

**REGULAMIN OGÓLNYCH WARUNKÓW WSPÓŁPRACY NA RYNKU FINANSOWYM**

**Departament Skarbu**

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

## DEFINICJE

### § 1.

1. Regulamin określa ogólne warunki współpracy na rynku finansowym, a w szczególności zawierania Transakcji Skarbowych pomiędzy Bankiem i Klientem.
2. Transakcje Skarbowe zawierane są przez Klienta z Dealerem.

### § 2.

Użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich;
- 2) **Dealer** – osoba zawierająca Transakcje Skarbowe w imieniu Banku;
- 3) **DealingBPS** – system elektroniczny umożliwiający Klientowi zawieranie z Bankiem Transakcji Skarbowych;
- 4) **Data Rozliczenia** – dzień określony przez Strony Transakcji Skarbowej, w którym obie Strony zobowiązują się do uregulowania zobowiązań wynikających z zawartej Transakcji Skarbowej;
- 5) **Data Transakcji** – dzień, w którym Strony ustaliły i potwierdziły Warunki Transakcji Skarbowej;
- 6) **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 7) **Dzień Rozwiązania** – dzień w którym nastąpi wcześniejsze, niż ustalono w Warunkach Transakcji, rozliczenie wszystkich zawartych Transakcji Skarbowych, w związku z wypowiedzeniem Umowy;
- 8) **Instrukcja DealingBPS** – *Instrukcja Zasady użytkowania DealingBPS*;
- 9) **Klient** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą (nie będąca konsumentem), osoba prawna lub inny podmiot posiadający zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, które zawarły z Bankiem Umowę;
- 10) **Kurs Średni NBP** – kurs waluty ustalony przez Narodowy Bank Polski;
- 11) **Naruszenie Warunków Transakcji** – nie wywiązanie się przez Klienta z zobowiązań wynikających z zawartej Transakcji Skarbowej na podstawie odpowiedniego *Regulaminu produktu skarbowego*;
- 12) **Osoba Upoważniona** – osoba zawierająca Transakcje Skarbowe w imieniu Klienta przez DealingBPS, wskazana w załączniku nr 1 do Umowy;
- 13) **Para Walutowa** – waluty będące przedmiotem Transakcji Skarbowej;
- 14) **Placówka sprzedażowa** – Oddział lub Filia Banku, w której Klient zawarł Umowę;
- 15) **Potwierdzenie** – potwierdzenie Transakcji Skarbowej, zawiera Warunki Transakcji Skarbowej zawartej przez Strony;
- 16) **Przypadek Naruszenia** – oznacza każde zdarzenie określone w §14;
- 17) **Rachunek Klienta** – oznacza rachunki Klienta służące do rozliczania Transakcji Skarbowych, wskazane w Załączniku nr 3 do Umowy, każdy Rachunek Klienta jest prowadzony w Banku;
- 18) **Rachunek Standardowy** – oznacza rachunek wskazany w Załączniku nr 3 do Umowy jako standardowy służący do rozliczeń Transakcji Skarbowych; Klient może posiadać jeden Rachunek Standardowy dla każdej z walut oraz kilka innych rachunków nie będących Standardowymi;
- 19) **Regulamin** – niniejszy *Regulamin ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym*;
- 20) **Regulamin Produktu Skarbowego** – oznacza wprowadzony zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Regulamin Produktu Skarbowego, który został Klientowi dostarczony zgodnie z zasadami wskazanymi w Załączniku nr 5 do Umowy;
- 21) **Rynek Finansowy** – miejsce w którym zawierane są Transakcje Skarbowe;
- 22) **Strona** – strona Umowy (Bank lub Klient);

- 23) **Transakcja Domknięta** – Transakcja Pierwotna, dla której istnieje Transakcja Domykająca lub Transakcje Domykające, których suma kwot w Walucie Bazowej jest równa kwocie Transakcji Pierwotnej w Walucie Bazowej;
- 24) **Transakcja Domykająca** – Transakcja dla tej samej Daty Rozliczenia i przeciwnej strony (tj. kupna dla sprzedaży, sprzedaży dla kupna) dla każdej waluty, co Transakcja Pierwotna;
- 25) **Transakcja Odwrotna** - Transakcja dla tej samej Daty Rozliczenia, tej samej kwoty w Walucie Bazowej i przeciwnej strony (tj. kupna dla sprzedaży, sprzedaży dla kupna) dla każdej waluty, co Transakcja Pierwotna;
- 26) **Transakcja Skarbowa (Transakcja Pierwotna)** – każda transakcja zawarta przez Klienta na podstawie zasad określonych w odpowiednim Regulaminie Produktu Skarbowego;
- 27) **Umowa** – *Umowa Ramowa Transakcji Skarbowych*;
- 28) **Waluta Bazowa** – pierwsza waluta z Pary Walutowej (np. dla EURPLN walutą bazową jest EUR);
- 29) **Warunki Transakcji** – uzgodnione między Stronami w trybie określonym w Regulaminie warunki zawarcia Transakcji Skarbowej;

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 3.

1. Przed podpisaniem Umowy Bank przekazuje Klientowi informacje niezbędne do podjęcia decyzji o podpisaniu Umowy, a w szczególności dotyczące kosztów ponoszonych przez Klienta w zakresie związanym z Transakcjami Skarbowymi, sposobu zawierania oraz podstawowe informacje dotyczące Banku, produktów oferowanych Klientom przez Bank oraz usług świadczonych na rzecz Klientów.
2. Na podstawie Umowy zawartej przez Bank i Klienta, Klient ma prawo zawierać z Bankiem Transakcje Skarbowe, opisane w odpowiednich Regulaminach Produktów Skarbowych, które Bank przekazał Klientowi.
3. Transakcje Skarbowe zawierane są elektronicznie tj. za pośrednictwem systemu DealingBPS.
4. Przed podpisaniem Umowy, Klient udziela Bankowi wszelkich informacji niezbędnych do jej zawarcia i wykonywania.

### § 4.

Bank i Klient mogą dokonywać ze sobą Transakcji Skarbowych dobrowolnie na podstawie Umowy co oznacza, że żadna ze Stron nie będzie zobowiązana do zawarcia Transakcji Skarbowej z drugą Stroną, z wyłączeniem przypadków, gdy:

- 1) z powodu braku wystarczającej kwoty na Rachunku Klienta Bank wykona Transakcje Odwrotną do Transakcji Skarbowej zgodnie z odpowiednim Regulaminem Produktu Skarbowego;
- 2) z powodu wypowiedzenia Umowy, Bank dokona ustalenia Daty Rozwiązania.

### § 5.

Bank zapewnia Klienta o:

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

## UMOWA

### § 6.

Podstawą zawierania przez Klienta z Bankiem Transakcji Skarbowych jest Umowa podpisana pomiędzy Bankiem i Klientem.

## § 7.

W wyniku podpisania Umowy Bank deklaruje gotowość współpracy w zakresie zawierania z Klientem Transakcji Skarbowych na zasadach opisanych w odpowiednich Regulaminach Produktów Skarbowych oraz zobowiązuje się w przypadku zawarcia Transakcji Skarbowej do:

- 1) terminowego regulowania swoich zobowiązań wynikających z zawartych z Klientem Transakcji Skarbowych;
- 2) sporządzania Potwierdzeń i terminowego ich dostarczania do Klienta.

## § 8.

W wyniku podpisania Umowy Klient deklaruje gotowość współpracy w zakresie zawierania z Bankiem Transakcji Skarbowych na zasadach opisanych w odpowiednich Regulaminach Produktów Skarbowych oraz zobowiązuje się w przypadku zawarcia Transakcji Skarbowej do:

- 1) terminowego regulowania swoich zobowiązań, wynikających z zawartych z Bankiem Transakcji Skarbowych;
- 2) bieżącego sprawdzania otrzymanych od Banku Potwierdzeń oraz korespondencji związanej z zawartymi Transakcjami Skarbowymi i zgłaszania stwierdzonych niezgodności w trybie określonym w niniejszym Regulaminie.

## ZASADY IDENTYFIKACJI STRON

### § 9.

1. Transakcje Skarbowe zawierane są przez Strony elektronicznie tj. za pośrednictwem DealingBPS zgodnie z odpowiednim Regulaminem Produktu Skarbowego.
2. Osoby Upoważnione mają prawo zawierać Transakcje Skarbowe w imieniu Stron elektronicznie przez DealingBPS, gdy Klient uzyskał dostęp do DealingBPS.
3. Klient ma prawo zmienić listę Osób Upoważnionych pisemnie, przy czym zmiana będzie skuteczna od następnego Dnia Roboczego po dniu dokonania zmiany.

### § 10.

1. W przypadku zawarcia Transakcji Skarbowej przez DealingBPS, Osoba Upoważniona postępuje zgodnie z Instrukcją DealingBPS.
2. Bank dokonuje zapisu korespondencji elektronicznej i przechowuje zapisane nagrania i kopie korespondencji przez okres 5 lat. W tym czasie Klient ma prawo żądać udostępnienia zapisów korespondencji elektronicznej.

## ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKЦИИ SKARBOWYCH PRZEZ DEALINGBPS

### § 11.

1. Zasady zawierania Transakcji Skarbowych przez DealingBPS szczegółowo zostały przedstawione w Instrukcji DealingBPS.
2. Wszelkie skutki prawne dla Stron, wynikłe z zawarcia poszczególnych Transakcji Skarbowych powstają z chwilą elektronicznej akceptacji Warunków Transakcji zgodnie z Instrukcją DealingBPS.

## ZASADY ROZLICZANIA TRANSAKЦИИ SKARBOWYCH

### § 12.

1. W przypadku, gdy nie nastąpiło Naruszenie Warunków Transakcji, wszystkie rozliczenia pomiędzy Stronami dokonywane są w następujący sposób:
  - 1) Klient zobowiązany jest zapewnić na Rachunku Klienta kwotę zobowiązań i upoważnia Bank do obciążenia Rachunku Klienta kwotą zobowiązania wynikającą z Transakcji Skarbowej w Dacie Rozliczenia Transakcji Skarbowej, zgodnie z odpowiednim Regulaminem Produktu Skarbowego;

- 2) Bank zobowiązany jest uznać Rachunek Klienta w Dacie Rozliczenia Transakcji Skarbowej kwotą zobowiązania Banku wynikającą z Transakcji Skarbowej w Dacie Rozliczenia Transakcji Skarbowej, zgodnie z odpowiednim Regulaminem Produktu Skarbowego.
2. Szczegółowe zasady dokonywania rozliczeń Transakcji Skarbowych zostały przedstawione w odpowiednich Regulaminach Produktów Skarbowych.
3. Wszystkie Transakcje Skarbowe rozliczane będą z wykorzystaniem rachunków określonych w Umowie.

## ZASADY POTWIERDZANIA TRANSAKЦИИ SKARBOWYCH

### § 13.

1. Po zawarciu Transakcji Skarbowej Bank wysła do Klienta Potwierdzenie w Dacie Zawarcia Transakcji Skarbowej, jednak nie później niż następnego dnia po Dacie zawarcia Transakcji Skarbowej.
2. W przypadku wystąpienia niezgodności pomiędzy Warunkami Transakcji i Potwierdzeniem, Klient zobowiązany jest skontaktować się z Bankiem pod numerem telefonu wskazanym na Potwierdzeniu celem złożenia reklamacji dotyczącej Transakcji Skarbowej, najpóźniej do godziny 14:00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia. W sprawach spornych Warunki Transakcji w DealingBPS będą decydować o warunkach zawarcia Transakcji Skarbowej.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności Bank ponownie wysła 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 wysła Klientowi ponownie Potwierdzenie z prawidłowymi Warunkami Transakcji. Brak uwag ze strony Klienta najpóźniej do godziny 14:00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia oznacza, że Klient nie wnosi zastrzeżeń do otrzymanego Potwierdzenia, w przeciwnym przypadku Klient postępuje zgodnie z ust. 2.

## NARUSZENIE I WYPOWIEDZENIE UMOWY

### § 14.

1. Strony uznają, że Przypadkiem Naruszenia Umowy będzie zaistnienie zdarzenia prawnego lub faktycznego, stanowiącego istotne zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań przez Klienta, wynikających z Transakcji Skarbowych zawartych na podstawie Umowy, tj.:
  - 1) złożenie wobec Klienta wniosku o ogłoszenie upadłości lub o otwarcie postępowania układowego;
  - 2) wszczęcie postępowania likwidacyjnego wobec Klienta;
  - 3) zaistnienie przesłanek uzasadniających wszczęcie postępowania upadłościowego wobec Klienta;
  - 4) wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec Klienta;
  - 5) postawienia przez wierzyciela kwoty zobowiązania z tytułu umów kredytu, pożyczki lub innych zobowiązań finansowych w stan natychmiastowej wymagalności, ze względu na nie wywiązanie się przez Klienta z tych umów i zobowiązań;
  - 6) wydanie decyzji przez sąd lub organ administracji państwowej, spowodowanej zawinionym działaniem Klienta, powodującej, że Umowa nie będzie mogła być wykonywana zgodnie z jej treścią;
  - 7) połączenia, przejęcia Klienta lub nabycia aktywów Klienta, wynikiem czego zobowiązania z tytułu zawartych z Bankiem Transakcji Skarbowych nie zostaną uznane przez podmiot przejmujący lub powstały w skutek połączenia;
  - 8) wystąpienia po rozliczeniu Transakcji Skarbowych zadłużenia przeterminowanego albo niedozwolonego salda debetowego na Rachunku Klienta, którego Klient nie ureguluje niezwłocznie na wezwanie Banku;
  - 9) nienależytego wykonania lub niewykonania przez Klienta obowiązków wynikających z zawarcia Transakcji Skarbowych;
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o wystąpieniu Przypadku Naruszenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1-7.

3. W przypadku, gdy zobowiązanie Klienta o którym mowa w ust. 2 powyżej zostanie naruszone Bank ma prawo do niezwłocznego rozliczenia Transakcji Skarbowych z własnej inicjatywy poprzez wyznaczenie Dnia Rozwiązania.

#### § 15.

1. W momencie wystąpienia Przypadku Naruszenia Bank będzie uprawniony do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym przez jej pisemne wypowiedzenie, przy czym wypowiedzenie Umowy dostarcza się zgodnie z § 17.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank będzie uprawniony do:

- a) wskazania Dnia Rozwiązania;
- b) żądania od Klienta pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów związanych z rozwiązaniem Umowy, poniesionych przez Bank.

#### § 16.

1. Strony mogą wypowiedzieć Umowę zgodnie z formułą przewidzianą w Umowie, przy czym wypowiedzenie Umowy dostarcza się zgodnie z § 17.

2. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu z dniem zamknięcia wszystkich Rachunków Klienta wskazanych w załączniku nr 3 do Umowy.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Bank będzie uprawniony do wskazania Dnia Rozwiązania.

#### § 17.

Wypowiedzenie Umowy uważa się za dostarczone, gdy zostanie zachowany jeden z niżej wymienionych sposobów:

- a) w przypadku przekazania pocztą elektroniczną – z chwilą gdy zostanie wysłany przez Stronę wypowiadającą, chyba że Strona wypowiadająca otrzyma raport informujący, że dostarczenie korespondencji nie powiodło się; lub
- b) w przypadku wysłania listem poleconym – z dniem doręczenia listu lub pierwszego awizo; lub
- c) w przypadku wysłania firmą kurierską – w dniu doręczenia; lub
- d) w przypadku doręczenia przez pracownika Strony – z chwilą otrzymania potwierdzenia odbioru.

#### § 18.

W przypadku wskazania Dnia Rozwiązania Transakcje Skarbowe zostaną rozliczone w Dniu Rozwiązania zgodnie z zasadami rozliczania Transakcji Skarbowych opisanymi w odpowiednich Regulaminach Produktów Skarbowych.

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 19.

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 Skarbowych, a zawarte i nierozliczone Transakcje Skarbowe zostaną rozliczone na podstawie dotychczas obowiązującego Regulaminu.
5. Zmiany wprowadzone w Regulaminie stosuje się do Transakcji Skarbowych zawartych od dnia, w którym zmiany w Regulaminie stają się dla Stron wiążące.