

Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji

(tekst jednolity – obowiązuje od 31 lipca 2019 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	8
C. Systemy bankowości elektronicznej	9
D. Wydawanie i obsługa kart płatniczych	11
E. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw	18
F. Pozostałe zlecenia związane z obsługą rachunków.....	19
II. Obrót wekslowy	20
III. Kredyty	21
IV. Limity wieloproduktowe	21
V. Finansowanie transakcji handlowych	22
VI. Gwarancje, regwarancje, poręczenia, akredytywy stand-by	23
VII. Akredytywy	24
A. Akredytywa dokumentowa – własna	24
B. Akredytywa dokumentowa – obca	24
C. Inne czynności wykonywane w ramach obsługi akredytywy dokumentowej własnej lub obcej	25
VIII. Inkaso dokumentowe	25
IX. Usługi powiernicze	26
X. Zlecenia różne	27
XI. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw wycofane z oferty Banku	29
A. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 24.10.2014 r.....	29
B. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 5.05.2009 r.....	31
XII. Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne	33

Postanowienia ogólne

1. 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:
 - a) rezydentów będących przedsiębiorcami, jednostkami organizacyjnymi, które mają osobowość prawną lub jednostkami organizacyjnymi, które nie mają osobowości prawnej, z wyłączeniem banków;
 - b) nierezydentów, z wyłączeniem osób fizycznych i banków zagranicznych.
2. Przez następujące 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.
3. Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa Klient, chyba że strony transakcji uговариły się inaczej a Bank to aprobuje. Prowizje i opłaty, których nie zapłaciła druga strona w ciągu trzech miesięcy od daty ich naliczenia, obciążają Klienta.
4. Prowizje i opłaty są naliczane i pobierane w dacie wykonania operacji lub w okresach miesięcznych lub kwartalnych lub w innych ustalonych z Klientem terminach.
5. W uzasadnionych indywidualnych przypadkach Bank może ustalić z Klientem inną wysokość stawki jak również inny tryb naliczania prowizji i opłaty, niż wskazany w taryfie.
6. Prowizje i opłaty prawidłowo naliczone i pobrane nie podlegają zwrotowi.
7. 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.
8. 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.
9. Poza prowizjami i opłatami, wymienionymi w taryfie, Bank pobiera:
 - a) zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne, związane z wykonaniem zlecenia Klienta, zgodnie z rozdziałem XII taryfy;
 - b) 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.;
 - c) opłaty związane z przekazaniem na zlecenie Klienta przesyłki kurierskiej;
 - d) opłaty i prowizje naliczone przez banki zagraniczne i krajowe, pośredniczące w wykonaniu zlecenia Klienta;
 - e) inne opłaty pobrane przez osoby i instytucje pośredniczące w wykonaniu operacji, jak np. protest, opinia prawna.
10. Za czynności nietypowe, których nie uwzględniono w taryfie, Bank nalicza i pobiera prowizje i opłaty zgodnie ze swoją decyzją.
11. 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.
12. Bank może pobrać w terminie późniejszym należne mu prowizje lub opłaty, których nie pobrał w terminie wynikającym z postanowień taryfy.
13. Bank informuje 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 Klienta z miejscem zamieszkania/siedziba na terenie Polski (rezydenta)	bez opłat
2. Otwarcie rachunku dla Klienta z miejscem zamieszkania/siedziba za granicą Polski (nierezydenta)	2.000,00 zł
3. Administrowanie rachunkiem: – prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych), – nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta.	140,00 zł (miesięcznie)
4. Administrowanie rachunkiem: – prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych), – nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta, – prowadzenie Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego.	280,00 zł (miesięcznie)
5. Administrowanie rachunkiem: – prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych), – nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta, – prowadzenie Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego, – konsolidacja sald na wybranym rachunku Klienta.	420,00 zł (miesięcznie)

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. Wyciągi bankowe:	
a) wyciąg bankowy w formie elektronicznej	bez opłat
b) wyciąg bankowy w formie papierowej	10,00 zł

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 bankowych w formie papierowej	20,00 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”. Bank dostarcza kopie wyciągów bankowych w jednej, wybranej przez Klienta formie, z której Klient korzysta. Dla wyciągów elektronicznych w formacie MT940 opłatę naliczamy od każdego rachunku w pliku.

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 (wskazanych w pkt a lub b). Daje on podstawę, aby Klient przygotował wyciąg bankowy – JPK_WB zgodnie z Ordynacją podatkową (art. 193a).

7. 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%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wpłata gotówkowa otwarta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty	1%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty	0,5%, min. 30,00 zł	0,25%, min. 15,00 zł
Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty	1%, min. 30,00 zł	0,8%, min. 15,00 zł
Wpłata gotówkowa zamknięta (bilon) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty	nie dotyczy	50%, min. 30,00 zł

Wpłata gotówkowa w złotych na rachunek osoby trzeciej prowadzony w Banku – od kwoty wpłaty	1%, 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%, min. 50,00 zł	nie dotyczy
Wpłata gotówkowa (bilon) w walucie rachunku (innej niż złoty) na rachunek osoby trzeciej prowadzony w Banku – od kwoty wpłaty	50%, min. 50,00 zł	nie dotyczy

UWAGA

Od wpłat zawierających ponad 100 sztuk bilonu dodatkowa prowizja wynosi 5% kwoty wpłaty w bilonie.

UWAGA

Od wpłat nieuporządkowanych dodatkowa prowizja wynosi 0,5% kwoty wpłaty.

- | | |
|--|---------------------|
| 8. Wpłata pocztowa otwarta w złotych realizowana w obiekcie pocztowym – od kwoty wpłaty | 0,5%, min. 10,00 zł |
| 9. Wpłata pocztowa zamknięta w złotych realizowana w obiekcie pocztowym – od kwoty wpłaty | 0,4%, min. 15,00 zł |
| 10. Wypłata pocztowa otwarta w złotych realizowana w obiekcie pocztowym | 30,00 zł |
| 11. Niedokonanie wypłaty pocztowej otwartej przygotowanej na zamówienie z przyczyn leżących po stronie Klienta | 10,00 zł |
| 12. Wypłaty gotówkowe w oddziale Banku oraz sortowni | |

Rodzaj wypłaty	W oddziale Banku	W sortowni
Wypłata gotówkowa otwarta w złotych z własnego rachunku, niewymagająca zamówienia, oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	0,4%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wypłata gotówkowa otwarta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, niewymagająca oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	1%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wypłata gotówkowa zamknięta w złotych z własnego rachunku, wymagająca zamówienia, realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	0,2%, min. 30,00 zł	0,15%, min. 10,00 zł
Wypłata gotówkowa zamknięta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, wymagająca zamówienia, realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	1%, min. 30,00 zł	1%, min. 10,00 zł
Wypłata gotówkowa zamknięta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, 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
Niedokonanie wypłaty gotówkowej przygotowanej na zamówienie z przyczyn leżących po stronie Klienta – od zamówionej kwoty wypłaty	0,5%, min. 50,00 zł	nie dotyczy
Przyjęcie złożonego na papierze lub faksem: – zlecenia wypłaty gotówki z własnego rachunku wymagającej zamówienia, – zlecenia wypłaty gotówkowej zamkniętej	30,00 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.

- | | |
|--|---------------------------|
| 13. Przyjęcie złożonego na papierze lub faksem zlecenia zamiany nominałów | 30,00 zł |
| 14. Obsługa gotówkowa przez wplatomat kasjerski: | |
| a) pierwszy model: 1 kaseta 1200 banknotów, do 5 odbiorów gotówki w miesiącu | 1.650,00 zł (miesięcznie) |
| b) drugi model: 1 kaseta 1200 banknotów, do 10 odbiorów gotówki w miesiącu | 2.250,00 zł (miesięcznie) |
| c) trzeci model: 1 kaseta 2200 banknotów, do 5 odbiorów gotówki w miesiącu | 1.900,00 zł (miesięcznie) |
| d) czwarty model: 1 kaseta 2200 banknotów, do 10 odbiorów gotówki w miesiącu | 2.650,00 zł (miesięcznie) |

UWAGA

Klientowi udostępniamy: podajnik banknotów, 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 są opłatami netto bez VAT.

15. Przelew złotowy – uznanie rachunku bez opłat

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 rozliczany zgodnie z następującymi zasadami:

- 1/ jeśli rachunek Klienta jest w złotych, księgowanie następuje na tym rachunku,
- 2/ jeśli rachunek Klienta 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).

16. Przelew złotowy – obciążenie rachunku, realizowany na rachunek złotowy:

- zlecany przy pomocy systemu bankowości elektronicznej 2,50 zł
- zlecany przy pomocy komunikatu SWIFT MT 101 5,00 zł
- zlecany w formie papierowej (na formularzu standardowym zgodnym z normą PN-F-01101) 35,00 zł
- zlecany w formie papierowej (na formularzu niestandardowym niezgodnym 15,00 zł

z normą PN-F-01101) – opłata dodatkowa

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).

17. Przelew złotowy w ramach systemu SORBNET2 – obciążenie rachunku

- a) na kwotę 1.000.000,00 zł lub wyższą 18,00 zł plus opłata NBP
- b) na kwotę niższą niż 1.000.000,00 zł 45,00 zł plus opłata NBP

UWAGA

Dodatkową opłatę w wysokości 30 zł pobieramy przy realizacji przelewu złotowego oraz przelewu złotowego w ramach systemu SORBNET2, zlecane przy pomocy komunikatu SWIFT MT101, który nie podlega automatycznemu przetwarzaniu ponieważ jest niezgodny z zasadami i wymaganiami technicznymi Banku wskazanymi w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)”. Dokument znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

18. Przelew złotowy natychmiastowy Express Elixir – obciążenie rachunku 9,00 zł

19. Przelew złotowy natychmiastowy Blue Cash – obciążenie rachunku 9,00 zł

20. Polecenie zapłaty¹

- a) opłata pobierana od odbiorcy będącego Klientem Banku
 - za przyjęcie do realizacji dyspozycji polecenia zapłaty złożonej w formie elektronicznej 1,00 zł
- b) opłata pobierana od płatnika będącego Klientem 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

21. Przekaz pocztowy z potwierdzeniem odbioru realizowany przy pomocy systemu bankowości elektronicznej 2,50 zł

22. Złożenie dyspozycji wycofania z doręczenia wskazanego przez Klienta przekazu pocztowego 100,00 zł

23. Udostępnienie elektronicznych obrazów dokumentów potwierdzenia odbioru przekazu pocztowego 200,00 zł
(miesięcznie)

24. Udostępnienie obrazu potwierdzenia odbioru wskazanego przez Klienta przekazu pocztowego 50,00 zł
(za każdy egzemplarz)

25. Pisemne zlecenie Klienta wystąpienia Banku do innego banku krajowego, dotyczące: 200,00 zł

- a) zapytania do prawidłowo zrealizowanej i rozliczonej przez Bank płatności krajowej (wychodzącej albo przychodzącej) plus koszty innego banku
- b) poszukiwania płatności krajowej przychodzącej
- c) wystąpienia o zwrot prawidłowo zrealizowanej przez Bank płatności krajowej wychodzącej

UWAGA:

Opłatę pobieramy za każdą czynność, wskazaną w pkt 25 a, b albo c.

26. Potwierdzenie realizacji pojedynczego zlecenia wykonanego w ramach usługi Przelew Masowy /Przelew Masowy Plus – na życzenie Klienta 30,00 zł

27. Obsługa przelewów z rachunków Klientów detalicznych prowadzonych w Banku przychodzących na rachunki zamknięte Klientów MSP i Korporacji w Banku 200,00 zł
(za każdy przelew)

28. Udostępnienie usługi Collect 800,00 zł

29. Udostępnienie usługi Mass Collect negocjowana

30. Udostępnienie mnemonika Collect lub Mass Collect 50,00 zł

31. Weryfikacja i potwierdzenie przez Bank zarejestrowania bądź braku rejestracji wskazanej transakcji na rachunku Collect lub Mass Collect 50,00 zł

¹ obowiązuje w stosunku do Klientów, którzy zawarli „Umowę w sprawie stosowania polecenia zapłaty” po dniu 14 lutego 2007 r.

32. 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)
33. Przygotowanie niestandardowej Umowy Mass Collect	500,00 zł
34. Aneks do Umowy Collect, Mass Collect, Polecenie zapłaty, Polecenie zapłaty Plus, e-Zgoda, Rachunek Zastrzeżony, Rachunek Powierniczy	500,00 zł
35. Przygotowanie umowy rachunku powierniczego na podstawie dokumentacji, zaproponowanej przez Klienta – niestandardowa wersja umowy	negocjowana
36. Przygotowanie umowy rachunku zastrzeżonego na podstawie dokumentacji, zaproponowanej przez Klienta – niestandardowa wersja umowy	negocjowana
37. Prowadzenie Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego	min. 250,00 zł (miesięcznie)
38. Poinformowanie Banku przez Klienta (dewelopera) o zawarciu umowy deweloperskiej za pomocą:	
a) oświadczenia o zawarciu umowy deweloperskiej	bez opłat
b) wypisu aktu notarialnego – umowa deweloperska	200,00 zł
39. Przyjęcie przez Bank do wiadomości cesji praw z subkonta Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego na bank kredytujący Nabywcę i wystawienie stosownego oświadczenia	120,00 zł
40. Utrzymywanie łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących oraz pomocniczych Klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie (odpowiednio w EUR albo CHF albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF) w ramach tej samej umowy rachunku bankowego - od kwoty łącznego salda rachunków pomniejszonej odpowiednio o 1 mln EUR albo 1 mln CHF albo 1 mln CZK albo 1 mln DKK albo 1 mln SEK albo 1 mln NOK albo 1 mln HUF:	
a) prowadzonych w EUR [(kwota salda rachunków w EUR – 1 mln EUR) / 360] * ([EONIA]+ 0,1 %)	min. 1,00 EUR
b) prowadzonych w CHF [(kwota salda rachunków w CHF – 1 mln CHF) / 360] * ([LIBOR CHF S/N] + 0,06 %)	min. 1,00 CHF
c) prowadzonych w CZK [(kwota salda rachunków w CZK – 1 mln CZK) / 360] * ([CZK 2W Repo Rate- 3,5 %])	min. 1,00 CZK
d) prowadzonych w DKK [(kwota salda rachunków w DKK – 1 mln DKK) / 360] * ([DKK Denmarks Nationalbank CD rate]+ 0,25 %)	min. 1,00 DKK
e) prowadzonych w SEK [(kwota salda rachunków w SEK – 1 mln SEK) / 360] * ([Sweden Repo Rate] + 0,5 %)	min. 1,00 SEK
f) prowadzonych w NOK [(kwota salda rachunków w NOK – 1 mln NOK) / 360] * ([Norway Sight Deposit Rate]+ 0,5 %)	min. 1,00 NOK
g) prowadzonych w HUF [(kwota salda rachunków w HUF – 1 mln HUF) / 360] * ([BUBOR ON – 0,5 %])	min. 1,00 HUF

UWAGA

Bank zastrzega sobie prawo obliczenia i pobrania prowizji (obliczenie i pobranie prowizji nie jest obowiązkiem Banku). Jeśli Bank skorzysta z tego prawa:

1/ prowizję obliczamy za każdy dzień kalendarzowy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia” – obliczenie prowizji następuje z zastosowaniem odpowiedniej niższej wymienionej stopy procentowej z poprzedniego dnia roboczego:

EONIA, albo

LIBOR CHF S/N, albo

CZK 2W Repo Rate, albo

DKK Denmarks Nationalbank CD rate, albo

Sweden Repo Rate, albo

Norway Sight Deposit Rate, albo

BUBOR ON,

od kwoty łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących oraz pomocniczych Klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie (odpowiednio w EUR albo CHF albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF), pomniejszonej odpowiednio o 1 mln EUR albo o 1 mln CHF albo o 1 mln CZK albo o 1 mln DKK albo o 1 mln SEK albo o 1 mln NOK albo o 1 mln HUF – jeśli łączne saldo przewyższa kwotę odpowiednio 1 mln EUR albo 1 mln CHF albo 1 mln CZK albo 1 mln DKK albo 1 mln SEK albo 1 mln NOK albo 1 mln HUF,

2/ prowizję naliczamy w walucie rachunków, tj. odpowiednio w EUR albo CHF albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF.

Prowizji nie obliczamy i nie pobieramy:

1/ jeśli łączne saldo na wszystkich rachunkach bieżących oraz pomocniczych Klienta z dodatnim saldem, prowadzonych w tej samej walucie (odpowiednio w EUR albo CHF albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF), nie przewyższa kwoty odpowiednio 1 mln EUR albo 1 mln CHF albo 1 mln CZK albo 1 mln DKK albo 1 mln SEK albo 1 mln NOK albo 1 mln HUF,

2/ dla walut EUR albo CHF albo DKK albo SEK albo NOK – jeśli w poprzednim dniu roboczym wystąpiła zerowa albo dodatnia wartość stopy procentowej EONIA albo LIBOR CHF S/N albo DKK Denmarks Nationalbank CD rate albo Sweden Repo Rate albo Norway Sight Deposit Rate.

Notowania stóp procentowych EONIA, LIBOR CHF S/N, CZK 2W Repo Rate, DKK Denmarks Nationalbank CD rate, Sweden Repo Rate, Norway Sight Deposit Rate oraz BUBOR ON dostępne są w serwisach prowadzonych przez Thomson Reuters oraz Bloomberg.

41. Utrzymywanie łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych oraz Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych prowadzonych w Banku przekraczającego łącznie kwotę 20 mln złotych na koniec 31 grudnia każdego roku kalendarzowego
- 0,15 % łącznego salda w złotych na koniec 31 grudnia każdego roku kalendarzowego na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych oraz Auto Overnight - automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych Klienta prowadzonych w Banku

UWAGA

Na potrzeby obliczania łącznego salda sumujemy salda poszczególnych rachunków – dla rachunków 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 zastrzega sobie prawo obliczenia prowizji na koniec 31 grudnia każdego roku kalendarzowego i pobrania prowizji w terminie 30 dni od tej daty (obliczenie i pobranie prowizji nie jest obowiązkiem Banku).

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), prowizję obliczamy i pobieramy wyłącznie na podstawie jednej umowy rachunku bieżącego lub pomocniczego w odniesieniu do zsumowanych sald rachunków prowadzonych na podstawie wszystkich tych umów.

42. Przedterminowe wycofanie lokaty terminowej – od wycofywanej kwoty, liczona od dnia wycofania lokaty do planowanego dnia jej zakończenia
- a) dla lokat w złotych 1,5 % p.a.
- b) dla lokat w innych walutach niż złoty 1,0 % p.a.
43. 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, który ma rachunek w Banku, z określoną opcją kosztów – BEN lub SHA (koszty Banku pokrywa beneficjent) i rozliczany przez Bank
- a) automatycznie (bez konieczności ingerencji manualnej po stronie Banku) 10,00 zł
- b) manualnie 30,00 zł

UWAGA

Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w 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/ wskazany 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 realizowany na rachunek Klienta prowadzony w walucie obcej w ramach Banku lub przelew w walucie obcej, realizowany na rachunek Klienta prowadzony w ramach Banku
- a) gdzie księgowanie na rachunku beneficjenta następuje najpóźniej 20,00 zł
w następnym dniu roboczym dla Banku
- b) gdzie księgowanie na rachunku beneficjenta następuje 30,00 zł
w ciągu danego dnia roboczego dla Banku

UWAGA do pkt 2a

Dodatkową opłatę w wysokości 30 zł pobieramy przy realizacji przelewu złotowego, zlecanego przy pomocy komunikatu SWIFT MT 101, który nie podlega automatycznemu przetwarzaniu ponieważ jest niezgodny z zasadami i wymaganiami technicznymi Banku wskazanymi w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)”. Dokument znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje.

UWAGA do pkt 2b

Dotyczy zleceń składanych wyłącznie przez mBank CompanyNet jako zlecenia Przelewu Walutowego Wewnętrzne.

Zlecenia Przelewu Walutowego Wewnętrznego, składane po godzinie 19.30, a kierowane na rachunki Klientów detalicznych, Bank księguje na rachunku beneficjenta najpóźniej w następnym dniu roboczym dla Banku.

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. 20,00 zł, maks. 200,00 zł
PILNY	D+1	dyspozycji płatniczej w walutach: BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, ILS, HRK, HUF, NOK, RON, RUB, SEK, TRY i USD	0,45%, min. 30,00 zł, maks. 300,00 zł
EKSPRES	D	dyspozycji płatniczej w walutach: EUR, GBP i USD	0,5%, min. 40,00 zł

gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank

- | | |
|--|--|
| 4. Przelew za granicę w walutach: AUD, CNY, JPY,
lub przelew na rachunek w innym banku krajowym w walutach:
AUD, CNY i JPY - od kwoty przelewu | 0,4%,
min. 20,00 zł,
maks. 200,00 zł |
|--|--|

UWAGA do pkt 3 i 4

Pobieramy opłatę dodatkową za zlecenie przelewu dokonane w formie papierowej na formularzu:

- | | |
|---|----------|
| – standardowym (formularz dostępny w lokalach Banku), | 35,00 zł |
| – niestandardowym (formularz inny niż dostępny w lokalach Banku). | 50,00 zł |

Pobieramy opłatę dodatkową za zlecenie przelewu, które nie podlega automatycznemu przetwarzaniu przez Bank, ponieważ nie zawiera:

- | | |
|---|----------|
| – kodu BIC banku beneficjenta | 30,00 zł |
| – dla przelewów za granicę w złotych - określenia opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent | 30,00 zł |
| – danych określonych w zasadach i wymaganiach technicznych Banku wskazanych w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie transferu)”. Dokument znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje . | 30,00 zł |

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

- | | |
|--|----------|
| 5. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro/ | 20,00 zł |
| – przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium UE (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 | |

UWAGA

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.

- | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 6. 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 następujących powodów:

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

Zgodnie z obowiązującymi zasadami, określonymi dla Systemu Polecenia Przelewu SEPA, bank beneficjenta, po otrzymaniu Zlecenia Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, ma 10 dni roboczych na rozpatrzenie otrzymanego Zlecenia Odwołania, i przesłanie odpowiedzi odmownej albo dokonanie zwrotu transakcji.

Bank beneficjenta może pomniejszyć zwracaną kwotę transakcji o swoje koszty.

- | | |
|---|-----------|
| 7. Polecenie Przelewu EuroEkspres /Paneuropejski Zautomatyzowany System Ekspresowego Rozrachunku Płatności w Euro/ | 200,00 zł |
| – 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 | |

UWAGA

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.

- | | |
|---|---------------------------------------|
| 8. Pisemne zlecenie Klienta wystąpienia Banku do innego banku, dotyczące: | 200,00 zł
plus koszty innego banku |
| a) anulowania lub zmiany szczegółów płatności do płatności zagranicznej wychodzącej | |
| 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, wskazaną w pkt 8 a, b albo c.

- | | |
|--|----------|
| 9. Potwierdzenie przelewu przekazane w formie komunikatu SWIFT MT103 | 30,00 zł |
|--|----------|

C. Systemy bankowości elektronicznej

1. System bankowości elektronicznej typu home banking

- | | |
|---|-------------------------|
| 1. Udostępnienie systemu (od każdej instalacji – w tym instalacja oraz reinstalacja nowszej wersji systemu) | 450,00 zł (jednorazowo) |
|---|-------------------------|

2. Szkolenie użytkowników systemu	400,00 zł (jednorazowo)
3. Korzystanie z systemu (od każdej instalacji)	350,00 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 1,5 godziny	150,00 zł
b) trwające powyżej 1,5 godziny	300,00 zł
c) stawka dzienna	500,00 zł

UWAGA

Stawka dzienna dotyczy pracy w wymiarze powyżej 6h/dobę (do czasu wliczamy czas dojazdu do Klienta).

2. mBank CompanyNet – internetowy system bankowości elektronicznej

1. Udostępnienie systemu zgodnie z dyspozycją Klienta	bez opłat
2. Dodanie nowego użytkownika systemu:	
a) na podstawie wniosku złożonego przez Klienta w formie papierowej	50,00 zł
b) samodzielnie przez Klienta w systemie	bez opłat

UWAGA

Opłaty nie pobieramy:

- a) dla wniosków złożonych przed 1 stycznia 2019 r.
- b) gdy wniosek składany jest wraz z wnioskiem o udostępnienie systemu

3. Modyfikacja uprawnień użytkownika systemu (niezależnie od zakresu zmian):	
a) na podstawie wniosku złożonego przez Klienta w formie papierowej	50,00 zł
b) samodzielnie przez Klienta w systemie	bez opłat

UWAGA

Opłaty nie pobieramy dla wniosków złożonych przed 1 stycznia 2019 r.

4. Korzystanie z systemu, w wariantcie zawierającym podstawowy moduł transakcyjny oraz:	
a) nie więcej niż dwa moduły dodatkowe – od każdej instalacji systemu	60,00 zł (miesięcznie)
b) od trzech do czterech modułów dodatkowych – od każdej instalacji systemu	120,00 zł (miesięcznie)
c) więcej niż cztery moduły dodatkowe – od każdej instalacji systemu	180,00 zł (miesięcznie)

UWAGA

Za dodatkowe moduły systemu uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze, 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. Miesięczna opłata za użytkowników systemu:	
a) do dwóch łącznie	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 Tokena Sprzętowego	200,00 zł
10. Wydanie Mobilnego Tokena Sprzętowego ²	200,00 zł
11. 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 1,5 godziny	150,00 zł
b) trwające powyżej 1,5 godziny	300,00 zł
c) stawka dzienna	500,00 zł

UWAGA

Stawka dzienna dotyczy pracy w wymiarze powyżej 6h/dobę (do czasu wliczamy czas dojazdu do Klienta).

12. Zmiana prezentacji i funkcjonowania struktury Grupy Firm Klienta w systemie z ustawienia kontekstowego na holding (lub odwrotnie) (za każdy podmiot, wchodzący w skład struktury Grupy)	200,00 zł
13. Korzystanie z usługi Mobilna Autoryzacja	bez opłat

3. Usługa mBank CompanyMobile

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

² obowiązuje od momentu udostępnienia przez Bank

4. Usługa mBank CompanyConnect

1. Udostępnienie usługi mBank CompanyConnect w wersji Classic i Developer	2.000,00 zł
2. Korzystanie z usługi mBank CompanyConnect	200,00 zł (miesięcznie)
3. Przygotowanie indywidualnego rozwiązania integracyjnego	negocjowana, min. 3 000,00 zł (jednorazowo)
4. Korzystanie z indywidualnego rozwiązania integracyjnego	negocjowana, min. 500,00 zł (miesięcznie)
5. Udostępnienie rozszerzonego formatu importu zleceń (Custom Import) w mBank CompanyNet	1 000,00 zł (jednorazowo)
6. Udostępnienie oprogramowania Konwerter plików	1 000,00 zł

5. Usługa SWIFTNET Korpo

1. Wdrożenie usługi na środowisku testowym – płatne na zakończenie testów	4 000,00 zł (jednorazowo)
2. Wdrożenie usługi na środowisku produkcyjnym	4 000,00 zł (jednorazowo)
3. Korzystanie z usługi SWIFTNET Korpo (w tym generowanie wyciągów MT940, MT 941, MT942 lub MT950)	1 000,00 zł (miesięcznie)
4. Parametryzacja dodatkowego/yh rachunku/ów	400,00 zł (jednorazowo)
5. Gotowość przekazywania wyciągu MT940, MT 941, MT942 lub MT950 z dodatkowego rachunku	50,00 zł (miesięcznie)

D. Wydawanie i obsługa kart płatniczych

1. Karta płatnicza Visa Business debetowa payWave

1. Wydanie karty	50,00 zł
2. Miesięczne użytkowanie karty	5,00 zł
3. Wydanie duplikatu karty	30,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	40,00 zł
5. Sprawdzenie w bankomacie salda dostępnego na rachunku – usługa dostępna w bankomat�ch oferujĄcych usługę sprawdzania salda	2,50 zł
6. Wysyłka karty lub kodu PIN na adres oddziału bądź adres korespondencyjny uŹytkownika karty: a) listem zwyklym b) kurierem	bez opłat 50,00 zł
7. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ³	1,50 zł
8. Wypłata gotówki przy uŹyciu karty a) w bankomat�ch sieci: – Planet Cash – Euronet na terenie Polski – Santander Bank Polska S.A. b) w innych bankomat�ch i kasach banków w kraju c) w bankomat�ch i kasach banków za granicą	3,00 zł 3,00 zł 3,00 zł 3%, min. 7,00 zł 4%, min. 10,00 zł
9. Wpłata gotówkowa przy uŹyciu karty Visa Business debetowa payWave we wpłatomat�ch: a) Banku b) Euronetu	0,3%, min. 5,00 zł 0,4%, min. 5,00 zł
10. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: a) w kraju b) za granicą	20,00 zł 50,00 zł
11. ZastrzeŹenie karty	bez opłat
12. Zmiana limitu/ów: a) autoryzacyjnych w formie elektronicznej b) autoryzacyjnych w formie papierowej	bez opłat 20,00 zł

³ szczegóły dotyczące usługi dostępne sĄ w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

2. Karta płatnicza Visa Business payWave

1. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	190,00 zł
2. Roczne użytkowanie karty	190,00 zł
3. Wydanie duplikatu karty	70,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	150,00 zł
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 1,3 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysyłka karty lub kodu PIN: a) listem zwykłym na adres korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat
b) kurierem na adres oddziału bądź adres korespondencyjny użytkownika karty	50,00 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji: a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	4%, min. 10,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ⁴	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %
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. Zestawienia operacji: a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	4,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta: c) kopia zestawienia operacji	10,00 zł (za okres rozliczeniowy)
16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę ⁵	2,00 zł
17. Zmiana limitu/ów: a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	20,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	20,00 zł
18. Zmiana sposobu rozliczania karty	50,00 zł (za każdą kartę)

3. Karta płatnicza MasterCard Corporate PayPass

1. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	190,00 zł
2. Roczne użytkowanie karty	190,00 zł
3. Wydanie duplikatu karty	70,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	150,00 zł
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 1,3 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysyłka karty lub kodu PIN: a) listem zwykłym na adres korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat
b) kurierem na adres oddziału bądź adres korespondencyjny użytkownika karty	50,00 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji: a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	4%, min. 10,00 zł

⁴ szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl
⁵ obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa MasterCard CashBack) ⁶	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %
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. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	4,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	10,00 zł (za okres rozliczeniowy)
16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę ⁷	2,00 zł
17. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	20,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	20,00 zł
18. Zmiana sposobu rozliczania karty	50,00 zł (za każdą kartę)

4. Karta płatnicza Visa Business Gold payWave

1. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	340,00 zł
2. Roczne użytkowanie karty	340,00 zł
3. Wydanie duplikatu karty	150,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	bez opłat
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 1,3 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysłanka karty kurierem na adres:	
a) korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat
b) oddziału	50,00 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	4%, min. 10,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ⁸	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %
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 (opłata pobierana jeśli Klient odstąpi od Umowy)	150,00 zł
14. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach uczestnictwa w programie Priority Pass	32,00 USD (od osoby)
15. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	4,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	10,00 zł (za okres rozliczeniowy)

⁶ szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

⁷ obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

⁸ szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę ⁹	2,00 zł
17. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	20,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	20,00 zł
18. Zmiana sposobu rozliczania karty	50,00 zł (za każdą kartę)

5. Karta płatnicza MasterCard Corporate Gold PayPass

1. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	340,00 zł
2. Roczne użytkowanie karty	340,00 zł
3. Wydanie duplikatu karty	150,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	bez opłat
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 1,3 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysłanka karty kurierem na adres:	
a) korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat
b) oddziału	50,00 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	4%, min. 10,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa MasterCard CashBack) ¹⁰	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %
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 (opłata pobierana jeśli Klient odstąpi od Umowy)	150,00 zł
14. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach uczestnictwa w programie Priority Pass	32,00 USD (od osoby)
15. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	4,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	10,00 zł (za okres rozliczeniowy)
16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę ¹¹	2,00 zł
17. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	20,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	20,00 zł
18. Zmiana sposobu rozliczania karty	50,00 zł (za każdą kartę)

6. Karta płatnicza Visa Business Platynowa payWave

1. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	525,00 zł
2. Roczne użytkowanie karty	525,00 zł
3. Wydanie duplikatu karty	100,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	bez opłat

⁹ obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

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

¹¹ obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 1,3 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysyłka karty kurierem na adres:	
a) korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat
b) oddziału	50,00 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	4%, min. 10,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) ¹²	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	0%
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 (opłatę pobieramy jeśli Klient odstąpi od Umowy)	250,00 zł
14. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach uczestnictwa w programie Priority Pass	32,00 USD (od osoby)
15. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	4,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	10,00 zł (za okres rozliczeniowy)
16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę ¹³	2,00 zł
17. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	20,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	20,00 zł
18. Zmiana sposobu rozliczania karty	50,00 zł (za każdą kartę)

7. Przedpłacona Karta Płatnicza Visa Business Prepaid

1. Wydanie karty	30,00 zł
2. Miesięczne użytkowanie karty	negocjowana
3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty)	30,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	30,00 zł
5. Sprawdzenie salda karty:	
a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych	bez opłat
b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych	bez opłat
c) w bankomatach oferujących usługę sprawdzenia salda	2,50 zł
6. Nadruk na karcie (Picture Card) (opłatę doliczamy każdorazowo do opłaty za wydanie karty)	5,00 zł
7. 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
8. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) we wszystkich bankomatach w kraju	5,00 zł
b) we wszystkich bankomatach za granicą	4%, min. 10,00 zł
c) we wszystkich kasach banków w kraju i za granicą obsługujących wypłaty kartą	4%, min. 10,00 zł
9. Zasilenie karty w formie przelewu wewnętrznego/zewnętrznego	koszt przelewu

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

¹³ obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

10. Zasilenie /rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia/rozładowania	0,5%
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 do karty:	
a) ubezpieczenia nieuprawnionego użycia karty	bez opłat
b) ubezpieczenia utraty środków pieniężnych pobranych z bankomatu	bez opłat
14. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart	bez opłat
15. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta	bez opłat
16. Udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wzorem awersu karty przygotowanym przez Klienta (Picture Card)	300,00 zł
17. Przygotowanie i produkcja kart z indywidualnym wzorem przygotowanym przez Klienta – awers oraz rewers karty (Co-brand Card) – w zależności od wolumenu zamawianych kart	negocjowana
18. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę ¹⁴	2,00 zł
19. Przygotowanie – na zlecenie Klienta i na podstawie dostarczonych przez niego informacji – elektronicznego pliku danych w formacie wymaganym do złożenia:	
a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji)	20,00 zł
b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji)	10,00 zł
20. Przygotowanie – na zlecenie Klienta – i udostępnienie, w formie elektronicznego pliku, raportu związanego z dyspozycjami masowymi kart	10,00 zł
21. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany rachunku do prowizji lub opłat lub zwrotów dla nieaktywnych kart Prepaid (opłatę naliczamy niezależnie od liczby kart)	200,00 zł

UWAGA do pkt 19 - 21

Opłatę naliczamy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

22. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany kodu programu do nieaktywnych kart Prepaid	200,00 zł
--	-----------

8. Przedpłacona Karta Płatnicza Visa Profit Prepaid

1. Wydanie karty	15,00 zł
2. Miesięczne użytkowanie karty	negocjowana
3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty)	15,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	15,00 zł
5. Sprawdzenie salda karty:	
a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych	bez opłat
b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych	bez opłat
c) w bankomatach oferujących usługę sprawdzenia salda	2,50 zł
6. Nadruk na karcie (Picture Card) (opłatę doliczamy każdorazowo do opłaty za wydanie karty)	5,00 zł
7. 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
8. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) we wszystkich bankomatach w kraju	5,00 zł
b) we wszystkich kasach banków w kraju obsługujących wypłaty kartą	3%, min. 7,00 zł
9. Zasilenie /rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia/rozładowania	0,5%
10. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej w kraju	20,00 zł

¹⁴ obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

11. Zastrzeżenie karty	bez opłat
12. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart	bez opłat
13. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta	bez opłat
14. Udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wzorem awersu karty przygotowanym przez Klienta (Picture Card)	300,00 zł
15. Przygotowanie i produkcja kart z indywidualnym wzorem przygotowanym przez Klienta – awers oraz rewers karty (Co-brand Card) – w zależności od wolumenu zamawianych kart	negocjowana
16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę ¹⁵	2,00 zł
17. Przygotowanie – na zlecenie Klienta i na podstawie dostarczonych przez niego informacji – elektronicznego pliku danych w formacie wymaganym do złożenia:	
a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji)	20,00 zł
b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji)	10,00 zł
18. Przygotowanie – na zlecenie Klienta – i udostępnienie, w formie elektronicznego pliku, raportu związanego z dyspozycjami masowymi kart	10,00 zł
19. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany rachunku do prowizji lub opłat dla nieaktywnych kart Prepaid (opłatę naliczamy niezależnie od liczby kart)	200,00 zł

UWAGA do pkt 17 - 19

Opłatę naliczamy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

20. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany kodu programu do nieaktywnych kart Prepaid	200,00 zł
--	-----------

9. Przedpłacona Karta Płatnicza Visa Bonus Prepaid

1. Wydanie karty	10,00 zł
2. Miesięczne użytkowanie karty	negocjowana
3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty)	10,00 zł
4. Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	10,00 zł
5. Sprawdzenie salda karty:	
a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych	bez opłat
b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych	bez opłat
6. Nadruk na karcie (Picture Card) (opłatę doliczamy każdorazowo do opłaty za wydanie karty)	5,00 zł
7. Wysyłka karty:	
a) listem zwykłym	bez opłat
b) kurierem	20,00 zł
c) kurierem – przesyłką zbiorczą (za każde 1000 szt. kart)	30,00 zł
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 w kraju	20,00 zł
10. Zastrzeżenie karty	bez opłat
11. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart	bez opłat
12. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta	bez opłat
13. Udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wzorem awersu karty przygotowanym przez Klienta (Picture Card)	300,00 zł
14. Przygotowanie i produkcja kart z indywidualnym wzorem przygotowanym przez Klienta – awers oraz rewers karty (Co-brand Card) – w zależności od wolumenu zamawianych kart	negocjowana
15. Przygotowanie – na zlecenie Klienta i na podstawie dostarczonych przez niego informacji – elektronicznego pliku danych w formacie wymaganym do złożenia:	
a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji)	20,00 zł
b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji)	10,00 zł

¹⁵ obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

16. Przygotowanie – na zlecenie Klienta – i udostępnienie, w formie elektronicznego pliku, raportu związanego z dyspozycjami masowymi kart 10,00 zł

17. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany rachunku do prowizji lub opłat dla nieaktywnych kart Prepaid (opłatę naliczamy niezależnie od liczby kart) 200,00 zł

UWAGA do pkt 15 - 17

Opłatę naliczamy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

18. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany kodu programu do nieaktywnych kart Prepaid 200,00 zł

10. Karta przedpłacona MasterCard eMoney (Instrument Pieniądza Elektronicznego)

1. Wykup Pieniądza Elektronicznego 14,90 zł

11. Karta przedpłacona MasterCard eMoney PayPass (Instrument Pieniądza Elektronicznego)

1. Wykup Pieniądza Elektronicznego 14,90 zł

12. Karta przedpłacona Visa eMoney (Instrument Pieniądza Elektronicznego)

1. Wykup Pieniądza Elektronicznego 14,90 zł

13. Karta przedpłacona Visa eMoney payWave (Instrument Pieniądza Elektronicznego)

1. Wykup Pieniądza Elektronicznego 14,90 zł

14. Karta przedpłacona Visa eMoney w walutach EUR/USD/GBP (Instrument Pieniądza Elektronicznego)

1. Wykup Pieniądza Elektronicznego 14,90 zł
plus koszty przewalutowania

UWAGA do rozdziału I.D. podrozdział 1, 7, 12 oraz 13

Dla transakcji dokonywanych kartami, dla których walutą rozliczeniową karty jest złoty, pobieramy prowizję za przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie innej niż złoty w wysokości do 5,9% od wartości transakcji.

UWAGA do rozdziału I.D. podrozdział 2, 4 oraz 6

Dla transakcji dokonywanych w walucie obcej innej niż euro, do kwoty transakcji doliczamy prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości do 2,5%.

UWAGA do rozdziału I.D. podrozdział 14

Dla transakcji dokonywanych w walucie innej niż waluta rozliczeniowa Karty, do wartości transakcji doliczamy prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3%.

E. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Pakiet elastyczny dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw

1. Korzystanie z rachunku elastycznego obejmujące: 90,00 zł (miesięcznie)
– standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz
– udostępnienie (w tym parametryzacja) oraz korzystanie z mBank CompanyNet (podstawowy moduł transakcyjny)

2. Korzystanie z rachunku elastycznego plus obejmujące: 140,00 zł (miesięcznie)
– 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

UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

Jeśli Bank prowadzi rachunki dla co najmniej dwóch Klientów, powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie tj. przez osobę właściciela/współwłaściciela/akcjonariusza/udziałowca, opłaty określone w pkt 1 i 2 wynoszą odpowiednio 75 zł i 125 zł.

3. Korzystanie z dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego modułu w ramach każdej instalacji systemu bez opłat

4. Korzystanie z trzeciego i każdego kolejnego dowolnie wybranego dodatkowego modułu mBank CompanyNet – od każdego modułu w ramach każdej instalacji systemu 30,00 zł (miesięcznie)

UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze, 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 usługi mBank CompanyConnect 100,00 zł (miesięcznie)

6. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave bez opłat

7. Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave	5,00 zł (miesięcznie)
8. Wypłata gotówki przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash	1,00 zł
9. Wpłata gotówkowa przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave we wpłatomatach:	
a) Banku	0,1% min. 5,00 zł
b) Euronetu	0,1% min. 5,00 zł
10. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (opłatę 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 –	
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
18. Przelew złotowy natychmiastowy Express Elixir – obciążenie rachunku	6,00 zł
19. Przelew złotowy natychmiastowy Blue Cash – obciążenie rachunku	6,00 zł
20. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro	5,00 zł
– przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium UE (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	

UWAGA

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.

21. Polecenie Przelewu SEPA przychodzące na rachunek Klienta prowadzony w ramach Banku	5,00 zł
--	---------

F. Pozostałe zlecenia związane z obsługą rachunków

1. Wydanie blankietów czekowych (od każdego blankietu)	10,00 zł
2. Potwierdzenie czeku	8,00 zł
3. Zastrzeżenie zagubionego lub skradzionego czeku	10,00 zł
4. Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub o stanie rachunku	
a) dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:	
– przez mBank CompanyNet	30,00 zł
– pocztą lub w placówce Banku	100,00 zł
b) dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:	
– przez mBank CompanyNet	100,00 zł
– pocztą lub w placówce Banku	150,00 zł

UWAGA

Opłata jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%).

5. Wydanie zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przelewu z rachunku	30,00 zł
6. Przesłanie tele faksem kopii dokumentu potwierdzającego realizację transakcji	10,00 zł
7. Sporządzenie odpisu obrotów na rachunku bankowym – za jedną stronę	10,00 zł

UWAGA

Opłaty nie pobieramy jeśli:

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

8. Zamknięcie rachunku	100,00 zł
UWAGA	
Opłatę pobieramy jeśli Klient wypowie umowę rachunku bankowego albo umowa rachunku bankowego rozwiąże się w drodze porozumienia stron.	
9. Wydanie zaświadczenia uprawniającego do wywozu wartości dewizowych za granicę	20,00 zł
10. Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku aby zabezpieczyć roszczenia osoby trzeciej (o ile cel pełnomocnictwa wynika z jego treści)	50,00 zł
11. Potwierdzenie zgodności podpisów złożonych w imieniu Klienta	10,00 zł
12. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Klienta	
a) z Bankiem	bez opłat
b) z innymi podmiotami	20,00 zł
13. Realizacja zastawu na wierzytelności z rachunku Klienta na zabezpieczenie roszczenia osoby trzeciej	100,00 zł
14. Gotowość przekazywania wyciągu SWIFT MT940/MT941/MT942/MT950 z pojedynczego rachunku za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem SWIFT	50,00 zł (miesięcznie)
15. Pojedynczy wyciąg MT940 przekazany za pośrednictwem SWIFT	12,00 zł
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. Odmowa wykonania przez Bank dyspozycji otrzymanej w formie komunikatu SWIFT MT101 przesłana w formie komunikatu SWIFT MT195	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) z wykorzystaniem systemu bankowości elektronicznej	bez opłat
b) w formie papierowej	20,00 zł

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. Wystanie 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 dokonania czynności notarialnego protestu weksli trasowanych i własnych składanych przy inkasie importowym, zgodnie z postanowieniami rozdziału VI, pkt 4.

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

III. Kredyty

- | | |
|---|---------------------------|
| 1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu ryzyka kredytowego – od kwoty produktu | 0,1 %, 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 | max 3%, min. 3.000,00 zł |
| b) dla kredytów odnawialnych – naliczana jednorazowo lub corocznie | 2% p.a., min. 2.000,00 zł |
| 3. Wystawienie promesy udzielenia kredytu – od kwoty promesy | min. 1.000,00 zł |
| 4. Rekompensata za odstąpienie od warunków promesy udzielenia kredytu – od kwoty promesy | min. 1.000,00 zł |
| 5. Wcześniejsza spłata kredytu – od kwoty kredytu | min. 2,5% |

UWAGA

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

- | | |
|--|-----------|
| 6. Wcześniejsze rozwiązanie umowy – od kwoty kredytu | min. 2,5% |
|--|-----------|

UWAGA

Prowizję naliczamy dla kredytów odnawialnych od kwoty udzielonego kredytu.

- | | |
|---|------------------|
| 7. Niewykorzystana kwota kredytu – od dnia postawienia kredytu do dyspozycji do daty ostatecznego wykorzystania kredytu | 5% p. a. |
| 8. Prowizja administracyjna ¹⁶ | maks. 5% p.a. |
| 9. 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 |
| 10. Wydanie zaświadczenia o spłacie kredytu złotowego lub walutowego | |
| a) zakończonej w roku bieżącym | 60,00 zł |
| b) zakończonej w latach poprzednich | 80,00 zł |

11. Wyciągi z kontraktów kredytowych:

- | | |
|---|-----------|
| a) wyciągi z kontraktów kredytowych w formie elektronicznej | bez opłat |
| b) wyciągi z kontraktów kredytowych w formie papierowej | 25,00 zł |

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 | 30,00 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.

- | | |
|--|----------|
| 12. Dyspozycja wypłaty z kredytu, którą Klient złoży do Banku inaczej niż jako „dyspozycję wypłaty” w mBank CompanyNet | 80,00 zł |
|--|----------|

UWAGA

Opłaty nie pobieramy za dyspozycję wypłaty z kredytu na finansowanie inwestycji technologicznej

- | | |
|--|----------|
| 13. Dyspozycja spłaty kredytu, którą Klient złoży do Banku inaczej niż jako „dyspozycję spłaty” w mBank CompanyNet | 80,00 zł |
|--|----------|

IV. Limity wieloproduktowe

- | | |
|--|-----------------------|
| 1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu ryzyka kredytowego – od kwoty Limitu | 0,1 %, 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. |
| 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 | 5% p.a. |
| 5. Prowizja administracyjna ¹⁷ | maks. 5% p.a. |

¹⁶ Prowizja za administrowanie i obsługę kredytu, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu kredytu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie kredytowej

¹⁷ Prowizja za administrowanie i obsługę Limitu naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu Limitu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie ramowej

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 ramach Limitu	
a)	w roku bieżącym	60,00 zł
b)	w latach poprzednich	80,00 zł

V. Finansowanie transakcji handlowych

Dyskonto wierzytelności handlowych, Elektroniczne dyskonto wierzytelności

1.	Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu)	negocjowana
2.	Udzielenie Limitu - jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ¹⁸	negocjowana
3.	Udzielenie Limitu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ¹⁹	negocjowana
4.	Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu	negocjowana
5.	Od kwoty nabywanej wierzytelności	negocjowana
6.	Prowizja administracyjna ²⁰	negocjowana maks. 5% p.a.

Finansowanie dostawców

1.	Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu)	negocjowana
2.	Udzielenie Limitu – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ²¹	negocjowana
3.	Udzielenie Limitu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ²²	negocjowana
4.	Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu	negocjowana
5.	Od kwoty nabywanej wierzytelności	negocjowana
6.	Prowizja administracyjna ²³	negocjowana maks. 5% p.a.

Finansowanie odbiorców

1.	Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu)	negocjowana
2.	Udzielenie Limitu – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ²¹	negocjowana
3.	Udzielenie Limitu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ²²	negocjowana
4.	Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu	negocjowana
5.	Od kwoty nabywanej wierzytelności	negocjowana
6.	Prowizja administracyjna ²³	negocjowana maks. 5% p.a.

Zapłata za zobowiązania, Elektroniczna zapłata zobowiązań

1.	Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu)	negocjowana
2.	Udzielenie Limitu - jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ²¹	negocjowana
3.	Udzielenie Limitu - rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) ²²	negocjowana
4.	Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu	negocjowana
5.	Od kwoty zapłaconego zobowiązania	negocjowana
6.	Prowizja administracyjna ²³	negocjowana, maks. 5% p.a.

18 Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego i nieodnawialnego

19 Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego. W przypadku udzielenia Limitu odnawialnego ma zastosowanie prowizja pobierana jednorazowo lub rocznie

20 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

21 Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego i nieodnawialnego

22 Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego. W przypadku udzielenia Limitu odnawialnego ma zastosowanie prowizja pobierana jednorazowo lub rocznie

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 udzielenia produktu

Dyskonto weksli, Forfaiting

1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanej Linii)	negocjowana
2. Udzielenie Linii - jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonej Linii) ²⁴	negocjowana
3. Udzielenie Linii - rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonej Linii) ²⁵	negocjowana
4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonej Linii / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Linii	negocjowana
5. Od kwoty weksla	negocjowana
6. Prowizja administracyjna ²⁶	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 IV Taryfy.

Opłaty i prowizje naliczane za dyskonto wiarytelności handlowych, elektroniczne dyskonto wiarytelności, finansowanie dostawców, finansowanie odbiorców, zapłatę za zobowiązania, elektroniczną zapłatę zobowiązań są opłatami i prowizjami netto – nie zawierają VAT.

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	maks. 3%, min. 500,00 zł
b) podwyższenia kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by – od kwoty podwyższenia	maks. 3%, min. 500,00 zł
c) przedłużenia okresu ważności gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by – od kwoty pozostającego salda	maks. 3%, min. 500,00 zł
2. Obsługa zlecenia złożonego w formie papierowej	250,00 zł ²⁶
3. Anulowanie zlecenia udzielenia gwarancji własnej	150,00 zł
4. Zmiana umowy o udzielenie gwarancji lub warunków gwarancji – inna niż wskazana w pkt 1 b i 1 c	500,00 zł
5. Zaangażowanie Banku z tytułu udzielonej gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by – prowizja od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy, zależnie od rodzaju zabezpieczenia:	
a) blokada środków na rachunku zleceniodawcy lub kaucją pieniężną	0,5%, min. 250,00 zł
b) regwarancja banku zagranicznego lub krajowego	0,5%, min. 250,00 zł
c) inne zabezpieczenie	1,5%, min. 250,00 zł
6. Prowizja administracyjna ²⁶	negocjowana, maks. 5% p.a.
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. Awizowanie Klientowi / przyjęcie do depozytu gwarancji / zmiany gwarancji obcej lub akredytywy stand-by – od kwoty gwarancji lub akredytywy	0,2%, min. 250,00 zł maks. 500,00 zł
10. Zaangażowanie Banku z tytułu potwierdzenia gwarancji obcej lub akredytywy stand-by - w zależności od banku wystawiającego, od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy	negocjowana, min. 500,00 zł
11. Zmiana warunków potwierdzonej gwarancji obcej lub akredytywy stand-by	500,00 zł
12. Opiniowanie lub negocjowanie warunków (w tym wzorów) gwarancji	1.000,00 zł
13. Pośredniczenie w wypłacie roszczenia lub opiniowanie roszczenia w ramach gwarancji obcej	500,00 zł
14. Potwierdzenie podpisów Klienta na roszczeniu w ramach gwarancji obcej lub na innej korespondencji (opłatę za sporządzenie i wysłanie komunikatu SWIFT pobieramy niezależnie)	250,00 zł
15. Uzyskanie potwierdzenia autentyczności gwarancji obcej na zlecenie Klienta	100,00 zł
16. Pośredniczenie w przekazywaniu korespondencji dotyczącej gwarancji obcych nieobsługiwanych przez Bank	100,00 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.

²⁴ Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Linii odnawialnej i nieodnawialnej

²⁵ Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Linii odnawialnej. W przypadku udzielenia Linii odnawialnej ma zastosowanie prowizja pobierana jednorazowo lub rocznie

²⁶ dotyczy zleceń, których obsługa możliwa jest poprzez moduł „Finansowanie handlu” mBank CompanyNet, składanych w formie papierowej

VII. Akredytywy

A. Akredytywa dokumentowa – własna

- | | |
|--|----------------------------|
| 1. Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie zlecenia: | |
| a) otwarcia akredytywy – od kwoty akredytywy | maks. 3%, min. 250,00 zł |
| b) podwyższenia kwoty akredytywy – od kwoty podwyższenia | maks. 3%, min. 250,00 zł |
| c) przedłużenia akredytywy – od kwoty pozostającego salda | maks. 3%, min. 250,00 zł |
| 2. Obsługa zlecenia złożonego w formie papierowej | 250,00 zł |
| 3. Wprowadzenie zmian do umowy o otwarcie lub zabezpieczenie akredytywy (aneks) | 300,00 zł |
| 4. Anulowanie zlecenia otwarcia akredytywy lub zlecenia zmiany – w zależności od nakładu pracy | min. 250,00 zł |
| 5. Zaangażowanie Banku z tytułu otwarcia akredytywy lub podwyższenia kwoty akredytywy – prowizja (od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia) za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy zaangażowania Banku, w akredytywie: | |
| a) pokrytej z góry | 0,15%, min. 250,00 zł |
| b) zabezpieczonej w inny uzgodniony z Bankiem sposób | maks. 0,5%, min. 250,00 zł |

UWAGA

Prowizję za kolejne okresy ważności naliczamy od pozostającego salda akredytywy.

- | | |
|---|-----------|
| 6. Zmiana warunków akredytywy inna niż wskazana w pkt 1b i 1c | 250,00 zł |
|---|-----------|

UWAGA do pkt 5 i 6

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

- | | |
|---|-------------------------------|
| 7. Prowizja administracyjna ²⁷ | negocjowana,
maks. 5% p.a. |
| 8. Zaangażowanie Banku z tytułu odroczenia płatności w ramach akredytywy | |
| a) pokrytej z góry | 250,00 zł |
| b) zabezpieczonej w inny sposób – za każdy rozpoczęty 1 miesiąc odroczenia, od kwoty płatności | maks. 0,3%, min. 250,00 zł |
| 9. Badanie dokumentów lub wypłata lub akceptacja weksla w ramach akredytywy własnej - od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty lub kwoty weksla | 0,2%, min. 250,00 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 | 100,00 zł |
| 13. Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy – opłata pobierana od beneficjenta / banku zagranicznego | 100,00 euro ²⁸ |
| 14. Pobranie lub zwrot środków pieniężnych stanowiących pokrycie z góry akredytywy w związku ze zmianą formy zabezpieczenia | 50,00 zł |
| 15. Sporządzenie projektu (draftu) akredytywy/zmiany na podstawie zlecenia złożonego w Banku oraz przechowywanie projektu w zbiorach Banku przez okres do 30 dni kalendarzowych | 250,00 zł |
| 16. Sporządzenie nowej wersji projektu (draftu) akredytywy/zmiany, po uwzględnieniu korekt Klienta oraz przechowywanie projektu w zbiorach Banku przez okres do 30 dni kalendarzowych | 100,00 zł |
| 17. Przechowywanie projektu (draftu) akredytywy/zmiany w zbiorach Banku – za każde kolejne 30 dni kalendarzowych | 100,00 zł |
| 18. Doradztwo produktowe przy opracowaniu warunków otwarcia lub zmiany akredytywy | 1.000,00 zł |
| 19. Wysłanie dokumentów na inny adres niż adres Zleceniodawcy akredytywy | 50,00 zł |

B. Akredytywa dokumentowa – obca

- | | |
|--|---|
| 1. Przekazanie preawizu otwarcia akredytywy | 100,00 zł |
| 2. Awizowanie akredytywy (od kwoty akredytywy) lub podwyższenia kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia) | 0,1%, min. 250,00 zł
maks. 500,00 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

²⁸ – lub równowartość w innej walucie

3. Zaangażowanie Banku z tytułu potwierdzenia akredytywy (od kwoty akredytywy lub pozostającego salda) lub podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej (od kwoty podwyższenia) – za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy, w zależności od banku otwierającego	negocjowana, min. 500,00 zł
4. Awizowanie zmiany warunków akredytywy innej niż podwyższenie kwoty	250,00 zł
UWAGA do pkt 2 oraz 3-4 W razie jednoczesnych zmian kilku warunków akredytywy pobieramy jedną, najwyższą prowizję	
5. Badanie dokumentów lub wypłata w ramach akredytywy – od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty	0,2% min. 500,00 zł
6. 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
7. Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy – prowizja pobierana zawsze od beneficjenta	250,00 zł
8. Zaangażowanie Banku z tytułu akceptacji lub płatności odroczonej w ramach akredytywy potwierdzonej (dodatkowo do pkt 5) – w zależności od banku otwierającego, od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty okres 1 miesiąca	negocjowana, min. 200,00 zł
9. Odroczenie płatności w akredytywie niepotwierdzonej (dodatkowo do pkt 5)	250,00 zł
10. Wstępne sprawdzenie kompletu dokumentów lub jednego dokumentu – każdorazowo za komplet dokumentów – każdorazowo za jeden dokument	500,00 zł 100,00 zł
	(nie wyklucza pobrania prowizji za badanie właściwe zgodnie z pkt 5)
11. Przeniesienie akredytywy na wtórnych beneficjentów – od kwoty przeniesienia	0,25%, min. 250,00 zł
UWAGA Jeśli nie ustalono inaczej, prowizję pobieramy od pierwszego beneficjenta.	
12. Przeniesienie wpływów z akredytywy na rzecz Banku lub innego wskazanego podmiotu	200,00 zł
13. Przelew środków pieniężnych do innego banku – w złotych – w walucie obcej	50,00 zł 100,00 zł
14. Zdeponowanie (zarejestrowanie) akredytywy złożonej w Banku przez Klienta	0,1%, min. 250,00 zł maks. 500,00 zł
15. Unieważnienie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy	100,00 zł
16. Sporządzenie kserokopii kompletu dokumentów składanych w ramach realizacji akredytywy obcej (jeśli Klient nie dostarczy dodatkowej kopii tych dokumentów)	50,00 zł
17. 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	negocjowana min. 50,00 zł
2. Wysłanie dokumentu/ów - wymiana lub uzupełnienie we wcześniej wysłanym komplecie	50,00 zł
3. Zwrot /wysłanie do beneficjenta / banku pośredniczącego niezaakceptowanych lub niewykupionych dokumentów	50,00 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 faksu	10,00 zł
7. Wysłanie Klientowi pocztą elektroniczną informacji bankowych lub załączonych obrazów dokumentów	25,00 zł

VIII. Inkaso dokumentowe

1. Awizowanie inkasa	150,00 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 weksla trasowanego do akceptu lub przyjęcie weksla 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. 50,00 zł
7. Przelew środków pieniężnych do innego banku	
– w złotych	50,00 zł
– w walucie obcej	100,00 zł
8. Zwrot dokumentów niezainkasowanych	100,00 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/weksla 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 weksla trasowanego lub wystawienie weksla 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)	650,00 zł
12. Za obsługę zlecenia złożonego w formie papierowej	250,00 zł
13. Niestandardowe czynności wykonywane w ramach inkasa:	
– wysłanie dokumentów na adres inny niż adres płatnika inkasa	100,00 zł
– przyjęcie do realizacji tego samego dnia zlecenia dotyczącego inkasa złożonego po godz. 13.00, nie później niż do godz. 14.00 (prowizję pobieramy niezależnie od prowizji i opłat, wskazanych w pkt 1-10)	100,00 zł
– wysłanie faksu na zlecenie Klienta	10,00 zł
– sporządzenie i wysłanie korespondencji wyjaśniającej	100,00 zł
– pomoc w przygotowaniu weksla	100,00 zł
– wysłanie Klientowi pocztą elektroniczną informacji bankowych lub załączonych obrazów dokumentów	25,00 zł

IX. Usługi powiernicze

1. Prowadzenie rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowego oraz rejestrów – opłata miesięczna	35,00 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 nominalnej 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	0,2% p.p.
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 transakcji, naliczana i pobierana w okresach miesięcznych	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
9. Blokady papierów wartościowych na rzecz Banku – opłata naliczana i pobierana w dacie dokonania blokady	100,00 zł

10. Blokada papierów wartościowych na rzecz podmiotu innego niż Bank – opłata naliczana i pobierana w dacie dokonania blokady	500,00 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, których konieczność wydania wynika z warunków emisji)	10%
14. Czynności nieuwzględnione w tym rozdziale	negocjowana

UWAGA

Opłaty są opłatami netto bez VAT.

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.

Wymienione w tym rozdziale opłaty pobierane przez depozytariusza nie zawierają opłat i prowizji biur i domów maklerskich, opłat centralnych depozytów (w szczególności Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. i Narodowego Banku Polskiego) oraz opłat na rzecz Obowiązkowego Systemu Rekompensat.

X. Zlecenia różne

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

Opłata za opiniowanie umów handlowych, doradztwo kontraktowe, pomoc w przygotowaniu dokumentacji, strukturyzacja transakcji finansowania handlu jest opłatą netto – nie zawiera VAT.

2. Pośrednictwo w celu nawiązania kontaktów handlowych 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	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	300,00 zł
– pocztą lub w placówce Banku	400,00 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	400,00 zł
– pocztą lub w placówce Banku	500,00 zł

UWAGA

Opłata jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%).

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 Klienta (w tym lokatach terminowych), dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet	500,00 zł
c) o rachunkach bankowych (w tym lokatach terminowych) i innych produktach Klienta, dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet	600,00 zł
d) o rachunkach bankowych (w tym lokatach terminowych) i innych produktach Klienta, dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet	700,00 zł

UWAGA

Opłata jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%).

5. Zastępcza obsługa kasowa	
a) na rzecz banków krajowych lub ich klientów	negocjowana
b) na rzecz Klientów – od kwoty każdej transakcji	0,5%, min. 15,00 zł
6. Narzędzia techniczne do korzystania z wpłat i wypłat gotówkowych zamkniętych	
a) bezpieczna koperta na banknoty formatu B5 (1 szt.)	2,00 zł
b) bezpieczna koperta na bilon formatu B5 (1 szt.)	4,00 zł
c) bezpieczna koperta na banknoty formatu B4 (1 szt.)	6,00 zł
d) bezpieczna koperta na banknoty formatu A3 (1 szt.)	6,00 zł

UWAGA

Przy zakupie co najmniej 100 szt. bezpiecznych kopert, cenę za szt. obniżamy o 50%.

- | | |
|--|----------|
| e) karta magnetyczna do wrzutni | |
| – wydanie pierwszej karty magnetycznej | 10,00 zł |
| – wydanie każdej kolejnej karty magnetycznej | 30,00 zł |

UWAGA

Jeśli Klient korzysta z narzędzi technicznych do realizacji wpłat i wypłat gotówkowych zamkniętych, wymienionych niżej:

- a) portfel,
- b) kasetę do wrzutni,
- c) klucz do wrzutni,

opłatę pobieramy wg aktualnych kosztów plus 10%.

- | | |
|---|------------------------|
| 7. Przyjęcie do depozytu | |
| a) przyjęcie depozytu | 50,00 zł (jednorazowo) |
| b) przechowywanie | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 8. Zamiana – zamiana w formie zamkniętej banknotów na monety – od kwoty zamiany | 1%, min. 30,00 zł |

UWAGA

Mniej niż 50 szt. danego nominatu nie rozmieniamy. Zamiany monet na banknoty nie dokonujemy.

- | | |
|--|----------|
| 9. Sformowanie opakowania zbiorczego na monety lub banknoty | 30,00 zł |
| 10. Wydanie przez Bank duplikatu umowy/potwierdzenia transakcji (na żądanie Klienta) – za jeden egzemplarz | 5,00 zł |
| 11. Wydanie zestawienia transakcji (na żądanie Klienta) – od każdej transakcji | 0,50 zł |
| 12. Wydanie zestawienia obrotów na rachunkach Klienta (na żądanie Klienta) | 10,00 zł |
| 13. 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.

- | | |
|--|-----------|
| 14. Załączniki w formie papierowej potwierdzające transakcje wskazane na danym wyciągu bankowym z rachunku Klienta | 150,00 zł |
|--|-----------|

UWAGA

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

- | | |
|---|----------|
| 15. Udostępnianie i sprawdzanie kluczy telegraficznych lub swiftowych innych banków | 30,00 zł |
| 16. Kserowanie dokumentów dla Klienta na jego życzenie – za każdą stronę fotokopii | 0,50 zł |
| 17. Obsługa pojedynczego formularza „Zgoda na obciążanie rachunku” w ramach usługi Polecenie zapłaty Plus (opłatę pobieramy od odbiorcy będącego Klientem Banku) | 5,00 zł |
| 18. Obsługa raportowania i udostępniania w sposób uzgodniony z Klientem pojedynczej „Zgody na obciążanie rachunku” otrzymanej z banku płatnika (opłatę pobieramy od odbiorcy będącego Klientem Banku) | 5,00 zł |
| 19. Obsługa raportowania i udostępniania w sposób uzgodniony z Klientem pojedynczego „Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku” otrzymanego z banku płatnika (opłatę pobieramy od odbiorcy będącego Klientem Banku) | 1,00 zł |

UWAGA do pkt 18-19

Opłatę pobieramy kwotą zbiorczą raz w miesiącu z rachunku wskazanego przez Klienta.

- | | |
|--|-----------|
| 20. 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)

- | | |
|--|----------|
| 21. Przekazanie do banku płatnika (Użytkownika karty płatniczej) dyspozycji polecenia zapłaty związanej z rozliczeniem operacji dokonanych przy użyciu karty płatniczej (na podstawie odrębnej umowy zawartej między Klientem i Bankiem) | 1,00 zł |
| 22. 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 |

23. Zwrot przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z innego banku krajowego - opłata pobierana od zleceniodawcy	200,00 zł
24. Realizacja Odwołania Polecenia Przelewu SEPA przychodzącego do Banku – opłata pobierana od zleceniodawcy	20,00 zł
25. Powiadomienie o odmowie realizacji zlecenia złożonego za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej przesłane na wskazany przez Klienta numer faksu	0,50 zł
26. mBank InvoiceNet – internetowy system prezentacji faktur	
a) opłata abonamentowa za korzystanie z systemu mBank InvoiceNet – 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 mBank InvoiceNet – 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) prezentacja elektronicznego obrazu faktury w internetowym systemie prezentacji faktur (za każdą fakturę):	
1–100 obrazów faktur	0,20 zł
101–500 obrazów faktur	0,15 zł
501–1000 obrazów faktur	0,12 zł
powyżej 1000 obrazów faktur	0,05 zł
d) przystąpienie do korzystania z systemu mBank InvoiceNet przez nowego użytkownika	50,00 zł

UWAGA

Opłata abonamentowa oraz pozostałe opłaty są opłatami brutto – zawierają podatek VAT (stawka podatku 23%). Opłatę abonamentową pobieramy z dołu, za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy obowiązywania umowy.

27. Udostępnienie treści zapisów zarejestrowanej komunikacji telefonicznej lub elektronicznej, skutkującej lub mogącej skutkować zawarciem przez Klienta transakcji na instrumentach finansowych, z okresu nieprzekraczającego jednego roku przed zgłoszeniem wniosku Klienta o udostępnienie treści zapisów:	
a) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu nie dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy	1.200,00 zł
b) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy za każdy kolejny rozpoczęty miesiąc kalendarzowy, którego dotyczy wniosek	1.200,00 + 900,00 zł
28. Udostępnienie treści zapisów zarejestrowanej komunikacji telefonicznej lub elektronicznej, skutkującej lub mogącej skutkować zawarciem przez Klienta transakcji na instrumentach finansowych, z okresu dawniejszego niż jeden rok przed zgłoszeniem wniosku Klienta o udostępnienie treści zapisów:	
a) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu nie dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy	2.400,00 zł
b) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy za każdy kolejny rozpoczęty miesiąc kalendarzowy, którego dotyczy wniosek	2.400,00 + 1.800,00 zł

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

A. 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 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

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

UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkanie Rachunki Powiernicze, 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 przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash	1,00 zł
10. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (opłatę pobieramy, 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.C. 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%
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%

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 2 lub 3 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

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

UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszaniowe Rachunki Powiernicze, 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 przy użyciu karty 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.C. pkt 1)	bez opłat
19. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro/	5,00 zł
– przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium UE (w tym do innego banku krajowego)	
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	

UWAGA

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.

20. Prowadzenie Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej	bez opłat
21. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty	0,25%
– w oddziale Banku	0,45%, min. 30,00 zł
– w sortowni/wrzutni	0,25%
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%

B. 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 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

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

UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkanie Rachunki Powiernicze, 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.C. 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%
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%
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
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

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 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

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

UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze, 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.C. 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% |
| 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% |
| 19. 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 |
| 20. 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 |

XII. Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne

TELEFAKS	Opłata w złotych za pierwszą stronę:	Opłata w złotych za każdą następną stronę:
Telefaks – obrót krajowy	3,00	2,00
Telefaks – obrót zagraniczny		
– do krajów europejskich	7,50	2,50
– do Kanady i USA	15,00	5,00
– do pozostałych krajów	30,00	10,00

OBRÓT SWIFT	Opłata w złotych za jeden komunikat priorytet normalny	Opłata w złotych za jeden komunikat priorytet pilny
Otwarcie akredytywy, udzielenie gwarancji	30,00	50,00
Płatność zagraniczna, inkaso, inne	6,00	10,00 ^{*)}

*) nie dotyczy płatności zagranicznej