

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

Obowiązuje od 4.12.2020 r.



mBank.pl | 801 300 800

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.....	7
8. Zablokowanie dostępu do Usługi	7
9. Obowiązki Posiadacza Rachunku i Użytkownika Usługi.....	8
10. Zmiana Regulaminu i taryfy	8
11. Dodatkowe informacje dotyczące Usługi	8
12. Postanowienia końcowe.....	9



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.

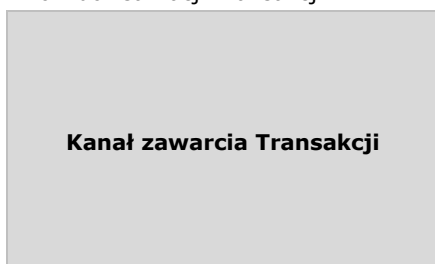
 Terminy i pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w regulaminie obsługi klientów, regulaminie rachunków oraz w regulaminie usług płatniczych.

3. Uruchomienie Usługi

- 1) Posiadacz Rachunku może korzystać z Usługi, jeżeli ma dostęp za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, do Rachunków prowadzonych w walutach w których dokonuje transakcji.
- 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 prawną - Reprezentant Posiadacza Rachunku zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
- 3) Posiadacz Rachunku może złożyć wniosek o Usługę:
 - a) w serwisie transakcyjnym,
 - b) w placówkach,
 - c) za pośrednictwem BOK,
 - d) za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
 - e) 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. Realizacja Transakcji

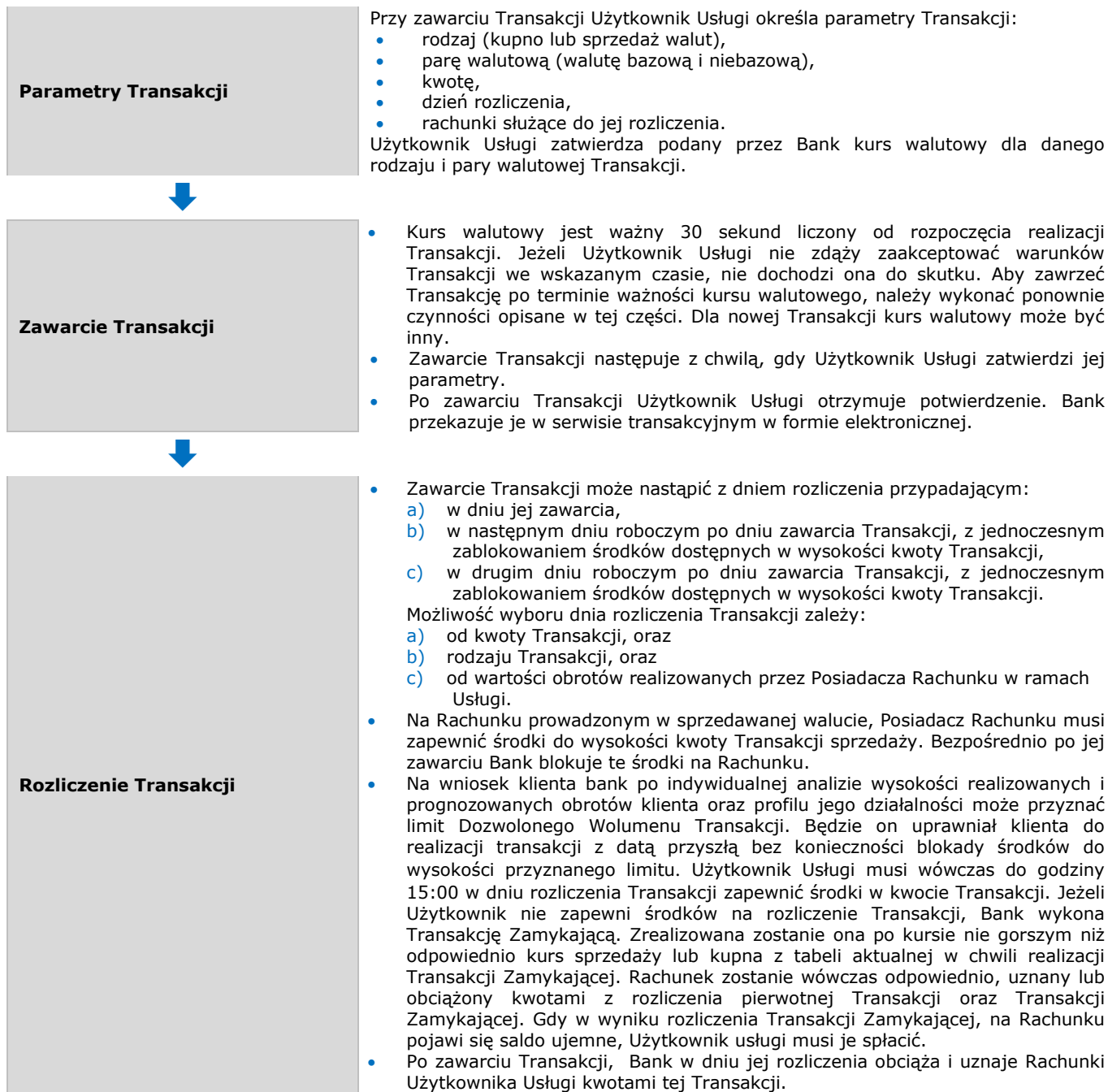
Kroki do realizacji Transakcji:



Użytkownik Usługi może zawrzeć Transakcję:

- w serwisie transakcyjnym,
- w placówkach,
- za pośrednictwem BOK,
- za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
- telefonicznie u dealera walutowego. Możliwe przy Transakcji od kwoty 50 000 PLN lub jej równowartości w walucie obcej przeliczonej po kursie średnim NBP waluty bazowej.

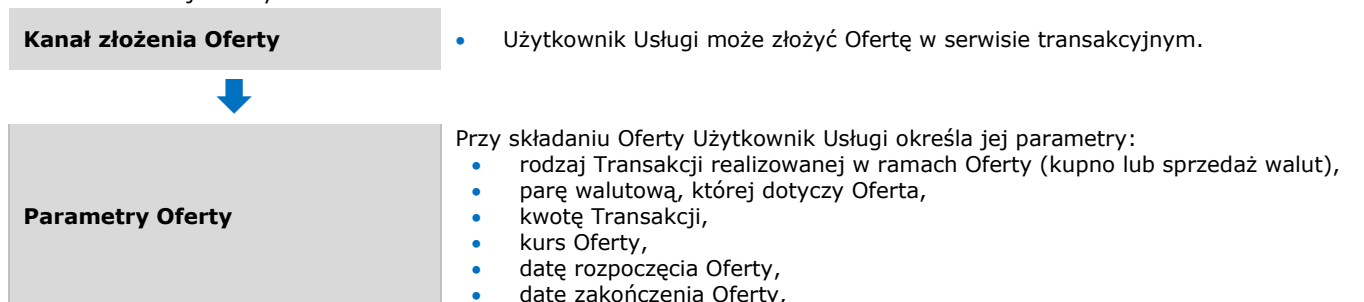


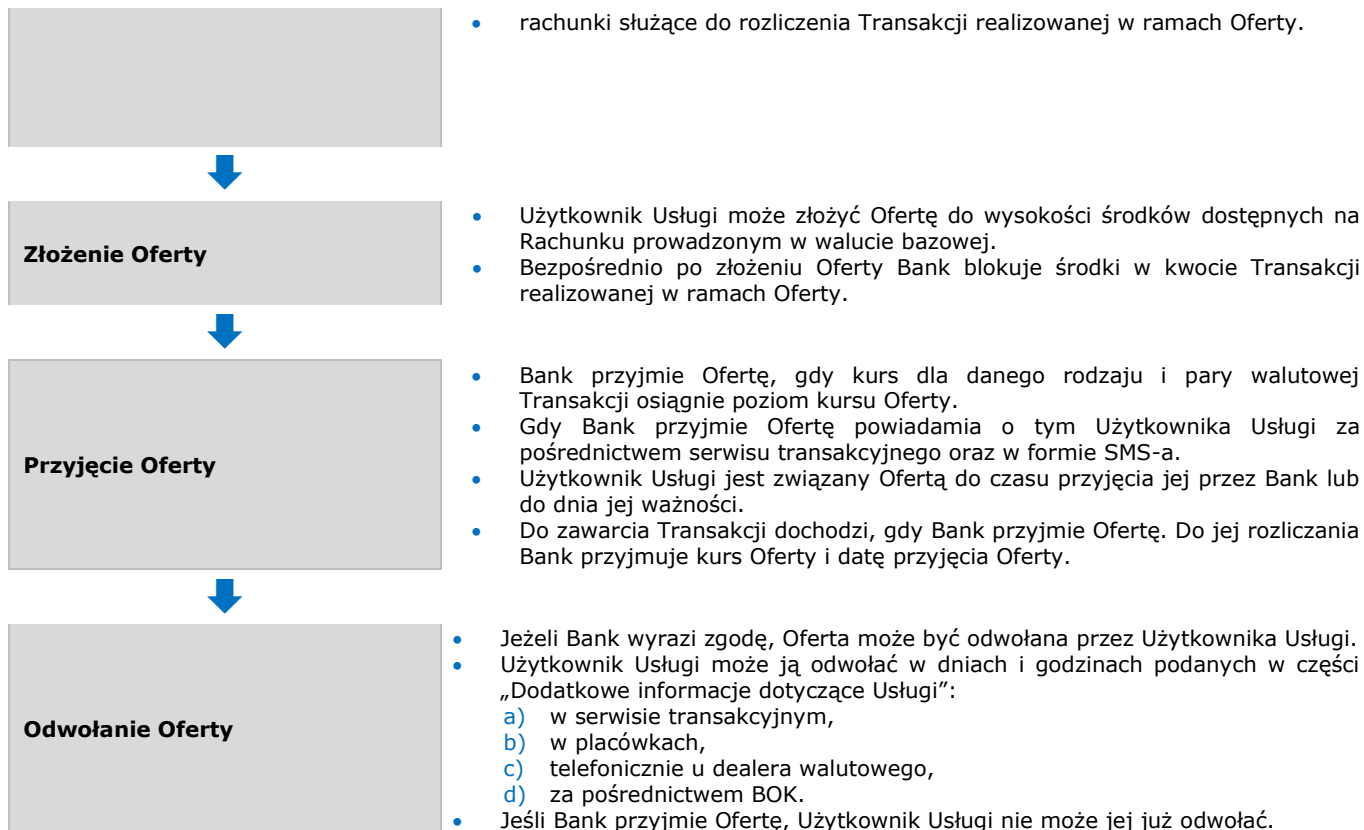


Dodatkowe informacje o Usłudze i wykonywaniu Transakcji można uzyskać w placówkach oraz za pośrednictwem BOK.


5. Realizacja Oferty

Kroki do realizacji Oferty:

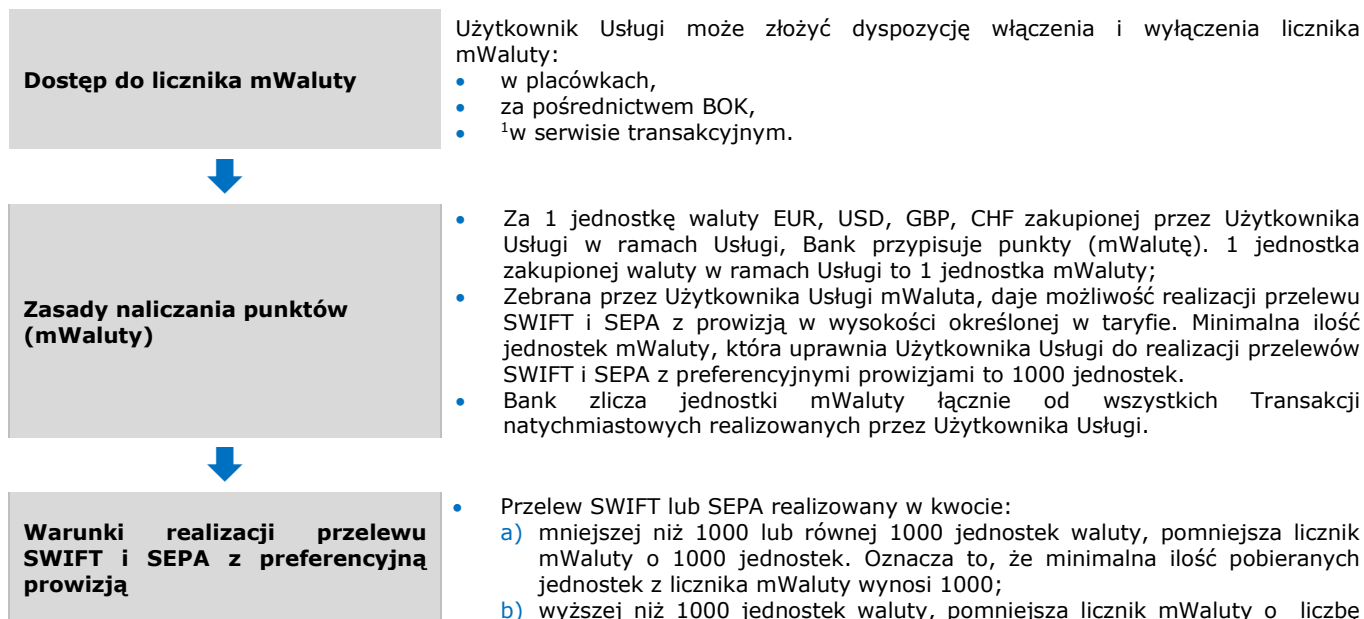




Bank nie odpowiada za niezawinione przez siebie szkody Posiadacza Rachunku, które powstały gdy Bank przyjął/nie przyjął Oferty Użytkownika Usługi. Wyjątkiem jest przypadek, w którym Posiadacz Rachunku poniósł szkodę z winy umyślnej Banku.

 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



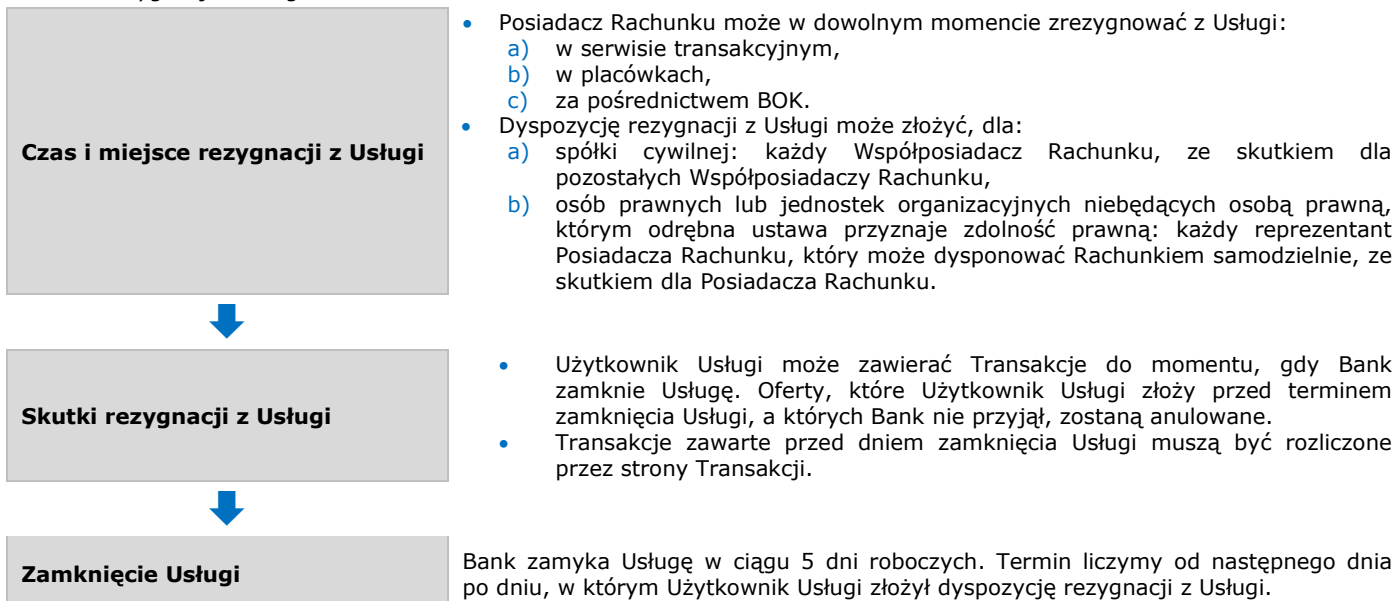
¹ Bank poinformuje na stronie internetowej o dacie, od kiedy Użytkownik Usługi będzie mógł złożyć dyspozycję włączenia i wyłączenia licznika mWaluty za pośrednictwem serwisu transakcyjnego




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

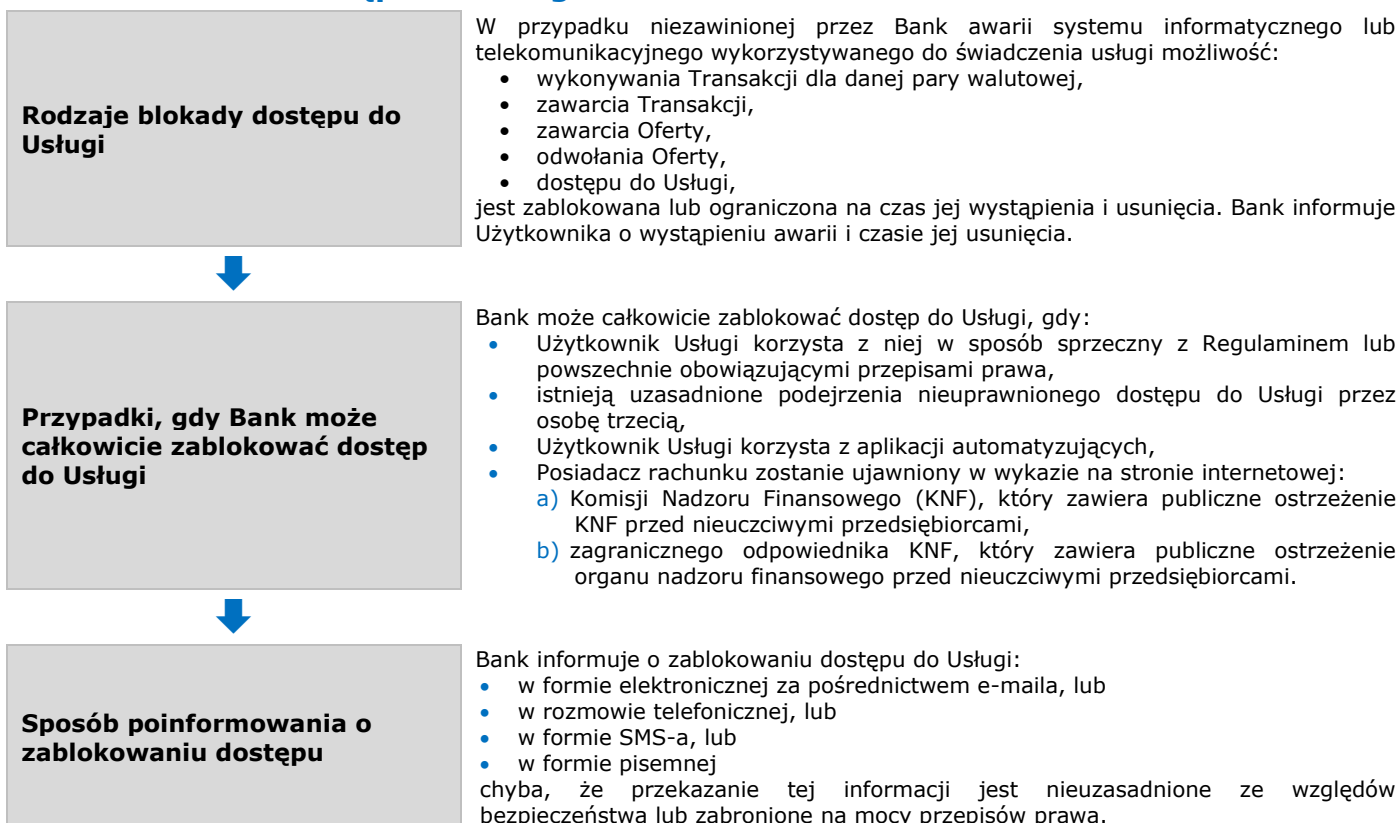
7. Rezygnacja z Usługi

Kroki do rezygnacji z Usługi:



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

8. Zablokowanie dostępu do Usługi





Odblokowanie dostępu

Bank odblokuje dostęp do Usługi, jeżeli przestaną istnieć powody utrzymania blokady.

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 w 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

Kwota Transakcji i Oferty

- Minimalna kwota Transakcji i minimalna kwota Oferty to 1 jednostka waluty za wyjątkiem waluty HUF i JPY, gdzie minimalna kwota transakcji wynosi 100 jednostek. W przypadku oferty dla tych dwóch walut, minimalna kwota transakcji wynosi 100 jednostek.
- Maksymalna kwota pojedynczej Transakcji w godzinach 08:00 – 17:00 wynosi 10 000 000 złotych dla par EUR/PLN, USD/PLN, 5 500 000 złotych dla pary EUR/USD oraz 2 500 000 złotych dla pozostałych par walutowych.
- Brak limitu ilości Transakcji w godzinach 08:00 – 17:00.
- Limit kwotowy pojedynczej Transakcji w godzinach 17:00 – 8:00 wynosi 1 000 000 złotych.
- Maksymalna kwota Transakcji w godzinach 17:00 – 8:00 wynosi 1 000 000 złotych.

Godziny zawierania Transakcji

Bank przyjmuje Transakcje 24 godziny na dobę.

Godziny składania i odwoływania Oferty

- Użytkownik Usługi może składać Oferty z datą aktywacji:
 - w dniu złożenia, w godzinach 08:00 – 16:30 w dni robocze,
 - przyszłą, w godzinach 08:00 – 20:00 w dni robocze,
- Użytkownik Usługi może odwołać Ofertę w statusie:
 - „czeka na start”, 24 godziny na dobę w dni robocze,
 - „aktywna”, w godzinach 08:30 – 16:30 w dni robocze.

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.

mBank.pl |

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2020 r. wynosi 169.401.468 złotych.

