

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

obowiązuje od 3 grudnia 2024 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. Jakie są godziny, kwoty i limity zleceń?	6
8. Kiedy i jak możesz zrezygnować z usługi?	7
9. Kiedy możemy zablokować dostęp do usługi?	7
10. Jakie są Twoje obowiązki?	8
11. Kiedy zmienia się regulamin i taryfa oraz jak informujemy o zmianie regulaminu i taryfy?	8

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 informacjeznajdziesz 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.
- 4) 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, który nie jest pracownikiem BOK. Możesz z nim się skontaktować, aby uruchomić usługę i negocjować warunki cenowe.
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 ofertą.
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 rozliczenia 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.

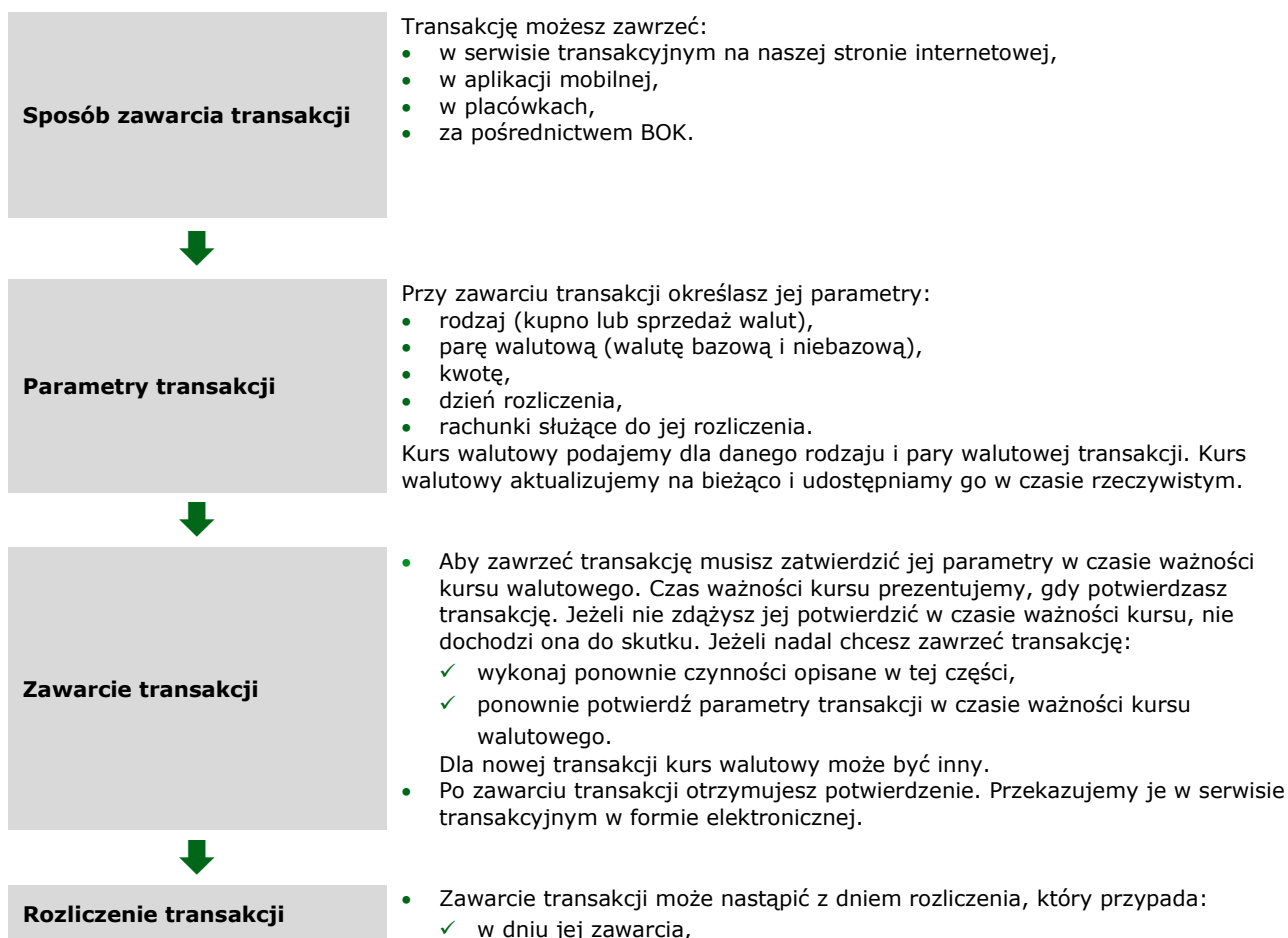
4) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  dodatkowo objaśniamy zapisy regulaminu.

3. Jak uruchomisz usługę?

- 1) Z usługi możesz skorzystać, jeżeli masz dostęp do rachunków za pośrednictwem serwisu transakcyjnego na naszej stronie internetowej i aplikacji mobilnej.
- 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 na naszej stronie internetowej,
 - b) w aplikacji mobilnej,
 - c) w placówkach,
 - d) za pośrednictwem BOK,
 - 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. Jak przebiega realizacja transakcji?

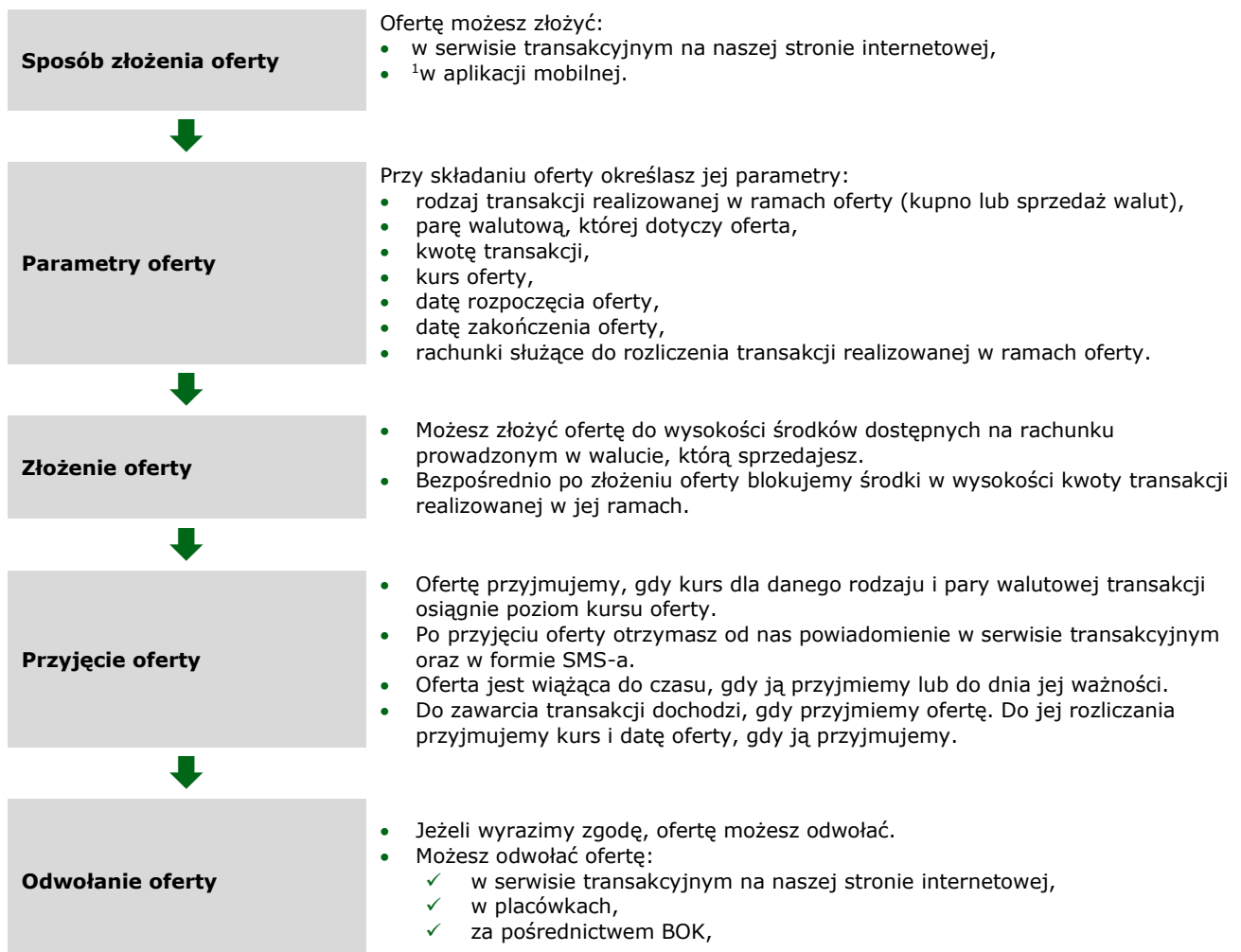
Kroki do realizacji transakcji:



- ✓ 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.
- 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 Wolumenu 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.

5. Jak przebiega realizacja oferty

Kroki do realizacji oferty:



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

- ✓ 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.

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 zakupionej przez Ciebie waluty EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK, HUF, JPY w ramach usługi, przypisujemy punkty (mWalutę). 1 jednostka mWaluty to:
 - ✓ 1 jednostka zakupionej waluty EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, CZK w ramach usługi,
 - ✓ 100 jednostek zakupionej waluty HUF, JPY w ramach usługi.
- Zebrana przez Ciebie mWaluta, umożliwi 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 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. Jakie są godziny, kwoty i limity zleceń?

W tej tabeli znajdziesz informację o godzinach, kwotach, limitach oraz szczegółach dotyczących transakcji.

minimalna kwota transakcji	równowartość 10 PLN.
minimalna kwota oferty	równowartość 100 PLN.
maksymalna kwota pojedynczej transakcji 08:00 – 17:00 w dni robocze	równowartość: <ul style="list-style-type: none"> • 10 mln PLN dla par EUR/PLN oraz USD/PLN, • 5,5 mln PLN dla pary EUR/USD, • 2,5 mln PLN dla pozostałych par walutowych.
limit kwoty transakcji 08:00 – 17:00 w dni robocze	<ul style="list-style-type: none"> • brak.
maksymalna kwota transakcji: <ul style="list-style-type: none"> • 17:00 – 08:00 w dni robocze • 17:00 – 08:00 od piątku do poniedziałku • w święta 	<ul style="list-style-type: none"> • równowartość 1 mln PLN.
limit kwoty transakcji: <ul style="list-style-type: none"> • 17:00 – 08:00 w dni robocze • 17:00 – 08:00 od piątku do poniedziałku 	<ul style="list-style-type: none"> • równowartość 1 mln PLN.

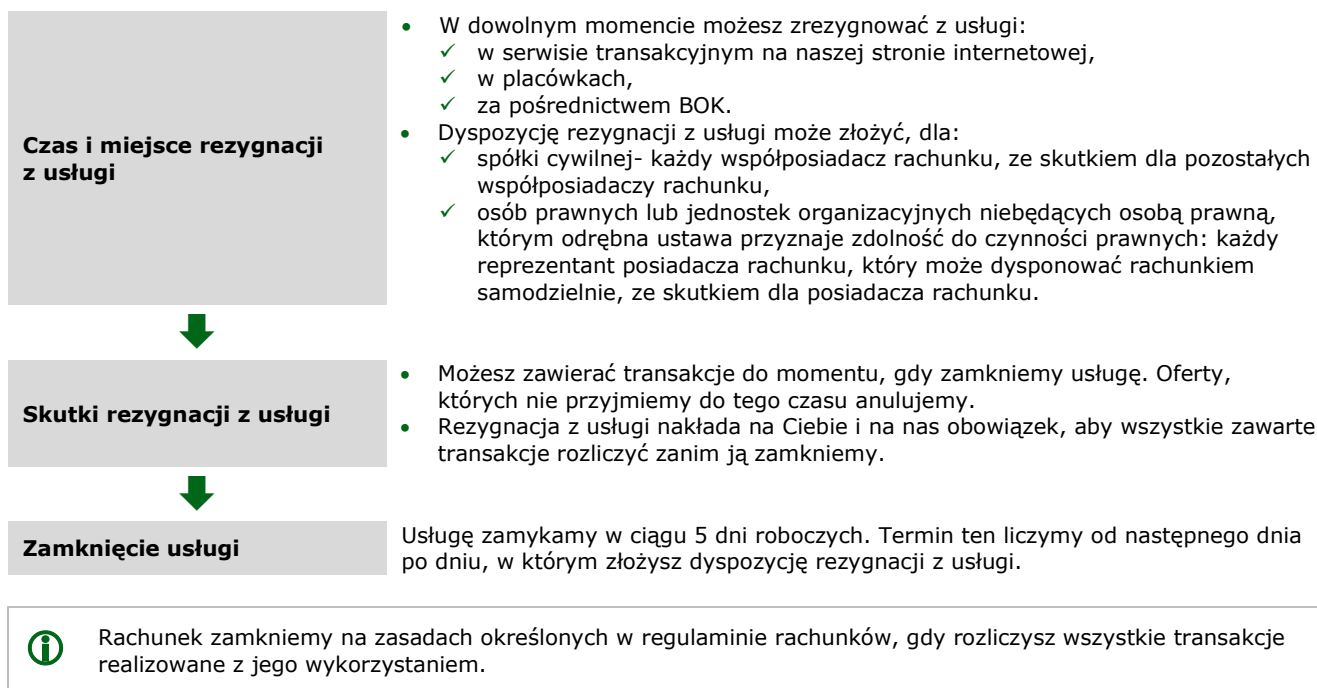
² O dacie udostępnienia tej funkcjonalności poinformujemy za pośrednictwem naszej strony internetowej

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

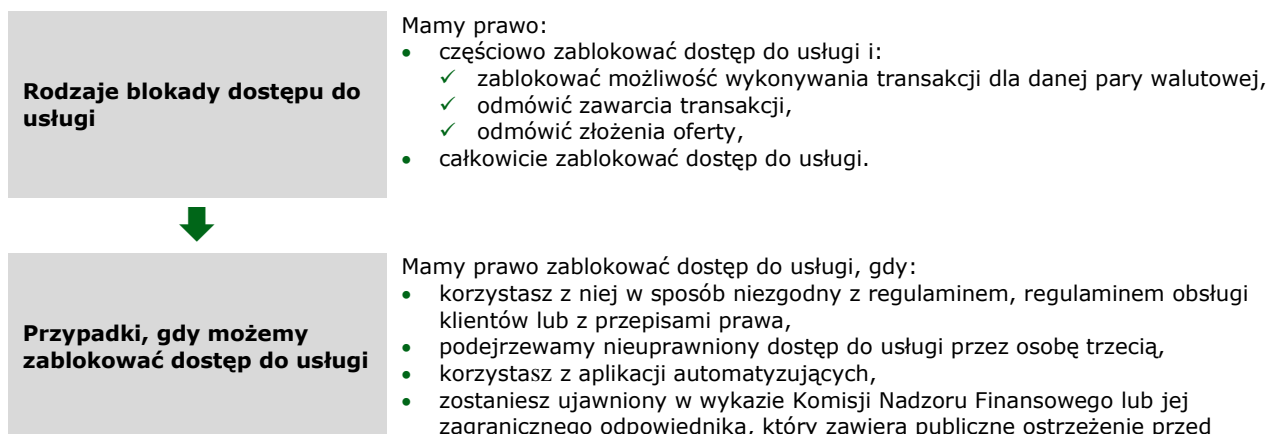
• w święta	
maksymalna liczba transakcji, które można wykonać w ciągu jednej godziny	• 10 transakcji.
godziny składania ofert	• 08:00 – 20:00 w dni robocze.
godziny odwołania ofert w statusie „czeka na start”	• 24 h na dobę w dni robocze.
godziny odwołania ofert w statusie „aktywna”	• 08:30 – 16:30 w dni robocze.
rozpoczęcie ważności oferty z datą aktywacji w dniu złożenia	• rejestracja w godzinach 08:00 - 16:30.
rozpoczęcie ważności oferty z przyszłą datą aktywacji	• 08:00 w dniu aktywacji.
zakończenie ważności oferty	• 16:30 w dniu zakończenia ważności oferty, blokadę środków usuwamy między godziną 00:00 a 06:00 następnego dnia roboczego.
maksymalny czas ważności oferty	• 12 miesięcy (od aktywacji oferty).
minimalna kwota transakcji negocjowanej	• równowartość 200 tys. PLN.
czas ważności kursu walutowego	• 30 sekund.

8. Kiedy i jak możesz zrezygnować z usługi?

Kroki do rezygnacji z usługi:



9. Kiedy możemy zablokować dostęp do usługi?



nieuczciwymi przedsiębiorcami. Wykaz ten dostępny jest na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego lub jej zagranicznego odpowiednika.



Sposób poinformowania o zablokowaniu dostępu

- 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.



Odblokowanie dostępu

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

10. 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 transakcji niezwłocznie po ich realizacji,
- 3) zapoznawać się z informacjami o usłudze zamieszczanymi na naszej stronie internetowej i w serwisie transakcyjnym.

11. 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.