

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

Obowiązuje od 14 lipca 2022 r.



**mBank.pl**

## Spis treści

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

## 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 kursie oferty, 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 nie bazowa</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.

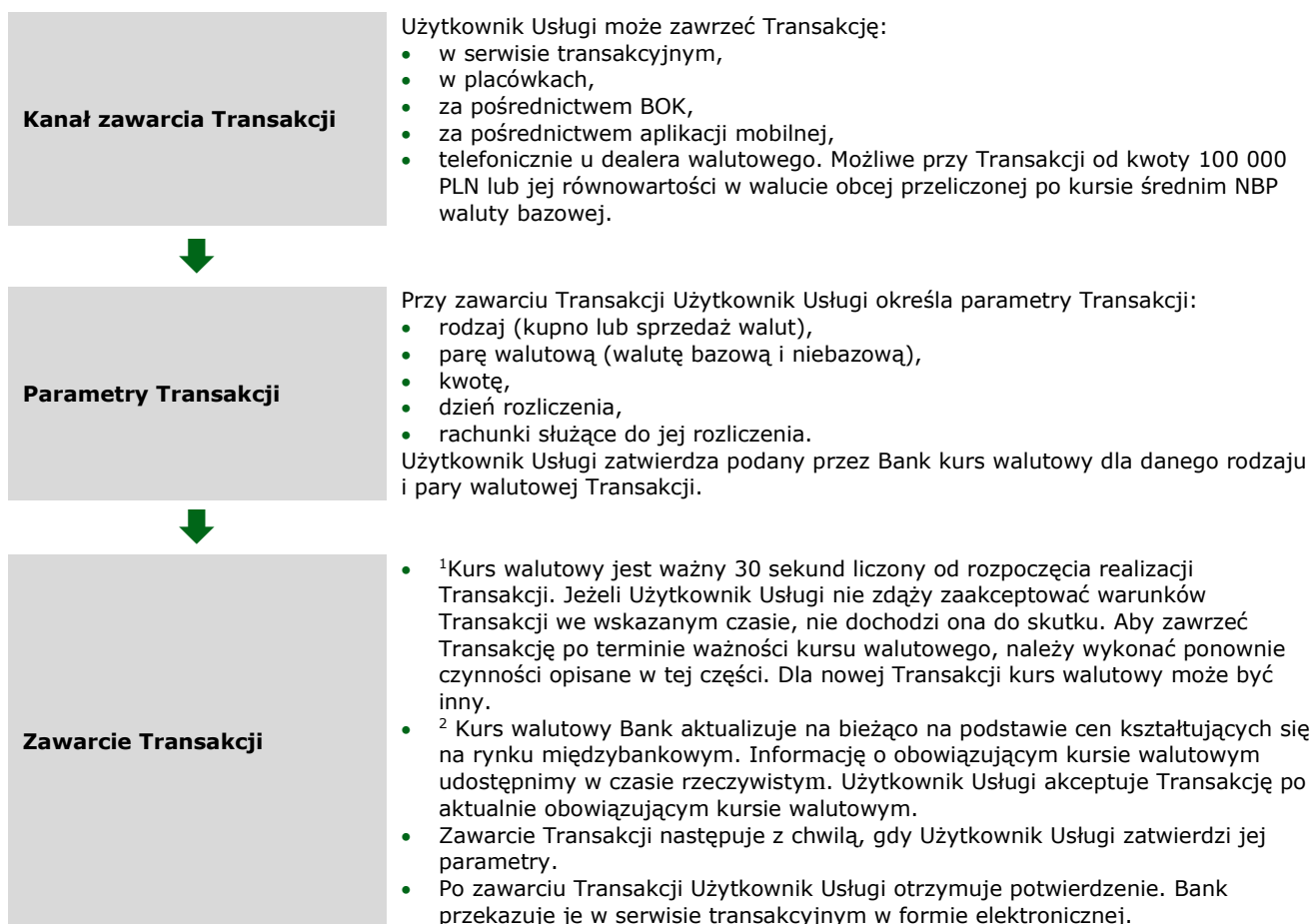
 Terminy i pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w regulaminie obsługi klientów, regulaminie rachunków oraz w regulaminie usług płatniczych.

### 3. Uruchomienie Usługi

- 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:



<sup>1</sup> Informację o wyłączeniu tego mechanizmu, prześlemy za pośrednictwem strony informacyjnej mBanku

<sup>2</sup> Informację o wdrożeniu tego mechanizmu prześlemy za pośrednictwem strony informacyjnej mBanku



## Rozliczenie Transakcji

- Zawarcie Transakcji może nastąpić z dniem rozliczenia przypadającym:
  - ✓ w dniu jej zawarcia,
  - ✓ w następnym dniu roboczym po dniu zawarcia Transakcji, z jednoczesnym zablokowaniem środków dostępnych w wysokości kwoty Transakcji,
  - ✓ w drugim dniu roboczym po dniu zawarcia Transakcji, z jednoczesnym 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:

### Kanał złożenia Oferty

Użytkownik Usługi może złożyć Ofertę:

- w serwisie transakcyjnym,
- <sup>3</sup>za pośrednictwem aplikacji mobilnej.



### Parametry Oferty

Przy składaniu Oferty Użytkownik Usługi określa jej parametry:

- rodzaj Transakcji realizowanej w ramach Oferty (kupno lub sprzedaż walut),
- parę walutową, której dotyczy Oferta,
- kwotę Transakcji,
- kurs Oferty,
- datę rozpoczęcia Oferty,
- datę zakończenia Oferty,
- rachunki służące do rozliczenia Transakcji realizowanej w ramach Oferty.



### Złożenie Oferty

- Użytkownik Usługi może złożyć Ofertę do wysokości środków dostępnych na Rachunku prowadzonym w walucie bazowej.
- Bezpośrednio po złożeniu Oferty Bank blokuje środki w kwocie Transakcji realizowanej w ramach 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.

<sup>3</sup> O dacie udostępnienia tej funkcjonalności poinformujemy za pośrednictwem strony informacyjnej mBanku



### 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”:
  - ✓ w serwisie transakcyjnym,
  - ✓ w placówkach,
  - ✓ telefonicznie u dealera walutowego,
  - ✓ za pośrednictwem BOK,
  - ✓ <sup>4</sup>za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
- Jeśli Bank przyjmie Ofertę, Użytkownik Usługi nie może 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.



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>5</sup>w serwisie transakcyjnym.



### Zasady naliczania punktów (mWaluty)

- Za jednostkę waluty EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK, HRK, HUF, JPY zakupionej przez Użytkownika Usługi w ramach Usługi, Bank przypisuje punkty (mWalutę):
  - ✓ 1 jednostka zakupionej waluty EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK, HRK w ramach Usługi to 1 jednostka mWaluty,
  - ✓ 100 jednostek zakupionej waluty HUF, JPY 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 cenniku. 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, w walucie:
    - EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK, HRK pomniejsza licznik mWaluty o 1 mWalutę za każdą 1 wysłaną jednostkę,
    - HUF, JPY pomniejsza licznik mWaluty o 1 mWalutę za każde 100 wysłanych jednostek.
- 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 cenniku.

## 7. Rezygnacja z Usługi

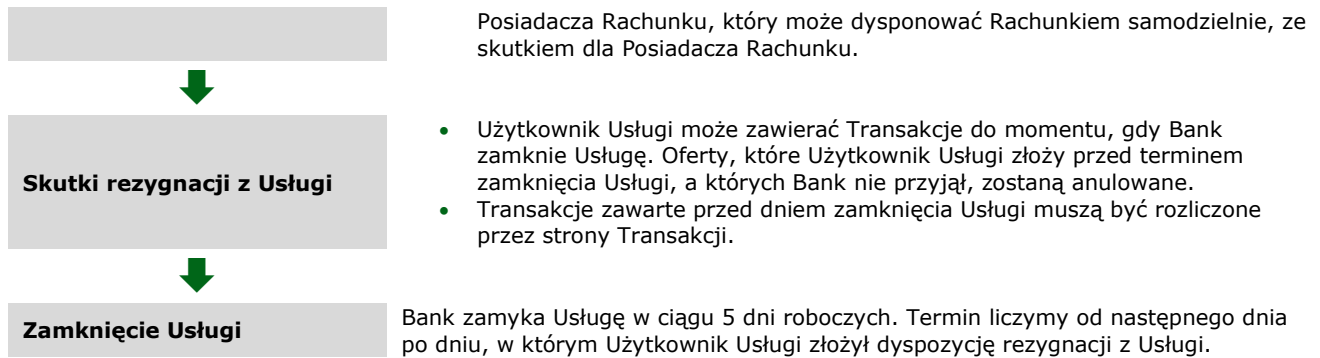
Kroki do rezygnacji z Usługi:

### 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

<sup>4</sup> O dacie udostępnienia tej funkcjonalności poinformujemy za pośrednictwem strony informacyjnej mBanku

<sup>5</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



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

## 8. Zablokowanie dostępu do Usługi



## 9. Obowiązki Posiadacza Rachunku i Użytkownika Usługi

Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:

- a) regularnego zapoznawania się z wyciągami do Rachunków,
- b) niezwłocznego zgłaszania ewentualnych uwag lub zastrzeżeń 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.

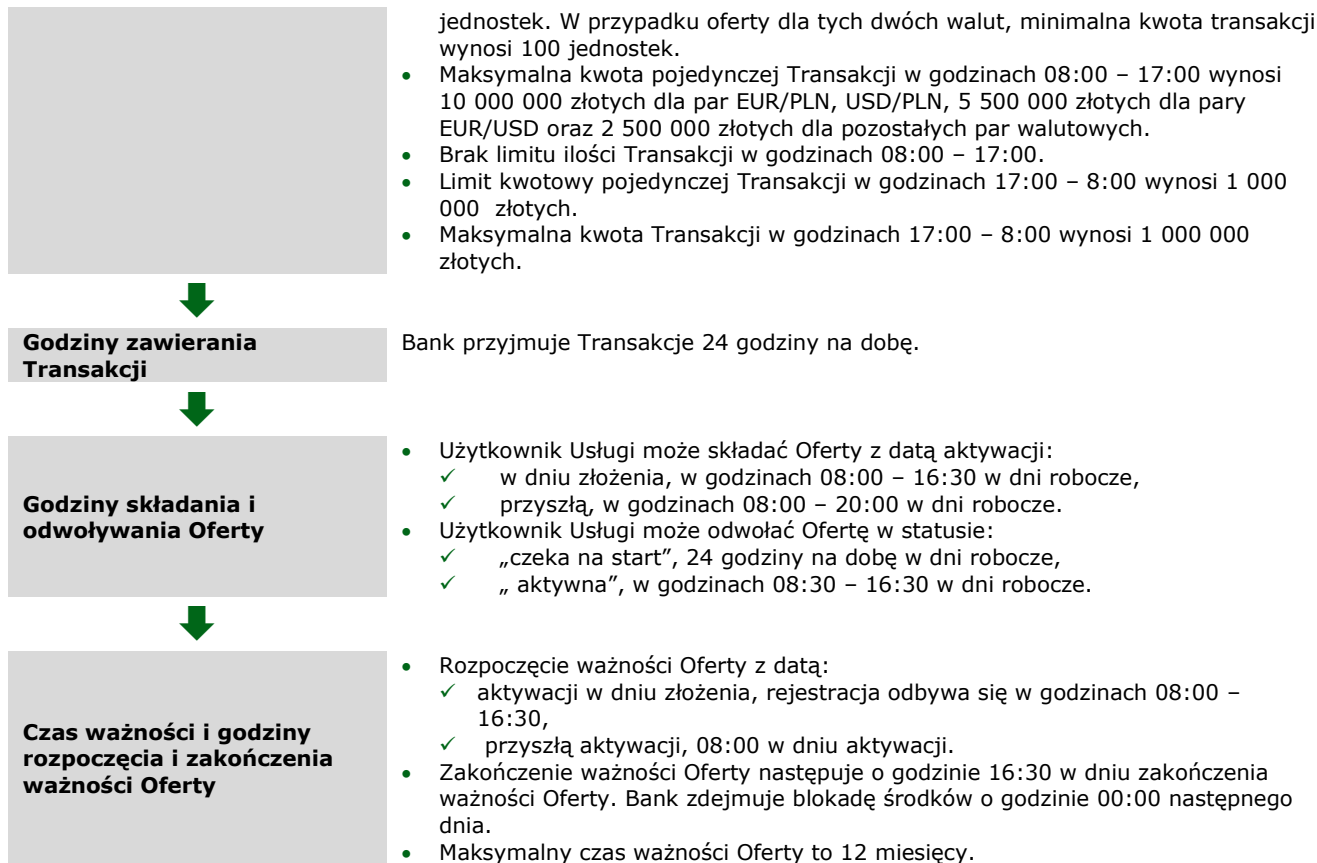
## 10. Zmiana Regulaminu i taryfy

- 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

### 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



#### 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.