

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

Obowiązuje od 07.07.2021 r.



mBank.pl

Spis treści

1. Rola Regulaminu	3
2. Pojęcia używane w Regulaminie	3
3. Uruchomienie Usługi	4
4. Realizacja Transakcji	4
5. Realizacja Oferty	5
6. Zasady korzystania z licznika mWaluty	6
7. Rezygnacja z Usługi.....	6
8. Zablokowanie dostępu do Usługi	6
9. Obowiązki Posiadacza Rachunku i Użytkownika Usługi.....	7
10. Zmiana Regulaminu i taryfy	7
11. Dodatkowe informacje dotyczące Usługi.....	7
12. Postanowienia końcowe.....	8

1. Rola Regulaminu

- 1) Regulamin określa warunki na jakich Bank świadczy 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 – te informacje znajdują się w regulaminie obsługi klientów. Określa on zasady, na jakich Bank obsługuje klientów, czyli m.in.:
 - sposoby dostępu do produktów i usług oferowanych przez Bank,
 - zasady modernizacji, konserwacji i aktualizacji systemu bankowego,
 - obowiązki dotyczące aktualizacji danych,
 - bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu i składania oświadczeń, w tym dyspozycji oraz
 - warunki, jakie musi spełnić klient, by otrzymywać od Banku informacje.
- 4) 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. Pojęcia używane w Regulaminie

- 1) Niżej znajduje się spis określeń, które mają szczególne znaczenie w Regulaminie.

data rozpoczęcia Oferty	data wskazana przez Użytkownika Usługi, od której Bank monitoruje kurs kupna lub sprzedaży waluty wskazanej w Ofercie;
data zakończenia Oferty	data wskazana przez Użytkownika Usługi, do której Bank monitoruje kurs kupna lub sprzedaży waluty wskazanej w Ofercie;
dealer walutowy	dedykowany pracownik Banku zawierający Transakcje, niebędący pracownikiem BOK;
dzień rozliczenia/data waluty	uzgodniony z Bankiem w trakcie zawierania Transakcji. Dzień następujący w ciągu dwóch dni roboczych od dnia zawarcia Transakcji - dzień realizacji Transakcji;
kupno walut	zakup przez Użytkownika Usługi od Banku określonej kwoty waluty bazowej za walutę niebazową, po kursie walutowym obowiązującym w momencie zawarcia Transakcji;
kurs Oferty	wskazany przez Użytkownika Usługi w Ofercie kurs, po którym może być ona zrealizowana;
kurs walutowy	kurs obowiązujący dla Użytkownika Usługi, ustalony w momencie zawarcia Transakcji i stosowany do jej rozliczania kurs wymiany waluty bazowej na walutę niebazową;
kwota Transakcji	wyrażona w walucie bazowej kwota, której dotyczy Transakcja;
licznik walutowy	pozwala Użytkownikowi Usługi zbierać punkty (mWalutę) za przewalutowanie środków w ramach Usługi;
mWaluta	punkty przyznawane za zakupioną walutę w ramach Usługi;
oferta kupna walut/ Oferta	oferta zakupu przez Użytkownika Usługi od Banku określonej kwoty waluty bazowej za walutę niebazową po kursie Oferty;
oferta sprzedaży walut/Oferta	oferta sprzedaży przez Użytkownika Usługi Bankowi określonej kwoty waluty bazowej za walutę niebazową po kursie Oferty;
potwierdzenie uruchomienia Usługi	dokument potwierdzający uruchomienie Usługi;
Rachunek	rachunek w walucie prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku, na zasadach określonych w regulaminie rachunków;
Regulamin	regulamin usługi mPlatforma walutowa dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
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 Użytkownika Usługi Bankowi określonej kwoty waluty bazowej za walutę niebazową po kursie walutowym obowiązującym w momencie zawarcia Transakcji;
tabela	tabela kursów walut mBanku S.A.;
taryfa	taryfa prowizji i opłat, dokument, w którym znajdują się informacje o wszystkich pobieranych przez Bank opłatach i prowizjach związanych z Usługą;
Transakcja/natychmiastowa transakcja wymiany walut	transakcja, której przedmiotem jest kupno lub sprzedaż walut po kursie oferty, zawierana w ramach rachunków własnych Posiadacza Rachunku w Banku;

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. Rozliczenie (data waluty) Transakcji następuje do dwóch dni roboczych od dnia 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).

- 2) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  znajdują się dodatkowe objaśnienia zapisów Regulaminu.



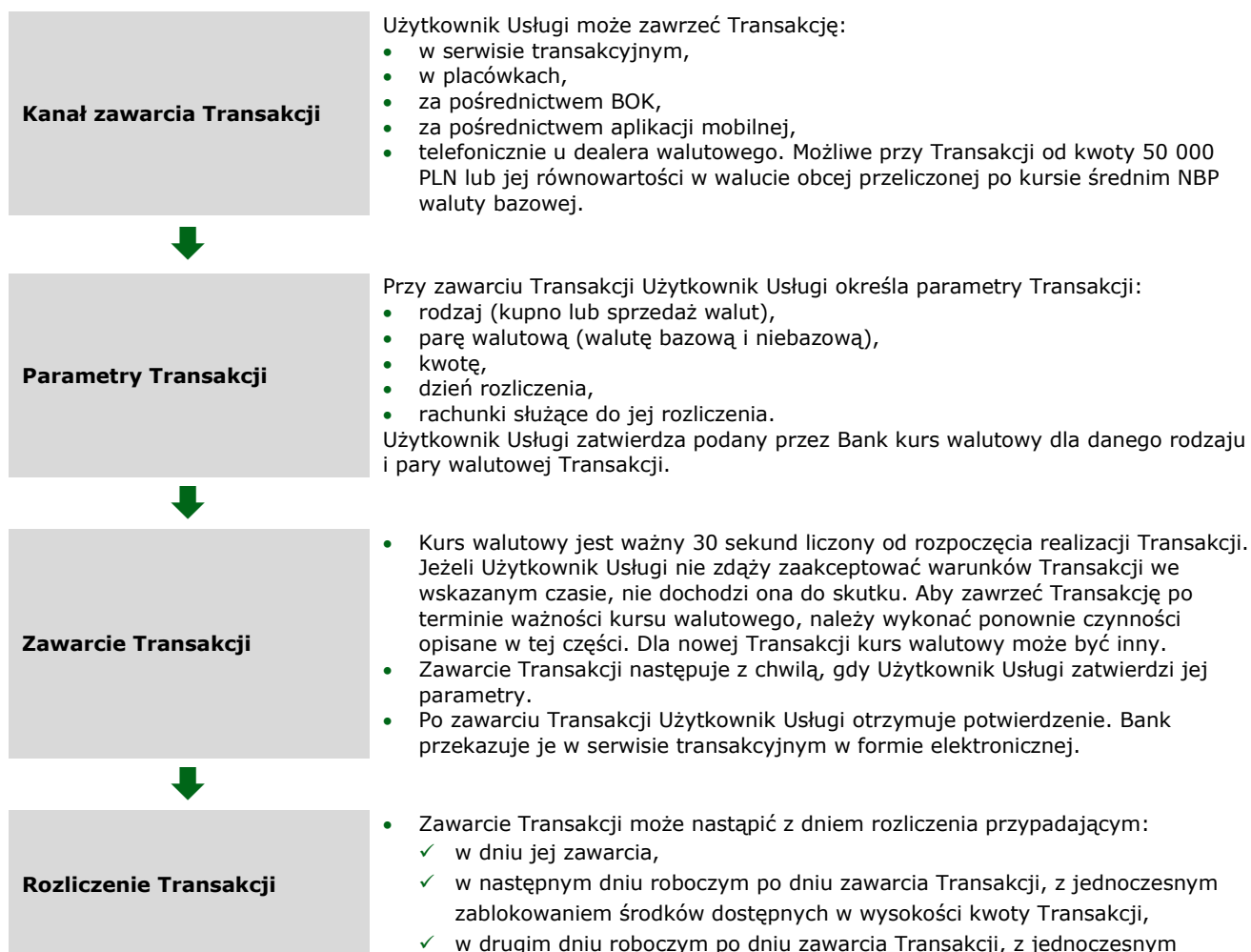
Terminy i pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w regulaminie obsługi klientów, regulaminie rachunków oraz w regulaminie usług płatniczych.

3. Uruchomienie Usługi

- Posiadacz Rachunku może korzystać z Usługi, jeżeli ma dostęp za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, do Rachunków prowadzonych w walutach w których dokonuje transakcji.
- Wniosek o Usługę może złożyć Posiadacz Rachunku, a dla:
 - spółek cywilnych - Współposiadacz Rachunku zgodnie z posiadanymi uprawnieniami,
 - osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niebędących osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną - Reprezentant Posiadacza Rachunku zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
- Posiadacz Rachunku może złożyć wniosek o Usługę:
 - w serwisie transakcyjnym,
 - w placówkach,
 - za pośrednictwem BOK,
 - za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
 - za pośrednictwem dealera walutowego.
- Po uruchomieniu Usługi, do zawierania Transakcji uprawniony jest Użytkownik usługi, który jest uprawniony do dysponowania Rachunkami w walutach w jakich będą zawierana Transakcje.

4. Realizacja Transakcji

Kroki do realizacji Transakcji:



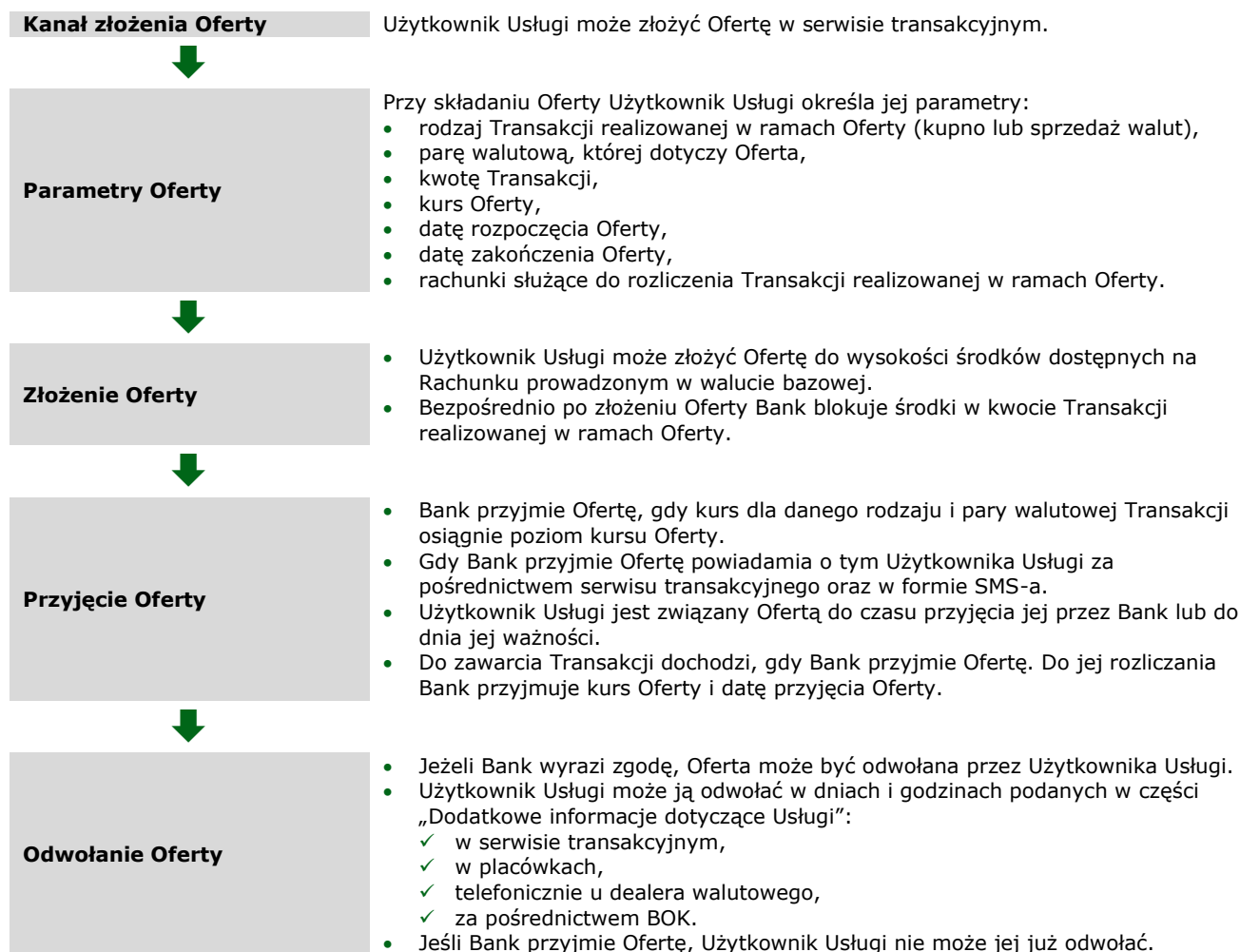
- zablokowaniem środków dostępnych w wysokości kwoty Transakcji.
- Możliwość wyboru dnia rozliczenia Transakcji zależy:
 - ✓ od kwoty Transakcji, oraz
 - ✓ rodzaju Transakcji, oraz
 - ✓ od wartości obrotów realizowanych przez Posiadacza Rachunku w ramach Usługi.
- Na Rachunku prowadzonym w sprzedawanej walucie, Posiadacz Rachunku musi zapewnić środki do wysokości kwoty Transakcji sprzedaży. Bezpośrednio po jej zawarciu Bank blokuje te środki na Rachunku.
- Na wniosek klienta bank po indywidualnej analizie wysokości realizowanych i prognozowanych obrotów klienta oraz profilu jego działalności może przyznać limit Dozwolonego Wolumenu Transakcji. Będzie on uprawniał klienta do realizacji transakcji z datą przyszłą bez konieczności blokady środków do wysokości przyznanego limitu. Użytkownik Usługi musi wówczas do godziny 15:00 w dniu rozliczenia Transakcji zapewnić środki w kwocie Transakcji. Jeżeli Użytkownik nie zapewni środków na rozliczenie Transakcji, Bank wykona Transakcję Zamykającą. Zrealizowana zostanie ona po kursie nie gorszym niż odpowiednio kurs sprzedaży lub kupna z tabeli aktualnej w chwili realizacji Transakcji Zamykającej. Rachunek zostanie wówczas odpowiednio, uznany lub obciążony kwotami z rozliczenia pierwotnej Transakcji oraz Transakcji Zamykającej. Gdy w wyniku rozliczenia Transakcji Zamykającej, na Rachunku pojawi się saldo ujemne, Użytkownik usługi musi je spłacić.
- Po zawarciu Transakcji, Bank w dniu jej rozliczenia obciąża i uznaje Rachunki Użytkownika Usługi kwotami tej Transakcji.



Dodatkowe informacje o Usłudze i wykonywaniu Transakcji można uzyskać w placówkach oraz za pośrednictwem BOK.

5. Realizacja Oferty

Kroki do realizacji Oferty:



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.



Źródła informacji o weryfikacji przedziału wahań kursów rynkowych, np. rynkowe poziomy dla danego okresu udostępniane przez firmy brokerskie, nie zawsze odpowiadają pełnemu zakresowi wahań kursowych. Mogą one tylko określać poziomy z transakcji zawartych przez te firmy i nie odpowiadać kursom dostępnym dla Banku.

6. Zasady korzystania z licznika mWaluty

Dostęp do licznika mWaluty

Użytkownik Usługi może złożyć dyspozycję włączenia i wyłączenia licznika mWaluty:

- w placówkach,
- za pośrednictwem BOK,
- ¹w serwisie transakcyjnym.



Zasady naliczania punktów (mWaluty)

- Za 1 jednostkę waluty EUR, USD, GBP, CHF zakupionej przez Użytkownika Usługi w ramach Usługi, Bank przypisuje punkty (mWalutę). 1 jednostka zakupionej waluty w ramach Usługi to 1 jednostka mWaluty;
- Zebrana przez Użytkownika Usługi mWaluta, daje możliwość realizacji przelewu SWIFT i SEPA z prowizją w wysokości określonej w taryfie. Minimalna ilość jednostek mWaluty, która uprawnia Użytkownika Usługi do realizacji przelewów SWIFT i SEPA z preferencyjnymi prowizjami to 1000 jednostek.
- Bank zlicza jednostki mWaluty łącznie od wszystkich Transakcji natychmiastowych realizowanych przez Użytkownika Usługi.



Warunki realizacji przelewu SWIFT i SEPA z preferencyjną prowizją

- Przelew SWIFT lub SEPA 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 liczbę odpowiadającą liczbie jednostek waluty,
- Jeżeli liczba jednostek mWaluty Użytkownika Usługi:
 - ✓ wynosi co najmniej 1000 i odpowiada ilości jednostek waluty przelewu SWIFT lub SEPA, za jego realizację Bank pobierze preferencyjną prowizję;
 - ✓ jest mniejsza niż liczba jednostek waluty przelewu SWIFT lub SEPA, za jego realizację Bank pobierze prowizję standardową określoną w taryfie.

7. Rezygnacja z Usługi

Kroki do rezygnacji z Usługi:

Czas i miejsce rezygnacji z Usługi

- Posiadacz Rachunku może w dowolnym momencie zrezygnować z Usługi:
 - ✓ w serwisie transakcyjnym,
 - ✓ w placówkach,
 - ✓ za pośrednictwem BOK.
- Dyspozycję rezygnacji z Usługi może złożyć, dla:
 - ✓ spółki cywilnej: każdy Współposiadacz Rachunku, ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy Rachunku,
 - ✓ osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niebędących osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną: każdy reprezentant Posiadacza Rachunku, który może dysponować Rachunkiem samodzielnie, ze skutkiem dla Posiadacza Rachunku.



Skutki rezygnacji z Usługi

- Użytkownik Usługi może zawierać Transakcje do momentu, gdy Bank zamknie Usługę. Oferty, które Użytkownik Usługi złoży przed terminem zamknięcia Usługi, a których Bank nie przyjął, zostaną anulowane.
- Transakcje zawarte przed dniem zamknięcia Usługi muszą być rozliczone przez strony Transakcji.



Zamknięcie Usługi

Bank zamyka Usługę w ciągu 5 dni roboczych. Termin liczymy od następnego dnia po dniu, w którym Użytkownik Usługi złożył dyspozycję rezygnacji z Usługi.



Rachunek do rozliczeń Transakcji może zostać zamknięty dopiero po rozliczeniu ostatniej z zawartych Transakcji.

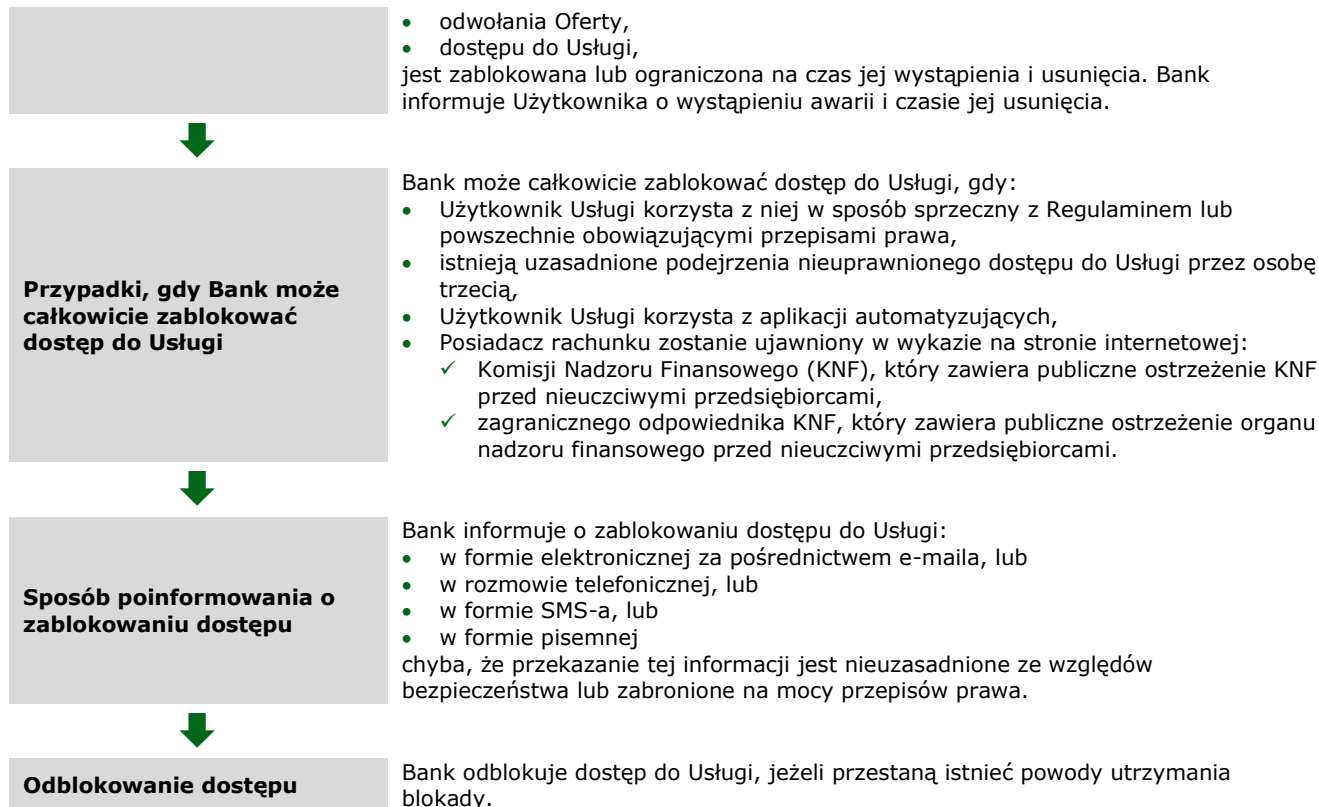
8. Zablockowanie dostępu do Usługi

Rodzaje blokady dostępu do Usługi

W przypadku niezawinionej przez Bank awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego wykorzystywanego do świadczenia usługi możliwość:

- wykonywania Transakcji dla danej pary walutowej,
- zawarcia Transakcji,
- zawarcia Oferty,

¹ Bank poinformuje na stronie internetowej o dacie, od kiedy Użytkownik Usługi będzie mógł złożyć dyspozycję włączenia i wyłączenia licznika mWaluty za pośrednictwem serwisu transakcyjnego



9. Obowiązki Posiadacza Rachunku i Użytkownika Usługi

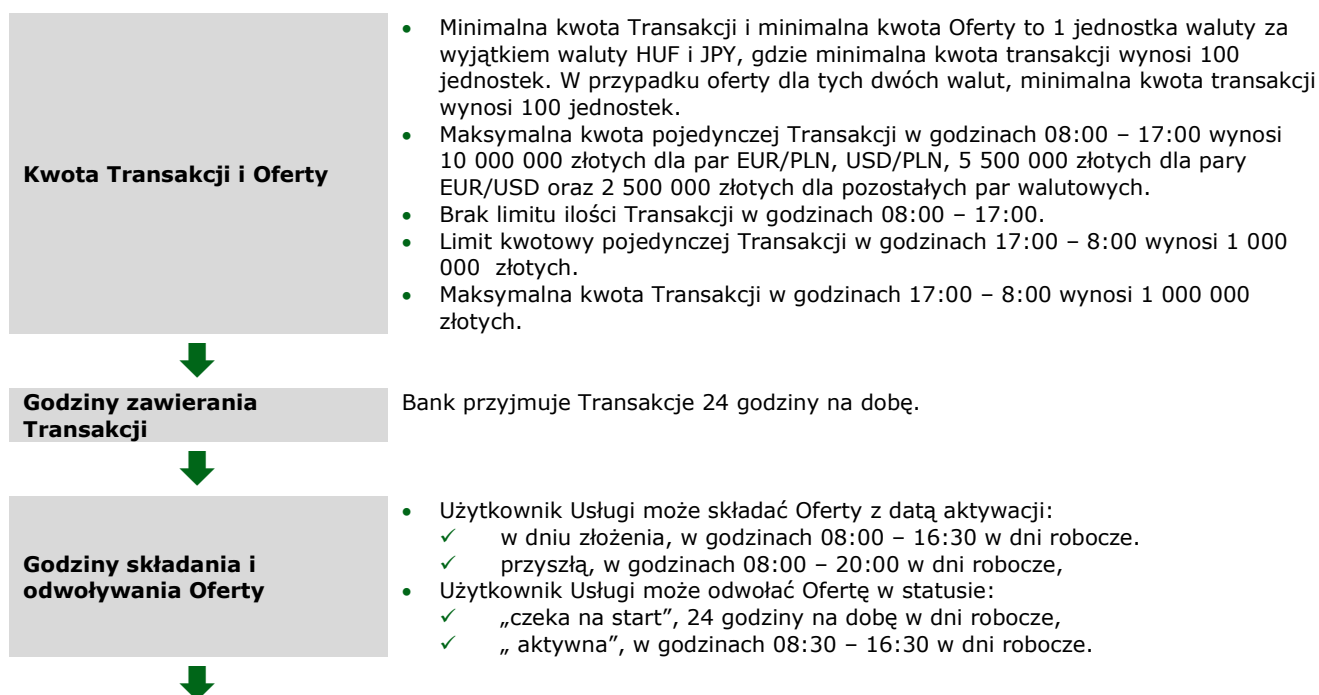
Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:

- regularnego zapoznawania się z wyciągami do Rachunków,
- niezwłocznego zgłaszania ewentualnych uwag lub zastrzeżeń dotyczących warunków zawartych Transakcji,
- zapoznawania się, przynajmniej raz na 14 dni, z informacjami o Usłudze zamieszczanymi na stronie Banku i w serwisie transakcyjnym,
- bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu, które zostały opisane w regulaminie obsługi klientów.

10. Zmiana Regulaminu i taryfy

- Bank z ważnych przyczyn może zmieniać Regulamin. Przyczyny te Bank wskazuje w regulaminie obsługi klienta.
- Za czynności związane z Usługą Bank pobiera opłaty i prowizje określone w taryfie.
- Taryfa może ulec zmianie w przypadkach określonych w regulaminie rachunków.
- O zmianie regulaminu i taryfy Bank informuje w sposób określony w regulaminie rachunków.

11. Dodatkowe informacje dotyczące Usługi



Czas ważności i godziny rozpoczęcia i zakończenia ważności Oferty

- Rozpoczęcie ważności Oferty z datą:
 - ✓ aktywacji w dniu złożenia, rejestracja odbywa się w godzinach 08:00 – 16:30;
 - ✓ przyszłą aktywacji, 08:00 w dniu aktywacji.
- Zakończenie ważności Oferty następuje o godzinie 16:30 w dniu zakończenia ważności Oferty. Bank zdejmuje blokadę środków o godzinie 00:00 następnego dnia.
- Maksymalny czas ważności Oferty to 12 miesięcy.

Statusy Transakcji:

- anulowana – transakcja anulowana przez klienta,
- rozliczona – transakcja rozliczona i zaksięgowana,
- czeka na rozliczenie – transakcja z datą przyszłą, której dzień rozliczenia jeszcze nie nastąpił,
- w trakcie rozliczenia – transakcja której rozliczenie się nie powiodło, np. z powodu braku środków na rachunku transakcji.



Statusy Ofert:

- aktywne – oferta zlecona aktywna czeka na przyjęcie przez bank,
- anulowane – oferta anulowana przez klienta,
- wygasłe – oferta nie przyjęta przez Bank, której minął czas ważności,
- czeka na start – oferta zlecona, której data aktywacji jeszcze nie nastąpiła,
- w trakcie realizacji – oferta przyjęta przez Bank jeszcze nierozliczona,
- zrealizowane – oferta przyjęta przez Bank, zrealizowana dla której nadano nr transakcji.

12. Postanowienia końcowe

- 1) Możemy odmówić uruchomienia Usługi, zawarcia Oferty lub Transakcji w przypadku, gdy:
 - a) istnieją podejrzenia nieuprawnionego dostępu do Usługi przez osobę trzecią,
 - b) użytkownik usługi korzysta z aplikacji automatyzujących,
 - c) posiadacz rachunku zostanie ujawniony w wykazie na stronie internetowej:
 - Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), który zawiera publiczne ostrzeżenie KNF przed nieuczciwymi przedsiębiorcami,
 - zagranicznego odpowiednika KNF, który zawiera publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami.
 - d) trwa przerwa w dostępie do banku, np. prowadzimy prace modernizacyjne.
- 2) Możemy wskazać dni, w których czas wykonywania Transakcji będzie krótszy w przypadku prowadzenia prac modernizacyjnych lub w okresie świątecznym. O tych zmianach Bank powiadomi Użytkownika Usługi za pośrednictwem strony internetowej oraz z wyprzedzeniem co najmniej 3 dni.