

Regulamin usługi mPlatforma walutowa dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 12 grudnia 2022 r.



mBank.pl

Spis treści

1. Co znajdziesz w regulaminie?	3
2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie	3
3. Jak uruchomisz usługę?	4
4. Jak przebiega realizacja transakcji?	4
5. Jak przebiega realizacja oferty	5
6. Jak możesz korzystać z licznika mWaluty	6
7. Kiedy i jak możesz zrezygnować z usługi?	6
8. Kiedy możemy zablokować dostęp do usługi?.....	7
9. Jakie są Twoje obowiązki?	7
10. Kiedy zmienia się regulamin i taryfa oraz jak informujemy o zmianie regulaminu i taryfy?	7

1. Co znajdziesz w regulaminie?

- 1) Regulamin określa warunki na jakich świadczymy usługę umożliwiającą realizację natychmiastowej transakcji wymiany walut.
- 2) Wykaz zagadnień, których dotyczy regulamin znajduje się w spisie treści.
- 3) Informacje o:
 - a) warunkach otwarcia rachunków bankowych dla firm, dysponowaniu nimi oraz zmiany taryfy – znajdują się w regulaminie rachunków,
 - b) warunkach realizacji usług płatniczych – znajdują się w regulaminie usług płatniczych,
 - c) wysokości opłat i prowizji – wykaz wszystkich opłat i prowizji oraz ich wysokość znajduje się w taryfie,
 - d) rozpatrywanie reklamacji – zasady ich przyjmowania i rozpatrywania znajdują się w regulaminie reklamacji,
 - e) zasadach obsługi klientów czyli m.in.:
 - sposobach dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
 - zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
 - obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
 - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje
- 4) znajdziesz w regulaminie obsługi klientów. Do Transakcji zawieranych przez Użytkownika Usługi, nie stosuje się wskazanych przepisów z ustawy o usługach płatniczych (dalej jako UUP): w całości Działu II (z wyłączeniem art. 32a), art. 34-37, art. 40 ust. 3-4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51, art. 144-146, lub jeżeli będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.
- 5) Strony uzgadniają, że na potrzeby art. 54 UUP, dniem realizacji zlecenia płatniczego, jest dzień rozliczenia Transakcji.

2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
 - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli posiadacza rachunku i reprezentanta posiadacza rachunku, który korzysta z karty mBanku. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „zlecasz”, „korzystasz”,
 - b) ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „potwierdzamy”, „przekazujemy”, „zmieniamy” itp.
- 2) To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ często ich używamy:

czas ważności kursu walutowego	czas, w którym kurs walutowy się nie zmieni. Czas ważności kursu, prezentujemy, gdy potwierdzasz transakcję. Informacje o czasie ważności kursu walutowego uzyskasz na naszej stronie internetowej.
data rozpoczęcia oferty	wskazana przez Ciebie data, od której monitorujemy kurs kupna lub sprzedaży waluty wskazanej w ofercie.
data zakończenia oferty	wskazana przez Ciebie data, do której monitorujemy kurs kupna lub sprzedaży waluty wskazanej w ofercie.
dealer walutowy	nasz dedykowany pracownik zawierający transakcje, który nie jest pracownikiem BOK.t
dzień rozliczenia	uzgodniony z nami w trakcie zawierania transakcji. To dzień następujący w ciągu dwóch dni roboczych od dnia zawarcia transakcji. Nazywamy także data waluty.
kupno walut	zakup przez Ciebie określonej kwoty waluty po kursie walutowym, który obowiązuje w momencie zawarcia transakcji.
kurs oferty	wskazany przez Ciebie kurs kupna lub sprzedaży waluty, po którym zgadzasz się zrealizować transakcję w ramach oferty.
kurs walutowy	ustalony w momencie zawarcia transakcji i stosowany do jej rozliczenia kurs wymiany waluty bazowej na walutę niebazową.
kwota transakcji	kwota, która jest przedmiotem transakcji wyrażona w walucie bazowej, której dotyczy transakcja.
licznik walutowy mWaluta	pozwala Ci zbierać punkty (mWalutę) za przewalutowanie środków w ramach usługi. punkty, które przyznajemy za zakupioną walutę w ramach usługi.
oferta kupna walut	oferta zakupu przez Ciebie określonej kwoty waluty bazowej za walutę niebazową po kursie oferty. Nazywamy ją także oferta.
oferta sprzedaży walut	oferta sprzedaży przez Ciebie określonej kwoty waluty bazowej za walutę niebazową po kursie oferty. Nazywamy ją także ofertą.
potwierdzenie uruchomienia usługi	dokument potwierdzający uruchomienie usługi.
rachunek	rachunek bieżący, który prowadzimy w walucie sprzedawanej lub kupowanej na zasadach określonych w regulaminie rachunków. Służy do rozliczania transakcji.
regulamin	ten regulamin.
regulamin rachunków	regulamin rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin reklamacji	regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin usług płatniczych	regulamin usług płatniczych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin obsługi klientów	regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
sprzedaż walut	sprzedaż przez Ciebie określonej kwoty po kursie walutowym, który obowiązuje w momencie zawarcia transakcji.
tabela	tabela kursów walut mBanku S.A.

taryfa	taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Dokument, w którym znajdziesz informacje o wszystkich pobieranych przez nas opłatach i prowizjach związanych z usługą. Nazywamy ją także cennikiem.
transakcja	transakcja, której przedmiotem jest kupno lub sprzedaż walut. Nazywamy ją także natychmiastową transakcją wymiany walut.
transakcja zamykająca	transakcja przeciwstawna do pierwotnie uzgodnionej transakcji, o tym samym dniu rozliczenia.
usługa	usługa mPlatforma walutowa, która pozwala na realizację natychmiastowych transakcji wymiany walut, po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji.
użytkownik usługi	posiadacz rachunku określony w regulaminie rachunków, lub osoby przez niego upoważnione, które mogą dysponować rachunkiem.
waluta bazowa	pierwsza waluta w parze walutowej (np. dla EUR/PLN walutą bazową jest EUR).
waluta nie bazowa	druga waluta w parze walutowej (np. dla EUR/PLN walutą niebazową jest PLN).

3) Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.

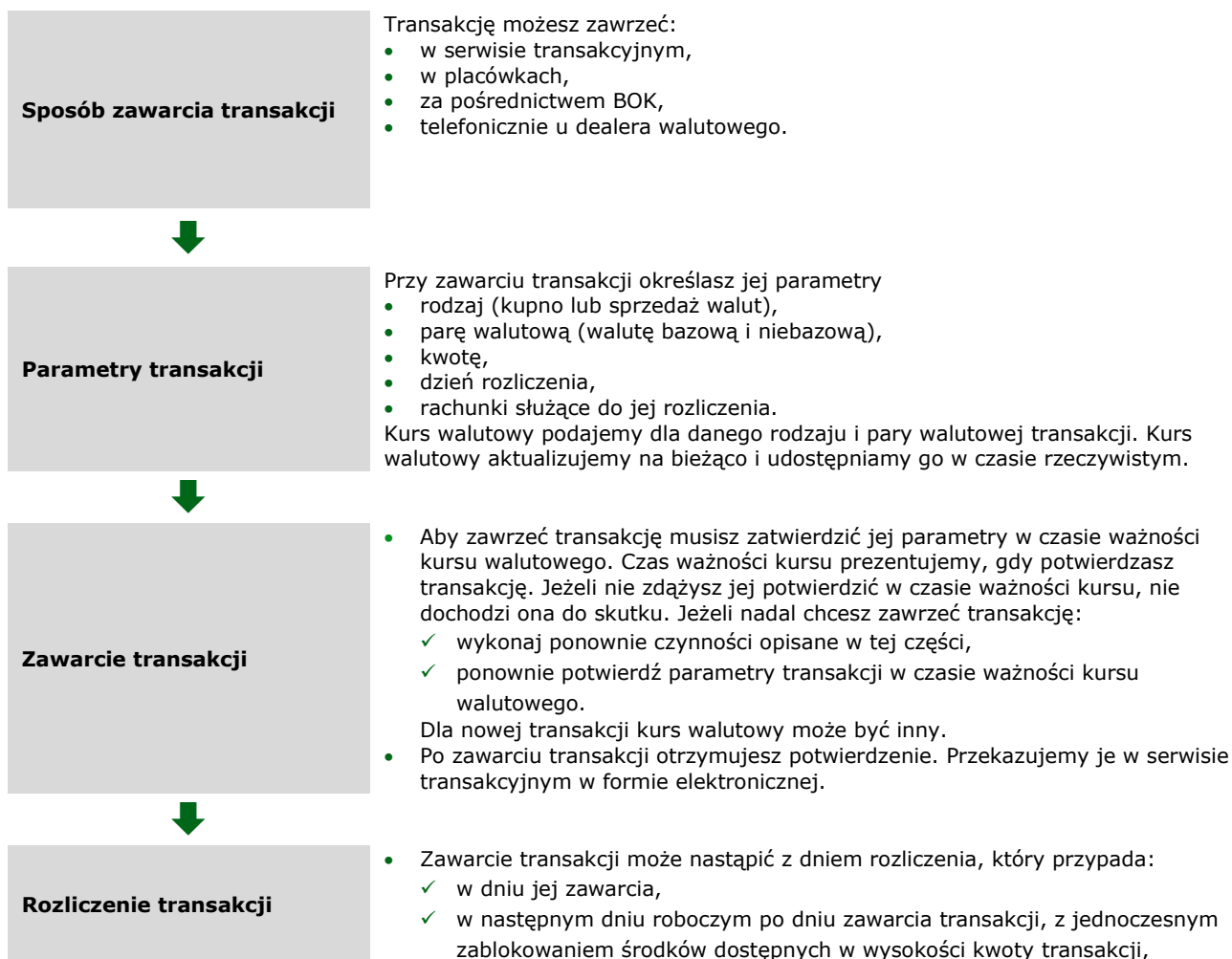
4) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  dodatkowo objaśniamy zapisy regulaminu.

3. Jak uruchomisz usługę?

- 1) Z usługi możesz skorzystać, jeżeli masz dostęp do rachunków za pośrednictwem serwisu transakcyjnego.
- 2) Wniosek o usługę może złożyć posiadacz rachunku, a dla:
 - a) spółek cywilnych - współposiadacz rachunku zgodnie z posiadanymi uprawnieniami,
 - b) osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niebędących osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych - reprezentant posiadacza rachunku zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
- 3) Usługę uruchamiany, gdy złożysz wniosek:
 - a) w serwisie transakcyjnym,
 - b) w placówkach,
 - c) za pośrednictwem BOK,
 - d) za pośrednictwem dealera walutowego.
- 4) Po uruchomieniu usługi, do zawierania transakcji uprawniony jest użytkownik usługi, który jest uprawniony do dysponowania rachunkami w walutach w jakich będą zawierana transakcje.

4. Jak przebiega realizacja transakcji?

Kroki do realizacji transakcji:



- ✓ w drugim dniu roboczym po dniu zawarcia transakcji, z jednoczesnym zablokowaniem środków dostępnych w wysokości kwoty transakcji.
- Dzień rozliczenia transakcji możesz wybrać w zależności:
 - ✓ od kwoty transakcji, oraz
 - ✓ rodzaju transakcji, oraz
 - ✓ od wartości obrotów realizowanych przez Ciebie w ramach usługi.
- Na rachunku prowadzonym w walucie, którą sprzedajesz musisz zapewnić środki w kwocie wystarczającej do realizacji transakcji sprzedaży. Bezpośrednio po jej zawarciu blokujemy te środki na rachunku w wysokości kwoty transakcji.
- Na Twój wniosek, po indywidualnej analizie wysokości realizowanych i prognozowanych obrotów oraz profilu działalności możemy przyznać Ci limit Dozwolonego Wolumentu Transakcji. Uprawnia on do realizacji transakcji z datą przyszłą bez konieczności blokady środków do wysokości przyznanego limitu. Do godziny 15:00 w dniu rozliczenia transakcji musisz zapewnić środki w kwocie transakcji. Jeżeli do tego czasu nie zapewnisz środków na rozliczenie transakcji, wykonamy transakcję zamykającą. Zrealizujemy ją po kursie nie gorszym niż odpowiednio kurs sprzedaży lub kupna z tabeli, aktualnej w chwili realizacji transakcji zamykającej. Rachunek odpowiednio, uznamy lub obciążymy kwotami z rozliczenia pierwotnej transakcji oraz transakcji zamykającej. Gdy w wyniku rozliczenia transakcji zamykającej, na rachunku pojawi się saldo ujemne, musisz je spłacić w terminie 7 dni roboczych.
- Zawarcie przez Ciebie transakcji oznacza dla nas ostateczne polecenie obciążenia i uznania rachunków kwotami transakcji w dniu jej rozliczenia. Obciążamy rachunek prowadzony w walucie sprzedawanej kwotą sprzedawanej waluty oraz uznajemy rachunek prowadzony w walucie kupowanej kwotą kupowanej waluty.

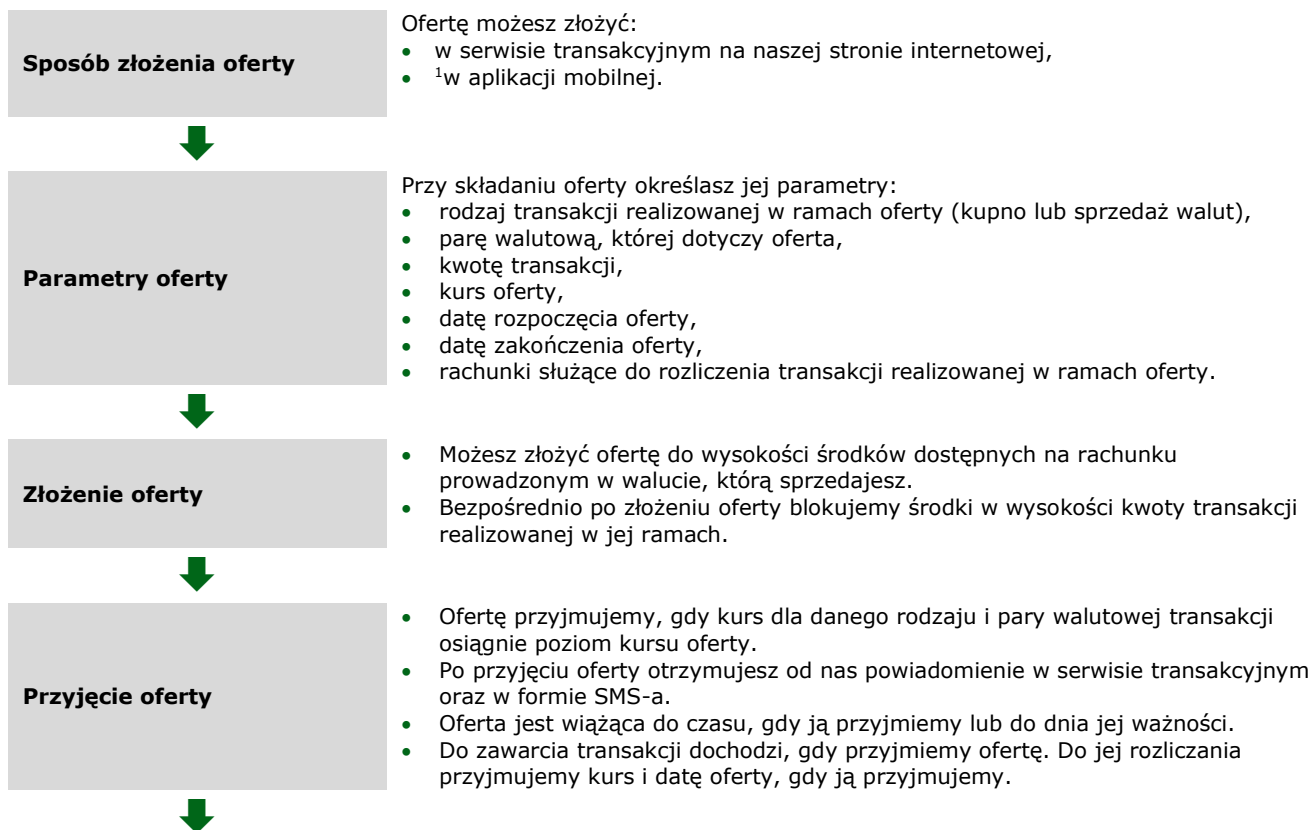
Na naszej stronie internetowej, w placówkach oraz za pośrednictwem BOK uzyskasz informacje o:



- minimalnej i maksymalnej kwocie transakcji,
- minimalnej kwocie transakcji, którą możesz zawrzeć za pośrednictwem Dealera walutowego,
- godzinach, w których może być zawarta transakcja,
- limitach transakcji,
- czasie ważności kursu walutowego.

5. Jak przebiega realizacja oferty

Kroki do realizacji oferty:



¹ O dacie udostępnienia tej funkcjonalności poinformujemy za pośrednictwem naszej strony internetowej

Odwołanie oferty

- Jeżeli wyrazimy zgodę, ofertę możesz odwołać.
- Możesz odwołać ofertę w dniach i godzinach podanych w części „Dodatkowe informacje dotyczące Usługi”:
 - ✓ w serwisie transakcyjnym na naszej stronie internetowej,
 - ✓ w placówkach,
 - ✓ telefonicznie u dealera walutowego,
 - ✓ za pośrednictwem BOK,
 - ✓ ²w aplikacji mobilnej.
- Jeśli przyjmiesz Twoją ofertę, nie możesz jej już odwołać.

Bank nie odpowiada za niezawinione przez siebie szkody Posiadacza Rachunku, które powstały gdy Bank przyjął/nie przyjął Oferty Użytkownika Usługi. Wyjątkiem jest przypadek, w którym Posiadacz Rachunku poniósł szkodę z winy umyślnej Banku.

Na naszej stronie internetowej, w placówkach oraz za pośrednictwem BOK uzyskasz informacje o:



- minimalnej i maksymalnej kwocie oferty,
- dniach i godzinach, w których możesz złożyć ofertę,
- dniach rozpoczęcia i zakończenia oferty,
- dniach i godzinach, w których możesz odwołać ofertę.

6. Jak możesz korzystać z licznika mWaluty

Dostęp do licznika mWaluty

Dyspozycję włączenia i wyłączenia licznika mWaluty możesz złożyć:

- w placówkach,
- za pośrednictwem BOK,
- ³w serwisie transakcyjnym na naszej stronie internetowej.

Zasady naliczania punktów (mWaluty)

- Za jednostkę zakupioną przez Ciebie waluty EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK, ⁴HRK, HUF, JPY w ramach usługi, przypisujemy punkty (mWalutę). 1 jednostka mWaluty to:
 - ✓ 1 jednostka zakupionej waluty EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK, ⁵HRK w ramach usługi,
 - ✓ 100 jednostek zakupionej waluty HUF, JPY w ramach usługi.
- Zebrana przez Ciebie mWaluta, umożliwia realizację przelewu SWIFT z preferencyjną wysokością prowizji, określoną w taryfie. Minimalna ilość jednostek mWaluty, która uprawnia do realizacji przelewów SWIFT z preferencyjną prowizją to 1000 jednostek.
- Jednostki mWaluty zliczamy łącznie od wszystkich realizowanych przez Ciebie transakcji natychmiastowych.

Warunki realizacji przelewu SWIFT z preferencyjną prowizją

- Przelew SWIFT realizowany w kwocie:
 - ✓ mniejszej niż 1000 lub równej 1000 jednostek waluty, pomniejsza licznik mWaluty o 1000 jednostek. Oznacza to, że minimalna ilość pobieranych jednostek z licznika mWaluty wynosi 1000,
 - ✓ wyższej niż 1000 jednostek waluty pomniejsza licznik mWaluty o 1 mWalutę, dla:
 - EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK, ⁶HRK za każdą 1 wysłaną jednostkę,
 - HUF, JPY za każde 100 wysłanych jednostek.
- Jeżeli liczba posiadanych przez Ciebie jednostek mWaluty:
 - ✓ wynosi co najmniej 1000 i odpowiada ilości jednostek waluty przelewu SWIFT, za jego realizację pobierzemy preferencyjną prowizję,
 - ✓ jest mniejsza niż liczba jednostek waluty przelewu SWIFT, za jego realizację pobierzemy prowizję standardową określoną w taryfie.

7. Kiedy i jak możesz zrezygnować z usługi?

Kroki do rezygnacji z usługi:

Czas i miejsce rezygnacji z usługi

- W dowolnym momencie możesz zrezygnować z usługi:
 - ✓ w serwisie transakcyjnym na naszej stronie internetowej,
 - ✓ w placówkach,
 - ✓ za pośrednictwem BOK.
- Dyspozycję rezygnacji z usługi może złożyć, dla:
 - ✓ spółki cywilnej: każdy współposiadacz rachunku, ze skutkiem dla pozostałych współposiadaczy rachunku,

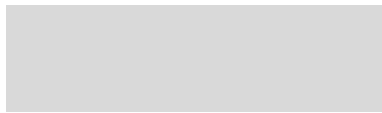
² O dacie udostępnienia tej funkcjonalności poinformujemy za pośrednictwem naszej strony internetowej

³ Na naszej stronie internetowej poinformujemy Cię o dacie, od kiedy będziesz mógł złożyć dyspozycję włączenia i wyłączenia licznika mWaluty za pośrednictwem serwisu transakcyjnego

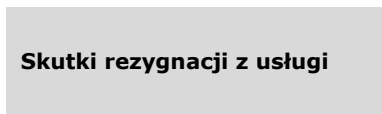
⁴ Na naszej stronie internetowej poinformujemy Cię o dacie, od której waluta nie będzie dostępna w ramach usługi licznik mWalutowy

⁵ Na naszej stronie internetowej poinformujemy Cię o dacie, od której waluta nie będzie dostępna w ramach usługi licznik mWalutowy

⁶ Na naszej stronie internetowej poinformujemy Cię o dacie, od której waluta nie będzie dostępna w ramach usługi licznik mWalutowy



- ✓ osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niebędących osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych: każdy reprezentant posiadacza rachunku, który może dysponować rachunkiem samodzielnie, ze skutkiem dla posiadacza rachunku.



- Możesz zawierać transakcje do momentu, gdy zamkniemy usługę. Oferty, których nie przyjmemy do tego czasu anulujemy.
- Rezygnacja z usługi nakłada na Ciebie i na nas obowiązek, aby wszystkie zawarte transakcje rozliczyć zanim ją zamkniemy.

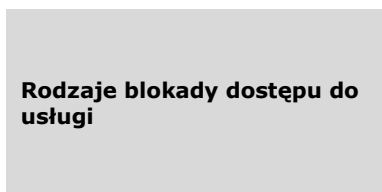


Usługę zamykamy w ciągu 5 dni roboczych. Termin ten liczymy od następnego dnia po dniu, w którym złożysz dyspozycję rezygnacji z usługi.



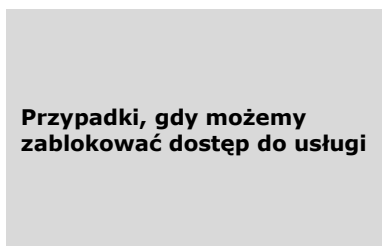
Rachunek zamkniemy na zasadach określonych w regulaminie rachunków, gdy rozliczysz wszystkie transakcje realizowane z jego wykorzystaniem.

8. Kiedy możemy zablokować dostęp do usługi?



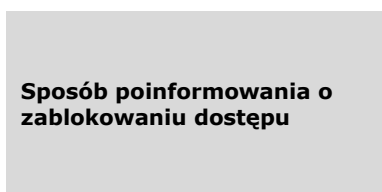
Mamy prawo:

- częściowo zablokować dostęp do usługi i:
 - ✓ zablokować możliwość wykonywania transakcji dla danej pary walutowej,
 - ✓ odmówić zawarcia transakcji,
 - ✓ odmówić złożenia oferty,
- całkowicie zablokować dostęp do usługi.



Mamy prawo zablokować dostęp do usługi, gdy:

- korzystasz z niej w sposób niezgodny z regulaminem, regulaminem obsługi klientów lub z przepisami prawa,
- podejrzewamy nieuprawniony dostęp do usługi przez osobę trzecią,
- korzystasz z aplikacji automatyzujących,
- zostaniesz ujawniony w wykazie Komisji Nadzoru Finansowego lub jej zagranicznego odpowiednika, który zawiera publiczne ostrzeżenie przed nieuczciwymi przedsiębiorcami. Wykaz ten dostępny jest na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego lub jej zagranicznego odpowiednika.



O zablokowaniu dostępu do usługi poinformujemy:

- w formie elektronicznej za pośrednictwem e-maila, lub
- w rozmowie telefonicznej, lub
- w formie SMS-a, lub
- w formie pisemnej, lub
- na naszej stronie internetowej.



Odblokujemy dostęp do usługi, jeżeli przestaną istnieć powody utrzymania blokady.

9. Jakie są Twoje obowiązki?

Do Twoich obowiązków należy:

- 1) regularnie zapoznawać się z wyciągami do rachunków,
- 2) zgłaszać ewentualne uwagi lub zastrzeżenia dotyczące warunków zawartych w transakcji niezwłocznie po ich realizacji,
- 3) zapoznać się, przynajmniej raz na 14 dni, z informacjami o usłudze zamieszczanymi na naszej stronie internetowej w serwisie transakcyjnym,

10. Kiedy zmienia się regulamin i taryfa oraz jak informujemy o zmianie regulaminu i taryfy?

- 1) Z ważnych przyczyn możemy zmieniać regulamin. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie obsługi klienta.
- 2) Za czynności związane z usługą pobieramy opłaty i prowizje określone w taryfie.
- 3) Taryfa może ulec zmianie w przypadkach określonych w regulaminie rachunków.
- 4) O zmianie regulaminu i taryfy informujemy w sposób określony w regulaminie rachunków.