Załącznik nr 2 do Uchwały 29/2024.
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Białej Podlaskiej
z dnia 29.03.2024 r.

Regulamin Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej– FX Spot i FX Order w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej

Definicje

§ 1.

Regulamin określa zasady zawierania Transakcji Wymiany Walutowej - FX Spot i FX Order w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej.

§ 2.

1. Użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:
1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej;
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 Rozliczeniowych 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 (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) **Osoba/y Upoważniona/e** – osoba posiadająca dostęp do Sytemu DealingBPS za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej;
15) **Para Walutowa** – waluty będące przedmiotem Transakcji;
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– FX Spot i FX Order w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej
18) **Strona** – Bank lub Klient;
19) **System DealingBPS** - system elektroniczny umożliwiający Klientowi zawieranie z Bankiem Transakcji Wymiany Walutowej - FX Spot i FX Order 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 na stronie internetowej;
22) **Termin Ważności** - data i godzina ważności i obowiązywania Oferty określoną 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) **Potwierdzenie usługi DealingBPS** – Potwierdzenie udostępnienia usługi zawierania transakcji wymiany walutowej – FX Spot i FX Order (DealingBPS);
27) **Waluta Bazowa** – pierwsza waluta z Pary Walutowej (np. dla EUR/PLN walutą bazową jest EUR);
28) **Waluta Niebazowa** – druga waluta z Pary Walutowej, różna od Waluty Bazowej (np. dla EUR/PLN walutą niebazową jest PLN);

29) **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, który podpisał Potwierdzenie usługi DealingBPS.
2. Na podstawie Potwierdzenia usługi DealingBPS Bank deklaruje gotowość współpracy w zakresie zawierania z Klientem Transakcji na zasadach opisanych w Regulaminie oraz 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.
3. Na podstawie podpisanego przez Klienta Potwierdzenia usługi DealingBPS, Klient deklaruje gotowość współpracy w zakresie zawierania z Bankiem Transakcji na zasadach opisanych w Regulaminie oraz 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.
4. Bank oferuje Klientom dokonywanie Transakcji dla walut EUR,GBP,USD.
5. Bank zastrzega sobie możliwość zmian w zakresie listy walut publikowanych w Tabelach Kursowych Banku.
6. Transakcje zawierane są za pośrednictwem Systemu DealingBPS od godziny 9.00 DO 17.00 w Dni Robocze.

§ 4.

1. Bank informuje Klienta o realizacji Transakcji FX Order nie później, niż następnego Dnia Roboczego, po Dacie Realizacji.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank potwierdza Klientowi kwotę zrealizowanej Transakcji FX Order.
3. Jeżeli warunki rynkowe umożliwiły realizację Transakcji FX Order, wówczas od chwili realizacji traktowana jest jak Transakcja FX Spot w rozumieniu zapisów niniejszego Regulaminu.

§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 identyfikacji Stron

§6.

1. Transakcje zawierane są przez Strony elektronicznie tj. za pośrednictwem Systemu DealingBPS.
2. Osoby Upoważnione oraz Dealerzy mają prawo zawierać Transakcje w imieniu Stron elektronicznie przez System DealingBPS, gdy Klient uzyskał dostęp do Systemu DealingBPS.

Zasady zawierania Transakcji przez System DealingBPS

§ 7.

1. Klient może złożyć Bankowi Ofertę kupna lub sprzedaży walut, a Bank może taką Ofertę przyjąć.
2. Klient składając Ofertę zobowiązany jest określić Termin Ważności Oferty.
3. Klient pozostaje związany Ofertą od momentu złożenia Oferty do upływu Terminu Ważności. Klient ma prawo do odwołania Oferty w każdym czasie, chyba że w wyniku przyjęcia Oferty Transakcja została zawarta.
4. Zawarcie Transakcji następuje w momencie przyjęcia Oferty przez Bank w Terminie Ważności na warunkach określonych w Ofercie. Przyjęcie Oferty przez Bank może nastąpić w Dniach Roboczych w godzinach 9.00 -17.00.
5. Informacja o przyjęciu Oferty jest niezwłocznie udostępniana Klientowi za pośrednictwem Systemu DealingBPS.
6. Dodatkowo Bank może informować Klienta o przyjęciu Oferty w inny sposób ustalony pomiędzy Stronami.
7. Spełnienie zobowiązań pieniężnych wynikających z zawartych Transakcji dochodzić będzie do skutku za pośrednictwem Rachunków Rozliczeniowych.
8. W terminie płatności zobowiązania pieniężnego wynikającego z zawartej Transakcji, Bank uzna lub obciąży Rachunek Rozliczeniowy kwotą zobowiązania pieniężnego. Klient wyraża zgodę na dokonanie przez Bank takiego uznania lub obciążenia.
9. Bank może odrzucić Ofertę Klienta bez podania przyczyny.

Płatności i zobowiązania Stron

§ 8.

1. W Dacie Rozliczenia Klient zobowiązany jest przenieść na rzecz Banku Kwotę Sprzedaży, a Bank zobowiązany jest przenieść na rzecz Klienta Kwotę Kupna.
2. Podczas zawierania Transakcji Klient zobowiązany jest poinformować Bank o Rachunku Klienta, który ma zostać obciążony Kwotą Sprzedaży, oraz o Rachunku, który ma zostać uznany Kwotą Kupna.
3. 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.
4. Bank może podjąć decyzję o dokonaniu blokady kwoty środków pieniężnych, o których mowa w § 8 ust. 3, na Rachunku Rozliczeniowym 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.
5. Dla Transakcji dokonywanych w oparciu o kursy ustalone w trybie przyjętym w niniejszym Regulaminie, o ile inne regulaminy nie stanowią inaczej, Bank stosuje Datę Rozliczenia równą Dacie Transakcji.
6. W przypadku, gdy Strony nie wyznaczyły Parametru Transakcji, który podlega arytmetycznemu wyliczeniu określonych Parametrów Transakcji, to taki Parametr Transakcji uważa się za określony w wysokości zgodnej z takim wyliczeniem z chwilą ustalenia pozostałych Parametrów Transakcji.
7. 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, w tym także w zakresie, w którym środki pieniężne podlegają blokadzie, zgodnie z § 8 ust. 4. Potracenie powinno zostać dokonane w drodze pisemnego oświadczenia Banku przekazanego Klientowi.

8 .W przypadku, gdy realizacja Transakcji spowoduje wystąpienie nieautoryzowanego salda ujemnego na Rachunku Klienta, od wysokości nieautoryzowanego salda ujemnego Bank naliczy odsetki, w wysokości odsetek od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w Tabeli oprocentowania kredytów w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej.

9 .Wartość Transakcji nie może być mniejsza niż jedna podstawowa jednostka monetarna danej waluty.

10.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.

11.Przyjmuje się, że transakcje zawarte w czasie, gdy nie jest możliwe wybranie przez Klienta w Systemie DealingBPS Daty Rozliczenia równej bieżącej dacie zostają zawarte z Datą Transakcji odpowiadającą następnemu Dniu Roboczemu.

§ 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. 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) Data Transakcji;
   2) Nazwę waluty i kwotę waluty sprzedawanej/kupionej przez Bank;
   3) Nazwę waluty i kwotę waluty kupionej/sprzedanej przez Klienta;
   4) Parę Walutową;
   5) Cenę;
   6) Rachunek Klienta;
   7) Datę rozliczenia.
2. Strony Transakcji FX Order są zobowiązane przy jej zawarciu ustalić następujące elementy:
   1) Datę Transakcji;
   2) Nazwę waluty i kwotę waluty sprzedawanej/kupionej przez Bank;
   3) Nazwę waluty i kwotę waluty kupionej/sprzedanej przez Klienta;
   4) Parę walutową;
   5) Rachunek Klienta;
   6) Cenę;
   7) Datę i godzinę ważności Transakcji;

§ 11.

1. Bank sporządza Potwierdzenie Transakcji FX Spot i przesyła je Klientowi w Dacie Transakcji.

2. Bank sporządza Potwierdzenie Transakcji FX Order i przesyła je Klientowi w Dacie Realizacji lub następnego Dnia Roboczego za pośrednictwem poczty e-mail.

Zasady potwierdzania Transakcji

§ 12.

1. Po zawarciu Transakcji Bank wysyła do Klienta Potwierdzenie, zgodnie z § 11 Regulaminu.
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 uwag w terminie, o którym mowa w ust. 2 oznacza to, że uznaje 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.

Postanowienia końcowe

§ 13.

1. 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.
2. 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.
3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4 i 5, Klient jest informowany o zmianach, z pominięciem trybu, o którym mowa w ust. 2, poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Banku lub na wyciągu bankowym, gdy zmiany te nie wpływają na zakres Umowy.
4. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa w ust. 1 pkt 1-3:
   1) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta – w przypadku uprzedniej zgody Klienta na przesyłanie 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.

§ 13 .

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

§ 14 .

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.

§ 15 .

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy: Kodeks cywilny; ustawy Prawo bankowe; ustawy Prawo dewizowe; ustawy o usługach płatniczych.