

Regulamin zawierania transakcji walutowych indywidualnie negocjowanych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.

Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin zawierania transakcji walutowych indywidualnie negocjowanych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A., zwany dalej "Regulaminem", określa:

- 1) zasady zawierania, wykonywania a także zabezpieczania i potwierdzania Umów, których przedmiotem są transakcje walutowe indywidualnie negocjowane,
- 2) prawa i obowiązki Banku i Klienta wynikające z Umów, których przedmiotem są transakcje walutowe.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Pocztowy S.A.,
- 2) Departament Skarbu – jednostka organizacyjna Banku upoważniona do zawierania z Klientami transakcji walutowych indywidualnie negocjowanych,
- 3) Klient – rezydent lub nierezydent prowadzący działalność gospodarczą jako:
 - a) osoba fizyczna,
 - b) osoba prawna,
 - c) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność prawną,
- 4) Transakcja walutowa – umowa kupna/sprzedaży walut, które mają być postawione wzajemnie do dyspozycji stron zawierających umowę (Banku i Klienta) w ściśle określonym terminie i według określonego kursu walutowego,
- 5) Waluty – waluty obce i waluta krajowa,
- 6) Waluty obce – prawne środki płatnicze, z wyjątkiem krajowych prawnych środków płatniczych, oraz międzynarodowe jednostki rozrachunkowe,
- 7) Waluta krajowa - złoty (PLN),
- 8) Waluta bazowa – waluta, której kurs walutowy wyrażony jest w walucie kwotowanej,
- 9) Waluta kwotowana – waluta, w której wyrażona jest cena jednostki (1 lub 100 jednostek) waluty bazowej,
- 10) Kurs walutowy – cena płacona za jednostkę lub sto jednostek waluty bazowej wyrażona w jednostkach waluty kwotowanej,
- 11) Indywidualny kurs walutowy – kurs walutowy uzgodniony przez Klienta i Bank dla danej transakcji walutowej,
- 12) Kwota transakcji walutowej – wyrażona w walucie bazowej kwota, której kupno lub sprzedaż jest przedmiotem transakcji walutowej,
- 13) Dzień roboczy – każdy dzień z wyjątkiem sobót i niedziel oraz dni wolnych od pracy, w którym prowadzi się działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walucie bazowej i walucie kwotowanej, w których denominowana jest transakcja walutowa,
- 14) Data transakcji/Dzień zawarcia transakcji – dzień, w którym strony ustalają warunki transakcji walutowej,
- 15) Data waluty/Data rozliczenia – dzień, w którym następuje rozliczenie poprzez uznanie lub obciążenie rachunków rozliczeniowych Klienta,
- 16) Uzgodnienie warunków transakcji walutowej – złożenie przez Klienta i Bank zgodnych oświadczeń woli dotyczących warunków transakcji walutowej,
- 17) Potwierdzenie transakcji walutowej – dowód zawarcia transakcji walutowej, sporządzony według wzoru obowiązującego w Banku,
- 18) Rozliczenie transakcji walutowej – realizacja zobowiązań Banku i Klienta, wynikających z zawartej transakcji walutowej,
- 19) Rachunek rozliczeniowy – wskazany przez Klienta rachunek prowadzony przez Bank, służący do rozliczania transakcji walutowych,
- 20) Transakcja indywidualnie negocjowana – transakcja, której wartość przekracza określoną w procedurach wewnętrznych kwotę, której parametry wykraczają poza określone w przepisach wewnętrznych Banku parametry standardowe, a decyzje podejmowane są w oparciu o nadane indywidualnie uprawnienia,

- 21) Transakcja natychmiastowa – transakcja, której rozliczenie następuje najpóźniej w drugi dzień roboczy,
- 22) Transakcja terminowa – transakcja, której rozliczenie następuje później niż w drugim dniu roboczym,
- 23) Zabezpieczenie – zabezpieczenie w określonej formie i o określonej wartości uzgodnione przez Klienta i Bank w celu zapewnienia rozliczenia transakcji walutowej.
- 24) Umowa – Umowa o świadczenie usług zawierania transakcji walutowych typu spot i forward, przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/ sprzedaży bonów skarbowych oraz zakładania lokat indywidualnie negocjowanych dla Klientów instytucjonalnych określająca prawa i obowiązki stron, zasady wykonania umowy oraz komunikacji między stronami.

§ 3

Warunkiem zawarcia transakcji walutowej jest posiadanie przez Klienta rachunku rozliczeniowego w każdej z walut transakcji wymiany oraz podpisanie Umowy.

Rodzaje transakcji walutowych

§ 4

Bank realizuje następujące transakcje walutowe:

- 1) natychmiastowe (SPOT),
- 2) terminowe (FORWARD).

§ 5

1. W umowie mającej za przedmiot transakcję walutową natychmiastową, Bank i Klient zobowiązują się dokonać wymiany określonych walut po uzgodnionym kursie walutowym w określonej dacie waluty przypadającej nie później niż na drugi dzień roboczy od dnia zawarcia transakcji
2. Bank zawiera transakcje natychmiastowe we wszystkich walutach wymiennych, które są publikowane w Tabeli kursów Banku.
3. Kursy indywidualne są ustalane w godz. od 9.00 do 16.00 we wszystkie dni robocze.
4. Minimalne kwoty transakcji natychmiastowych indywidualnie negocjowanych określone są w przepisach wewnętrznych Banku i podawane do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl

§ 6

1. W umowie mającej za przedmiot transakcję walutową terminową (transakcja FORWARD), Bank i Klient zobowiązują się dokonać wymiany określonych walut po uzgodnionym kursie w ustalonym terminie, późniejszym niż dwa dni robocze, licząc od dnia zawarcia umowy.
2. Transakcje terminowe są zawierane we wszystkich walutach, w których Bank prowadzi rozliczenia.
3. Bank zawiera transakcje terminowe FORWARD na okresy od 1 dnia do 1 roku, licząc od drugiego dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji.
4. Transakcje typu FORWARD zawierane są wyłącznie po kursach indywidualnych ustalanych z Departamentem Skarbu (w godz. od 9.00 do 16.00 we wszystkie dni robocze).
5. Minimalne kwoty transakcji terminowych określone są w przepisach wewnętrznych Banku i podawane do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl

Warunki transakcji walutowych

§ 7

1. Uzgadniając warunki transakcji walutowej Klient i Bank zobowiązani są do ustalenia:
 - 1) Istotnych warunków transakcji walutowej:
 - a) w przypadku transakcji natychmiastowej:
 - stron transakcji walutowej,
 - rodzaju transakcji walutowej (kupno/sprzedaż),
 - daty transakcji walutowej,
 - waluty bazowej i waluty kwotowanej,
 - kwoty transakcji walutowej,
 - daty waluty,
 - kursu walutowego (natychmiastowego).
 - b) w przypadku transakcji terminowej:
 - stron transakcji walutowej,
 - rodzaju transakcji walutowej (kupno/sprzedaż),
 - daty transakcji walutowej,
 - waluty bazowej i waluty kwotowanej,

- kwoty transakcji walutowej,
 - daty rozliczenia,
 - kursu walutowego (terminowego),
 - wysokości depozytu zabezpieczającego i jego oprocentowania.
- 2) Dodatkowych warunków transakcji walutowej:
- a) w przypadku transakcji natychmiastowej:
 - rachunku rozliczeniowego dla waluty bazowej,
 - rachunku rozliczeniowego dla waluty kwotowanej.
 - b) w przypadku transakcji terminowej:
 - rachunku rozliczeniowego dla waluty bazowej,
 - rachunku rozliczeniowego dla waluty kwotowanej.

§ 8

1. Uzgodnienie istotnych warunków transakcji jest konieczne do zawarcia transakcji walutowej. Brak uzgodnienia dodatkowych warunków transakcji nie uniemożliwia zawarcia takiej transakcji.
2. Zawarcie transakcji i powstanie skutków prawnych następuje w chwili uzgodnienia jej istotnych warunków zgodnie z § 7.
3. Bank zobowiązuje się do udzielania Klientowi na jego każdorazowe zapytanie rzetelnej, pełnej i wyczerpującej informacji na temat zawieranej transakcji, a w szczególności na temat ryzyka związanego z transakcjami terminowymi typu FORWARD.

Zabezpieczenie transakcji walutowych

§ 9

1. W przypadku zawarcia transakcji natychmiastowej Klient zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia.
2. Standardowym zabezpieczeniem transakcji natychmiastowej jest blokada kwoty waluty sprzedanej przez Klienta na rachunku rozliczeniowym, od daty transakcji do daty waluty.
3. W uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo odstąpić od wymogu ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 2 lub też przyjąć inne zabezpieczenie.

§ 10

1. Standardowym zabezpieczeniem transakcji terminowej jest ustanowienie przez Klienta depozytu zabezpieczającego.
2. Depozyt zabezpieczający jest ustanawiany w dniu zawarcia transakcji na okres od daty transakcji do daty rozliczenia.
3. Blokada środków pieniężnych, o której mowa w ust. 1 dokonywana jest przez Bank bez odrębnych dyspozycji Klienta.
4. Klient nie może dysponować zablokowanymi środkami stanowiącymi zabezpieczenie zawartych transakcji, do dnia rozliczenia transakcji, której zabezpieczenie dotyczy, włącznie.
5. Wielkość depozytu zabezpieczającego wynosi:
 - 1) 10 % kwoty transakcji zawartej na okres do 3 miesięcy,
 - 2) 20 % kwoty transakcji zawartej na okres powyżej 3 miesięcy.
6. Depozyt zabezpieczający musi być ustanowiony w złotych.
7. Wielkość depozytu przeliczana jest na złote po kursie dla transakcji terminowej z dnia zawarcia transakcji.
8. Klient zobowiązany jest do zapewnienia środków przeznaczonych na depozyt zabezpieczający na swoim rachunku rozliczeniowym prowadzonym w Banku w dniu zawarcia transakcji.
9. Środki, o których mowa w ust. 8 są przeksięgowywane z rachunku rozliczeniowego na konto depozytu zabezpieczającego i są na nim zarejestrowane aż do dnia rozliczenia transakcji terminowej.
10. Depozyt zabezpieczający jest oprocentowany na zasadach indywidualnych. Oprocentowanie jest ustalane przez Bank i Klienta w momencie uzgadniania warunków transakcji terminowej.
11. W uzasadnionych przypadkach Bank może zmniejszyć wymaganą wysokość depozytu zabezpieczającego, o której mowa w ust. 5, odstąpić od wymogu ustanowienia depozytu zabezpieczającego przez Klienta lub też przyjąć inne zabezpieczenie.

§ 11

1. Jeżeli przed datą waluty (dniem rozliczenia) transakcji FORWARD w wyniku niekorzystnych dla Klienta zmian kursów na rynku międzybankowym wynik na transakcji jest ujemny dla Klienta

(strata Klienta) i przekracza 50 % wartości depozytu zabezpieczającego, Bank wzywa Klienta do jego natychmiastowego uzupełnienia, przesyłając mu wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.

2. Dodatkowe zabezpieczenie może zostać ustanowione wyłącznie w formie blokady środków pieniężnych na rachunku rozliczeniowym lub rachunku lokaty terminowej prowadzonych przez Bank, najpóźniej następnego dnia roboczego do godziny 15.00 po dniu doręczenia Klientowi wezwania Banku.
3. W celu wykonania wezwania Banku Klient zobowiązany jest zgromadzić na rachunku rozliczeniowym lub rachunku lokaty terminowej środki pieniężne w wysokości określonej przez Bank oraz poinformować Bank, na którym z rachunków ma być dokonana blokada środków tytułem dodatkowego zabezpieczenia transakcji.
4. Jeżeli Klient nie uzupełni depozytu zabezpieczającego zgodnie z żądaniem Banku, Bank dokonuje zamknięcia transakcji z wykorzystaniem ustanowionych zabezpieczeń, poprzez zawarcie z Klientem transakcji przeciwstawnej do transakcji pierwotnej:
 - 1) kwota transakcji: równa kwocie transakcji pierwotnej,
 - 2) rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż): przeciwstawny do transakcji pierwotnej,
 - 3) data rozliczenia: taka sama jak data rozliczenia transakcji pierwotnej,
 - 4) kurs walutowy: kurs terminowy ustalony na pierwotną datę rozliczenia na podstawie bieżącego kursu rynkowego.

Rozliczanie transakcji walutowych

Transakcje natychmiastowe

§ 12

1. Rozliczenie transakcji walutowej indywidualnie negocjowanej odbywa się w dacie waluty poprzez rachunki Klienta, wskazane w Załączniku do Umowy, właściwe dla waluty bazowej i waluty kwotowanej danej transakcji.
2. W przypadku gdy Bank odstąpił od wymogu ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w § 9, w dniu rozliczenia Klient stawia do dyspozycji Banku na swoim rachunku rozliczeniowym kwotę sprzedanej waluty. Jeżeli zabezpieczenie było ustanowione, Bank zwalnia blokadę, obciąża właściwy dla danej waluty rachunek kwotą sprzedanej przez Klienta waluty a następnie uznaje rachunek kwotą kupowanej przez Klienta waluty.
3. W przypadku braku pokrycia na rachunku rozliczeniowym w dniu rozliczenia Bank kontaktuje się z Klientem w celu poinformowania go o braku środków i konieczności uzupełnienia salda. W przypadku niemożności skontaktowania się z Klientem, lub odmowy uzupełnienia brakujących środków Bank dokonuje transakcji przeciwstawnej do transakcji pierwotnej, po kursie ustanowionym przez siebie na podstawie bieżącego kursu rynkowego.
4. Po dokonaniu transakcji przeciwstawnej, o której mowa w ust. 3 Bank uznaje bądź obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą denominowaną w walucie kwotowanej wynikającą z różnicy pomiędzy kursem transakcji pierwotnej a kursem transakcji przeciwstawnej.
5. Jeżeli po dokonaniu operacji, o której mowa w ust. 4 oraz zaspokojeniu z ustanowionego zabezpieczenia, o ile było ustanowione, na rachunku rozliczeniowym występuje saldo debetowe Klient jest zobowiązany do jego niezwłocznego pokrycia.
6. Bank wzywa Klienta do pokrycia salda debetowego wysyłając mu "Wezwanie do uregulowania zobowiązania".

Transakcje terminowe

§ 13

1. W dniu rozliczenia Klient stawia do dyspozycji Banku na właściwym rachunku rozliczeniowym kwotę sprzedanej przez niego waluty.
2. W dniu rozliczenia Bank obciąża rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą sprzedanej przez niego waluty, a następnie uznaje właściwy rachunek rozliczeniowy kwotą kupowanej przez niego waluty.
3. Po dokonaniu rozliczenia transakcji terminowej Bank zwalnia środki z rachunku depozytu zabezpieczającego (wraz z naliczonymi odsetkami), o ile depozyt zabezpieczający był ustanowiony i przeksięguje je na rachunek rozliczeniowy Klienta.
4. Przy rozliczeniu transakcji Bank może uwzględnić kwotę złożonego przez Klienta depozytu zabezpieczającego wraz z naliczonymi odsetkami.

5. W przypadku braku pokrycia na rachunku rozliczeniowym do godziny 14.00 w dniu rozliczenia transakcji, Bank nie dokonuje czynności, o których mowa w ust. 2 i 3. Bank kontaktuje się z Klientem informując go o braku pokrycia na rozliczenie zawartej transakcji i konieczności uzupełnienia salda. W przypadku niemożności skontaktowania się z Klientem lub odmowy uzupełnienia brakującej kwoty Bank ma prawo do dokonania transakcji przeciwstawnej do transakcji pierwotnej, po kursie ustalonym na podstawie bieżącego kursu rynkowego.
6. Po dokonaniu transakcji przeciwstawnej, o której mowa w ust. 5 Bank uznaje bądź obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą denominowaną w walucie kwotowanej, wynikającą z różnicy pomiędzy kursami transakcji pierwotnej i transakcji przeciwstawnej.
7. W przypadku, gdy po dokonaniu czynności, o których mowa w ust. 5 i 6 oraz zaspokojeniu się z depozytu zabezpieczającego lub innego zabezpieczenia, o ile takie było ustanowione, na rachunku rozliczeniowym powstanie saldo debetowe Klient zobowiązany jest do jego niezwłocznego pokrycia.
8. Bank dokonuje wezwania do pokrycia salda debetowego przez Klienta wysyłając mu wezwanie do uregulowania zobowiązania.

Sposób i tryb postępowania z reklamacjami

§ 14

1. Bank rozpatruje reklamacje w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku.
2. W przypadkach szczególnie zawiłych lub wymagających dokonania dodatkowych ustaleń, Bank może przedłużyć termin rozpatrzenia reklamacji, o której mowa w ust. 1, informując o tym Klienta oraz podając przyczyny przedłużenia terminu.
3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej. Na wniosek Klienta Bank może udzielić odpowiedzi na reklamację w innej formie.

Postanowienia końcowe

§ 15

1. Rozliczenie transakcji walutowej w przypadku, gdy jest powiązane z:
 - 1) realizacją płatności w obrocie z zagranicą,
 - 2) rozliczeniem należności i zobowiązań wynikających w szczególności z tytułu akredytyw, gwarancji i kredytów dewizowych,jest uregulowane przez odrębne przepisy Banku.
2. Bank ma prawo obciążyć Klienta odsetkami od nierozliczonych w terminie należności z tytułu transakcji terminowej naliczonymi od dnia rozliczenia transakcji do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia.

§ 16

1. Bank informuje, iż na podstawie art. 6a-6c ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz.U. z 2002 r., Nr. 72, poz. 665 z późn. zm.) czynności faktyczne związane z wykonywaniem umów zawartych przez Bank, Bank powierza swojej spółce zależnej Centrum Operacyjne sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy, przy ul. Jagiellońskiej 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisanej do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000359084.
2. Bank może dokonać zmian postanowień Regulaminu, powiadamiając pisemnie Klienta o dokonanych zmianach. Zmiana Regulaminu nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
3. Zmieniony Regulamin będzie udostępniony w sposób umożliwiający Klientom zapoznanie się z jego treścią.
4. Zmieniony Regulamin wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty jego udostępnienia, zgodnie z postanowieniami ust. 2.
5. Zmieniony Regulamin obowiązuje w stosunku do transakcji walutowych zawartych po dniu, w którym wchodzi on w życie.