

## ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI ZAGRANICZNYCH

### Użyte w niniejszych Zasadach określenia oznaczają:

1. **Bank** – mBank S.A.,
2. **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadająca rachunek bankowy bieżący lub pomocniczy w Banku,
3. **bank beneficjenta** – bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa prowadząca rachunek bankowy beneficjenta lub dokonująca wypłaty beneficjentowi,
4. **bank korespondent (bank pośredniczący)** – krajowy bądź zagraniczny bank prowadzący w swoich księgach rachunek w walutach wymiennalnych na rzecz i imię Banku lub bank posiadający rachunek w Banku w walutach wymiennalnych, uczestniczący w realizacji płatności zagranicznych,
5. **bank zlecniodawcy** – bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa przyjmująca od zlecniodawcy polecenie przekazania określonej kwoty pieniężnej beneficjentowi,
6. **beneficjent (odbiorca)** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
7. **zlecniodawca (płatnik)** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze transferu środków pieniężnych,
8. **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek bankowy,
9. **dzień roboczy** – dzień, od poniedziałku do piątku, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną, z wyłączeniem dni uznanych ustawowo za dni wolne od pracy,
10. **godzina graniczna** – godzina podana w tabeli godzin granicznych, do której Bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze w celu ich wykonania w danym dniu roboczym,
11. **IBAN** – unikatowy identyfikator IBAN - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry kontrolne i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku, którego długość jest różna w zależności od kraju,
12. **NRB** – unikatowy identyfikator NRB - Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, określony w Zarządzeniu Prezesa NBP nr 15/2010 z dnia 15 lipca 2010 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach (Dz. Urz. NBP nr 9, poz. 9, z późn. zm.). Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr tj. dwóch cyfr, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnaście cyfr numeru rachunku w banku,
13. **kod SWIFT/BIC** – to 8 lub 11 znakowy kod identyfikacyjny instytucji, obejmujący cyfry i litery stosowany w przelewach do ustalenia Banku Zlecniodawcy i/lub Banku Beneficjenta,
14. **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunki bankowe Klienta,
15. **siła wyższa** – nieprzewidziane okoliczności, niezależne od Banku, którym Bank nie mógł zapobiec lub których Bank nie mógł przewidzieć, które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziły do niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Bank; przez siłę wyższą rozumie się zdarzenia spowodowane między innymi działaniami władz państwowych, rozruchami, zamieszkami, wojną, powstaniem, strajkiem, aktem terroru, katastrofą naturalną, awarią łączy telefonicznych, łączy internetowych czy też niezawinioną przerwą w łączności,
16. **SWIFT** – Międzynarodowy System Międzybankowej Łączności Elektronicznej,
17. **system TARGET2** – transeuropejski, zautomatyzowany, błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym w walucie Euro (EUR),
18. **system SEPA** - Jednolity Obszar Płatniczy w Euro - obszar, w ramach którego obywatele, przedsiębiorcy i inne podmioty mogą dokonywać bezgotówkowych rozliczeń w Euro (EUR) na obszarze państw Unii Europejskiej oraz Islandii, Norwegii, Szwajcarii oraz Lichtensteinu, zarówno transgranicznie, jak i w granicach państw członkowskich, według takich samych zasad, regulacji prawnych i zobowiązań,
19. **tabela Kursów** – tabela kursów walutowych Banku, zestawienie kursów kupna, sprzedaży i kursów średnich dla walut obcych w rozliczeniach bezgotówkowych i gotówkowych, dostępna na stronie internetowej Banku oraz w Oddziałach Banku, obowiązująca w dniu i od godziny jej ogłoszenia dla transakcji zawieranych w tym dniu,
20. **Taryfa (TPIOB)** – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”,
21. **Ustawa o Usługach Płatniczych (UUP)** – ustawa z dnia 19.08.2011 określająca zasady świadczenia usług płatniczych,
22. **Ustawa Prawo dewizowe** – zespół norm prawnych określających obrót dewizowy z zagranicą oraz obrót wartościami dewizowymi w kraju, a także działalność gospodarczą w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych oraz pośrednictwa w ich kupnie i sprzedaży,
23. **płatność zagraniczna przychodząca** – otrzymane z banku zagranicznego w walucie obcej / PLN lub w walucie obcej z innego banku krajowego, zlecenie wypłacenia / przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na rzecz beneficjenta,
24. **płatność zagraniczna wychodząca** – wysłane do banku zagranicznego w walucie obcej / PLN lub w walucie obcej do innego banku krajowego, zlecenie wypłacenia / przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zlecniodawcy,

25. **Polecenie Przelewu EuroEkspres** – wysłane do banku zagranicznego lub innego banku krajowego, uczestnika systemu TARGET2, zlecenie w walucie Euro (EUR) przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
26. **Polecenie Przelewu SEPA przychodzące** – otrzymane z banku zagranicznego lub innego banku krajowego, za pośrednictwem systemu SEPA, zlecenie w walucie Euro (EUR) przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na rzecz beneficjenta,
27. **Polecenie Przelewu SEPA wychodzące** – wysłane do banku zagranicznego lub krajowego, uczestnika systemu SEPA, zlecenie w walucie Euro (EUR) przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
28. **zlecenie** – dyspozycja płatności zagranicznej przychodzącej, płatności zagranicznej wychodzącej, Polecenia Przelewu SEPA, Polecenia Przelewu EuroEkspres,
29. **Elektroniczne Kanały Dystrybucji** – systemy mBank CompanyNet, BRESOK, Multicash, SwiftNet za pośrednictwem których Bank przyjmuje dyspozycje zleceń płatniczych.

## **I. Zasady realizacji płatności zagranicznych przychodzących**

1. Niniejszy rozdział określa zasady realizacji przez Bank płatności zagranicznych przychodzących w obrocie dewizowym z zagranicą oraz w walutach obcych w kraju.
2. Płatność zagraniczna przychodząca oznacza zlecenie w formie komunikatu swiftowego MT103 otrzymane z banku zagranicznego wyrażone w PLN lub w walucie obcej, lub z innego banku krajowego wyrażone w walucie obcej, zawierające instrukcję dotyczącą:
  - a) uznania wskazanego rachunku Klienta Banku, określoną kwotą lub
  - b) wypłaty gotówki na rzecz wskazanego beneficjenta lub
  - c) przekazania środków na rachunek beneficjenta w innym banku.
3. Bank realizuje płatność zagraniczną przychodzącą:
  - a) automatycznie (bez konieczności ingerencji manualnej po stronie Banku) oraz
  - b) manualnie
4. Płatność zagraniczna przychodząca rozliczana jest automatycznie, gdy:
  - 1) nastąpi pozytywna, automatyczna weryfikacja danych zleceniodawcy i beneficjenta, przeprowadzana zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847,
  - 2) wskazany w przelewie numer rachunku IBAN jest prawidłowy oraz
  - 3) waluta, w której prowadzony jest 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 jest przeprowadzana, o ile, w wyniku automatycznego wyszukiwania głównego rachunku Klienta w walucie wpływu, nie nastąpiła identyfikacja i uznanie tego rachunku).
5. Klient jest identyfikowany za pomocą unikatowego identyfikatora IBAN.
6. Bank wykonuje płatność zagraniczną przychodzącą, podlegającą Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, poprzez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym, do końca dnia roboczego w Banku.
7. Bank wykonuje płatność zagraniczną przychodzącą, niepodlegającą Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, poprzez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym i komunikat wpłynął do Banku w ramach obowiązujących godzin granicznych. W przypadku otrzymania płatności z bieżącą datą waluty po obowiązującej godzinie granicznej, płatność traktowana jest jako zlecenie otrzymane w następnym dniu roboczym i księgowane z datą waluty następnego dnia roboczego.
8. Gdy realizacja płatności zagranicznej przychodzącej wymaga dokonania dodatkowych uzgodnień z uwagi na nieprecyzyjne instrukcje zawarte w zleceniu lub na niestandardowe ustalenia z Klientem, Bank uznaje rachunek Klienta w najbliższym możliwym do realizacji dniu roboczym dla Banku.
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub zwłokę w realizacji płatności zagranicznej przychodzącej spowodowanej przyczynami:
  - a) leżącymi po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta,
  - b) leżącymi po stronie banku zlecającego lub banku korespondenta,
  - c) związanymi z wystąpieniem siły wyższej,
  - d) związanymi z ograniczeniami wynikającymi z przepisów prawa.
10. Z tytułu realizacji płatności zagranicznej przychodzącej Bank pobiera opłatę w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie (TPIOB). Opłata pobierana jest odrębnym księgowaniem i nie pomniejsza kwoty zlecenia.
11. Wszelkie dodatkowe działania interwencyjne związane z prawidłowo rozliczoną przez Bank płatnością zagraniczną przychodzącą prowadzone są przez Bank na zasadach określonych w Taryfie (TPIOB).

## **II. Zasady realizacji płatności zagranicznych wychodzących**

1. Niniejszy rozdział określa zasady realizacji płatności zagranicznych wychodzących w obrocie dewizowym z zagranicą oraz w walutach obcych w kraju.
2. Płatność zagraniczna wychodząca oznacza zlecenie wysłane w formie komunikatu swiftowego MT103 – zawierające instrukcję dla banku beneficjenta wypłacenia lub przekazania na rachunek wskazanego beneficjenta określonej kwoty, skierowane do banku zagranicznego, wyrażone w PLN lub w walucie obcej lub do innego banku krajowego wyrażone w walucie obcej.
3. Realizacja płatności zagranicznej wychodzącej następuje po złożeniu przez Klienta kompletnego, prawidłowo wypełnionego zlecenia płatności zagranicznej wychodzącej w formie papierowej lub elektronicznie.
4. Warunkiem wykonania przez Bank płatności zagranicznej wychodzącej jest:
  - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku Klienta, z którego ma nastąpić przelew środków,
    - b) nazwę i dane teleadresowe Klienta w przypadku dyspozycji złożonej na formularzu papierowym,
    - c) numer rachunku bankowego beneficjenta, na który ma być dokonany przelew - w przypadku kierowania przelewu do państwa Unii Europejskiej zalecany jest w format IBAN,
    - d) nazwę i dane teleadresowe beneficjenta,
    - e) kod SWIFT/BIC banku beneficjenta lub pełną nazwę banku beneficjenta – zalecane jest podawanie kodu SWIFT/BIC
    - f) kwotę i walutę przelewu,

- g) tytuł przelewu,
  - h) tryb realizacji,
  - i) opcję kosztów - w przypadku kierowania przelewu do państwa podlegającego Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011r. - zalecana jest opcja SHA
  - j) datę realizacji.
- 2) autoryzacja zlecenia płatniczego przez Klienta, która oznacza jego zgodę na wykonanie płatności:
    - a) w przypadku, gdy zlecenie zostało złożone w Banku na formularzu papierowym, przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie oraz zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym z wzorem złożonym w Banku,
    - b) w przypadku, gdy zlecenie zostało złożone poprzez elektroniczne kanały dystrybucji, uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia zdefiniowanego poprzez określone procedury danej aplikacji.
  - 3) zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wykonanie płatności oraz na pokrycie opłat i prowizji Banku w dniu realizacji zlecenia.
5. W zależności od waluty transakcji i wyboru Klienta, Bank realizuje płatności w następujących trybach:
    - 1) STANDARD - tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+2, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
    - 2) PILNY - tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
    - 3) EKSPRES - tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank.
  6. W przypadku przelewów podlegających Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy (D+1), licząc od dnia realizacji zlecenia Klienta przez Bank. Szczegółowe informacje o dostępności trybów w zależności od waluty transakcji dostępne są w aktualnej Taryfie (TPIOB).
  7. Bank realizuje przyjęte zlecenia Klienta z uwzględnieniem ustalonych przez Bank godzin granicznych. Zlecenia złożone do godziny granicznej są realizowane w tym samym dniu roboczym, o ile Klient posiada środki w Banku na wykonanie jego zlecenia. Natomiast zlecenia złożone po godzinie granicznej, realizowane są następnego dnia roboczego dla Banku.
  8. Bank realizuje płatności zagraniczne wychodzące z następującymi opcjami kosztowymi:
    - 1) SHA – opłaty i prowizje dzielone są odpowiednio pomiędzy zleceniodawcę i beneficjenta (zleceniodawca ponosi opłaty i prowizje Banku, a beneficjent wszystkie pozostałe opłaty i prowizje),
    - 2) OUR – opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez zleceniodawcę,
    - 3) BEN – opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez beneficjenta (Bank obciąża wskazany w płatności zagranicznej rachunek zleceniodawcy pełną kwotą i pomniejsza kwotę przelewu o opłaty i prowizje należne Bankowi, które są pokrywane przez beneficjenta).
  9. Płatności zagraniczne podlegające Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych są realizowane według wyboru Klienta tylko z opcją kosztów SHA lub OUR.
  10. W zakresie ustalonym przez przepisy prawa, o ile taka konieczność wystąpi, Klient zobowiązany jest przedłożyć Bankowi stosowne dokumenty dotyczące płatności zagranicznej wychodzącej w formie, treści i terminach określonych w tych przepisach.
  11. Bank może odmówić wykonania płatności zagranicznej wychodzącej, w szczególności w następujących przypadkach:
    - 1) braku możliwości jednoznacznego potwierdzenia tożsamości osoby składającej zlecenie lub posługiwania się zastrzeżonym dokumentem tożsamości, w przypadku gdy wymagana jest weryfikacja dokumentu tożsamości,
    - 2) podania błędnych czy niepełnych informacji lub braku wszystkich wymaganych danych lub niezgodności danych na zleceniu z danymi będącymi w posiadaniu Banku, w tym ze złożonym wzorem podpisu,
    - 3) gdy numer rachunku bankowego nie spełnia wymogów określonych dla standardu NRB/IBAN określonego w odpowiednich przepisach,
    - 4) braku dostępnych środków do zrealizowania zlecenia na rachunku bankowym,
    - 5) braku zapewnienia środków na należne Bankowi opłaty/prowizje związane ze złożonym zleceniem,
    - 6) zakazu dokonywania wypłat z rachunku bankowego wydanego przez uprawnione organy,
    - 7) awarii systemu informatycznego Banku uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie zlecenia,
    - 8) gdy zlecenie narusza przepisy prawa, w tym przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisy unijne obowiązujące z mocy prawa.
  12. Bank informuje Klienta o odmowie wykonania zlecenia z rachunku bankowego i jej przyczynach niezwłocznie po ich ustaleniu.
  13. W przypadku otrzymania zwrotu, Bank postępuje zgodnie z zasadami obowiązującymi dla płatności zagranicznych przychodzących.
  14. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub zwłokę w wykonaniu zlecenia spowodowaną przyczyną niezależną od Banku, w szczególności działaniem siły wyższej.
  15. Bank nie odpowiada za skutki nieprawidłowego lub nieczytelnego wypełnienia danych w zleceniu płatności zagranicznej wychodzącej.
  16. Klient przyjmuje na siebie wszelkie zobowiązania i konsekwencje wynikające z realizacji płatności przez banki pośredniczące, uczestniczące w realizacji zlecenia, z zastosowaniem praw i zwyczajów obowiązujących w kraju tych banków.
  17. Z tytułu realizacji płatności zagranicznej wychodzącej Bank pobiera prowizje i opłatę w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie (TPIOB). Prowizje i opłaty pobierane są odrębnym księgowaniem i nie pomniejszają kwoty zlecenia, za wyjątkiem zleceń z opcją kosztów BEN.
  18. Wszelkie dodatkowe działania interwencyjne związane z prawidłowo rozliczoną przez Bank płatnością zagraniczną wychodzącą prowadzone są przez Bank na zasadach określonych w Taryfie (TPIOB).

### **III. Zasady realizacji Polecenia Przelewu EuroEkspres**

1. Niniejszy rozdział określa zasady realizacji wychodzącego Polecenia Przelewu EuroEkspres w walucie EUR.
2. Polecenie Przelewu EuroEkspres to przelew realizowany z datą waluty D, w walucie EUR i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium Unii Europejskiej ( w tym do innego banku krajowego), który jest uczestnikiem systemu TARGET2.
3. Realizacja Polecenia Przelewu EuroEkspres następuje po złożeniu przez Klienta kompletnego, prawidłowo wypełnionego zlecenia z rachunku Klienta prowadzonego w EUR, w formie elektronicznej.
4. Warunkiem wykonania przez Bank Polecenia Przelewu EuroEkspres jest:

- 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, poprzez system bankowości internetowej mBank CompanyNet lub system bankowości elektronicznej BRESOK zawierającego następujące dane:
  - a) numer rachunku beneficjenta podany w standardzie IBAN,
  - b) kod SWIFT/BIC banku beneficjenta (uczestnik systemu TARGET2),
  - c) określoną opcję kosztów – SHA (tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent)
- 2) autoryzacja zlecenia płatniczego przez Klienta, która oznacza jego zgodę na wykonanie płatności.
5. Klient zobowiązany jest posiadać środki pieniężne na rachunku bankowym w momencie obciążenia rachunku kwotą realizowanego zlecenia, w wysokości co najmniej kwoty realizowanego zlecenia oraz należnej Bankowi z tego tytułu opłaty.
6. Bank realizuje przyjęte Polecenie Przelewu EuroEkspres z uwzględnieniem ustalonych przez Bank godzin granicznych. Zlecenia złożone do godziny granicznej są realizowane w tym samym dniu roboczym, o ile Klient posiada środki w Banku na wykonanie jego zlecenia. Natomiast zlecenia złożone po godzinie granicznej, realizowane są następnego dnia roboczego dla Banku.
7. W przypadku otrzymania zwrotu, Bank postępuje zgodnie z zasadami obowiązującymi dla płatności zagranicznych przychodzących.
8. Bank może odmówić wykonania Polecenia Przelewu EuroEkspres, w szczególności w następujących przypadkach:
  - 1) braku dostępnych środków do zrealizowania zlecenia na rachunku bankowym,
  - 2) braku zapewnienia środków na należne Bankowi opłaty związane ze złożonym zleceniem,
  - 3) zakazu dokonywania wypłat z rachunku bankowego wydanego przez uprawnione organy,
  - 4) awarii systemu informatycznego Banku uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie zlecenia,
  - 5) gdy zlecenie narusza przepisy prawa, w tym przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisy unijne obowiązujące z mocy prawa.
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub zwłokę w wykonaniu zlecenia spowodowaną przyczyną niezależną od Banku, w szczególności działaniem siły wyższej.
10. Z tytułu realizacji Polecenia Przelewu EuroEkspres Bank pobiera opłatę w wysokości i na zasadach określonych w Taryfie (TPIOB). Opłata pobierana jest odrębnym księgowaniem i nie pomniejsza kwoty zlecenia.
11. Wszelkie dodatkowe działania interwencyjne związane z prawidłowo rozliczonym przez Bank Poleceniem Przelewu EuroEkspres prowadzone są przez Bank na zasadach określonych w Taryfie (TPIOB).

#### **IV. Zasady realizacji przychodzącego Polecenia Przelewu SEPA**

1. Niniejszy rozdział określa zasady realizacji przychodzącego Polecenia Przelewu SEPA w walucie EUR.
2. Jako przychodzące Polecenie Przelewu SEPA rozumie się polecenie przelewu w walucie EUR, skierowane do Banku za pośrednictwem systemu rozliczeń SEPA.
3. Bank realizuje przychodzące Polecenie Przelewu SEPA, o ile Klient posiada rachunek w Banku. Realizacja Polecenia Przelewu SEPA wymaga wskazania przez zleceniodawcę numeru rachunku Klienta w formacie IBAN.
4. Bank wykonuje przychodzące Polecenie Przelewu SEPA poprzez uznanie rachunku Klienta w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym, do końca dnia roboczego dla Banku.
5. Gdy realizacja przychodzącego Polecenia Przelewu SEPA wymaga dokonania dodatkowych uzgodnień z uwagi na nieprecyzyjne instrukcje zawarte w zleceniu lub na niestandardowe ustalenia z Klientem, Bank uznaje rachunek Klienta w najbliższym możliwym do realizacji dniu roboczym dla Banku.
6. Z tytułu realizacji przychodzącego Polecenia Przelewu SEPA Klient ponosi opłatę zgodnie z Taryfą (TPIOB). Opłaty pobierane są odrębnym księgowaniem i nie pomniejszają kwoty zlecenia.

#### **V. Zasady realizacji wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA**

1. Niniejszy rozdział określa zasady realizacji wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA w walucie EUR.
2. Jako wychodzące Polecenie Przelewu SEPA rozumie się płatność w walucie EUR, realizowaną przez Bank za pośrednictwem systemu rozliczeń SEPA.
3. Realizacja wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA następuje po złożeniu przez Klienta kompletnego, prawidłowo wypełnionego zlecenia typu SEPA z rachunku Klienta prowadzonego w EUR, w formie elektronicznej.
4. Warunkiem wykonania przez Bank wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA jest:
  - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, poprzez system bankowości internetowej mBank CompanyNet, system bankowości elektronicznej BRESOK, MultiCash lub SwiftNet zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku beneficjenta podany w standardzie IBAN,
    - b) określona opcja kosztów – SHA (tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent)
  - 2) autoryzacja zlecenia płatniczego przez Klienta, która oznacza jego zgodę na wykonanie płatności.
5. Klient zobowiązany jest posiadać środki pieniężne na rachunku bankowym w momencie obciążenia rachunku kwotą realizowanego zlecenia, w wysokości co najmniej kwoty realizowanego zlecenia oraz należnej Bankowi z tego tytułu opłaty.
6. Bank realizuje przyjęte zlecenia Klienta z uwzględnieniem ustalonych przez Bank godzin granicznych. Zlecenia złożone do godziny granicznej są realizowane w tym samym dniu roboczym, o ile klient posiada środki w Banku na wykonanie jego zlecenia. Natomiast zlecenia złożone po godzinie granicznej, realizowane są w następnym dniu roboczym dla Banku.
7. Maksymalny okres rozrachunku dla Polecenia Przelewu SEPA wynosi 1 dzień roboczy (D+1), licząc od dnia realizacji zlecenia Klienta przez Bank i jest zależny od sposobu realizacji dyspozycji przez bank beneficjenta.
8. Bank może odmówić wykonania wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA, w szczególności w następujących przypadkach:
  - 1) braku dostępnych środków do zrealizowania zlecenia na rachunku bankowym,
  - 2) braku zapewnienia środków na należne Bankowi opłaty związane ze złożonym zleceniem,
  - 3) zakazu dokonywania wypłat z rachunku bankowego wydanego przez uprawnione organy,
  - 4) awarii systemu informatycznego Banku uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie zlecenia,
  - 5) gdy zlecenie narusza przepisy prawa, w tym przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisy unijne obowiązujące z mocy prawa.

9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub zwłokę w wykonaniu zlecenia spowodowaną przyczyną niezależną od Banku, w szczególności działaniem siły wyższej.
10. Klient może odwołać zrealizowane Polecenie Przelewu SEPA.
11. Odwołanie Polecenia Przelewu SEPA (komunikat Recall) może być zlecone tylko poprzez systemy bankowości elektronicznej mBank CompanyNet oraz BRESOK i jest możliwe tylko do 10 dni roboczych od daty rozliczenia zlecenia, z trzech wymienionych powodów:
  - 1) wysłano duplikat zlecenia,
  - 2) wysłane zlecenie jest błędne z przyczyn technicznych,
  - 3) wysłano zlecenie w wyniku nieuczciwego działania.
12. Bank beneficjenta po otrzymaniu komunikatu Odwołania ma również 10 dni na:
  - a) przesłanie odpowiedzi odmownej lub
  - b) przesłanie zwrotu zlecenia
13. W przypadku zwrotu zlecenia z tytułu realizacji Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, bank beneficjenta ma prawo do pobrania opłaty, która będzie pomniejszała kwotę oryginalnego zlecenia.
14. Z tytułu realizacji wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA oraz przesłania Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, Klient ponosi opłatę zgodnie z Taryfą (TPIOB). Opłaty pobierane są odrębnym księgowaniem i nie pomniejszają kwoty zlecenia.

## GODZINY GRANICZNE DLA ZLECEŃ PŁATNOŚCI ZAGRANICZNYCH OBOWIĄZUJĄCE OD 29 PAŹDZIERNIKA 2012 ROKU

TYP ZLECENIA- PŁATNOŚCI ZAGRANICZNE WYCHODZĄCE	GODZINA GRANICZNA	DATA REALIZACJI ZLECENIA (OBCIĄŻENIE RACHUNKU KLIENTA W BANKU)
Zlecenia zagraniczne wychodzące i zlecenia krajowe wychodzące w walucie obcej (inne niż zlecenia wewnętrzna)	Dzień D do godz. 13:00	Dzień D
	Dzień D po godz. 13:00	Dzień D+1
Polecenie Przelewu SEPA i Polecenie Przelewu EuroEkspres (dotyczy zleceń składanych tylko poprzez systemy Bankowości elektronicznej mBank CompanyNet i BRESOK)	Dzień D do godz. 15:00	Dzień D
	Dzień D po godz. 15:00	Dzień D+1
TYP ZLECENIA- PŁATNOŚCI ZAGRANICZNE PRZYCHODZĄCE	GODZINA GRANICZNA	DATA REALIZACJI ZLECENIA (UZNANIE RACHUNKU KLIENTA W BANKU)
Zlecenia zagraniczne przychodzące podlegające Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych, w tym Polecenie Przelewu SEPA Przychodzące, rozliczane automatycznie	Dzień D – do końca dnia roboczego dla Banku	Dzień D *
Zlecenia zagraniczne przychodzące niepodlegające Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych oraz zlecenia rozliczane manualnie <i>* Bank księguje zlecenia na rachunku Klienta w dniu D z datą waluty wskazaną w otrzymanym komunikacie przychodzącym. Bank nie wykonuje księgowania z datą wcześniejszą niż dzień realizacji zlecenia.</i>	Dzień D do godz 15:30	Dzień D *
	Dzień D po godz 15:30	Dzień D+1 *

## PŁATNOŚCI PODLEGAJĄCE USTAWIE Z DNIA 19 SIERPNI 2011R. O USŁUGACH PŁATNICZYCH (UUP)

Płatność zostanie zakwalifikowana jako płatność podlegająca UUP w mBank S.A., gdy zostaną spełnione jednocześnie oba warunki:

1. płatność musi być adresowana na rzecz beneficjenta lub otrzymywana od zleceniodawcy w kraju: Austria, Belgia, Bułgaria, Cypr, Chorwacja, Czechy, Dania, Estonia, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Litwa, Luksemburg, Łotwa, Malta, Niemcy, Polska, Portugalia, Rumunia, Słowacja, Słowenia, Szwecja, Węgry, Wielka Brytania, Włochy, Norwegia, Islandia, Lichtenstein oraz
2. walutą płatności musi być: BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON lub SEK.