

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

Obowiązuje od 14 września 2019 r.



[mBank.pl](https://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.....	6
8. Zablokowanie dostępu do Usługi .....	7
9. Obowiązki Posiadacza Rachunku i Użytkownika Usługi.....	7
10. Zmiana Regulaminu i taryfy .....	8
11. Dodatkowe informacje dotyczące Usługi .....	8
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.

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



<b>regulamin usług płatniczych</b>	Regulamin usług płatniczych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
<b>regulamin obsługi klientów</b>	Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>sprzedaż walut</b>	sprzedaż przez Użytkownika Usługi Bankowi określonej kwoty waluty bazowej za walutę niebazową po kursie walutowym obowiązującym w momencie zawarcia Transakcji;
<b>tabela</b>	tabela kursów walut mBanku S.A.;
<b>taryfa</b>	taryfa prowizji i opłat, dokument, w którym znajdują się informacje o wszystkich pobieranych przez Bank opłatach i prowizjach związanych z Usługą;
<b>Transakcja/ natychmiastowa transakcja wymiany walut</b>	transakcja, której przedmiotem jest kupno lub sprzedaż walut po ustalonym kursie, zawierana w ramach rachunków własnych Posiadacza Rachunku w Banku;
<b>Transakcja zamykająca</b>	transakcja przeciwstawna do pierwotnie uzgodnionej Transakcji, o tym samym dniu rozliczenia;
<b>Usługa</b>	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;
<b>Użytkownik Usługi</b>	Posiadacz Rachunku określony w regulaminie rachunków, lub osoby przez niego upoważnione, które mogą dysponować Rachunkiem;
<b>waluta bazowa</b>	pierwsza waluta w parze walutowej (np. dla EUR/PLN walutą bazową jest EUR);
<b>waluta niebazowa</b>	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.

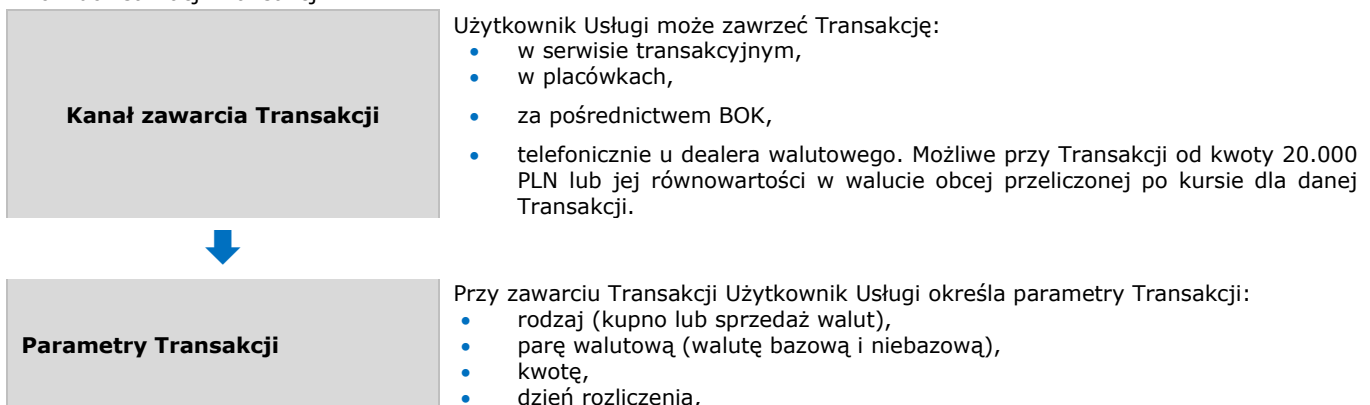
 Terminy i pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w regulaminie obsługi klientów, regulaminie rachunków oraz w regulaminie usług płatniczych.

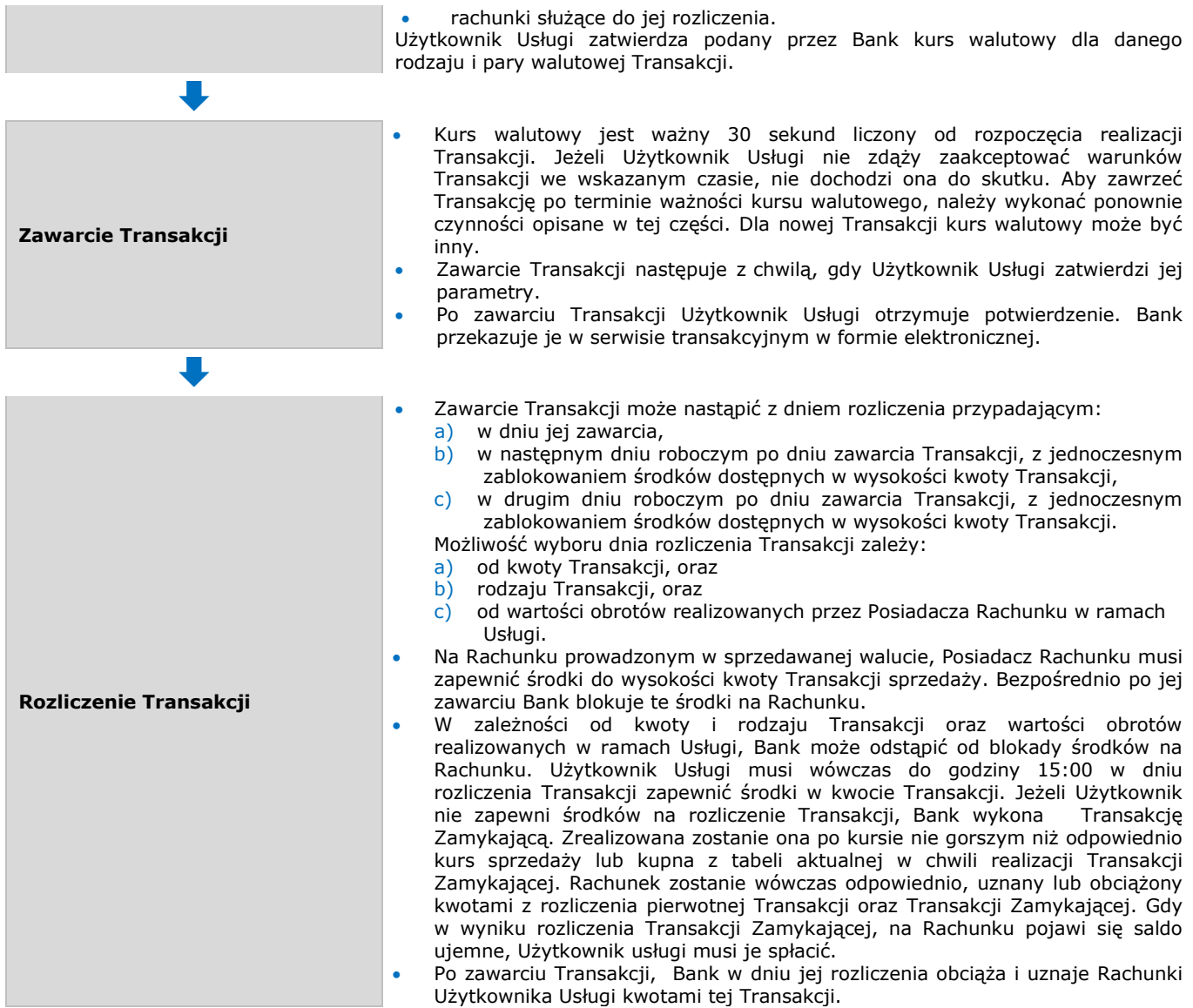
### 3. Uruchomienie Usługi

- 1) Posiadacz Rachunku może korzystać z Usługi, jeżeli ma dostęp do Rachunków za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku.
- 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.
- 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:

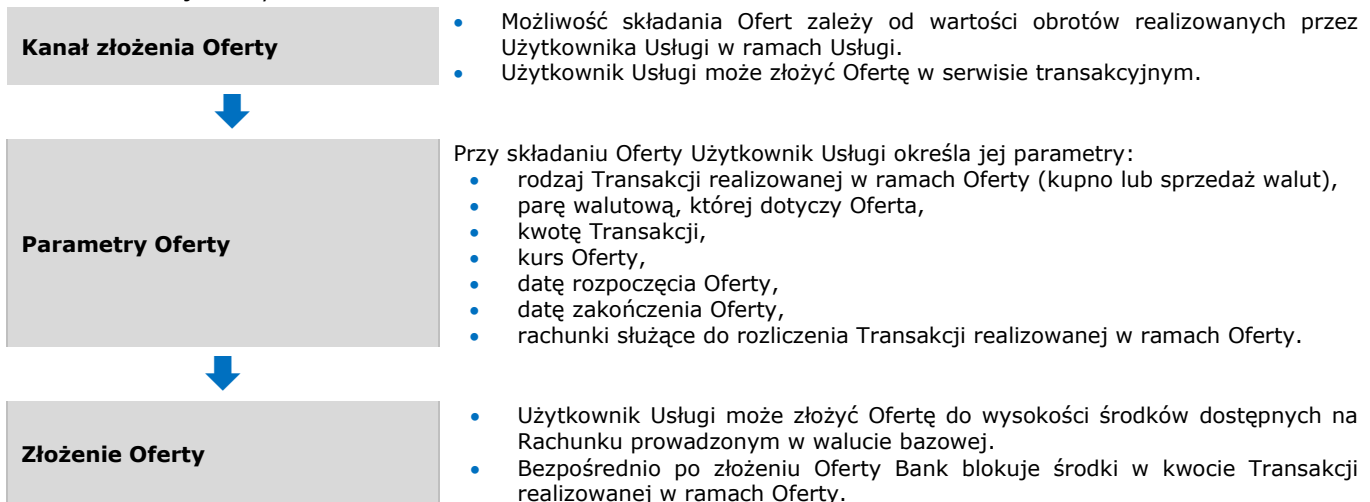




Dodatkowe informacje o Usłudze i wykonywaniu Transakcji można uzyskać w placówkach oraz za pośrednictwem BOK.

## 5. Realizacja Oferty

Kroki do realizacji Oferty:





## Przyjęcie Oferty

- Bank przyjmie Ofertę, gdy kurs dla danego rodzaju i pary walutowej Transakcji osiągnie poziom kursu Oferty.
- Gdy Bank przyjmie Ofertę powiadamia o tym Użytkownika Usługi za pośrednictwem serwisu transakcyjnego oraz w formie SMS-a.
- Użytkownik Usługi jest związany Ofertą do czasu przyjęcia jej przez Bank lub do dnia jej ważności.
- Do zawarcia Transakcji dochodzi, gdy Bank przyjmie Ofertę. Do jej rozliczenia Bank przyjmuje kurs Oferty i datę przyjęcia Oferty.



## Odwołanie Oferty

- Jeżeli Bank wyrazi zgodę, Oferta może być odwołana przez Użytkownika Usługi.
- Użytkownik Usługi może ją odwołać w dniach i godzinach podanych w części „Dodatkowe informacje dotyczące Usługi”:
  - a) w serwisie transakcyjnym,
  - b) w placówkach,
  - c) telefonicznie u dealera walutowego,
  - d) za pośrednictwem BOK.
- Jeśli Bank przyjmie Ofertę, Użytkownik Usługi nie może jej już odwołać.

Bank nie odpowiada za 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,
- <sup>1</sup>w serwisie transakcyjnym.



### Zasady naliczania punktów (mWaluty)

- Za 1 jednostkę waluty zakupioną 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:
  - a) 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;
  - b) wyższej niż 1000 jednostek waluty, pomniejsza licznik mWaluty o liczbę 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:

### Czas i miejsce rezygnacji z Usługi

- Posiadacz Rachunku może w dowolnym momencie zrezygnować z Usługi:
  - a) w serwisie transakcyjnym,

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





- b) w placówkach,
- c) za pośrednictwem BOK.
- Dyspozycję rezygnacji z Usługi może złożyć, dla:
  - a) spółki cywilnej: każdy Współposiadacz Rachunku, ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy Rachunku,
  - b) 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 złożył 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. Zablokowanie dostępu do Usługi

**Rodzaje blokady dostępu do Usługi**

Bank może:

- zablokować możliwość wykonywania Transakcji dla danej pary walutowej,
- odmówić zawarcia Transakcji,
- odmówić zawarcia Oferty,
- odmówić odwołania Oferty,
- całkowicie zablokować dostęp do Usługi,
- w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego Banku, które uniemożliwiają świadczenie Usługi – wstrzymać, do czasu jej usunięcia, świadczenie Usługi.



**Przypadki, gdy Bank może całkowicie zablokować dostęp do Usługi**

Bank może całkowicie zablokować dostęp do Usługi, gdy:

- Użytkownik Usługi korzysta z niej w sposób sprzeczny z Regulaminem lub powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- istnieją podejrzenia nieuprawnionego dostępu do Usługi przez osobę trzecią,
- Użytkownik Usługi korzysta z aplikacji automatyzujących,
- Posiadacz rachunku zostanie ujawniony w wykazie na stronie internetowej:
  - a) Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), który zawiera publiczne ostrzeżenie KNF przed nieuczciwymi przedsiębiorcami,
  - b) zagranicznego odpowiednika KNF, który zawiera publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami.



**Sposób poinformowania o zablokowaniu dostępu**

Bank informuje o zablokowaniu dostępu do Usługi:

- w formie elektronicznej za pośrednictwem e-maila, lub
- w rozmowie telefonicznej, lub
- w formie SMS-a, lub
- w formie pisemnej

chyba, że przekazanie tej informacji jest nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy przepisów prawa.



**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:

- a) regularnego zapoznawania się z wyciągami do Rachunków,
- b) niezwłocznego zgłaszania ewentualnych uwagi lub zastrzeżenia dotyczących warunków zawartych Transakcji,
- c) zapoznawania się, przynajmniej raz na 14 dni, z informacjami o Usłudze zamieszczanymi na stronie Banku i w serwisie transakcyjnym,





- d) bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu, które zostały opisane w regulaminie obsługi klientów.

## 10. Zmiana Regulaminu i taryfy

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

## 11. Dodatkowe informacje dotyczące Usługi

<b>Kwota Transakcji i Oferty</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Minimalna kwota Transakcji i minimalna kwota Oferty to 1 jednostka waluty.</li><li>• Maksymalna kwota pojedynczej Transakcji w godzinach 08:00 – 17:00 wynosi 2.500 000 złotych.</li><li>• Brak limitu ilości Transakcji w godzinach 08:00 – 17:00.</li><li>• Limit kwotowy pojedynczej Transakcji w godzinach 17:00 – 8:00 wynosi 200.000 złotych.</li><li>• Maksymalna kwota Transakcji w godzinach 17:00 – 8:00 wynosi 200.000 złotych.</li></ul>
<b>Godziny zawierania Transakcji</b>	Bank przyjmuje Transakcje 24 godziny na dobę.
<b>Godziny składania i odwoływania Oferty</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Użytkownik Usługi może składać Oferty z datą aktywacji:<ol style="list-style-type: none"><li>a) w dniu złożenia, w godzinach 08:00 – 16:30 w dni robocze.</li><li>b) przyszlą, w godzinach 08:00 – 20:00 w dni robocze,</li></ol></li><li>• Użytkownik Usługi może odwołać Ofertę w statusie:<ol style="list-style-type: none"><li>a) „czeka na start”, 24 godziny na dobę w dni robocze,</li><li>b) „aktywna”, w godzinach 08:30 – 16:30 w dni robocze.</li></ol></li></ul>
<b>Czas ważności i godziny rozpoczęcia i zakończenia ważności Oferty</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Rozpoczęcie ważności Oferty z datą:<ol style="list-style-type: none"><li>a) aktywacji w dniu złożenia, rejestracja odbywa się w godzinach 08:00 – 16:30;</li><li>b) przyszlą aktywacji, 08:00 w dniu aktywacji.</li></ol></li><li>• Zakończenie ważności Oferty następuje o godzinie 16:30 w dniu zakończenia ważności Oferty. Bank zdejmuje blokadę środków o godzinie 00:00 następnego dnia.</li><li>• Maksymalny czas ważności Oferty to 12 miesięcy.</li></ul>

### Statusy Transakcji:

- **anulowana** – transakcja anulowana przez klienta,
- **rozliczona** – transakcja rozliczona i zaksięgowana,
- **czeka na rozliczenie** – transakcja z datą przyszlą, 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

Bank może:

- a) odmówić uruchomienia Usługi, zawarcia Transakcji lub Oferty bez podania przyczyny,
- b) wskazać dni, w których czas wykonywania Transakcji będzie krótszy. O tych zmianach Bank powiadomi Użytkownika Usługi za pośrednictwem strony internetowej.

