

**Regulamin  
zawierania transakcji walutowych natychmiastowych  
indywidualnie negocjowanych dla Klientów  
instytucjonalnych, agrobiznesu i mikroprzedsiębiorstw  
w Banku Pocztowym S.A.**

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### § 1

Regulamin zawierania transakcji walutowych natychmiastowych indywidualnie negocjowanych dla Klientów instytucjonalnych, agrobiznesu i mikroprzedsiębiorstw w Banku Pocztowym S.A., zwany dalej "Regulaminem", określa zasady i warunki zawierania przez Bank Pocztowy S.A., zwany dalej „Bankiem”, transakcji walutowych natychmiastowych indywidualnie negocjowanych, a w szczególności prawa i obowiązki Banku i Klienta wynikające z zawarcia pomiędzy Bankiem a Klientem odpowiedniej umowy.

### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. **Dealer** – pracownik Banku upoważniony do zawierania z Klientami transakcji na rynku finansowym, uwzględniony w wykazie dealerów.
2. **Dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i niedziel oraz niebędących niedzielą dni ustawowo wolnych od pracy, w którym prowadzi się działalność na rynku finansowym oraz rozliczenia w walucie bazowej i walucie kwotowanej, w których denominowana jest transakcja; w przypadku, gdy Klient jest podmiotem z siedzibą poza Rzeczpospolitą Polską, z dni określonych zgodnie z regułą w zdaniu powyżej, wyłącza się również dni ustawowo wolne od pracy w państwie, w którym taki Klient ma siedzibę.
3. **Dzień rozliczenia (data waluty)** – dzień, w którym następuje rozliczenie zawartej transakcji walutowej natychmiastowej indywidualnie negocjowanej pomiędzy Bankiem a Klientem poprzez uznanie lub obciążenie Rachunków rozliczeniowych Klienta.
4. **Dzień zawarcia transakcji** – dzień, w którym zostają ustalone pomiędzy Bankiem a Klientem istotne warunki transakcji walutowej natychmiastowej.
5. **Istotne warunki transakcji** - elementy transakcji wskazane w Regulaminie, których uzgodnienie między Bankiem a Klientem jest konieczne, aby doszło do jej zawarcia.
6. **Klient** – rezydent lub nierezydent prowadzący działalność gospodarczą jako:
  - 1) osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej,
  - 2) osoba prawna,
  - 3) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, jednostka organizacyjna posiadająca zdolność prawną.
7. **Limit skarbowy** – limit przyznany indywidualnie przez Bank Klientowi nie będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej, stanowiący maksymalny poziom zaangażowania Banku w zawarte z Klientem transakcje.
8. **Potwierdzenie transakcji** – dowód zawarcia transakcji sporządzony według wzoru obowiązującego w Banku i wysłany do Klienta na Trwałym nośniku.
9. **Rachunek rozliczeniowy** – wskazany przez Klienta rachunek prowadzony przez Bank, służący do przechowywania środków pieniężnych przeznaczonych do rozliczania zawartych z Klientem Transakcji, wynikających ze złożonych przez Klienta dyspozycji oraz pobierania opłat i prowizji z tytułu usług świadczonych na podstawie Umowy.
10. **Rozliczenie transakcji** – realizacja zobowiązań Banku i Klienta wynikających z zawartej transakcji.
11. **Tabela kursów walutowych Banku Pocztowego S.A.** - zestawienie obowiązujących w Banku kursów kupna i sprzedaży poszczególnych walut, dostępne w placówkach Banku oraz na stronie internetowej [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl).
12. **Taryfa** – taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla odpowiedniego segmentu Klienta.
13. **Transakcja, Transakcja walutowa natychmiastowa** - transakcja między Bankiem a Klientem polegająca na kupnie lub sprzedaży ustalonej kwoty Waluty bazowej za Walutę kwotowaną w transakcji natychmiastowej (tj. standardowo wymiana środków odbywa się drugiego dnia roboczego licząc od Dnia zawarcia transakcji) po ustalonym w Dniu zawarcia transakcji indywidualnie negocjowanym kursie wymiany. Bank i Klient mogą ustalić termin wymiany środków krótszy od standardowego.
14. **Trwały nośnik** - oznacza każde urządzenie, które pozwala Klientowi na przechowywanie informacji kierowanych do niego w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z nich przez okres odpowiedni do celów informacji oraz pozwala na niezmiennione odtworzenie przechowywanych informacji. Przy zawieraniu Umowy Klient wskazuje rodzaj Trwałego

nośnika, który Bank może wykorzystywać do przekazywania informacji Klientowi w przypadkach, gdy informacja ta powinna zostać przekazana na Trwałym nośniku.

15. **Umowa** – każda umowa zawierana z Klientem dotycząca zawierania Transakcji walutowych natychmiastowych.
16. **Waluta bazowa** – waluta, której kurs walutowy wyrażony jest w Walucie kwotowanej.
17. **Waluta krajowa** - złoty (PLN).
18. **Waluta kwotowana** – waluta, w której wyrażona jest cena jednostki (1 lub 100 jednostek) Waluty bazowej.
19. **Waluty** – Waluty obce i Waluta krajowa.
20. **Waluty obce** – prawne środki płatnicze, z wyjątkiem krajowych prawnych środków płatniczych oraz międzynarodowe jednostki rozrachunkowe.
21. **Zabezpieczenie** – zabezpieczenie uzgodnione przez Klienta i Bank w celu zapewnienia rozliczenia Transakcji oraz w celu zagwarantowania realizacji ewentualnych zobowiązań Klienta wynikających z zawartych z Bankiem Transakcji, w określonej formie i o określonej wartości.

### § 3

1. Postanowieniami Regulaminu objęte są transakcje walutowe natychmiastowe indywidualnie negocjowane (zwane dalej „Transakcjami walutowymi natychmiastowymi”, a także dalej „Transakcjami”) dla Klientów instytucjonalnych, agrobiznesu i mikroprzedsiębiorstw.
2. Bank, na podstawie Regulaminu oraz w zakresie nim określonym, świadczy na rzecz Klienta usługę zawierania Transakcji walutowych natychmiastowych.
3. Bank, na podstawie Umowy, zapewnia Klientowi zachowanie bezpieczeństwa powierzonych danych w zakresie określonym przepisami prawa.

## **Rozdział II Warunki i tryb zawarcia Umowy**

### § 4

1. Warunkiem świadczenia przez Bank usług określonych w § 3 jest:
  - 1) zawarcie Umowy (wraz ze wszystkimi załącznikami i niezbędnymi oświadczeniami) z Klientem, oraz
  - 2) otwarcie przez Klienta w Banku Rachunku rozliczeniowego.
2. Umowa zawierana jest w formie pisemnej w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Przed podpisaniem Umowy, Klient udziela Bankowi wszelkich informacji niezbędnych do jej zawarcia i wykonywania.
4. Dokumentem wymaganym do zawarcia Umowy przez osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jest aktualny dokument tożsamości, a w przypadku osób prawnych lub innych podmiotów niebędących osobami fizycznymi, aktualny dokument potwierdzający zdolność prawną lub zdolność do czynności prawnych, aktualny dokument potwierdzający prawo do występowania w imieniu osoby niebędącej osobą fizyczną oraz aktualny dokument tożsamości osób fizycznych występujących w imieniu tych podmiotów.
5. Bank może domagać się podania przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia Transakcji lub wykonywania Umowy lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, pod rygorem niezawarcia Umowy lub niezawarcia z Klientem Transakcji.
6. Klient zobowiązany jest do składania oświadczeń woli i wypełniania wszystkich formularzy związanych z Umową w taki sposób, aby treść oświadczeń woli i wypełnionego formularza nie budziła wątpliwości, co do zgodności ze stanem faktycznym i wolą Klienta.
7. Bank może odmówić zawarcia Umowy lub zawarcia Transakcji w przypadkach wskazanych w niniejszym Regulaminie, a także w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2020r., poz. 971, z późn. zm.).

## **Rozdział III Osoby upoważnione do zawierania transakcji walutowych natychmiastowych**

### § 5

1. Klient ustanawia listę osób upoważnionych do zawierania Transakcji w imieniu Klienta.
2. Osobą upoważnioną może być wyłącznie osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.

3. Zawarta w Umowie lista osób upoważnionych do zawierania Transakcji w imieniu Klienta nie upoważnia osób wskazanych w tej liście do wykonywania w imieniu Klienta następujących czynności:
  - 1) zawarcia aneksu do Umowy oraz jej wypowiedzenia,
  - 2) zmiany treści załączników do Umowy,
  - 3) udzielania dalszych pełnomocnictw.
4. Udzielenie, zmiana oraz odwołanie upoważnienia następuje pod rygorem nieważności przez złożenie pisemnego oświadczenia woli Klienta na Trwałym nośniku. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego złożenia Bankowi oświadczenia woli, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
5. Upoważnienie wygasa w przypadku jego odwołania, jak również w przypadku zaprzestania działalności Klienta, postawienia Klienta w stan upadłości, śmierci osoby upoważnionej oraz z chwilą zakończenia obowiązywania Umowy.

#### § 6

1. Oświadczenie woli złożone przez Klienta o udzieleniu, zmianie lub odwołaniu upoważnienia do zawierania Transakcji jest skuteczne wobec Banku z chwilą jego dojścia do wiadomości Banku oraz pod warunkiem, że było złożone w formie określonej w §5 ust. 4.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z czynności dokonanych przez osobę upoważnioną do zawierania transakcji po odwołaniu lub wygaśnięciu upoważnienia, jeżeli Bank nie został poinformowany zgodnie z zasadami określonymi w §5 ust. 4 Regulaminu przez Klienta (mocodawcę) o odwołaniu, wygaśnięciu lub zmianie osób upoważnionych do zawierania Transakcji.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe wskutek czynności dokonanych przez osoby upoważnione do zawierania Transakcji w związku z przekroczeniem przez nie zakresu upoważnienia, jeżeli Bank nie został poinformowany zgodnie z zasadami określonymi w § 5 ust. 4 Regulaminu przez Klienta (mocodawcę) o ograniczeniu zakresu udzielonego upoważnienia.

### **Rozdział IV Transakcje walutowe natychmiastowe**

#### § 7

Transakcje walutowe natychmiastowe mogą być zawierane w ramach przyznanego Klientowi Limitu skarbowego lub zabezpieczenia w postaci blokady środków na Rachunku rozliczeniowym Klienta w Banku.

#### § 8

1. Bank zawiera Transakcje walutowe natychmiastowe we wszystkich walutach wymiernych, które są publikowane w Tabeli kursów walutowych Banku Pocztowego S.A.
2. Kursy indywidualne są ustalane we wszystkie Dni robocze w formie negocjacji z Dealerem w godz. od 9.00 do 16.00 chyba, że Umowa stanowi inaczej.
3. Minimalne kwoty Transakcji walutowych natychmiastowych określone są w przepisach wewnętrznych Banku i podawane do wiadomości w oddziałach i placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl)
4. Informacja o dostępności obsługi kasowej w Walucie krajowej i Walutach obcych jest podawana do wiadomości w poszczególnych oddziałach i placówkach Banku.

### **Warunki transakcji walutowych natychmiastowych**

#### § 9

Uzgadniając warunki Transakcji walutowej natychmiastowej Klient i Bank zobowiązani są do ustalenia:

- 1) Istotnych warunków transakcji:
  - stron Transakcji,
  - rodzaju Transakcji (kupno/sprzedaż),
  - Dnia zawarcia transakcji,
  - Waluty bazowej i Waluty kwotowanej,
  - kwoty Transakcji,
  - Dnia rozliczenia,
  - kursu walutowego (natychmiastowego),
  - Rachunku rozliczeniowego dla Waluty bazowej,
  - Rachunku rozliczeniowego dla Waluty kwotowanej,

- 2) Dodatkowych warunków transakcji:
  - wewnętrznego numeru referencyjnego Banku.

#### § 10

1. Uzgodnienie Istotnych warunków transakcji jest konieczne do zawarcia Transakcji walutowej natychmiastowej. Brak uzgodnienia dodatkowych warunków transakcji nie uniemożliwia zawarcia Transakcji.
2. Zawarcie Transakcji walutowej natychmiastowej i powstanie skutków prawnych następuje w chwili uzgodnienia Istotnych warunków transakcji.

#### **Potwierdzenie warunków Transakcji walutowych natychmiastowych**

#### § 11

1. W Dniu zawarcia Transakcji walutowej natychmiastowej lub najpóźniej następnego Dnia roboczego, Bank przesyła Klientowi Potwierdzenie transakcji zawierające ustalone z Klientem Istotne warunki transakcji, o których mowa w § 9, a także dodatkowo:
  - 1) oznaczenie Banku,
  - 2) oznaczenie Klienta,
  - 3) wewnętrzny identyfikator Transakcji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w Potwierdzeniu, jednak nie później niż drugiego Dnia roboczego po Dniu zawarcia Transakcji, Klient przesyła do Banku oświadczenie o niezgodności informacji zawartych w Potwierdzeniu transakcji z rzeczywistymi warunkami Transakcji.
3. Jeżeli przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 2 Klient nie zgłosi niezgodności informacji zawartych w Potwierdzeniu transakcji lub nie prześle do Banku oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, uznaje się, że Bank i Klient dokonali potwierdzenia warunków Transakcji walutowej natychmiastowej.

### **Rozdział V**

#### **Rozliczanie Transakcji walutowych natychmiastowych**

#### § 12

1. Rozliczenie transakcji odbywa się w Dniu rozliczenia poprzez Rachunki rozliczeniowe Klienta.
2. W przypadku zabezpieczenia Transakcji w postaci blokady, Klient jest zobowiązany zapewnić środki niezbędne do rozliczenia zawartej Transakcji na Rachunku rozliczeniowym w Dniu zawarcia transakcji, do godziny 15:00, a w przypadku Transakcji zawieranych po godzinie 15:00 na moment zawarcia Transakcji. Środki objęte blokadą, do momentu zdjęcia zabezpieczenia w postaci blokady, nie mogą być wykorzystane w innym celu, niż na potrzeby rozliczenia Transakcji.
3. W przypadku zawarcia Transakcji w ramach Limitu skarbowego lub gdy Transakcja jest niezabezpieczona, Klient ma obowiązek zapewnić środki niezbędne do rozliczenia zawartej Transakcji w Dniu rozliczenia transakcji do godziny 12:00.
4. Jeśli na Rachunku rozliczeniowym brak jest środków niezbędnych do rozliczenia Transakcji, powstałe zadłużenie staje się zadłużeniem przeterminowanym.
5. Od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 4 - za każdy dzień liczony od dnia powstania zadłużenia (z uwzględnieniem tego dnia) do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty włącznie – Bank nalicza i pobiera odsetki karne według zmiennej stopy procentowej, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek maksymalnych, o których mowa w Art. 359 §2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego.
6. W okresie obowiązywania Umowy, Bank jest uprawniony do zmiany sposobu naliczania oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 5, w sposób odpowiedni do zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego, dotyczących odsetek maksymalnych.
7. Bank zalicza wpływy dokonywane na Rachunek rozliczeniowy Klienta na poczet wszelkich niespłaconych należności należnych Bankowi wynikających z zawartej Transakcji i w tym celu obciąża Rachunek rozliczeniowy Klienta bez osobnego wezwania, z pierwszych wpływów na ten rachunek, niezależnie od dyspozycji Klienta.
8. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, Bank może podejmować czynności wobec Klienta w celu poinformowania go o powstaniu zadłużenia oraz odzyskania należności, tj.: wysłanie przesyłek listowych (zawiadomień, monitów), z uwzględnieniem postanowień ust. 9.
9. Bank zastrzega sobie prawo podejmowania, oprócz czynności wskazanych w ust. 8, dodatkowych czynności, tj.:
  - 1) wysłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,

- 2) przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
  - 3) przeprowadzanie wizyt.
10. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 8 i 9 Bank ma prawo obciążyć Klienta:
    - 1) dwukrotnie – opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (niezależnie od ilości adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych),
    - 2) jednokrotnie – opłatą za wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
    - 3) dwukrotnie – opłatą za przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
    - 4) jednokrotnie – opłatą za przeprowadzenie wizyt.
  11. Bank może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 8 i 9, w odstępach czasowych umożliwiającym dokonanie przez Klienta niezwłocznej wpłaty środków pieniężnych na poczet spłaty zadłużenia przeterminowanego.
  12. Spłata zadłużenia przeterminowanego spowoduje, że kolejne czynności, o których mowa w ust. 8 i 9, nie będą wykonywane.
  13. W przypadku, gdy po spłacie zadłużenia, o którym mowa w ust. 12, powstanie nowe zadłużenie przeterminowane, Bank może ponownie obciążyć Klienta opłatami za ich wykonanie.
  14. Za czynności wymienione w ust. 8 i 9 Bank pobiera opłatę według stawek określonych w Taryfie.
  15. Bank może przekazywać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy:
    - 1) bankom,
    - 2) instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów,
    - 3) instytucjom będącym podmiotami zależnymi od banków – bezpośrednio lub za pośrednictwem instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy - Prawo bankowe, lub
    - 4) biurom informacji gospodarczej – za pośrednictwem instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy - Prawo bankowe, na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
  16. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Bank do przekazania danych Klienta:
    - 1) do Systemu Bankowy Rejestr, prowadzonego przez Związek Banków Polskich,
    - 2) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonych, gdy spełnione zostaną łącznie warunki określone w art. 14 ust. 1 tej ustawy.
  17. Bank może przenieść wszelkie wierzycelności oraz prawa i obowiązki z tytułu Umowy na osobę trzecią.

## **Rozdział VI**

### **Transakcje walutowe natychmiastowe zawierane w ramach Limitu skarbowego**

#### § 13

1. Transakcja walutowa natychmiastowa zawierana w ramach Limitu skarbowego może zostać zawarta, o ile Klientowi pozostaje do wykorzystania wolna kwota Limitu skarbowego.
2. Limit skarbowy jest przyznawany maksymalnie na okres 2 lat licząc od dnia zawarcia Umowy.
3. W ramach Limitu skarbowego, w okresie jego obowiązywania, dopuszczalne jest zawieranie Transakcji o maksymalnej zapadalności niewykraczającej poza okres, na jaki Limit skarbowy został przyznany.
4. Bank przyznaje dwa rodzaje Limitów skarbowych na Transakcje zawierane z Klientami:
  - 1) limity zabezpieczone,
  - 2) limity niezabezpieczone.
5. Rodzaj i wysokość zabezpieczenia Limitu skarbowego jest określana w decyzji kredytowej i uzależniona jest od oceny zdolności kredytowej Klienta przez Bank oraz prowadzonej przez niego formy działalności.

## **Rozdział VII**

### **Sposób i tryb postępowania z reklamacjami**

#### § 14

1. Klient, który ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, może złożyć reklamację w celu umożliwienia rozpatrzenia reklamacji przez Bank z uwzględnieniem postanowień niniejszego Rozdziału.

2. Klient, o którym mowa w ust. 1, może złożyć do Banku reklamację:
  - 1) w formie pisemnej bezpośrednio w każdej placówce Banku, placówce pocztowej lub korespondencyjnie na adres którejkolwiek z tych placówek, w tym wskazanej w Umowie zawartej z Klientem (adresy placówek Banku i placówek pocztowych znajdują się na stronie [www.pocztyowy.pl](http://www.pocztyowy.pl)) lub na adres siedziby Banku (Wydział Obsługi Reklamacji, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz), albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23.11.2012 r. – Prawo Pocztowe,
  - 2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu: 801 100 500 lub (52) 34 99 499 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w placówce, o której mowa w punkcie 1 niniejszego ustępu,
  - 3) w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej Banku [www.pocztyowy.pl](http://www.pocztyowy.pl) bądź pocztą elektroniczną na adres e-mail: [informacja@pocztyowy.pl](mailto:informacja@pocztyowy.pl), lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej Poczty24,
  - 4) faksem na numer telefonu: (52) 58 38 234.
3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację złożoną zgodnie z ust. 2 w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji uzgodnionego ze składającym reklamację z tym zastrzeżeniem, że Bank może dostarczyć odpowiedź na reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta składającego reklamację.
4. Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych (w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 30 dni kalendarzowych (w przypadku pozostałych reklamacji) od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Bank w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy,
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych (dla reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 60 dni kalendarzowych (dla pozostałych reklamacji) od dnia otrzymania reklamacji.
6. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 4, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 5 pkt 3), reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację, jeśli Klientem składającym reklamację jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.
7. Na życzenie Klienta składającego reklamację, Bank potwierdza przyjęcie reklamacji w trybie z nim ustalonym. Przyjmuje się, że potwierdzeniem przyjęcia reklamacji, o ile strony nie ustalą inaczej, jest wskazanie osobie składającej reklamację numeru reklamacji, który został nadany w momencie jej zarejestrowania.
8. W przypadku wyczerpania trybu reklamacyjnego w Banku, o którym mowa powyżej, i nieuwzględnienia roszczeń Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, a także w przypadku reklamacji rozpatrzonej pozytywnie przez Bank, gdy Bank przekroczył termin wskazany w odpowiedzi na reklamację na wykonanie czynności z niej wynikającej, nie dłuższy jednak niż 30 dni od sporządzenia przez Bank odpowiedzi na reklamację, Klientowi będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, przysługuje prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego na adres Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, w sposób określony na stronie [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl). Istnieje również możliwość skorzystania z pozasądowego rozpoznania sporu, tj. w drodze mediacji albo rozstrzygnięcia sprawy przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, wysyłając na adres Sądu wypełniony odpowiedni formularz. Sąd Polubowny przy KNF jest stałym, niezależnym sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów między uczestnikami rynku finansowego, w szczególności pomiędzy podmiotami podległymi nadzorowi KNF, a odbiorcami świadczonych przez nie usług. Sąd Polubowny rozpatruje sprawy, których wartość przedmiotu sporu, wynosi co najmniej 500,00 zł oraz o prawa niemajątkowe. W przypadku, gdy przemawia za tym szczególna złożoność lub precedensowy charakter sprawy, a także, gdy w sprawie pojawia się szczególnie istotne zagadnienie prawne lub zagadnienie dotyczące szerszego kręgu odbiorców rynku finansowego, Prezes Sądu Polubownego może zdecydować o rozpoznaniu sprawy, której wartość przedmiotu sporu jest niższa niż 500,00 zł. Formularze dostępne są na stronie serwisu internetowego KNF [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl), zakładka: Dla konsumenta/Sąd Polubowny.
9. W przypadku, gdy w ocenie Klienta składającego reklamację działanie Banku narusza przepisy prawa, Klient może wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Banku w formie pisemnej na adres Piękna 20, 00-549 Warszawa, skr. poczt. 419 lub drogą elektroniczną na formularzu, w sposób określony na stronie internetowej [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).
10. Niezależnie od powyższego przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem przeciwko Bankowi (jako pozwanemu) do właściwego miejscowo sądu powszechnego dla miejsca zamieszkania Klienta (jako powoda) lub dla Banku.

## **Rozdział VIII Opłaty i prowizje**

### § 15

1. Za świadczone usługi określone w Regulaminie, Umowie oraz czynności związane z obsługą Transakcji, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie lub w Umowie.
2. Strony Umowy mogą wyłączyć lub ograniczyć stosowanie Taryfy w całości lub w części poprzez postanowienia Umowy.
3. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank w Dniu rozliczenia Transakcji, z Rachunku rozliczeniowego Klienta.
4. Klient upoważnia Bank w Umowie do obciążania jego Rachunku rozliczeniowego prowizjami i opłatami należnymi Bankowi z tytułu obsługi Transakcji w wysokości określonej w Taryfie, bez odrębnej dyspozycji.
5. Klient w sytuacji, o której mowa w ust. 3, zobowiązany jest do zapewnienia środków na Rachunku rozliczeniowym celem umożliwienia Bankowi pobrania opłat i prowizji za wykonanie czynności związanych z obsługą Transakcji.
6. W przypadku braku wystarczających środków na tym rachunku Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia innego rachunku bankowego prowadzonego dla Klienta (nie dotyczy Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą).

## **Rozdział IX Warunki i tryb rozwiązania Umowy**

### § 16

1. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę w drodze pisemnego wypowiedzenia z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia z następujących powodów:
  - 1) Klient naruszył obowiązki i zasady określone w Umowie i/lub w Regulaminie,
  - 2) w sytuacji zmiany ogólnie obowiązujących przepisów prawa, uniemożliwiających Bankowi prowadzenie usług na dotychczasowych zasadach,
  - 3) z powodu nieudzielenia przez Klienta informacji niezbędnych do świadczenia usługi wymienionej w niniejszym Regulaminie.
3. Bank ma prawo rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
  - 1) Klient wprowadził Bank w błąd przy zawieraniu Umowy lub w czasie jej trwania,
  - 2) braku uregulowania zobowiązań wobec Banku, zgodnie z postanowieniami § 15 ust. 4,
  - 3) z powodu ogłoszenia upadłości Klienta lub rozpoczęcia postępowania likwidacyjnego,
  - 4) gdy Klient jest podmiotem podejrzanym o udział w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2020r., poz. 971, z późn. zm.),
  - 5) gdy Klient został wpisany na listę ostrzeżeń publicznych, prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego dla podmiotów wykonujących bez zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego czynności w następującym zakresie:
    - a) czynności bankowych;
    - b) działalności maklerskiej;
    - c) dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
    - d) działalności polegającej na lokowaniu środków pieniężnych w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego lub inne prawa majątkowe;
    - e) oferowania papierów wartościowych, w tym również oferowania akcji oraz opcji walutowych;
    - f) prowadzenia giełd towarowych;
    - g) prowadzenia działalności ubezpieczeniowej;
    - h) innej działalności, do prowadzenia której wymagane jest zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 6) gdy Klient został wpisany na listę ostrzeżeń prowadzoną przez zagraniczne organy nadzoru oraz organizacje międzynarodowe,
  - 7) wytoczenia przez Klienta przeciwko Bankowi powództwa o rozwiązanie lub unieważnienie Umowy lub innej umowy o charakterze kredytowym/umowy pożyczki zawartej z Bankiem,
  - 8) przeprowadzania przez Bank restrukturyzacji zadłużenia Klienta niezależnie od podstawy powstania tego zadłużenia,
  - 9) wypowiedzenia przez Bank jakiegokolwiek umowy kredytowej/umowy pożyczki zawartej między Bankiem a Klientem, jeżeli podstawą w/w wypowiedzenia było nieterminowe obsługiwanie zadłużenia z tytułu tejże umowy kredytowej/umowy pożyczki,
  - 10) gdy wobec Klienta zostało wszczęte karne postępowanie przygotowawcze lub prowadzone są wobec niego czynności wyjaśniające w postępowaniu wykroczeniowym o czyn zabroniony jako przestępstwo lub wykroczenie, do popełnienia którego wykorzystane zostały transakcje, które Klient zawierał na podstawie Umowy.
4. Okres wypowiedzenia rozpoczyna bieg następnego dnia po dniu otrzymania wypowiedzenia przez drugą stronę.



5. Oświadczenie Banku o rozwiązaniu Umowy, o którym mowa w ust. 3 przesyłane jest Klientowi wraz z uzasadnieniem listem poleconym.

#### § 17

1. W razie rozwiązania Umowy przez Bank dokonanego w trybie § 16 ust. 3, Klient jest zobowiązany dokonać niezwłocznego rozliczenia Transakcji, najpóźniej w Dniu rozliczenia.
2. W przypadku, gdy Klient nie wykona postanowień, o których mowa w ust. 1, na mocy udzielonego w odrębnym dokumencie pełnomocnictwa, Klient upoważnia Bank do rozliczenia Transakcji w jego imieniu. Uzyskane w ten sposób środki pieniężne Bank przekaże na nieoprocentowany rachunek prowadzony przez Bank lub złoży do depozytu sądowego, informując o tym Klienta. Ze środków uzyskanych z rozliczenia Transakcji, Bank ma prawo, bez dodatkowego upoważnienia ze strony Klienta, do potrącenia należności z tytułu prowizji i opłat, o których mowa w § 15.

### **Rozdział X Odpowiedzialność Banku**

#### § 18

1. Odpowiedzialność Banku za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z realizacji Transakcji walutowych z przyczyn leżących po stronie Banku ograniczona jest do faktycznie poniesionej przez Klienta straty.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędy w złożonych przez Klienta dyspozycjach.
3. Bank nie odpowiada wobec Klienta za szkody spowodowane przez osoby trzecie, za działalność których Bank nie ponosi odpowiedzialności.
4. Bank nie odpowiada za szkody spowodowane przez zdarzenia niezależne od Banku, w szczególności mające charakter siły wyższej, jak również z powodu wystąpienia wad i uszkodzeń publicznej sieci telefonicznej, awarii systemu zasilania lub sprzętu komputerowego, uniemożliwiających dostęp do zapisów księgowych.

### **Rozdział XI Zmiana Regulaminu**

#### § 19

1. Bank zastrzega sobie prawo, w trakcie trwania Umowy, do zmiany Regulaminu.
2. Zmiana Regulaminu nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
3. Bank informuje Klienta o zmianach w Regulaminie poprzez przesłanie Klientowi wyciągu z Regulaminu zawierającego treść zmienianych postanowień Regulaminu listem zwykłym na adres do korespondencji lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej podany w Umowie, co najmniej na 60 dni przed wejściem w życie zmian.
4. Ponadto treść wprowadzonych zmian oraz aktualną treść Regulaminu Bank udostępnia Klientom na stronie internetowej Banku oraz w oddziale i placówkach Banku.
5. Brak sprzeciwu Klienta wobec proponowanych zmian przed proponowaną datą ich wejścia w życie jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na ich obowiązywanie.
6. Otrzymanie przez Bank oświadczenia woli Klienta o odmowie przyjęcia zmian w Regulaminie jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, o którym mowa w § 16.
7. Zmieniony Regulamin obowiązuje w stosunku do Transakcji zawartych po dniu, w którym wchodzi on w życie.

### **Rozdział XII Postanowienia końcowe**

#### § 20

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 oraz umowy zawarte między Bankiem, a jego Klientami.
2. Bank ma prawo obciążyć Klienta odsetkami (według stawki procentowej wskazanej w Umowie) od nierozliczonych w terminie należności z tytułu Transakcji walutowej naliczonymi od Dnia rozliczenia Transakcji do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia.

#### § 21

1. Wszelka korespondencja pomiędzy Bankiem a Klientem związana z Umową odbywa się na adres do korespondencji lub adres poczty elektronicznej podany w Umowie. Jeżeli obowiązujące przepisy prawa wymagają zachowania formy Trwałego nośnika do korespondencji, Bank przesyła Klientowi korespondencję w formie papierowej na adres do korespondencji podany w Umowie. Jeżeli Klient wyrazi zgodę na przekazywanie informacji za pomocą Trwałego nośnika innego niż papier, Bank może wykorzystać taki nośnik.
2. Bank dokonuje zapisu korespondencji elektronicznej oraz nagrań przeprowadzonych rozmów telefonicznych (które doprowadziły, lub mogły doprowadzić do zawarcia z Klientem Transakcji) i przechowuje zapisane nagrania i kopie korespondencji przez okres 7 lat. W tym czasie Klient ma prawo żądać udostępnienia nagrań rozmów telefonicznych i zapisów korespondencji elektronicznej.
3. W celu prawidłowego wykonania postanowień Umowy oraz niniejszego Regulaminu, Bank zbiera i przechowuje dane osobowe członków organów Klienta oraz osób upoważnionych do zawierania Transakcji.
4. Administratorem danych jest Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ulicy Jagiellońskiej 17.
5. Podane dane osobowe mogą być przekazywane do przetwarzania innym podmiotom w zakresie, w jakim jest to niezbędne do zawarcia i wykonania Umowy, z którymi Bank zawarł umowy w związku z obsługą Transakcji walutowych natychmiastowych.
6. Klient zobowiązany jest zawiadomić Bank o każdej zmianie miejsca siedziby oraz adresu do korespondencji. Zawiadomienie składane jest pisemnie lub w inny sposób określony w Umowie. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z niedopełnienia obowiązków, o których mowa w zdaniu pierwszym.

#### § 22

1. Postanowienia Regulaminu obowiązują strony z dniem podpisania Umowy.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. Z dniem podpisania Umowy tracą moc wszystkie poprzednie umowy i regulaminy dotyczące Transakcji walutowych natychmiastowych.