

## OGÓLNE ZASADY REALIZACJI PŁATNOŚCI ZAGRANICZNYCH (tekst obowiązuje od 11.05.2022 r.)

W zasadach użyliśmy określeń, które tak rozumiemy:

- 1/ **Bank** – mBank S.A.,
- 2/ **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku, która prowadzi rachunki bankowe klienta,
- 3/ **klient** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną:
  - a/ której ustawa przyznaje zdolność prawną, i
  - b/ która ma rachunek bankowy bieżący lub pomocniczy w Banku,
- 4/ **zlecenie** – dyspozycja płatności zagranicznej przychodzącej, płatności zagranicznej wychodzącej, Polecenia Przelewu EuroEkspres, polecenia przelewu SEPA,
- 5/ **bank beneficjenta** – bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa, która:
  - a/ prowadzi rachunek bankowy beneficjenta lub
  - b/ dokonuje wypłaty beneficjentowi,
- 6/ **bank korespondent (bank pośredniczący):**
  - a/ krajowy bądź zagraniczny bank, który prowadzi w swoich księgach rachunek w walutach wymiernych na rzecz i w imieniu Banku lub
  - b/ bank, który ma rachunek w Banku w walutach wymiernych, uczestniczący w realizacji płatności zagranicznych,
- 7/ **bank zleciodawcy** – bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa, która przyjmuje od zleciodawcy polecenie przekazania określonej kwoty pieniężnej beneficjentowi,
- 8/ **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,
- 9/ **zleciodawca (płatnik)** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze transferu środków pieniężnych,
- 10/ **data waluty** – moment w czasie, od lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek bankowy,
- 11/ **dzień roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną, z wyłączeniem dni uznanych ustawowo za dni wolne od pracy,
- 12/ **godzina graniczna** – godzina podana w tabeli godzin granicznych, do której Bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze, aby je wykonać w danym dniu roboczym,
- 13/ **IBAN** – unikatowy identyfikator IBAN - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach transgranicznych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwuliterowego kodu kraju. Po nim następują dwie cyfry kontrolne i do 30 znaków alfanumerycznych określających numer rachunku. Długość rachunku zależy od kraju,
- 14/ **NRB** – unikatowy identyfikator NRB - Numer Rachunku Bankowego używany w rozliczeniach krajowych, który określa Zarządzenie Prezesa NBP nr 7/2017 z 20 lutego 2017 r. „w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach”. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z 26 cyfr. Są to dwie cyfry, po których następuje 8 cyfr numeru rozliczeniowego banku i 16 cyfr numeru rachunku w banku,
- 15/ **elektroniczne kanały dystrybucji** – systemy mBank CompanyNet, Multicash, SwiftNet, za pośrednictwem których Bank przyjmuje dyspozycje zleceń płatniczych.
- 16/ **kod SWIFT/BIC** – to 8- lub 11-znakowy kod identyfikacyjny instytucji. Obejmuje cyfry i litery. Stosuje się go w przelewach do ustalenia banku zleciodawcy lub banku beneficjenta,
- 17/ **SWIFT** – Międzynarodowy System Międzybankowej Łączności Elektronicznej,
- 18/ **system TARGET2** – transeuropejski, zautomatyzowany, błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym w euro (EUR),
- 19/ **system SEPA** - Jednolity Obszar Płatniczy w Euro - obszar, w ramach którego obywatele, przedsiębiorcy i inne podmioty mogą bezgotówkowo rozliczać się w euro w państwach Unii Europejskiej oraz Islandii, Norwegii, Szwajcarii oraz Lichtensteinu, zarówno transgranicznie, jak i w granicach państw członkowskich, według takich samych zasad, regulacji prawnych i zobowiązań,
- 20/ **tabela kursów** – tabela kursów walutowych Banku. Jest zestawieniem kursów kupna, sprzedaży i kursów średnich dla walut obcych w rozliczeniach bezgotówkowych i gotówkowych. Udostępniamy ją na stronie internetowej Banku oraz w oddziałach Banku. Obowiązuje w dniu i od godziny jej ogłoszenia dla transakcji zawieranych w tym dniu,
- 21/ **taryfa (TPIOB)** – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”,
- 22/ **Ustawa o usługach płatniczych (UUP)** – ustawa z 19 sierpnia 2011 r., która określa zasady świadczenia usług płatniczych,
- 23/ **ustawa Prawo dewizowe** – ustawa z 27 lipca 2002 r., która określa:
  - a/ obrót dewizowy z zagranicą oraz
  - b/ obrót wartościami dewizowymi w kraju, a także

- c/ działalność gospodarczą w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych oraz pośrednictwa w ich kupnie i sprzedaży,
- 24/ **płatność transgraniczna** – przelew w walucie euro realizowany w Europejskim Obszarze Gospodarczym w formie Polecenia Przelewu EuroEkspres lub Polecenia Przelewu SEPA,
- 25/ **płatność zagraniczna przychodząca** – otrzymane:
- z banku zagranicznego w walucie obcej / złotych lub
  - z innego banku krajowego w walucie obcej
- zlecenie wypłacenia / przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej beneficjentowi,
- 26/ **płatność zagraniczna wychodząca** – wysłane do:
- banku zagranicznego w walucie obcej / złotych lub
  - innego banku krajowego w walucie obcej
- zlecenie wypłacenia / przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
- 27/ **Polecenie Przelewu EuroEkspres** – wysłane do banku zagranicznego lub innego banku krajowego, uczestnika systemu TARGET2, zlecenie w euro przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
- 28/ **Polecenie Przelewu SEPA przychodzące** – otrzymane z banku zagranicznego lub innego banku krajowego, za pośrednictwem systemu SEPA, zlecenie w euro przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na rzecz beneficjenta,
- 29/ **Polecenie Przelewu SEPA wychodzące** – wysłane do banku zagranicznego lub krajowego, uczestnika systemu SEPA, zlecenie w euro przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji zleceniodawcy,
- 30/ **siła wyższa** – nieprzewidziane okoliczności niezależne od Banku, którym Bank nie mógł zapobiec lub których nie mógł przewidzieć. Mogą one bezpośrednio lub pośrednio doprowadzić do tego, że Bank nie wykona umowy lub nienależycie ją wykona. Przez siłę wyższą rozumiemy zdarzenia spowodowane m.in.:
- działaniami władz państwowych,
  - rozruchami,
  - zamieszkami,
  - wojną,
  - powstaniem,
  - strajkiem,
  - aktem terroru,
  - katastrofą naturalną,
  - awarią łączy telefonicznych, łączy internetowych czy niezawinioną przerwą w łączności.

## I. Ogólne zasady realizacji płatności zagranicznych przychodzących

- W tym rozdziale określamy zasady, jak realizujemy płatności zagraniczne przychodzące w obrocie dewizowym z zagranicą oraz w walutach obcych w kraju.
- Płatność zagraniczna przychodząca to zlecenie z banku zagranicznego, wyrażone w złotych lub w walucie obcej. Jest to również zlecenie z innego banku krajowego, wyrażone w walucie obcej, które zawiera instrukcję, aby:
  - uznać podany rachunek klienta Banku określoną kwotą, lub
  - wypłacić gotówkę na rzecz określonego beneficjenta, lub
  - przekazać środki na rachunek beneficjenta w innym banku.
- Płatność zagraniczną przychodzącą realizujemy:
  - automatycznie oraz
  - manualnie
- Płatność zagraniczną przychodzącą rozliczamy automatycznie, gdy:
  - pozytywnie, automatycznie zweryfikowano dane zleceniodawcy i beneficjenta, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z 20 maja 2015 r.,
  - podany w przelewie numer rachunku IBAN jest prawidłowy oraz
  - waluta, w której prowadzimy rachunek, jest zgodna z walutą wpływu albo księgowanie na tym rachunku następuje automatycznie, z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną tabelą kursów Banku (transakcja wymiany walut przeprowadzamy, jeśli w wyniku automatycznego wyszukiwania głównego rachunku klienta w walucie wpływu nie zidentyfikowano i nie uznano tego rachunku).
- Klienta identyfikujemy za pomocą unikatowego identyfikatora IBAN.
- Płatność zagraniczną przychodzącą, podlegającą Ustawie z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, realizujemy przez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym, do końca dnia roboczego w Banku.
- Płatność zagraniczną przychodzącą, która nie podlega Ustawie z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, realizujemy przez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym i komunikat wpłynął do Banku w ramach obowiązujących godzin granicznych. Jeżeli otrzymamy płatność z bieżącą datą waluty po obowiązującej godzinie granicznej, traktujemy ją jak zlecenie otrzymane w następnym dniu roboczym i zaksięgujemy z datą waluty następnego dnia roboczego.
- Jeśli realizacja płatności zagranicznej przychodzącej wymaga dodatkowych uzgodnień z uwagi na nieprecyzyjne instrukcje w niej zawarte lub na niestandardowe ustalenia z Klientem, uznamy rachunek Klienta w najbliższym możliwym do realizacji dniu roboczym dla Banku.
- Nie odpowiadamy za niewykonanie lub opóźnienie w realizacji płatności zagranicznej przychodzącej, jeśli:
  - przyczyny leżą po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta,

- 2/ przyczyny leżą po stronie banku zlecającego lub banku korespondenta,
  - 3/ przyczyny są następstwem siły wyższej,
  - 4/ przyczyny wiążą się z ograniczeniami prawnymi,
  - 5/ beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosuje się szczególne środki ograniczające na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA),
  - 6/ beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest osoba/podmiot z kraju(obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA.
10. Za realizację płatności zagranicznej przychodzącej pobieramy opłatę w kwocie i na zasadach, które określa taryfa (TPiOB). Opłatę pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia.
  11. Wszelkie dodatkowe działania interwencyjne związane z prawidłowo rozliczoną przez Bank płatnością zagraniczną przychodzącą prowadzimy na zasadach określonych w Taryfie (TPiOB).

## II. Ogólne zasady realizacji płatności zagranicznych wychodzących

1. W tym rozdziale określamy zasady, jak realizujemy płatności zagraniczne wychodzące w obrocie dewizowym z zagranicą oraz w walutach obcych w kraju.
2. Płatność zagraniczną wychodzącą realizujemy, gdy klient złoży kompletne, prawidłowo wypełnione zlecenie płatności zagranicznej wychodzącej w formie papierowej lub elektronicznie.
3. Warunkiem wykonania przez Bank płatności zagranicznej wychodzącej jest:
  - 1/ złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, które zawiera niżej określone dane:
    - a/ numer rachunku klienta, z którego realizujemy przelew środków,
    - b/ nazwisko/nazwę i dane teleadresowe klienta dla dyspozycji złożonej na formularzu papierowym,
    - c/ numer rachunku bankowego beneficjenta, na który ma wpłynąć przelew. Jeśli kierujemy przelew do państwa Unii Europejskiej, zalecamy format IBAN,
    - d/ nazwisko/nazwę i dane teleadresowe beneficjenta,
    - e/ kod SWIFT/BIC banku beneficjenta lub pełną nazwę banku beneficjenta – zalecamy podawanie kodu SWIFT/BIC
    - f/ kwotę i walutę przelewu,
    - g/ tytuł przelewu,
    - h/ tryb realizacji,
    - i/ opcję kosztów. Jeśli kierujemy przelew do państwa podlegającego Ustawie z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, jedyną opcją kosztów jest SHA
    - j/ datę realizacji,
  - 2/ autoryzacja zlecenia płatniczego przez klienta, która oznacza jego zgodę na wykonanie płatności:
    - a/ gdy zlecenie złożono w Banku na formularzu papierowym, złożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie oraz zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku,
    - b/ gdy zlecenie zostało złożone przez elektroniczne kanały dystrybucji, uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia zdefiniowanego przez określone procedury danej aplikacji,
  - 3/ zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wykonanie płatności oraz na pokrycie opłat i prowizji Banku w dniu realizacji zlecenia.
4. W zależności od waluty transakcji i wyboru klienta realizujemy płatności w trybie:
  - 1/ STANDARD – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+2, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
  - 2/ PILNY – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank,
  - 3/ EKSPRES – tryb realizacji zlecenia w dacie waluty dla banku beneficjenta D, gdzie D oznacza datę realizacji zlecenia Klienta przez Bank.
5. Dla przelewów, które podlegają Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy (D+1). Liczymy go od dnia realizacji zlecenia klienta przez Bank. Szczegółowe informacje o dostępnych trybach dla waluty transakcji udostępniamy w taryfie (TPiOB).
6. Realizujemy przyjęte zlecenia klienta z uwzględnieniem ustalonych przez Bank godzin granicznych. Zlecenia złożone do godziny granicznej realizujemy w tym samym dniu roboczym, o ile klient ma środki w Banku na jego wykonanie. Natomiast zlecenia złożone po godzinie granicznej, realizujemy w następnym dniu roboczym dla Banku.
7. Realizujemy płatności zagraniczne wychodzące z takimi opcjami kosztowymi:
  - 1/ SHA – opłaty i prowizje dzielą się odpowiednio między zleceniodawcę i beneficjenta (zleceniodawca ponosi opłaty i prowizje Banku, a beneficjent wszystkie pozostałe opłaty i prowizje),
  - 2/ OUR – opłaty i prowizje pokrywa wyłącznie zleceniodawca,
  - 3/ BEN – opłaty i prowizje pokrywa beneficjent (Bank obciąża rachunek zleceniodawcy podany w płatności zagranicznej pełną kwotą i pomniejsza kwotę przelewu o opłaty i prowizje należne Bankowi, które pokrywa beneficjent).
8. Płatności zagraniczne, które podlegają Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, realizujemy tylko z opcją kosztów SHA.
9. W zakresie ustalonym przez przepisy prawa, klient musi złożyć w Banku dokumenty dotyczące płatności zagranicznej wychodzącej w formie, treści i terminach określonych w tych przepisach.
10. Możemy odmówić wykonania płatności zagranicznej wychodzącej, w szczególności w przypadkach:
  - 1/ gdy nie możemy jednoznacznie potwierdzić tożsamości osoby składającej zlecenie lub ta osoba posługuje się zastrzeżonym dokumentem tożsamości,

- 2/ gdy zawiera błędne lub niepełne informacje,
  - 3/ gdy brakuje wymaganych danych,
  - 4/ dane na zleceniu nie zgadzają się z danymi, którymi dysponujemy, w tym z wzorem podpisu,
  - 5/ gdy numer rachunku bankowego nie spełnia wymogów dla standardu NRB/IBAN,
  - 6/ na rachunku bankowym nie ma środków, aby zrealizować zlecenie,
  - 7/ na rachunku bankowym nie ma środków na należne Bankowi opłaty/prowizje związane ze złożonym zleceniem,
  - 8/ uprawnione organy zakazały wypłat z rachunku bankowego,
  - 9/ awarii systemu informatycznego Banku uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie zlecenia,
  - 10/ gdy beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosuje się szczególne środki ograniczające na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA),
  - 11/ gdy beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest osoba/podmiot z kraju(obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA,
  - 12/ jeżeli w ocenie Banku istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że płatność zagraniczna może zostać niezrealizowana z uwagi na sytuację polityczną lub ekonomiczną państwa banku beneficjenta lub z przyczyn leżących po stronie tego banku lub banków pośredniczących.
11. Zawiadamiamy Klienta o odmowie wykonania zlecenia z rachunku bankowego i jej przyczynach możliwie szybko po ich ustaleniu.
  12. Jeśli otrzymamy zwrot, postępujemy zgodnie z zasadami dla płatności zagranicznych przychodzących.
  13. Nie odpowiadamy za niewykonaną lub opóźnioną realizację zlecenia wskutek przyczyn niezależnych od nas, w szczególności działania siły wyższej.
  14. Realizujemy płatność zagraniczną na podstawie podanych przez klienta danych dotyczących banku beneficjenta.
  15. Mamy prawo wyboru banku, za pośrednictwem którego będziemy realizować zlecenie i bank pośredniczący ma również prawo skorzystać z pośrednictwa innych banków.
  16. Nie odpowiadamy za skutki nieprawidłowego lub nieczytelnego wypełnienia danych w zleceniu płatności zagranicznej wychodzącej.
  17. 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.
  18. Za realizację płatności zagranicznej przychodzącej pobieramy opłatę w kwocie i na zasadach, które określa taryfa (TPIOB). Opłatę pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia, za wyjątkiem zleceń z opcją kosztów BEN.
  19. Dodatkowe działania interwencyjne, aby prawidłowo rozliczyć płatność zagraniczną wychodzącą, prowadzimy zgodnie z taryfą (TPIOB).

### **III.Zasady realizacji płatności transgranicznej w formie Polecenia Przelewu EuroEkspres**

1. W tym rozdziale określamy zasady, jak realizujemy polecenie przelewu EuroEkspres w euro.
2. Realizujemy Polecenie Przelewu EuroEkspres, jeżeli klienta złoży kompletne, prawidłowo wypełnione zlecenia z rachunku prowadzonego w EUR, w formie elektronicznej.
3. Warunkiem wykonania przez Bank Polecenia Przelewu EuroEkspres jest:
  - 1/ złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, przez system bankowości internetowej mBank CompanyNet, zawierającego niżej określone dane:
    - a/ numer rachunku beneficjenta podany w standardzie IBAN,
    - b/ nazwisko/nazwę beneficjenta,
    - c/ kod SWIFT/BIC banku beneficjenta(uczestnik systemu TARGET2),
    - d/ 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,
  - 3/ zapewnienie środków na rachunku klienta wystarczających na wykonanie płatności oraz na pokrycie opłat i prowizji Banku w dniu realizacji zlecenia.
4. Realizujemy przyjęte zlecenia klienta z uwzględnieniem ustalonych przez Bank godzin granicznych. Zlecenia złożone do godziny granicznej realizujemy w tym samym dniu roboczym, o ile klient ma środki w Banku na jego wykonanie. Natomiast zlecenia złożone po godzinie granicznej, realizujemy następnego dnia roboczego dla Banku.
5. Jeśli otrzymamy zwrot, postępujemy zgodnie z zasadami dla płatności zagranicznych przychodzących.
6. Możemy odmówić wykonania Polecenia Przelewu EuroEkspres, w szczególności w przypadkach:
  - 1/ gdy na rachunku bankowym nie ma dostępnych środków do zrealizowania zlecenia,
  - 2/ gdy na rachunku bankowym nie ma środków na należne Bankowi opłaty/prowizje związane ze złożonym zleceniem,
  - 3/ gdy uprawnione organy zakazały wypłat z rachunku bankowego,
  - 4/ awarii systemu informatycznego Banku uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie zlecenia,
  - 5/ gdy beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosuje się szczególne środki ograniczające na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA),
  - 6/ gdy beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest osoba/podmiot z kraju(obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA,

- 7/ jeżeli w ocenie Banku istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że płatność zagraniczna może zostać niezrealizowana z uwagi na sytuację polityczną lub ekonomiczną państwa banku beneficjenta lub z przyczyn leżących po stronie tego banku lub banków pośredniczących.
7. Zawiadamiamy klienta o odmowie wykonania zlecenia z rachunku bankowego i jej przyczynach możliwie szybko po ich ustaleniu. Nie odpowiadamy za niewykonaną lub opóźnioną realizację zlecenia wskutek przyczyn niezależnych od nas, w szczególności działania siły wyższej.
  8. Za realizację Polecenia Przelewu EuroEkspres pobieramy opłatę w kwocie i na zasadach, które określa taryfa (TPIOB). Opłatę pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia.
  9. Dodatkowe działania interwencyjne, aby prawidłowo rozliczyć polecenie Przelewu EuroEkspres, prowadzimy zgodnie z taryfą (TPIOB).

#### **IV. Zasady realizacji płatności transgranicznej w formie przychodzącego Polecenia Przelewu SEPA**

1. W tym rozdziale określamy zasady, jak realizujemy przychodzące polecenia przelewu SEPA w euro.
2. Realizujemy przychodzące Polecenie Przelewu SEPA, jeśli klient ma rachunek w Banku. Abyśmy mogli je zrealizować, zleceniodawca wskazuje numer rachunku klienta w formacie IBAN.
3. Realizujemy przychodzące Polecenie Przelewu SEPA przez uznanie rachunku klienta w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym, do końca dnia roboczego dla Banku.
4. Jeśli realizacja Polecenia Przelewu SEPA wymaga dodatkowych uzgodnień z uwagi na nieprecyzyjne instrukcje w nim zawarte lub na niestandardowe ustalenia z Klientem, uznamy rachunek Klienta w najbliższym możliwym do realizacji dniu roboczym dla Banku.
5. Za realizację przychodzącego Polecenia Przelewu SEPA pobieramy opłatę dla płatności zagranicznych przychodzących zgodnie z taryfą (TPIOB). Opłaty pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia.

#### **V. Zasady realizacji płatności transgranicznej w formie wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA**

1. W tym rozdziale określamy zasady, jak realizujemy wychodzące Polecenia Przelewu SEPA w euro.
2. Realizujemy wychodzące Polecenie Przelewu SEPA, jeżeli klient złoży kompletne, prawidłowo wypełnione zlecenia z rachunku prowadzonego w euro, w formie elektronicznej.
3. Warunkiem wykonania przez Bank wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA jest:
  - 1/ złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, przez system bankowości internetowej mBank CompanyNet lub system bankowości elektronicznej MultiCash lub SwiftNet zawierającego niżej określone dane:
    - a/ numer rachunku beneficjenta podany w standardzie IBAN,
    - b/ nazwisko/nazwę beneficjenta,
    - c/ 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,
  - 3/ zapewnienie środków na rachunku klienta wystarczających na wykonanie płatności oraz na pokrycie opłat i prowizji Banku w dniu realizacji zlecenia.
4. Realizujemy przyjęte zlecenia klienta z uwzględnieniem ustalonych przez Bank godzin granicznych. Zlecenia złożone do godziny granicznej realizujemy w tym samym dniu roboczym, o ile klient ma środki w Banku na jego wykonanie. Natomiast zlecenia złożone po godzinie granicznej, realizujemy następnego dnia roboczego dla Banku.
5. Maksymalny okres rozrachunku dla Polecenia Przelewu SEPA wynosi 1 dzień roboczy (D+1), liczony od dnia realizacji zlecenia klienta przez Bank i zależy od sposobu realizacji dyspozycji przez bank beneficjenta.
6. Możemy odmówić wykonania wychodzącego Polecenia Przelewu SEPA, w szczególności w przypadkach:
  - 1/ gdy na rachunku bankowym nie ma dostępnych środków do zrealizowania zlecenia,
  - 2/ gdy na rachunku bankowym nie ma środków na należne Bankowi opłaty/prowizje związane ze złożonym zleceniem,
  - 3/ Gdy uprawnione organy zakazały wypłat z rachunku bankowego,
  - 4/ awarii systemu informatycznego Banku uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie zlecenia,
  - 5/ gdy beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosuje się szczególne środki ograniczające na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA),
  - 6/ gdy beneficjentem/zleceniodawcą płatności jest osoba/podmiot z kraju(obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA,
  - 7/ jeżeli w ocenie Banku istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że płatność może zostać niezrealizowana z uwagi na sytuację polityczną lub ekonomiczną państwa banku beneficjenta lub z przyczyn leżących po stronie tego banku lub banków pośredniczących.
7. Zawiadamiamy klienta o odmowie wykonania zlecenia z rachunku bankowego i jej przyczynach możliwie szybko po ich ustaleniu.
8. Nie odpowiadamy za niewykonaną lub opóźnioną realizację zlecenia wskutek przyczyn niezależnych od nas, w szczególności działania siły wyższej.
9. Klient może odwołać zrealizowane Polecenie Przelewu SEPA.

10. Odwołanie Polecenia Przelewu SEPA (komunikat Recall) można zlecić tylko przez system mBank CompanyNet i jest możliwe w ciągu 13 miesięcy od daty rozliczenia zlecenia, z trzech wymienionych powodów:
  - 1/ nieprawidłowy IBAN,
  - 2/ nieprawidłowa kwota,
  - 3/ inny powód.
11. Gdy bank beneficjenta otrzyma komunikat Recall, ma 15 dni na to, żeby:
  - 1/ przesłać odpowiedź odmowną lub
  - 2/ zwrócić zlecenie.
12. Jeśli bank beneficjenta zwraca zlecenie z tytułu realizacji Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, ma prawo do pobrania opłaty, która będzie pomniejszała kwotę oryginalnego zlecenia.
13. Za realizację Polecenia Przelewu SEPA oraz przesłanie Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, pobieramy opłatę zgodnie z Taryfą (TPIOB). Opłaty pobieramy odrębnym księgowaniem – nie pomniejszamy kwoty zlecenia.

## GODZINY GRANICZNE DLA ZLECEŃ PŁATNOŚCI ZAGRANICZNYCH

| 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. 14:00                      | Dzień D  |
|  | Dzień D po godz. 14:00                      | Dzień D+1  |
| Polecenie Przelewu SEPA i Polecenie Przelewu EuroEkspres (dotyczy zleceń składanych tylko przez system Bankowości elektronicznej mBank CompanyNet)   | 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 w tym Polecenie Przelewu SEPA Przychodzące, rozliczane automatycznie   | Dzień D – do końca dnia roboczego dla banku | Dzień D *  |
| Zlecenia zagraniczne przychodzące, w tym Polecenie Przelewu SEPA Przychodzące rozliczane manualnie<br><i>* Bank księguje zlecenia na rachunku Klienta w dniu D z datą waluty podaną 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 *  |