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną informacji bankowych lub załączonych obrazów dokumentów | 25,00 zł |

UWAGA

Opłaty kurierskie i telekomunikacyjne pobieramy niezależnie.

IX. Usługi powiernicze

| | |
|---|-------------|
| 1. Prowadzenie rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowego oraz rejestrów – opłata miesięczna | 50,00 zł |
| 2. Przechowywanie papierów dłużnych rejestrowanych poza KDPW S.A. (bony skarbowe, bony pieniężne, certyfikaty depozytowe Banku, papiery wartościowe, dla których Bank pełni funkcję pełnomocnika ds. płatności) – opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych | negocjowana |
| 3. Przechowywanie papierów dłużnych zarejestrowanych w KDPW S.A. (obligacje Skarbu Państwa, pozostałe dłużne papiery wartościowe) – opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych | 0,04% p.a. |
| 4. Przechowywanie papierów udziałowych w KDPW S.A. – opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych | 0,04% p.a. |
| 5. Przechowywanie papierów wartościowych zarejestrowanych za granicą – opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych | 0,028% p.a. |
| 6. Rozliczanie transakcji zawartych z Bankiem | bez opłat |
| 7. Rozliczenie transakcji zawartych z podmiotami innymi niż Bank – od pojedynczej – od pojedynczej transakcji, naliczana i pobierana w okresach miesięcznych | 100,00 zł |
| ▪ opłata dodatkowa za rozliczenie transakcji w systemie RTGS | 100,00 zł |
| ▪ opłata dodatkowa za rozliczenie transakcji dla której instrukcja rozliczeniowa została dostarczona w inny sposób niż przez system bankowości elektronicznej mCN | 100,00 zł |
| 8. Rozliczenie transakcji zawartych z podmiotami innymi niż Bank na papierach wartościowych zarejestrowanych za granicą – od pojedynczej transakcji, naliczana i pobierana w okresach miesięcznych | 220,00 zł |
| ▪ opłata dodatkowa za rozliczenie transakcji dla której instrukcja rozliczeniowa została dostarczona w inny sposób niż przez system bankowości elektronicznej mCN | 100,00 zł |
| 9. Blokada papierów wartościowych na rzecz Banku – opłata naliczana i pobierana w dacie blokady | 100,00 zł |
| 10. Blokada papierów wartościowych na rzecz podmiotu innego niż Bank – opłata naliczana i pobierana w dacie blokady | 5.000,00 zł |
| 11. Transfer portfela – wydanie – od jednej pozycji | 500,00 zł |
| 12. Transfer portfela – przyjęcie | bez opłat |
| 13. Wydanie dłużnych papierów wartościowych, dla których Bank pełni rolę agenta emisji (w szczególności hipotecznych listów zastawnych) oraz poświadczenie ich autentyczności – od wartości nominalnej papierów, pobierana przy odbiorze papierów wartościowych (opłata nie dotyczy dokumentów, które Bank musi wydać zgodnie z warunkami emisji) | 10% |
| 14. Czynności nieuwzględnione w tym rozdziale | negocjowana |

UWAGA

Provizję i opłaty netto. Zostanie do nich doliczony podatek VAT, o ile podatek taki przewidują w przypadku danej czynności obowiązujące przepisy prawa. Podatek VAT zostanie doliczony w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa.

Podstawą naliczania opłat miesięcznych za przechowywanie jest wartość papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych.

Opłatę za anulowanie dyspozycji pobieramy w wysokości i na zasadach jak za realizację pierwotnej dyspozycji.

Poza wymienionymi w tym rozdziale opłatami, pobieranymi przez depozytariusza, mogą być pobierane inne opłaty i prowizje biur i domów maklerskich, opłaty centralnych depozytów (w szczególności Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., Narodowego Banku Polskiego, zagranicznych izb rozliczeniowych) oraz opłaty na rzecz Obowiązkowego Systemu Rekompensat.

X. Pozostałe opłaty i prowizje

1. Opiniowanie umów handlowych, doradztwo kontraktowe, pomoc w przygotowaniu dokumentacji, strukturyzacja transakcji finansowania handlu (od wartości kontraktu) 0,1%, min. 2.000,00 zł

UWAGA

Prowizja netto – nie zawiera VAT.

2. Pośrednictwo aby nawiązać kontakty handlowe z partnerem zagranicznym 100,00 zł
3. Sporządzenie opinii lub informacji o Kliencie:
- a) standardowej (wystawionej na standardowym formularzu Banku), dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
 - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną 200,00 zł
 - pocztą lub w placówce Banku 300,00 zł
 - b) standardowej (wystawionej na standardowym formularzu Banku), dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
 - przez mBank CompanyNet 300,00 zł
 - pocztą lub w placówce Banku 400,00 zł
 - c) niestandardowej (w tym, na temat zdolności kredytowej), dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
 - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną 700,00 zł
 - pocztą lub w placówce Banku 900,00 zł
 - d) niestandardowej (w tym, na temat zdolności kredytowej, dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
 - przez mBank CompanyNet 900,00 zł
 - pocztą lub w placówce Banku 1.000,00 zł
4. Sporządzenie opinii audytorskiej:
- a) o rachunkach bankowych Klienta (w tym lokatach terminowych), dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet 400,00 zł
 - b) o rachunkach bankowych (w tym lokatach terminowych) i innych produktach Klienta, dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet 600,00 zł
 - c) o rachunkach bankowych Klienta (w tym lokatach terminowych), dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet 800,00 zł
 - d) o rachunkach bankowych (w tym lokatach terminowych) i innych produktach Klienta, dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet 1.000,00 zł
5. Zastępcza obsługa kasowa
- a) na rzecz banków krajowych lub ich klientów negocjowana
 - b) na rzecz Klientów – od kwoty każdej transakcji negocjowana

UWAGA

Prowizje i opłaty netto – nie zawierają VAT.

6. Narzędzia techniczne do korzystania z wpłat i wypłat gotówkowych zamkniętych
- a) karta magnetyczna do wrzutni
 - wydanie pierwszej karty magnetycznej 15,00 zł
 - wydanie każdej kolejnej karty magnetycznej 35,00 zł
 - b) bezpieczne koperty:

| Rodzaj | Wymiary | Minimalna liczba (pakiet) | Cena za pakiet |
|---|---------------------------|---------------------------|----------------|
| Koperta bezpieczna B5 na banknoty z logo mBanku | 185 x 260+85 mm | 10 sztuk | 3,97 zł |
| Koperta bezpieczna B5 na banknoty (bez logo) | 185 x 260+85mm | 10 sztuk | 3,35 zł |
| Koperta bezpieczna B5 na bilon z logo mBanku | 185 x 260+85 mm | 10 sztuk | 6,25 zł |
| Koperta bezpieczna B5 na bilon (bez logo) | 180 x 260+85mm | 10 sztuk | 8,39 zł |
| Koperta bezpieczna B4 na banknoty z logo mBanku | 250 x 355+85 mm | 10 sztuk | 7,17 zł |
| Koperta bezpieczna B4 na banknoty (bez logo) | 250 x 355+85 mm | 10 sztuk | 5,79 zł |
| Koperta bezpieczna A3 na banknoty z logo mBanku | 298 x 380+85 mm | 10 sztuk | 9,15 zł |
| Koperta bezpieczna A3 na banknoty (bez logo) | 298 x 380+85 mm | 10 sztuk | 5,79 zł |
| Koperta bezpieczna C3 (bez logo) | 330 x 470+35 mm | 10 sztuk | 6,87 zł |
| Koperta bezpieczna B1 do bilonu (9 kg) | 245 x 300 +110mm (rączka) | 1 sztuka | 1,05 zł |

| Rodzaj | Wymiary | Minimalna liczba (pakiet) | Cena za pakiet |
|---|---------------------------|---------------------------|----------------|
| Koperta bezpieczna B2 do bilonu (15 kg) | 400 x 465 +110mm (rączka) | 1 sztuka | 2,12 zł |

c) skompletowanie zamówienia i usługi kurierskie (opłata dodatkowa do zamówienia) 18,00 zł

UWAGA

Opłaty netto – nie zawierają VAT.

7. Sformowanie opakowania zbiorczego na monety lub banknoty 30,00 zł

UWAGA

Opłata netto – nie zawiera VAT.

8. Wydanie przez Bank duplikatu umowy (na żądanie Klienta) – za jeden egzemplarz 5,00 zł

9. Wydanie zestawienia transakcji (na żądanie Klienta) – od każdej transakcji 0,50 zł

10. Wydanie zestawienia obrotów na rachunkach Klienta (na żądanie Klienta) 10,00 zł

11. Zestawienie zbiorcze (opłata miesięczna) 10,00 zł

UWAGA

Zestawienie zbiorcze obejmuje salda wszystkich rachunków bankowych, opis zawartych lokat terminowych (z wyłączeniem Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego, oraz Automatycznej Lokaty Jednodniowej) oraz kredytów Klienta w Banku. Zestawienie zbiorcze udostępniamy raz w miesiącu.

12. Załączniki w formie papierowej potwierdzające transakcje podane na danym wyciągu bankowym 150,00 zł

UWAGA

Opłata zryczałtowana i pobierana raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

13. Udostępnianie i sprawdzanie kluczy telegraficznych lub swiftowych innych banków 30,00 zł

14. Kserowanie dokumentów dla Klienta na jego życzenie – za każdą stronę fotokopii 0,50 zł

15. Obsługa pojedynczego formularza „Zgoda na obciążanie rachunku” w ramach usługi Polecenie zapłaty Plus (opłatę pobieramy od odbiorcy będącego Klientem Banku) 5,00 zł

16. Za wydanie na wniosek Klienta Zaświadczenia o nadaniu lub zmianie danych numeru identyfikacyjnego odbiorcy (NIW) 100,00 zł

UWAGA

Opłatę pobieramy od Klienta będącego nierezydentem. Numer identyfikacyjny odbiorcy wykorzystujemy na potrzeby prowadzenia rozliczeń w złotych w ramach polecenia zapłaty, do identyfikacji odbiorcy – nierezydenta (podmiotu, który nie ma polskiego NIP)

17. Przekazanie do banku płatnika (Użytkownika karty płatniczej) dyspozycji polecenia zapłaty związanej z rozliczeniem operacji kartą płatniczą (na podstawie odrębnej umowy zawartej między Klientem i Bankiem) 1,00 zł

18. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego, w którym zleceniodawca upoważnia Bank do naliczenia prowizji i opłat oraz obciążenia jego rachunku (opcja OUR) – opłata pobierana od zleceniodawcy 60,00 zł

19. Zwrot przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z innego banku krajowego – opłata pobierana od zleceniodawcy 200,00 zł

20. Realizacja przychodzącego Odwołania Polecenia Przelewu SEPA – opłata pobierana od zleceniodawcy 20,00 zł

21. Obsługa zapytania o realizację Polecenia Przelewu SEPA – opłata pobierana od zleceniodawcy 20,00 zł

22. Obsługa zapytania o korektę daty waluty Polecenia Przelewu SEPA – opłata pobierana od zleceniodawcy 20,00 zł plus koszty odsetkowe

23. mBank InvoiceNet – internetowy system prezentacji faktur

- a) opłata abonamentowa za korzystanie z systemu – bez logo firmy Klienta
 - dla Klienta, który ma rachunek bankowy bieżący / pomocniczy w Banku 100,00 zł
 - dla Klienta, który nie ma rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku 200,00 zł
- b) opłata abonamentowa za korzystanie z systemu – z logo firmy Klienta
 - dla Klienta, który ma rachunek bankowy bieżący / pomocniczy w Banku 200,00 zł
 - dla Klienta, który nie ma rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku 300,00 zł
- c) przystąpienie do korzystania z systemu mBank InvoiceNet przez nowego użytkownika 50,00 zł

UWAGA

Opłata abonamentowa jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%). Opłatę abonamentową pobieramy z dołu, za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy obowiązywania umowy.

| | |
|---|------------------------|
| 24. Sprawdzenie, czy mBank ma wymienione klucze RMA z wybranym bankiem krajowym lub zagranicznym – opłata per zapytanie per bank | 30,00 zł |
| 25. Wymiana kluczy RMA z bankiem krajowym lub zagranicznym na prośbę klienta | 20.000,00 zł |
| UWAGA | |
| Opłatę naliczamy za każdy klucz oddzielnie per każdy bank, o ile Bank nie wymienił kluczy RMA z danym bankiem w ramach działalności własnej. | |
| 26. Administrowanie rachunkiem cesji z warunkową konsolidacją salda | 50,00 zł (miesięcznie) |
| 27. Informacja o zaległościach w spłacie zobowiązań – monit | 200,00 zł |
| 28. Wydanie zaświadczenia dotyczącego warunków zwolnienia zabezpieczeń | 250,00 zł |
| 29. Niedostarczenie w terminie, wynikającym z Regulaminu udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, dokumentów określonych w tym Regulaminie oraz w umowie kredytowej /umowie ramowej/umowie o udzielenie gwarancji/umowie o otwarciu akredytywy dokumentowej | 1.500,00 zł |
| 30. Brak wymaganych, zgodnie z umową kredytową/umową ramową/umową o udzielenie gwarancji/umową o otwarciu akredytywy dokumentowej, wpływów na rachunek/ki klienta– od kwoty: kredytu, Limitu, zadłużenia lub zaangażowania ²⁸ | 0,2% (kwartalnie) |

XI. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw wycofane z oferty Banku

A. Pakiet elastyczny dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowany do 27 września 2019 r.

| | |
|--|-------------------------|
| 1. Korzystanie z rachunku elastycznego obejmujące: <ul style="list-style-type: none"> ▪ standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz ▪ udostępnienie (w tym parametryzacja) oraz korzystanie z mBank CompanyNet (podstawowy moduł transakcyjny) | 90,00 zł (miesięcznie) |
| 2. Korzystanie z rachunku elastycznego, zgodnie z pkt 1, przez co najmniej dwóch Klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie (przez osobę właściciela /współwłaściciela / akcjonariusza / udziałowca | 75,00 (miesięcznie) |
| 3. Korzystanie z rachunku elastycznego plus obejmujące: <ul style="list-style-type: none"> ▪ standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz ▪ udostępnienie (w tym parametryzacja) oraz korzystanie z mBank CompanyNet (podstawowy moduł transakcyjny) oraz ▪ prowadzenie Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej | 140,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Korzystanie z rachunku elastycznego plus, zgodnie z pkt 3, przez co najmniej dwóch Klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie (przez osobę właściciela /współwłaściciela / akcjonariusza / udziałowca | 125,00 zł (miesięcznie) |

UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 250 zł.

| | |
|--|------------------------|
| 5. Korzystanie z dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego modułu w ramach każdego kontekstu systemu | bez opłat |
| 6. Korzystanie z trzeciego i każdego kolejnego dowolnie wybranego dodatkowego modułu mBank CompanyNet – od każdego modułu w ramach każdego kontekstu systemu | 30,00 zł (miesięcznie) |

UWAGA

Podstawowy moduł transakcyjny obejmuje moduły systemu: Rachunki, Zlecenia, Raporty. Dodatkowymi modułami mBank CompanyNet są moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

| | |
|--|--|
| 7. Korzystanie z usługi mBank CompanyConnect | 100,00 zł (miesięcznie) |
| 8. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave | bez opłat |
| 9. Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave | 5,00 zł (miesięcznie) |
| 10. Wpłata gotówki kartą Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash | 1,00 zł |
| 11. Wpłata gotówki kartą Visa Business debetowa payWave we wpłatomatach: <ul style="list-style-type: none"> a) Banku b) Euronetu | 0,1% min. 5,00 zł 0,1% min. 5,00 zł |
| 12. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 30,00 zł |

²⁸ Przy Umbrelli Facility prowizję pobieramy od Kredytobiorcy!

| | |
|--|------------------------|
| 13. Wydanie karty VISA Business payWave | 50,00 zł |
| 14. Wznowienie karty VISA Business payWave | 50,00 zł |
| 15. Użytkowanie karty VISA Business payWave | 10,00 zł (miesięcznie) |
| 16. Wydanie karty Mastercard Corporate PayPass | 50,00 zł |
| 17. Wznowienie karty Mastercard Corporate PayPass | 50,00 zł |
| 18. Użytkowanie karty Mastercard Corporate PayPass | 10,00 zł (miesięcznie) |
| 19. Przelew złotowy zlecany przy pomocy mBank CompanyNet – | |
| a) od 1 do 50 szt. przelewów złotych miesięcznie (za każdy przelew) | 1,50 zł |
| b) 51 szt. przelewów złotych i więcej miesięcznie (za każdy przelew) | 1,00 zł |
| 20. Przelew złotowy natychmiastowy Express Elixir – obciążenie rachunku | 6,00 zł |
| 21. Przelew złotowy natychmiastowy Blue Cash – obciążenie rachunku | 6,00 zł |
| 22. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 7) | |
| a) od 1 do 50 szt. przelewów SEPA miesięcznie (za każdy przelew) | 1,50 zł |
| b) 51 szt. przelewów SEPA i więcej miesięcznie (za każdy przelew) | 1,00 zł |
| 23. Polecenie Przelewu SEPA przychodzące na rachunek Klienta prowadzony w ramach Banku | bez opłat |

B. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 24.10.2014 r.

1. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji Nowy EFEKT

| | |
|--|------------------------|
| 1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) | 90,00 zł (miesięcznie) |
|--|------------------------|

UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 250 zł.

| | |
|--|------------------------|
| 2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu | 60,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu | 90,00 zł (miesięcznie) |

UWAGA

Podstawowy moduł transakcyjny obejmuje moduły systemu: Rachunki, Zlecenia, Raporty. Dodatkowymi modułami mBank CompanyNet są moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

| | |
|--|------------------------|
| 5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 6. Korzystanie z mPlatformy walutowej | bez opłat |
| 7. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave | bez opłat |
| 8. Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave | 5,00 zł (miesięcznie) |
| 9. Wypłata gotówki kartą Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash | 1,00 zł |
| 10. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 30,00 zł |
| 11. Przelew złotowy zlecany przy pomocy mBank CompanyNet | 1,50 zł |
| 12. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 1) | bez opłat |
| 13. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty | |
| ▪ w oddziale Banku | 0,45%, min. 30,00 zł |
| ▪ w sortowni/wrzutni | 0,25% |

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

- | | |
|---|---------------------|
| 14. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek | |
| – od kwoty wpłaty | |
| ▪ w oddziale Banku | 0,9%, min. 30,00 zł |
| ▪ w sortowni/wrzutni | 0,7% |

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

- | | |
|--|---------|
| 15. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 7) | 1,50 zł |
|--|---------|

2. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji Nowy EFEKT Plus

- | | |
|--|-------------------------|
| 1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) | 140,00 zł (miesięcznie) |
|--|-------------------------|

UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 250 zł.

- | | |
|--|------------------------|
| 2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu | 60,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu | 90,00 zł (miesięcznie) |

UWAGA

Podstawowy moduł transakcyjny obejmuje moduły systemu: Rachunki, Zlecenia, Raporty. Dodatkowymi modułami mBank CompanyNet są moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

- | | |
|--|------------------------|
| 5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 6. Korzystanie z mPlatformy walutowej | bez opłat |
| 7. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave | bez opłat |
| 8. Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave | 5,00 zł (miesięcznie) |
| 9. Wypłata gotówki kartą Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash | 1,00 zł |
| 10. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (opłata pobieramy, jeśli Klient odstąpi od Umowy) | 30,00 zł |
| 11. Wydanie karty VISA Business payWave | 50,00 zł |
| 12. Wznowienie karty VISA Business payWave | 50,00 zł |
| 13. Użytkowanie karty VISA Business payWave | 10,00 zł (miesięcznie) |
| 14. Wydanie karty Mastercard Corporate PayPass | 50,00 zł |
| 15. Wznowienie karty Mastercard Corporate PayPass | 50,00 zł |
| 16. Użytkowanie karty Mastercard Corporate PayPass | 10,00 zł (miesięcznie) |
| 17. Przelew złotowy zlecany przy pomocy mBank CompanyNet | 1,90 zł |
| 18. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 1) | bez opłat |
| 19. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro/ (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 7) | 1,90 zł |
| 20. Prowadzenie Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej | bez opłat |
| 21. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty | |
| ▪ w oddziale Banku | 0,45%, min. 30,00 zł |
| ▪ w sortowni/wrzutni | 0,25% |

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

22. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek
- od kwoty wpłaty
 - w oddziale Banku 0,9%, min. 30,00 zł
 - w sortowni/wrzutni 0,7%

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

C. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 5.05.2009 r.

1. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji EFEKT

1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) 90,00 zł (miesięcznie)

UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 250 zł.

2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu 30,00 zł (miesięcznie)
3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu 60,00 zł (miesięcznie)
4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu 90,00 zł (miesięcznie)

UWAGA

Podstawowy moduł transakcyjny obejmuje moduły systemu: Rachunki, Zlecenia, Raporty. Dodatkowymi modułami mBank CompanyNet są moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet 30,00 zł (miesięcznie)
6. Korzystanie z mPlatformy walutowej bez opłat
7. Wydanie karty Visa Business payWave 50,00 zł
8. Wznowienie karty Visa Business payWave 50,00 zł
9. Użytkowanie karty Visa Business payWave 10,00 zł (miesięcznie)
10. Wydanie karty Mastercard Corporate PayPass 50,00 zł
11. Wznowienie karty Mastercard Corporate PayPass 50,00 zł
12. Użytkowanie karty Mastercard Corporate PayPass 10,00 zł (miesięcznie)
13. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 1) bez opłat
14. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty
 - w oddziale Banku 0,45%, min. 30,00 zł
 - w sortowni/wrzutni 0,25%

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

15. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty
 - w oddziale Banku 0,9%, min. 30,00 zł
 - w sortowni/wrzutni 0,7%

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

16. Wypłata gotówkowa otwarta w złotych z własnego rachunku, niewymagająca zamówienia, oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – w oddziale Banku – od kwoty wypłaty 0,35 %, min. 30,00 zł

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

17. Wypłata gotówkowa otwarta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, niewymagająca oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – w oddziale Banku – od kwoty wypłaty 0,9%, min. 30,00 zł

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

2. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji EFEKT Plus

1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) 140,00 zł (miesięcznie)

UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 250 zł.

2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu 30,00 zł (miesięcznie)
3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu 60,00 zł (miesięcznie)
4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego kontekstu systemu 90,00 zł (miesięcznie)

UWAGA

Podstawowy moduł transakcyjny obejmuje moduły systemu: Rachunki, Zlecenia, Raporty. Dodatkowymi modułami mBank CompanyNet są moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet 30,00 zł (miesięcznie)
6. Korzystanie z mPlatformy walutowej bez opłat
7. Wydanie karty Visa Business payWave 50,00 zł
8. Wznowienie karty Visa Business payWave 50,00 zł
9. Użytkowanie karty Visa Business payWave 10,00 zł (miesięcznie)
10. Wydanie karty Mastercard Corporate PayPass 50,00 zł
11. Wznowienie karty Mastercard Corporate PayPass 50,00 zł
12. Użytkowanie karty Mastercard Corporate PayPass 10,00 zł (miesięcznie)
13. Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej typu home banking (od każdej instalacji) 95,00 zł (miesięcznie)
14. Prowadzenie Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej 50,00 zł (miesięcznie)
15. Prowadzenie rachunku papierów wartościowych 30,00 zł (miesięcznie)
16. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.B. pkt 1) bez opłat
17. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty
- w oddziale Banku 0,45%, min. 30,00 zł
 - w sortowni/wrzutni 0,25%

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

18. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty
- w oddziale Banku 0,9%, min. 30,00 zł
 - w sortowni/wrzutni 0,7%

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

19. Wypłata gotówkowa otwarta w złotych, niewymagająca zamówienia, oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym w oddziale Banku – od kwoty wypłaty 0,35% min. 30,00 zł

UWAGA

Prowizje netto – nie zawierają VAT.

20. Wypłata gotówkowa otwarta w walucie rachunku (innej niż złoty), niewymagająca oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym w oddziale Banku – od kwoty wypłaty

0,9%
min. 30,00 zł

UWAGA

Provizje netto – nie zawierają VAT.

XII. Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne

| OBRÓT SWIFT | Opłata w złotych za jeden komunikat priorytet normalny |
|---|---|
| Otwarcie akredytywy, udzielenie gwarancji | 50,00 |
| Płatność zagraniczna, inkaso, inne | 8,00 |