



BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBAWIE

REGULAMIN TRANSAKCJI WYMIANY WALUTOWEJ Z DOSTAWĄ NATYCHMIASTOWĄ ZA POŚREDNICTWEM SYSTEMU DEALINGBPS



DEFINICJE

§ 1.

Regulamin określa zasady zawierania Transakcji FX Spot i FX Order w Banku Spółdzielczym w Lubawie z klientami indywidualnymi/osobami fizycznymi.

§ 2.

Użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Lubawie;
- 2) **Cena** – określony dla Transakcji kurs wymiany, wg którego Strony wymieniają jedną walutę na drugą;
- 3) **Data Rozliczenia** - dzień, w którym ma nastąpić uznanie lub obciążenie Rachunków Klienta z tytułu realizacji Transakcji;
- 4) **Data Waluty Spot** – data przypadająca na drugi Dzień Roboczy po Dacie Transakcji;
- 5) **Data Realizacji** – data, w której warunki rynkowe umożliwiły wykonanie Transakcji FX Order;
- 6) **Data Transakcji** – dzień, w którym Strony ustaliły i potwierdziły Warunki Transakcji;
- 7) **Dealer** – osoba zawierająca Transakcje w imieniu Banku;
- 8) **Dzień Roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 9) **Klient** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych (konsument);
- 10) **Kwota Kupna** - kwota waluty, którą Klient otrzymać ma od Banku w Dacie Rozliczenia;
- 11) **Kwota Sprzedaży** - Kwota waluty, którą Klient zobowiązany jest przenieść na Bank w Dacie Rozliczenia;
- 12) **Kwota Transakcji** – kwota Transakcji wyrażona w Walucie Bazowej;
- 13) **Oferta** - złożona przez Klienta do Banku oferta kupna/sprzedaży określonej kwoty Waluty Bazowej za Walutę Niebazową wraz ze wskazaniem parametrów Transakcji oraz Terminem Ważności złożona za pośrednictwem Systemu DealingBPS;
- 14) **Para Walutowa** – waluty będące przedmiotem Transakcji;
- 15) **Potwierdzenie** – potwierdzenie Transakcji, zawiera Warunki Transakcji zawartej przez Strony;
- 16) **Rachunek Klienta (Rachunek Rozliczeniowy)** - rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank na podstawie Umowy pomiędzy Bankiem a Klientem, w złotych polskich i/lub w walutach wymienialnych;
- 17) **Regulamin** – niniejszy *Regulamin zawierania Transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową za pośrednictwem systemu DealingBPS*;
- 18) **Strona** – Bank lub Klient;
- 19) **System DealingBPS/DealingBPS** - system elektroniczny umożliwiający Klientowi zawieranie z Bankiem Transakcji dostępny po zalogowaniu do Systemu bankowości elektronicznej;
- 20) **System bankowości elektronicznej** – system bankowości internetowej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Klienta oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 21) **Tabela Kursów Banku** – tabela kursów walutowych publikowana przez Bank Spółdzielczy w Lubawie na stronie internetowej/w placówkach Banku;
- 22) **Termin Ważności** - data i godzina ważności i obowiązywania Oferty określonej przez Klienta przy składaniu Oferty, do której Bank najpóźniej może przyjąć Ofertę;
- 23) **Transakcja (Transakcja Pierwotna)** – transakcja FX Spot lub FX Order zawarta pomiędzy Bankiem i Klientem na podstawie zasad określonych w Regulaminie;
- 24) **Transakcja FX Order** – warunkowa Transakcja FX Spot zawarta wg Ceny wskazanej przez Klienta;
- 25) **Transakcja FX Spot** – transakcja kupna lub sprzedaży waluty obcej za złote lub inną walutę obcą z Datą Rozliczenia przypadającą na Datę Waluty Spot lub na każdy Dzień Roboczy, przypadający wcześniej niż Data Waluty Spot;
- 26) **Umowa** - Umowa ramowa zawierania transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową za pośrednictwem systemu DealingBPS
- 27) **Potwierdzenie usługi DealingBPS** – Potwierdzenie udostępnienia usługi zawierania transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową – FX Spot i FX Order (DealingBPS);
- 28) **Waluta Bazowa** – pierwsza waluta z Pary Walutowej (np. dla EUR/PLN walutą bazową jest EUR);
- 29) **Waluta Niebazowa** – druga waluta z Pary Walutowej, różna od Waluty Bazowej (np. dla EUR/PLN walutą niebazową jest PLN);
- 30) **Warunki Transakcji** – uzgodnione między Stronami w trybie określonym w Regulaminie warunki zawarcia Transakcji.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 3.

1. Bank zawiera Transakcje FX Spot i FX Order z Klientem, z którym zawarł Umowę.
2. Transakcje zawierane są za pośrednictwem DealingBPS od godziny 8:30 do 15:00 w Dni Robocze z zastrzeżeniem § 5 ust. 2.
3. Klient zawiera Transakcje za pośrednictwem DealingBPS, gdy w momencie zawarcia Transakcji posiada na Rachunku Klienta całą kwotę waluty sprzedawanej.
4. Jeżeli warunki rynkowe umożliwiły realizację Transakcji FX Order, wówczas od chwili realizacji traktowana jest jak Transakcja FX Spot w rozumieniu zapisów niniejszego Regulaminu.
5. Minimalna kwota negocjowana Transakcji FX Spot ustalana jest Uchwałą Zarządu Banku. Informacja jest dostępna w placówkach Banku.

§ 4.

1. Bank zobowiązuje się w przypadku zawarcia Transakcji do:
 - 1) terminowego regulowania swoich zobowiązań wynikających z zawartych z Klientem Transakcji;
 - 2) sporządzania Potwierdzeń i terminowego ich dostarczania do Klienta.
2. Klient zobowiązuje się w przypadku zawarcia Transakcji do:
 - 1) terminowego regulowania swoich zobowiązań, wynikających z zawartych z Bankiem Transakcji;
 - 2) bieżącego sprawdzania otrzymanych od Banku Potwierdzeń oraz korespondencji związanej z zawartymi Transakcjami i zgłaszania stwierdzonych niezgodności w trybie określonym w niniejszym Regulaminie.
3. Bank oferuje Klientom dokonywanie Transakcji dla walut publikowanych w Tabelach Kursowych Banku.
4. Bank zastrzega sobie możliwość zmian w zakresie listy walut publikowanych w Tabelach Kursowych Banku.

§ 5.

Bank zapewnia Klienta o:

- 1) poufności zawieranych przez Klienta Transakcji;
- 2) integralności zawieranych przez Klienta Transakcji, a w szczególności zabezpieczenie ich przed modyfikacją lub usunięciem przez osoby nieupoważnione;
- 3) zabezpieczeniu przed możliwością zawierania Transakcji w imieniu Klienta przez osoby nieuprawnione, w szczególności przez ustalenie hasła;
- 4) rejestracji czasu zawarcia Transakcji.

ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKCJI PRZEZ SYSTEM DEALINGBPS

§ 6.

1. Klient w celu dokonywania Transakcji musi posiadać w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PLN i walucie obcej oraz aktywowaną usługę systemu bankowości elektronicznej.
2. Transakcji może dokonywać tylko Klient posiadający hasła do tego systemu.

§ 7.

1. W celu przeprowadzenia przez Klienta Transakcji wraz z podpisaniem niniejszej Umowy Klient otrzymuje dokumentację w formie elektronicznej dotyczącą zasad i sposobu korzystania z Systemu DealingBPS.
2. Klient dokonuje Transakcji po połączeniu się z Bankiem za pomocą systemu bankowości elektronicznej poprzez szyfrowaną stronę internetową zabezpieczoną certyfikatem.
3. Klient zobowiązuje się, przed przeprowadzeniem Transakcji, każdorazowo sprawdzić poprawność połączenia.

§ 8.

1. Bank zawiera z Klientem transakcje w godzinach określonych w § 3 ust. 2, przy czym:
 - 1) kurs negocjowany zaoferowany przez Bank powinien być zaakceptowany w ciągu wskazanego w systemie czasu (dotyczy FX Spot);
 - 2) akceptacja kursu jest równoznaczna ze złożeniem dyspozycji przeksięgowania środków pomiędzy rachunkami Klienta.
2. W przypadku braku akceptacji kursu Klient może ponowić sesję negocjacyjną.

3. Transakcje Klienta dokonywane poprzez System DealingBPS, powodują zmianę stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych Klienta i wymagają dla ich realizacji akceptacji w Systemie DealingBPS.
4. Jeżeli podane przez Klienta parametry Transakcji powodują, że nie może ona zostać zrealizowana, Bank odrzuci Transakcję oraz niezwłocznie powiadomi o tym Klienta za pośrednictwem Systemu DealingBPS, w szczególności w przypadku, gdy kwota Transakcji przekracza bieżące saldo dostępne na Rachunku Klienta w chwili realizacji Transakcji.
5. Klient nie może podważać autentyczności Transakcji prawidłowo akceptowanej przez Niego za pomocą Systemu DealingBPS.
6. Transakcja zawarta nie może być odwołana.

PŁATNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA STRON

§ 9.

1. Klient nieodwołalnie zobowiązuje się zapewnić na Rachunku Klienta, w Dacie Rozliczenia Transakcji, kwotę sprzedanej przez Klienta waluty i jednocześnie upoważnia Bank do obciążenia Rachunku Klienta.
2. W Dacie Rozliczenia, poprzez zawartą Transakcję, Klient zobowiązany jest przenieść na rzecz Banku Kwotę Sprzedaży, a Bank zobowiązany jest przenieść na rzecz Klienta Kwotę Kupna.
3. Rozliczenie zobowiązań Stron Transakcji, dokonywane będzie z wykorzystaniem Rachunków Klienta.
4. Transakcje mogą być przeprowadzane przez Klienta o ile posiada środki pieniężne w wysokości Kwoty Sprzedaży na Rachunku Klienta do momentu realizacji Transakcji, która ma miejsce w Dacie Rozliczenia.
5. Klient upoważnia Bank do dokonania blokady kwoty środków pieniężnych na Rachunku Klienta jako zabezpieczenie wykonania Transakcji. W takim przypadku blokada będzie miała miejsce od momentu akceptacji przez Klienta parametrów Transakcji podanych przez Bank do momentu pełnego rozliczenia Transakcji.
6. Bank ma prawo do potrącenia wymagalnych wierzytelności wobec Klienta, wynikających z Transakcji z wymagalnymi lub niewymagalnymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku, w tym w szczególności z wierzytelnościami wynikającymi z umów rachunków bankowych pomiędzy Bankiem a Klientem.
7. W przypadku, gdyby realizacja Transakcji spowodowała wystąpienie nieautoryzowanego salda ujemnego na Rachunku Klienta, Transakcja nie zostanie zrealizowana.
8. Wszelkie skutki prawne dla Stron, wynikłe z zawarcia poszczególnych Transakcji powstają z chwilą elektronicznej akceptacji Warunków Transakcji zgodnie z postanowieniami Potwierdzenia usługi DealingBPS i Regulaminem.
9. Bank zobowiązuje się uznać Rachunek Klienta w Dacie Rozliczenia Transakcji kwotą waluty zakupionej przez Klienta.

GŁÓWNE ELEMENTY TRANSAKCJI

§ 10.

1. Strony Transakcji FX Spot są zobowiązane przy jej zawarciu ustalić następujące elementy:
 - 1) Datę Transakcji;
 - 2) nazwę waluty i kwotę waluty sprzedanej/kupionej przez Bank;
 - 3) nazwę waluty i kwotę waluty kupionej/sprzedanej przez Klienta;
 - 4) Parę Walutową;
 - 5) Cenę;
 - 6) Datę Rozliczenia;
 - 7) Rachunek Klienta.
2. Strony Transakcji FX Order są zobowiązane przy jej zawarciu ustalić następujące elementy:
 - 1) Datę Transakcji;
 - 2) nazwę waluty i kwotę waluty sprzedanej/kupionej przez Bank;
 - 3) nazwę waluty i kwotę waluty kupionej/sprzedanej przez Klienta;
 - 4) Parę Walutową;
 - 5) Cenę;

- 6) Rachunek Klienta;
- 7) datę i godzinę ważności Transakcji.

ZASADY POTWIERDZANIA TRANSAKCJI

§ 11.

1. Po zawarciu Transakcji Bank wysyła do Klienta Potwierdzenie transakcji o następującej treści:

- 1) Imię i nazwisko Klienta;
- 2) Data Transakcji;
- 3) Nazwa waluty zakupionej przez Klienta;
- 4) Kwota waluty zakupionej przez Klienta;
- 5) Nr uznawanego Rachunku Klienta;
- 6) Nazwa waluty sprzedanej przez Klienta;
- 7) Kwota waluty sprzedanej przez Klienta;
- 8) Nr obciążanego Rachunku Klienta;
- 9) Cena;
- 10) Data Rozliczenia;
- 11) Numer Transakcji w ewidencji Banku.

W przypadku niezgodności powyższych warunków Transakcji FX Spot prosimy o niezwłoczny kontakt pod numerem telefonu Banku: (+48) 89 645 21 99.

2. W przypadku wystąpienia niezgodności pomiędzy warunkami Transakcji a Potwierdzeniem, Klient zobowiązany jest skontaktować się z Bankiem celem złożenia reklamacji dotyczącej Transakcji, najpóźniej do godziny 15:00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia. W sprawach spornych warunki Transakcji określone w Systemie DealingBPS będą decydować o warunkach zawarcia Transakcji.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności Bank ponownie wysyła Potwierdzenie do Klienta.
4. Jeżeli Klient nie zgłosi niezgodności w warunkach Transakcji w terminie, o którym mowa w ust. 2 uznaje tym samym zgodność Potwierdzenia z warunkami Transakcji.
5. W przypadku stwierdzenia przez Bank niezgodności między warunkami Transakcji i Potwierdzeniem, Bank wysyła Klientowi ponownie Potwierdzenie z prawidłowymi warunkami Transakcji. Brak uwag ze strony Klienta najpóźniej do godziny 15:00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia oznacza, że Klient nie wnosi zastrzeżeń do otrzymanego Potwierdzenia, w przeciwnym przypadku Klient postępuje zgodnie z ust. 2.

§ 12.

1. Bank sporządza Potwierdzenie Transakcji FX Spot i przesyła je Klientowi w Dacie Transakcji lub następnego dnia roboczego.
2. Bank sporządza Potwierdzenie Transakcji FX Order i przesyła je Klientowi w Dacie Realizacji lub następnego dnia roboczego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13.

1. Bank ma prawo wprowadzać zmiany do Regulaminu. Wszelkie wprowadzone zmiany wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego;
 - 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE;
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE;

- 4) zmiany w produktach Banku;
 - 5) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych.
3. O zakresie wprowadzanych zmian, Bank zawiadamia Klienta w sposób określony w Umowie, w terminie nie później niż dwa miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
4. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa powyżej:
- 1) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta – w przypadku uprzedniej zgody Klienta na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Klienta adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 2) poprzez dostarczenie wiadomości Klientowi w formie elektronicznej, za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej lub
 - 3) listownie na wskazany przez Klienta adres do korespondencji, lub
 - 4) na adres Klienta znajdujący się w dokumentacji rachunku w przypadku gdy Klient złożył dyspozycję o niewysyłaniu mu korespondencji.
5. Klient ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
6. Jeżeli Klient zgłosi sprzeciw, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
7. Brak sprzeciwu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.

§ 14. .

Bank zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe

Zmiany wprowadzone w Regulaminie stosuje się do Transakcji zawartych od dnia, w którym zmiany w Regulaminie stają się dla Stron wiążące.

§ 15.

1. Bank odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania z tytułu prowadzonych rachunków.
2. Środki na rachunku w Banku objęte są gwarancjami określonymi w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2019 r. poz. 795, z późn. zm.).

§ 16. .

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy:

- 1) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2019 r. poz. 1145, z późn. zm.);
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357, z późn. zm.);
- 3) ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 160, z późn. zm.);
- 4) ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2019 r. poz. 659, z późn. zm.).