

REGULAMIN PRODUKTU SKARBOWEGO WYMIANA WALUTOWA – FX SPOT I FX ORDER

Departament Skarbu

Komórka organizacyjna Banku BPS S.A upoważniona do pomocy merytorycznej Bankom Spółdzielczym w zakresie zagadnień Regulaminu – **Departament Skarbu**

DEFINICJE

§ 1.

Regulamin określa zasady zawierania Transakcji FX Spot i FX Order w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.

§ 2.

Użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:

- 1)Cena** – określony dla Transakcji kurs wymiany, wg którego Strony wymieniają jedną walutę na drugą;
- 2)Data Waluty Spot** – data przypadająca na drugi Dzień Roboczy po Dacie Transakcji;
- 3)Data Realizacji** – data, w której warunki rynkowe umożliwiły wykonanie Transakcji FX Order;
- 4)Kwota Transakcji** – kwota Transakcji wyrażona w Walucie Bazowej;
- 5)Regulamin** – *Regulamin produktu skarbowego Wymiana walutowa - FX Spot i FX Order*;
- 6)Tabela Kursów Banku** – tabela kursów walutowych publikowana przez Bank na stronie internetowej i w placówkach Banku;
- 7)Transakcja (Transakcja Pierwotna)** – transakcja FX Spot lub FX Order zawarta pomiędzy Bankiem i Klientem na podstawie zasad określonych w Regulaminie;
- 8)Transakcja FX Order** – warunkowa Transakcja FX Spot zawarta wg Ceny wskazanej przez Klienta;
- 9)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.

§ 3.

Pojęcia pisane wielką literą, które nie zostały zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w *Regulaminie ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym*.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 4.

- 1.** Bank zawiera Transakcje FX Spot i FX Order z Klientem, z którym zawarł Umowę.
- 2.** Transakcje zawierane są za pośrednictwem DealingBPS od godziny 8:00 do 14:00 w Dni Robocze z zastrzeżeniem § 5 ust 1.
- 3.** Klient zawiera Transakcje za pośrednictwem DealingBPS, gdy w momencie zawarcia Transakcji posiada na Rachunku Klienta całą kwotę waluty sprzedawanej.
- 4.** Minimalna kwota negocjowana Transakcji FX Spot ustalana jest Uchwałą Zarządu Banku. Informacja jest dostępna w placówkach Banku.

§ 5.

- 1.** Transakcje FX Order zawierane są za pośrednictwem DealingBPS.
- 2.** Jeżeli warunki rynkowe umożliwiły realizację Transakcji FX Order, wówczas od chwili realizacji traktowana jest jak Transakcja FX Spot w rozumieniu zapisów niniejszego Regulaminu.

PŁATNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA STRON

§ 6.

- 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 przypadku, gdy do godziny 14:00 w Dacie Rozliczenia Transakcji środki na Rachunku Klienta są niewystarczające dla rozliczenia Transakcji, Bank wykona w imieniu Klienta Transakcję Odwrotną.

3. Transakcja Odwrotna, o której mowa w ust. 2:

- 1) zostanie zrealizowana wg kursów z Tabeli Kursów Banku BPS S. A. obowiązującej o godzinie 14:00 w Dacie Rozliczenia Transakcji dla Pary Walutowej będącej przedmiotem Transakcji;
 - 2) jeżeli Transakcja była zawarta dla Pary Walutowej, która nie jest publikowana w Tabeli Kursów Banku BPS S.A., zostanie wykonana poprzez sprzedanie Klientowi waluty, którą Klient powinien dostarczyć Bankowi za złote i odkupienie od Klienta waluty, którą Bank powinien dostarczyć Klientowi za złote wg kursów z Tabeli Kursów Banku BPS S.A. z godziny 14:00 z Daty Rozliczenia Transakcji.
4. Jeżeli w wyniku dokonania Transakcji Odwrotnej Klient uzyskał stratę w wyniku różnic kursowych, Transakcja Odwrotna zostanie rozliczona w walucie, w której powstało zobowiązanie Klienta wobec Banku, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku braku wystarczającej kwoty na Rachunku Klienta Transakcje zostaną rozliczone w ciężar Rachunku Klienta, nawet gdyby miał on wykazać niedozwolone saldo debetowe.
6. Bank zobowiązuje się uznać Rachunek Klienta w Dacie Rozliczenia Transakcji kwotą waluty zakupionej przez Klienta.

GŁÓWNE ELEMENTY TRANSAKCJI

§ 7.

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 (Transakcja zawarta telefonicznie rozliczana jest przez Rachunek Standardowy).

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.

§ 8.

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.

§ 9.

ROZLICZENIE TRANSAKCJI W DNIU ROZWIĄZANIA

§ 10.

W przypadku ustanowienia przez Bank Dnia Rozwiązania, Transakcja zostanie rozliczona w Dacie Rozliczenia, chyba że Dzień Rozwiązania przypadnie wcześniej, wówczas rozliczenie Transakcji nastąpi w Dniu Rozwiązania zgodnie z § 6.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 11.

1. Bank ma prawo wprowadzać zmiany do Regulaminu. Wszelkie wprowadzone zmiany wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W przypadku wprowadzenia zmian do Regulaminu, Bank informuje Klienta w następujący sposób:
 - 1) za pomocą poczty elektronicznej przy czym Regulamin uważa się za dostarczony z chwilą gdy zostanie wysłany Klientowi, chyba że Bank otrzyma raport informujący że dostarczenie korespondencji nie powiodło się; lub
 - 2) listem poleconym za potwierdzeniem odbioru; lub
 - 3) osobiście przez pracownika Banku.
3. Jeżeli w ciągu 7 dni kalendarzowych od dostarczenia Regulaminu Klient nie oświadczy Bankowi pisemnie, że odmawia przyjęcia zmian w Regulaminie, oznacza że Klient akceptuje wprowadzone zmiany i od tego dnia Regulamin jest wiążący w stosunku do Stron.
4. W przypadku pisemnego oświadczenia dostarczonego do Banku o odmowie akceptacji zmian wprowadzonych do Regulaminu Klient nie będzie uprawniony do zawierania Transakcji, a zawarte i nierozliczone Transakcje zostaną rozliczone na podstawie dotychczas obowiązującego Regulaminu.
5. Zmiany wprowadzone w Regulaminie stosuje się do Transakcji zawartych od dnia, w którym zmiany w Regulaminie stają się dla Stron wiążące.