

Warunki świadczenia usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 4 grudnia 2020 r.



Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne	3
Rozdział II Zawarcie Umowy oraz aktywacja Usługi	3
Rozdział III Osoby uprawnione oraz limity autoryzacyjne	4
Rozdział IV Autoryzacja transakcji w ramach Usługi.....	4
Rozdział V Zmiana postanowień Warunków	5
Rozdział VI Zmiana postanowień Umowy.....	6
Rozdział VII Rozwiązanie Umowy	6
Rozdział VIII Postanowienia końcowe.....	6

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsze „Warunki świadczenia usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A”, zwane dalej Warunkami, określają zasady świadczenia przez Bank usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji firmom będącym Posiadaczami rachunków bieżących w mBanku S.A.
2. Niniejsze Warunki zastępują Warunki świadczenia usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Warunkach zastosowanie mają postanowienia:
 - 1) Umowy o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji,
 - 2) Regulaminu rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - 3) Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - 4) Regulamin usług płatniczych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - 5) Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

§ 2

1. Przez użyte w niniejszych Warunkach określenia należy rozumieć:
 - 1) **autoryzacja transakcji** - zgoda Osoby uprawnionej na wykonanie zlecenia płatniczego,
 - 2) **dzień roboczy** - dzień tygodnia od poniedziałku do piątku nie będący ustawowo dniem wolnym od pracy na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 3) **Karta uprawnień** - Karta uprawnień autoryzacyjnych stanowiąca załącznik do Umowy o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji oraz jej integralną część, zawierająca informacje o Osobach uprawnionych do autoryzacji transakcji oraz o wysokości limitów autoryzacyjnych przyznanym tym Osobom,
 - 4) **limit autoryzacyjny** - limit określający maksymalną wysokość transakcji dokonywanej jednoosobowo lub wieloosobowo,
 - 5) **lista transakcji oczekujących na autoryzację** - lista transakcji, których przyjęcie do realizacji wymaga autoryzacji przez Osoby uprawnione,
 - 6) **taryfa prowizji i opłat** - dokument określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu prowadzenia i dysponowania Rachunkiem oraz wykonywania innych czynności bankowych, a także określający rodzaje zleceń płatniczych możliwych do zrealizowania z Rachunku,
 - 7) **Umowa** - Umowa o świadczenie usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji,
 - 8) **Umowa Rachunku** - Umowa o prowadzenie bankowych rachunków dla firm,
 - 9) **Usługa** - Usługa wieloosobowej autoryzacji transakcji, polegająca na autoryzowaniu realizacji transakcji przez Osoby uprawnione w ramach przyznanym im limitów autoryzacyjnych,
 - 10) **Osoba uprawniona** - Użytkownik Rachunku upoważniony przez Posiadacza Rachunku do dokonywania autoryzacji transakcji zgodnie z przyznanym limitem autoryzacyjnym,
 - 11) **realizacja transakcji** - realizacja zlecenia płatniczego przez Bank,
 - 12) **Rachunek** - rachunek bieżący lub pomocniczy prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku.
 - 13) **Regulamin Rachunków** - Regulamin rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
 - 14) **Regulamin obsługi klientów** - **Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.**
 - 15) **Użytkownik Rachunku** - osoba posiadająca prawo do dysponowania Rachunkiem na zasadach określonych w Regulaminie rachunków.
2. Pojęcia i terminy niezdefiniowane w niniejszych Warunkach mają znaczenie nadane im w regulaminach wskazanych w § 1 ust 3.

Rozdział II Zawarcie Umowy oraz aktywacja Usługi

§ 3

1. Na podstawie niniejszych Warunków Bank świadczy Usługę wieloosobowej autoryzacji transakcji podmiotom, które:
 - 1) posiadają rachunki bieżące prowadzone przez Bank,
 - 2) zawarły Umowę o świadczenie Usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji,
 - 3) wskazały w Karcie uprawnień Osoby uprawnione do autoryzowania transakcji oraz przysługującą im wysokość limitów autoryzacyjnych.
2. Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK udostępnia informacje o:
 - 1) kanałach zawarcia Umowy oraz aktywacji Usługi,
 - 2) kanałach umożliwiających dokonanie zmiany Osób uprawnionych oraz zmiany wysokości limitów autoryzacyjnych.

§ 4

W zależności od formy prawnej prowadzonej przez Posiadacza Rachunku działalności Umowa o świadczenie Usługi wieloosobowej autoryzacji transakcji zawierana jest:

- 1) w przypadku spółek cywilnych przez wszystkich Posiadaczy Rachunku,
- 2) w przypadku pozostałych form prawnych przez wszystkich Reprezentantów Posiadacza Rachunku będących Użytkownikami Rachunku.

§ 5

1. Z chwilą zawarcia Umowy Usługą objęte zostają wszystkie Rachunki prowadzone przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku w dniu jej zawarcia.
2. W przypadku otwarcia przez Posiadacza kolejnych Rachunków w czasie trwania Umowy, Rachunki te zostają również objęte Usługą, bez konieczności zmiany Umowy, w tym zawierania aneksu.

§ 6

1. Aktywacja Usługi następuje w ciągu 2 dni roboczych po dniu zawarcia Umowy.
2. Z dniem aktywacji Usługi Użytkownikom Rachunku wygasa możliwość jednoosobowego dokonywania transakcji na Rachunkach wynikająca z Regulaminu rachunków, z zastrzeżeniem § 9 ust. 2.

Rozdział III Osoby uprawnione oraz limity autoryzacyjne

§ 7

1. W celu korzystania z Usługi Posiadacz Rachunku określa limity autoryzacyjne dla wszystkich Użytkowników Rachunku.
2. Użytkownik Rachunku, dla którego został określony limit autoryzacyjny staje się Osobą uprawnioną do dokonywania autoryzacji transakcji w zakresie przyznanego mu uprawnienia do dysponowania Rachunkiem oraz określonego dla niego limitu autoryzacyjnego.
3. Osoby uprawnione do autoryzacji transakcji oraz wysokość limitów autoryzacyjnych są wskazywane w Karcie uprawnień, stanowiącej załącznik do Umowy.

§ 8

1. Dla każdej Osoby uprawnionej możliwe jest ustanowienie dwóch limitów autoryzacyjnych. Pierwszy limit autoryzacyjny określa maksymalną wysokość transakcji, do której Osoba uprawniona może autoryzować je indywidualnie. Drugi autoryzacyjny limit określa maksymalną wysokość transakcji, do której autoryzacja możliwa jest wyłącznie z inną Osobą uprawnioną.
2. Zmiana Osób uprawnionych oraz zmiana limitów autoryzacyjnych stanowi zmianę Umowy. Wymaga dla swojej skuteczności złożenia dyspozycji zmiany oraz złożenia nowej Karty uprawnień.
3. Złożenie nowej Karty uprawnień następuje zgodnie z zasadami wskazanymi w § 4, również w zakresie wymaganych podpisów.
4. Zmiana, o której mowa w ust. 2 następuje w dniu otrzymania przez Bank dyspozycji dotyczącej zmiany nowej Karty uprawnień.

Rozdział IV Autoryzacja transakcji w ramach Usługi

§ 9

1. Usługą objęte są następujące transakcje:
 - 1) wypłata gotówkowa,
 - 2) polecenie przelewu w PLN (za wyjątkiem przelewów wykonywanych z rachunku karty kredytowej),
 - 3) polecenie przelewu walutowego SEPA,
 - 4) złożenie wniosku o przelew walutowy (SWIFT),
 - 5) ustanowienie lub modyfikacja zlecenia stałego,
 - 6) wcześniejsza całkowita lub częściowa spłata kredytu.
2. Usługą nie obejmuje się zleceń płatniczych inicjowanych z Rachunków przez dostawcę trzeciego. Zlecenia te nie są objęte limitami autoryzacyjnymi określonymi w tych Warunkach.

§ 10

1. Autoryzacja transakcji odbywa się jednoosobowo lub wieloosobowo w granicach określonych limitów autoryzacyjnych, na zasadach określonych w Regulaminie obsługi klientów.
2. W przypadku braku środków pieniężnych na Rachunku transakcja nie zostanie zrealizowana, mimo wcześniejszej poprawnej autoryzacji. W celu realizacji transakcji konieczne będzie ponowne złożenie dyspozycji oraz zapewnienie środków niezbędnych dla jej przeprowadzenia.
3. Sprawdzenie salda Rachunku w celu realizacji transakcji z datą bieżącą następuje w chwili:
 - 1) autoryzacji, w przypadku transakcji autoryzowanych jednoosobowo,
 - 2) autoryzacji dokonanej przez drugą Osobę uprawnioną, w przypadku transakcji autoryzowanych wieloosobowo.
4. Sprawdzenie salda Rachunku w celu realizacji transakcji z datą przyszłą następuje w dacie realizacji transakcji.

5. Jeżeli dla Osoby uprawnionej został określony limit autoryzacyjny dla transakcji autoryzowanych jednoosobowo, wówczas może ona dokonywać autoryzacji transakcji samodzielnie w granicach tego limitu.
6. Jeżeli dla Osoby uprawnionej został określony limit autoryzacyjny dla transakcji autoryzowanych wieloosobowo, wówczas autoryzacja tej transakcji odbywa się następująco:
 - 1) Osoba uprawniona dokonuje wstępnie autoryzacji transakcji w granicach określonego dla niej limitu autoryzacyjnego dla transakcji autoryzowanych wieloosobowo, tj. wspólnie z drugą osobą uprawnioną,
 - 2) transakcja zostaje umieszczona przez Bank na liście transakcji oczekujących na autoryzację,
 - 3) realizacja transakcji następuje po dokonaniu autoryzacji transakcji umieszczonej na liście transakcji oczekujących na autoryzację przez drugą Osobę uprawnioną, z zastrzeżeniem ust 2.
7. Jeżeli dla Osoby uprawnionej zostały określone zarówno limit dla transakcji autoryzowanych jednoosobowo, jak i wieloosobowo wówczas, w przypadku złożenia dyspozycji, której kwota przekracza limit autoryzacyjny dla transakcji autoryzowanych jednoosobowo lecz mieści się w limicie autoryzacyjnym transakcji autoryzowanych wieloosobowo, transakcja zostanie wstępnie autoryzowana przez tę osobę, w granicach określonego dla niej limitu autoryzacyjnego dla transakcji autoryzowanych jednoosobowo oraz zostanie umieszczona na liście transakcji oczekujących na autoryzację, w celu jej autoryzacji przez drugą Osobę uprawnioną.
8. Jeżeli dla Osoby uprawnionej zostały określone zarówno limit dla transakcji autoryzowanych jednoosobowo, jak i wieloosobowo wówczas, w przypadku złożenia dyspozycji, której kwota przekracza limit autoryzacyjny dla transakcji autoryzowanych jednoosobowo oraz przekracza także limit autoryzacyjny dla transakcji autoryzowanych wieloosobowo transakcja taka zostanie umieszczona na liście transakcji oczekujących na autoryzację, w celu jej autoryzacji przez inne Osoby uprawnione, posiadające odpowiednie limity autoryzacyjne.
9. W przypadku składania dyspozycji dotyczących przelewów w postaci:
 - 1) przelewu na numer telefonu,
 - 2) doładowania telefonu komórkowego,
 - 3) przelewu wykonywanego za pomocą opcji mTransfer,transakcje te mogą być autoryzowane jedynie przez Osoby uprawnione posiadające przyznany limit dla transakcji autoryzowanych jednoosobowo, w granicach określonego dla niej limitu.
10. Osoby uprawnione dokonują autoryzacji transakcji w aplikacji mobilnej w granicach limitów ustanowionych dla aplikacji mobilnej.

§ 11

W odniesieniu do dyspozycji transakcji wypłaty środków pieniężnych w placówce Banku nie jest możliwe umieszczenie tej transakcji na liście transakcji oczekujących. Realizacja takiej transakcji może odbyć się jedynie, gdy:

- 1) transakcja realizowana jest przez Osobę uprawnioną, dla której został określony limit autoryzacyjny do autoryzowania transakcji jednoosobowo umożliwiającą realizację transakcji w danej wysokości,
- 2) przy dokonywaniu transakcji jednocześnie obecne będą obie Osoby uprawnione, dla których zostały określone odpowiednie limity autoryzacyjne dla transakcji autoryzowanych wieloosobowo pozwalające na realizację transakcji w danej wysokości.

§ 12

Usunięcie transakcji z listy transakcji oczekujących na autoryzację możliwe jest przez każdego Użytkownika Rachunku, niezależnie od posiadanych przez niego limitów autoryzacyjnych.

§ 13

W przypadku autoryzacji transakcji w walucie obcej, w celu ustalenia przez Bank, czy kwota autoryzowanej transakcji mieści się w limitach autoryzacyjnych ustanowionych dla danej Osoby uprawnionej, Bank dokonuje przewalutowania transakcji na następujących zasadach:

- 1) dla transakcji w walucie obcej, kwota transakcji zostanie przeliczona przez Bank na złote polskie na podstawie średniego kursu tej waluty obcej obowiązującego w Banku w chwili otrzymania dyspozycji,
- 2) dla transakcji w walucie obcej z negocjowanym kursem waluty, kwota transakcji zostanie przeliczona przez Bank na złote polskie według kursu wynegocjowanego przez Użytkownika Rachunku.

§ 14

Transakcje, które nie zostały zautoryzowane w czasie umożliwiającym ich realizację w wyznaczonej dacie prezentowane są przez 30 dni na liście transakcji oczekujących na autoryzację z wyraźnym oznaczeniem, iż nie zostały zautoryzowane. Po upływie 30 dni transakcje niezautoryzowane są usuwane z listy transakcji oczekujących na autoryzację.

§ 15

Realizacja transakcji odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie rachunków.

Rozdział V Zmiana postanowień Warunków

§ 16

1. Bank może dokonywać zmian Warunków z ważnych przyczyn. Zostały one określone w Regulaminie obsługi klientów.
2. Bank informuje o zmianie niniejszych Warunków w sposób określony w Regulaminie rachunków.

Rozdział VI Zmiana postanowień Umowy

§ 17

1. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej Usługi. Zmiana marketingowej nazwy Usługi nie wymaga zawarcia aneksu i nie stanowi zmiany Umowy.
2. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianie nazwy marketingowej Usługi na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem komunikatu w serwisie transakcyjnym.

Rozdział VII Rozwiązanie Umowy

§ 18

1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia w formie pisemnej.
2. Dla swej skuteczności wypowiedzenie Umowy powinno być złożone przez Posiadacza Rachunku zgodnie z zasadami określonymi w § 4, również w zakresie wymaganych podpisów.

§ 19

1. Bank może wypowiedzieć Umowę w przypadku korzystania z Usługi przez Osoby uprawnione niezgodnie z postanowieniami Umowy oraz niniejszych Warunków. Bank wypowiada Umowę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi Rachunku.
2. Wypowiedzenie Umowy przez Bank następuje w formie pisemnej, ze wskazaniem przyczyny jej wypowiedzenia.

§ 20

Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku:

- 1) wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku, z upływem okresu wypowiedzenia,
- 2) wypowiedzenia Umowy przez Bank, z upływem okresu wypowiedzenia,
- 3) rozwiązania Umowy Rachunku, z dniem rozwiązania Umowy Rachunku,
- 4) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza Rachunku prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą.

§ 21

Z chwilą powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Osoby Uprawnionej do autoryzacji transakcji Bank niezwłocznie blokuje możliwość wykonywania transakcji w ramach limitów autoryzacyjnych określonych dla tej Osoby.

Rozdział VIII Postanowienia końcowe

§ 22

1. Za czynności związane ze świadczeniem usług objętych niniejszymi Warunkami Bank pobiera opłaty i prowizje określone w taryfie prowizji i opłat.
2. Taryfa prowizji i opłat może ulec zmianie w przypadkach i na zasadach określonych w Regulaminie rachunków.
3. Bank informuje o zmianie taryfy prowizji i opłat w sposób określony w Regulaminie rachunków.