

**ZASADY REALIZACJI ROZLICZEŃ  
W FORMIE POLECENIA ZAPŁATY  
W RAMACH BANKOWOŚCI  
DETALICZNEJ MBANKU S.A.  
(obowiązują od 25 stycznia 2014r.)**



**mBank.pl | 801 300 800**

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II REALIZACJA POLECENIA ZAPŁATY .....	3
ROZDZIAŁ III ODMOWA REALIZACJI TRANSAKCJI PŁATNICZEJ W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY .....	4
ROZDZIAŁ IV ZWROT KWOTY TRANSAKCJI PŁATNICZEJ WYKONANEJ W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY .....	4
ROZDZIAŁ V ODWOŁANIE ZGODY .....	5
ROZDZIAŁ VI MODYFIKACJA ZGODY .....	5
ROZDZIAŁ VII ZAWIESZENIE/WZNOWIENIE REALIZACJI TRANSAKCJI PŁATNICZYCH .....	5
ROZDZIAŁ VIII POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	5

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### §1

1. Przez użyte w niniejszych Zasadach pojęcia rozumieć należy:
  - 1) **bank Płatnika** – bank, w którym Płatnik posiada rachunek bankowy, za pośrednictwem którego dokonywane jest rozliczanie polecenia zapłaty;
  - 2) **bank Odbiorcy** – bank, w którym Odbiorca posiada swój rachunek;
  - 3) **Elixir** – system wymiany elektronicznych zleceń płatniczych między bankami;
  - 4) **KIR** – Krajowa Izba Rozliczeniowa SA dokonująca czynności pomiędzy bankami uczestnikami w zakresie rozliczeń międzybankowych, dotyczących wymiany zleceń płatniczych;
  - 5) **polecenie zapłaty** – usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą Rachunku Płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie Zgody, której Płatnik udzielił Odbiorcy, bankowi Odbiorcy lub bankowi Płatnika;
  - 6) **Porozumienie międzybankowe** – porozumienie z dnia 1 czerwca 1998 r. w sprawie stosowania polecenia zapłaty;
  - 7) **Rachunek Płatnika** – rachunek prowadzony przez Bank na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem rachunku na zasadach określonych w dokumentach wskazanych w ust.3;
  - 8) **rachunek Odbiorcy** – rachunek prowadzony na rzecz Odbiorcy w wybranym przez niego banku, będącym stroną Porozumienia międzybankowego;
  - 9) **Zasady**- Zasady realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., zwane także Zasadami realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty w mBanku, Zasadami realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty w MultiBanku oraz Zasadami realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty Klientów Private Banking BRE Banku SA.
  - 10) **Zgoda** – udzielona przez Płatnika na rzecz Odbiorcy zgoda na obciążanie Rachunku Płatnika w umownych terminach, w drodze polecenia zapłaty z tytułu określonych zobowiązań;
  - 11) **złożenie zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty**- zainicjowane przez Odbiorcę złożenie zlecenia płatniczego zawierającego dyspozycję wykonania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty polegające na obciążeniu Rachunku Płatnika określoną kwotą na podstawie Zgody Płatnika i uznania tą kwotą rachunku Odbiorcy.
2. Pozostałe pojęcia występujące w niniejszych Zasadach mają znaczenie tożsame ze zdefiniowanymi w regulaminach wskazanych w ust.3.
3. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach stosuje się odpowiednio postanowienia:
  - 1) Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank);
  - 2) Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank- dawny MultiBank);
  - 3) Regulaminu świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.;
  - 4) Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
  - 5) Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków bieżących dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.(mBank- dawny MultiBank).

## ROZDZIAŁ II REALIZACJA POLECENIA ZAPŁATY

### §2

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze w formie polecenia zapłaty, jako bank Płatnika.
2. W celu realizacji zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty niezbędna jest umowa między Odbiorcą i jego bankiem, która:
  - 1) uprawnia Odbiorcę do stosowania polecenia zapłaty;
  - 2) reguluje szczegółowo zasady rozliczeń między Odbiorcą a jego bankiem
  - 3) zawiera zgodę Odbiorcy na obciążenie rachunku Odbiorcy kwotami z tytułu dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanych w ramach polecenia zapłaty wraz z odsetkami
  - 4) określa zakres odpowiedzialności Odbiorcy i jego banku.
3. Bank przeprowadza rozliczenia międzybankowe wyłącznie za pośrednictwem KIR w systemie Elixir, w trybie i terminach obowiązujących w tym systemie, zgodnie z regulaminem KIR, w ramach Porozumienia międzybankowego.

### §3

1. Udostępnienie przez Bank zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w pkt. 1 i 2:
  - 1) posiadanie przez Płatnika rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku bieżącego prowadzonego na zasadach określonych w jednym z regulaminów wskazanym w § 1 ust. 3
  - 2) posiadanie przez Bank Zgody udzielonej przez Płatnika
2. W przypadku Rachunku wspólnego każdy ze Współposiadaczy Rachunku może złożyć zlecenie płatnicze w postaci polecenia zapłaty ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy Rachunku, pod warunkiem złożenia Zgody, o której mowa w ust. 1 pkt. 2. powyżej.

### §4

1. Zgoda może zostać udzielona przez Płatnika:
  - 1) na dokumencie Zgody dostarczonym Płatnikowi przez Odbiorcę;
  - 2) poprzez wypełnienie elektronicznego formularza Zgody w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Udzielenie Zgody w formie określonej w ust.1 pkt. 2 powyżej możliwe jest jedynie na rzecz Odbiorców będących jednocześnie klientami mBanku S.A., którzy zawarli z bankiem stosowne umowy.
3. W sytuacji, o której mowa w ust.1 pkt. 1 powyżej:
  - 1) jeśli Zgoda została złożona przez Płatnika u Odbiorcy, wówczas obowiązek dostarczenia do Banku jednego egzemplarza Zgody spoczywa na Odbiorcy
  - 2) jeśli Zgoda została złożona przez Płatnika w placówce Banku\* /w oddziale Banku \*\*, wówczas obowiązek dostarczenia do Odbiorcy jednego egzemplarza Zgody spoczywa na Płatniku.
4. W sytuacji, o której mowa w ust.1 pkt.2 powyżej:
  - 1) Płatnik potwierdza udzielenie Zgody poprzez wprowadzenie hasła jednorazowego w formularzu obejmującym treść Zgody;
  - 2) warunkiem skuteczności przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty jest akceptacja Zgody przez Odbiorcę;

- 3) po udzieleniu przez Płatnika Zgody dane dotyczące zlecenia płatniczego złożonego przez Płatnika oraz udzielonej przez niego Zgody przekazywane są bezpośrednio do Odbiorcy, w celu akceptacji Zgody udzielonej przez Płatnika.
- 4) w przypadku, gdy Odbiorca nie akceptuje Zgody udzielonej przez Płatnika, Bank informuje Płatnika o tym fakcie zamieszczając stosowny komunikat do Rachunku wskazanego w Zgodzie udzielonej przez Płatnika.
- 5) Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody Płatnika powstałe w następstwie niezaakceptowania przez Odbiorcę Zgody udzielonej przez Płatnika.

#### **§5**

1. Udzielając Zgody Płatnik zobowiązany jest do podania:
  - 1) identyfikatora płatności uzgodnionego z Odbiorcą;
  - 2) nazwy Odbiorcy;
  - 3) numeru NIP Odbiorcy.
2. Udzielenie Zgody przez Płatnika jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do odwołania Zgody na realizację pojedynczego zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty lub do upływu terminu obowiązywania Zgody, o ile została ona udzielona na czas określony. Odwołanie Zgody, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczne z odwołaniem wszystkich dalszych niewykonanych zleceń płatniczych w postaci polecenia zapłaty.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki realizacji zlecenia płatniczego dotyczącego uznania Rachunku, wynikające z niezgodności podanego przez Odbiorcę numeru rachunku bankowego Odbiorcy z jego nazwą. W przypadku złożenia zlecenia płatniczego dotyczącego uznania rachunku Odbiorcy, Bank realizuje taką dyspozycję w oparciu o numer rachunku wskazany przez Odbiorcę i nie bada zgodności numeru rachunku Odbiorcy z nazwą Odbiorcy.

### **ROZDZIAŁ III ODMOWA REALIZACJI TRANSAKЦИИ PŁATNICZEJ W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY**

#### **§6**

1. Bank odmawia realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w przypadku, gdy:
  - 1) Płatnik nie wyraził Zgody lub ją wycofał;
  - 2) środki na Rachunku Płatnika są niewystarczające na realizację transakcji płatniczej w postaci polecenia zapłaty lub zostały zajęte przez upoważnione do tego organy upoważnione władzy publicznej;
  - 3) Rachunek Płatnika został zamknięty;
  - 4) numer Rachunku Płatnika jest niezgodny z numerem Rachunku Posiadacza Rachunku;
  - 5) kwota transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty przekracza dopuszczalną kwotę transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, wynikającą z obowiązujących przepisów, której wysokość jest podawana do wiadomości przez Bank:
    - a) za pośrednictwem strony transakcyjnej Banku;
    - b) za pośrednictwem BOK;
    - c) w placówce Banku\*/w oddziale Banku\*\*.
  - 6) kwota transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty przekracza kwotę określoną przez Płatnika w Zgodzie.
2. W przypadku odmowy realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Bank informuje niezwłocznie bank Odbiorcy o jej przyczynie.
3. W przypadku odmowy realizacji transakcji płatniczej w postaci polecenia zapłaty Bank powiadamia Płatnika o odmowie zamieszczając w serwisie transakcyjnym Banku stosowny komunikat do Rachunku wskazanego w Zgodzie udzielonej przez Płatnika oraz- jeżeli to możliwe- o przyczynach odmowy, a także o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

### **ROZDZIAŁ IV ZWROT KWOTY TRANSAKЦИИ PŁATNICZEJ WYKONANEJ W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY**

#### **§7**

1. Niezależnie od postanowień art. 47 i art. 48 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, Płatnik ma prawo do złożenia dyspozycji dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty najpóźniej w terminie:
  - 1) 8 tygodni licząc od dnia dokonania obciążenia Rachunku- w przypadku, gdy Płatnikiem jest osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej albo
  - 2) 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia Rachunku - w przypadku pozostałych Płatników.
2. Dyspozycja dotycząca zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty powinna zawierać następujące informacje:
  - 1) datę obciążenia Rachunku Płatnika;
  - 2) kwotę obciążenia Rachunku Płatnika;
  - 3) nazwę Odbiorcy;
  - 4) bank Odbiorcy;
  - 5) numer rachunku w formacie IBAN lub NRB.
3. Odmowa lub brak podania w wyznaczonym przez Bank terminie chociażby jednej z informacji wskazanej w ust.2 skutkuje odmową przyjęcia dyspozycji zapłaty dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty.
4. Złożenie dyspozycji dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty następuje:
  - 1) za pośrednictwem BOK;
  - 2) w placówce Banku\*/w oddziale Banku\*\*.
5. Bank dokonując zwrotu uznaje Rachunek Płatnika pełną kwotą wykonanej transakcji powiększoną o odsetki wynikające z oprocentowania Rachunku Płatnika, o ile Rachunek Płatnika jest oprocentowany, albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu wskazując organy nadzoru do których Płatnik może złożyć skargę zgodnie z ustawą o usługach płatniczych.
6. Uznanie Rachunku, o którym mowa w ust. 5, następuje najpóźniej pierwszego dnia roboczego następującego po dniu złożenia przez Płatnika dyspozycji dotyczącej zwrotu transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty, z zastrzeżeniem ust. 1. Dokonując zwrotu środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej, o której mowa w zdaniu poprzednim Bank, powiększa saldo Rachunku odsetkami z tytułu oprocentowania Rachunku Płatnika naliczonymi od kwoty będącej przedmiotem tej transakcji od dnia obciążenia Rachunku Płatnika kwotą zapłaty tej transakcji do dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w ust.1.
7. Odsetki naliczane są od dnia obciążenia Rachunku Płatnika kwotą wycofanego pojedynczego polecenia zapłaty do dnia złożenia cofnięcia przez Płatnika.

## **ROZDZIAŁ V ODWOŁANIE ZGODY**

### **§8**

1. Płatnik może w każdym czasie odwołać Zgodę poprzez złożenie dyspozycji:
  - 1) w serwisie transakcyjnym Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w formie pisemnej w placówce Banku\*/ w oddziale Banku\*\* lub korespondencyjnie;
  - 4) w formie pisemnej u Odbiorcy.
2. W przypadku odwołania Zgody:
  - 1) w sposób wskazany w ust.1 pkt.1-3 powyżej - Płatnik zobowiązany jest do przekazania tego odwołania bezpośrednio do Odbiorcy.
  - 2) w sposób wskazany w ust.1 pkt. 4 powyżej:
    - a) Odbiorca zobowiązany jest do poinformowania Banku o tym fakcie. Zgoda traci moc obowiązywania z chwilą otrzymania przez Bank informacji od Odbiorcy o odwołaniu Zgody przez Płatnika. Płatnik jest zobowiązany do poinformowania Odbiorcy o tym obowiązku.
    - b) Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wyrządzone w następstwie nie przekazania Bankowi przez Odbiorcę informacji o odwołaniu Zgody przez Płatnika.

## **ROZDZIAŁ VI MODYFIKACJA ZGODY**

### **§9**

1. Płatnik może dokonać modyfikacji Zgody:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w placówce Banku\*/w oddziale Banku\*\*
2. Modyfikacja Zgody może polegać wyłącznie na:
  - 1) zmianie nazwy polecenia zapłaty;
  - 2) zmianie daty udzielenia Zgody (w zakresie poleceń zapłaty realizowanych z rachunków prowadzonych na podstawie regulaminów wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1 i 4);
  - 3) zmianie maksymalnej kwoty transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty;
  - 4) zmianie daty ważności udzielonej Zgody.
3. Modyfikacja Zgody, o której mowa w ust.2 pkt. 2, dotyczy transakcji płatniczych realizowanych po dniu dokonania tejże zmiany.
4. Modyfikacja Zgody nie jest możliwa w przypadku zawieszenia przez Płatnika realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty, zgodnie z §10.

## **ROZDZIAŁ VII ZAWIESZENIE/WZNOWIENIE REALIZACJI TRANSAKЦИИ PŁATNICZYCH W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY**

### **§10**

1. Płatnik może złożyć dyspozycję zawieszenia realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty, polegającego na wstrzymaniu obciążania Rachunku Płatnika transakcjami płatniczymi w ramach polecenia zapłaty:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w placówce Banku\*/w oddziale Banku\*\*
2. Dyspozycja, o której mowa w ust.1 powyżej, może zostać złożona przez Płatnika do końca dnia poprzedzającego dzień realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust.1, może być dyspozycją:
  - 1) jednorazową – polegającą na zawieszeniu realizacji pojedynczej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, której termin płatności wypada najwcześniej, licząc od dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w ust.1.
  - 2) czasową – polegającą na zawieszeniu realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty we wskazanym przez Płatnika okresie, przy czym datą początkową wskazanego przez Płatnika okresu nie może być dzień wcześniejszy niż dzień złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1. Transakcje płatnicze zrealizowane w dniu złożenia dyspozycji, o której mowa w ust.1, przed momentem jej złożenia nie podlegają wycofaniu, chyba że dyspozycja stanowi inaczej.
4. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, jest skuteczna od momentu jej złożenia przez Płatnika.
5. Zawieszenie realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty powoduje, iż transakcje płatnicze inicjowane przez Odbiorcę w ramach Zgody udzielonej przez Płatnika będą odrzucane.
6. W przypadku, o którym mowa w ust.5, Bank poinformuje Odbiorcę o złożeniu przez Płatnika dyspozycji odwołania niezrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty.

### **§11**

1. Płatnik może złożyć dyspozycję wznowienia realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - 2) za pośrednictwem BOK;
  - 3) w placówce Banku\*/w oddziale Banku\*\*.
2. Wznowienie realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty polega na anulowaniu dyspozycji, o której mowa w §10.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, jest skuteczna od momentu jej złożenia przez Płatnika.

## **ROZDZIAŁ VIII POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§12**

1. Bank udostępni Płatnikowi informację o transakcjach płatniczych realizowanych w ramach polecenia zapłaty, za pośrednictwem:
  - 1) zbiorczego, miesięcznego zestawienia operacji na Rachunku lub
  - 2) historii operacji dostępnej:
    - a) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub
    - b) za pośrednictwem BOK lub

- 3) zestawienia zrealizowanych transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty dostępnych:
  - a) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
  - b) w placówce Banku\*/w oddziale Banku\*\*.
2. Na odrębny wniosek Płatnika Bank prześle zestawienie zrealizowanych transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty za wskazany okres.

### **§13**

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
  - 1) kwoty obciążeń Rachunku niezgodne z rachunkami/fakturami przesłanymi do Płatnika przez Odbiorcę,
  - 2) nieterminową realizację obciążeń przez bank Odbiorcy,
  - 3) przekroczenie przez Odbiorcę postanowień Zgody oraz umowy łączącej Odbiorcę z Płatnikiem,
  - 4) następstwa braku oraz odmowy akceptacji przez Odbiorcę Zgody złożonej przez Płatnika w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Każda zmiana danych osobowych Płatnika, wymaga dokonania przez Płatnika zmiany w udzielonej przez niego Zgodzie:
  - 1) za pośrednictwem BOK;
  - 2) w placówce Banku\*/w oddziale Banku\*\*.
3. Płatnik zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Odbiorcy o zmianie danych zawartych w Zgodzie.
4. Bank nie odpowiada za skutki powstałe w wyniku niedokonania przez Płatnika zmiany danych w Zgodzie, o której mowa w ust.2

\* dotyczy poleceń zapłaty realizowanych z Rachunków prowadzonych na rzecz Posiadaczy Rachunków niebędących Klientami Private Banking

\*\* dotyczy poleceń zapłaty realizowanych z Rachunków prowadzonych na rzecz Posiadaczy Rachunków będących Klientami Private Banking

