

# Regulamin korzystania z Kantoru walutowego w ramach bankowości elektronicznej w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy

## ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Niniejszy „Regulamin korzystania z Kantoru walutowego w ramach bankowości elektronicznej w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy” (dalej: Regulamin), określa warunki korzystania z Kantoru walutowego umożliwiającego wymianę walut (kupno lub sprzedaż) z rozliczeniem w formie bezgotówkowej, za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
2. Zasady użytkowania Kantoru walutowego są opisane w Instrukcji użytkownika „Platforma walutowa” zwanej dalej „Instrukcją”, która jest dostępna na stronie internetowej Banku.

### § 2.

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
  - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy;
  - 2) **Cena** – określony dla Transakcji kurs wymiany, wg którego następuje wymiana jednej waluty na drugą;
  - 3) **Data rozliczenia** – dzień określony przez Strony Transakcji, w którym obie Strony zobowiązują się do uregulowania zobowiązań wynikających z zawartej Transakcji;
  - 4) **Data realizacji** – data, w której warunki rynkowe umożliwiły wykonanie Transakcji wymiany;
  - 5) **Data transakcji** – dzień, w którym Strony Transakcji ustaliły i potwierdziły Warunki Transakcji;
  - 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 w związku z wypowiedzeniem Umowy;
  - 8) **Dyspozycja lub Dyspozycja zawarcia transakcji** – pojedyncza złożona przez Użytkownika Bankowi oferta sprzedaży lub kupna waluty obcej za pośrednictwem Kantoru walutowego;
  - 9) **Kantor walutowy** – system elektroniczny umożliwiający Klientowi zawieranie z Bankiem Transakcji wymiany walutowej dostępny po zalogowaniu do Systemu bankowości elektronicznej;

- 10) **Instrukcja** – Instrukcja użytkownika „Platforma walutowa”;
- 11) **Klient** – osoba fizyczna będąca Posiadaczem rachunków zawierająca z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku, w ramach której Bank udostępnia bankowość elektroniczną, jako konsument w rozumieniu ustawy Kodeks cywilny, dla celów nie związanych bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
- 12) **Klient/Klient instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, zawierająca z Bankiem umowę w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, zawodowej lub statutowej (komercyjnej i niekomercyjnej) będąca Posiadaczem rachunku;
- 13) **Komunikat Banku** – Komunikat Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy w zakresie obsługi rachunków bankowych;
- 14) **Kurs średni NBP** – kurs waluty ustalony przez Narodowy Bank Polski;
- 15) **Kwota Transakcji** – kwota Transakcji wyrażona w Walucie bazowej;
- 16) **Modulo** – niepowtarzalny numer Klienta automatycznie nadawany w momencie założenia pierwszego rachunku bankowego, będący częścią rachunku bankowego;
- 17) **Para walutowa** – waluty będące przedmiotem Transakcji;
- 18) **Placówka sprzedażowa** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 19) **Rachunek Klienta (Rachunek płatniczy)** – rachunek Klienta służący do rozliczenia Transakcji wskazany we Wniosku, każdy rachunek jest prowadzony w Banku;
- 20) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin korzystania z Kantoru walutowego w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy”;
- 21) **Strona** – strona Umowy (Bank lub Klient);
- 22) **Strony transakcji** – Bank lub Klient;
- 23) **System bankowości elektronicznej** – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci internet i przeglądarki internetowej, oferowany w ramach usługi bankowości elektronicznej;
- 24) **Transakcja** – przyjęcie przez Bank złożonej przez użytkownika Dyspozycji, w wyniku której

za pośrednictwem Kantoru walutowego Użytkownik sprzedaje, a Bank kupuje od Użytkownika walutę obcą lub Użytkownik kupuje, a Bank sprzedaje Użytkownikowi walutę obcą;

- 25) **Transakcja walutowa** – transakcja kupna lub sprzedaży waluty obcej za złote lub inną walutę obcą z Datą rozliczenia przypadającą na Datę realizacji;
  - 26) **Transakcja walutowa zaplanowana** – warunkowa Transakcja walutowa zawarta wg Ceny wskazanej przez Klienta;
  - 27) **Użytkownik lub użytkownik Klienta** – osoba fizyczna będąca Klientem lub osoba fizyczna wskazana przez Klienta jako uprawniona do korzystania z usługi bankowości elektronicznej, mająca w ramach tej usługi upoważnienie do dysponowania rachunkami;
  - 28) **Umowa** – umowa o prowadzenie rachunków płatniczych;
  - 29) **Waluta bazowa** – pierwsza waluta z Pary walutowej (np. dla EUR/PLN walutą bazową jest EUR);
  - 30) **Warunki transakcji** – uzgodnione między Stronami w trybie określonym w Regulaminie warunki zawarcia Transakcji;
  - 31) **Wniosek** – wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
2. Pojęcia nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy”, „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy” lub „Regulaminie Systemu bankowości elektronicznej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy”.

## ROZDZIAŁ 2. WARUNKI KORZYSTANIA Z KANTORU WALUTOWEGO

### § 3.

1. Warunkiem korzystania z kantoru walutowego jest:
  - 1) posiadanie rachunku ROR oraz co najmniej jednego rachunku oszczędnościowego w walucie wymiennej, dla której Bank oferuje Kantor walutowy (dotyczy rachunków bankowych prowadzonych dla klientów indywidualnych),
  - 2) posiadanie rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz co najmniej jednego rachunku bieżącego w walucie wymiennej, dla której Bank oferuje Kantor walutowy (dotyczy prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych),
  - 3) udostępnienie rachunków, o których mowa w ppkt. 1) oraz ppkt. 2) w bankowości elektronicznej.
2. Korzystanie z kantoru walutowego w ramach bankowości elektronicznej jest możliwe po zalogowaniu do bankowości elektronicznej przez osoby, o których mowa w §11 pkt 2 oraz pkt 3.

## ROZDZIAŁ 3. ZAKRES USŁUG

### § 4.

1. W ramach świadczonej przez Bank usługi Kantoru walutowego, Użytkownik uzyskuje możliwość dokonywania następujących operacji
  - 1) zawierania Transakcji wymiany walutowej – kupna / sprzedaży waluty EUR,
  - 2) sprawdzenia aktualnego kursu danej waluty,
  - 3) przeglądu historii zrealizowanych i anulowanych Transakcji,
  - 4) zaplanowania Transakcji kupna / sprzedaży waluty.
2. Bank zawiera transakcje wymiany walutowej elektronicznie, tj. za pośrednictwem kantoru walutowego przez 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Godziny zawierania Transakcji zamieszczone są na stronie internetowej Banku.
4. Automatyczna realizacja Transakcji walutowej zaplanowanej wykonywana jest tylko w Dni robocze w godzinach zamieszczonych na stronie internetowej Banku.
5. Klient zawiera Transakcje, gdy w momencie zawarcia Transakcji posiada na rachunku całą kwotę waluty sprzedawanej.
6. Minimalna kwota negocjowana Transakcji ustalona jest w Komunikacie Banku. Informacja jest dostępna w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
7. Bank ustala kursy w oparciu o kursy Banku BPS S.A.

### § 5.

Zaplanowana Transakcja walutowa od chwili realizacji traktowana jest jak Transakcja walutowa w rozumieniu zapisów niniejszego Regulaminu.

### § 6.

1. Klient nieodwołalnie zobowiązuje się zapewnić na rachunku, w Dacie rozliczenia Transakcji, kwotę sprzedanej przez Klienta waluty i jednocześnie upoważnia Bank do obciążenia rachunku.
2. Bank zobowiązuje się uznać rachunek Posiadacza rachunku w Dacie rozliczenia transakcji kwotą waluty zakupionej przez Klienta.

### § 7.

Bank i Klient mogą dokonywać ze sobą Transakcji dobrowolnie na podstawie Umowy i po zaakceptowaniu Regulaminu, co oznacza, że żadna ze Stron nie będzie zobowiązana do zawarcia Transakcji z drugą Stroną, z wyłączeniem przypadku, gdy z powodu wypowiedzenia Umowy Bank dokona ustalenia Daty rozwiązania.

### § 8.

Bank zapewnia Klienta o:

- 1) poufności zawieranych przez niego Transakcji, a w szczególności zabezpieczeniu ich przed odczytaniem przez osoby nieupoważnione,
- 2) integralności zawieranych przez Klienta Transakcji, a w szczególności zabezpieczeniu ich przed modyfikacją lub usunięciem przez osoby nieupoważnione,
- 3) zabezpieczeniu przed możliwością zawierania Transakcji w imieniu Klienta przez osoby nieuprawnione,

- 4) rejestracji czasu zawarcia Transakcji.

## **ROZDZIAŁ 4. UMOWA I REGULAMIN**

### **§ 9.**

1. Dostęp do Kantoru walutowego dla danego Użytkownika Klienta następuje z chwilą akceptacji przez Użytkownika postanowień niniejszego Regulaminu.
2. Z chwilą aktywacji usługi przez Bank dla danego Użytkownika w wyniku wykonania czynności, o których mowa w ust. 1, Użytkownik ten nabywa możliwość składania Dyspozycji wymiany walut online.
3. Dyspozycja składana za pośrednictwem Kantoru walutowego każdorazowo rozliczana jest w formie przelewu wewnętrznego pomiędzy prowadzonymi w ramach tego samego Modulo Klienta i wskazanymi przez Użytkownika rachunkiem w walucie krajowej (PLN) i rachunkiem prowadzonym w walucie obcej (EUR), w której realizowana jest wymiana.

### **§ 10.**

1. W wyniku zawarcia Umowy oraz zaakceptowania Regulaminu, 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 dokonanych Transakcji walutowych i zgłaszania stwierdzonych niezgodności w trybie określonym w niniejszym Regulaminie.
2. W przypadku wystąpienia niezgodności w zrealizowanej Transakcji, Klient zobowiązany jest skontaktować się z Bankiem celem złożenia reklamacji dotyczącej Transakcji najpóźniej do godziny 15:00 następnego Dnia roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia.
3. Jeżeli Klient nie zgłosi uwag w terminie, o którym mowa w ust. 2, oznacza to, że uznaje zgodność Potwierdzenia z Warunkami transakcji.

## **ROZDZIAŁ 5. ZASADY IDENTYFIKACJI STRON**

### **§ 11.**

1. Transakcje zawierane są przez Strony elektronicznie, tj. za pośrednictwem Kantoru walutowego, zgodnie z Regulaminem.
2. Kantor jest dostępny (dotyczy rachunków bankowych dla klientów indywidualnych) dla użytkowników: Posiadacza rachunku, a w przypadku rachunku wspólnego dla współposiadacza.
3. Kantor jest dostępny (dotyczy rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych) dla: Posiadacza rachunku oraz osoby fizycznej wskazanej przez Posiadacza jako uprawnionej do korzystania z systemu bankowości elektronicznej, mającej upoważnienie do dysponowania rachunkami.
4. Zawarcie transakcji w Kantorze walutowym może nastąpić wyłącznie przez tego Posiadacza rachunku/reprezentanta firmy (w przypadku posiadania uprawnień do jednoosobowej reprezentacji firmy) lub Pełnomocnika, który uruchomił usługę.

5. Każda dyspozycja zawarcia transakcji składana za pośrednictwem Kantoru walutowego realizowana jest pomiędzy Klientem a Bankiem na podstawie posiadanego przez Użytkownika danego Klienta dostępu do systemu bankowości elektronicznej.
6. Osoby upoważnione mają prawo zawierać Transakcje w imieniu Posiadacza rachunku przez Kantor walutowy, gdy Użytkownik posiada umocowanie do dysponowania rachunkami.

## **ROZDZIAŁ 6. ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKCJI PRZEZ KANTOR WALUTOWY**

### **§ 12.**

1. Użytkownicy, którym udostępniono Kantor walutowy, mogą korzystać z usługi wymiany walut poprzez rachunki Klienta wskazane w §11 pkt 2 oraz pkt 3 dostępne w Kantorze walutowym z zastrzeżeniem, iż wymiana walut następuje zawsze pomiędzy rachunkiem prowadzonym w złotych, a rachunkiem w walucie wymiennej.
2. Bank określa za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz w placówkach Banku:
  - 1) dostępne w Kantorze walutowym Pary walut,
  - 2) dni i godziny zawierania transakcji oraz składania zleceń transakcji zawieranych w przyszłości.
3. Wszelkie skutki prawne dla Stron wynikłe z zawarcia poszczególnych Transakcji, powstają z chwilą elektronicznej akceptacji Warunków transakcji, zgodnie z Instrukcją użytkownika „Platforma walutowa”.
4. W przypadku awarii Kantoru walutowego, Klient zawiera Transakcje osobiście w placówce Banku.
5. Warunkiem przeprowadzenia transakcji wymiany walut w Kantorze walutowym jest posiadanie przez Klienta:
  - 1) dwóch rachunków, których Klient jest posiadaczem, współposiadaczem, przy czym każdy z tych rachunków powinien być wprowadzony w walucie właściwej dla transakcji zawieranej przez Klienta,
  - 2) wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia transakcji na rachunku, który jest obciążony.
6. W przypadku, gdy rachunkiem służącym do rozliczenia jest rachunek wspólny – wówczas zawarcie transakcji w Kantorze walutowym może nastąpić wyłącznie przez tego Współposiadacza rachunku, który uruchomił usługę (każdy ze Współposiadaczy musi wystąpić z wnioskiem o udostępnienie bankowości elektronicznej) lub Pełnomocnika.
7. Zawarcie transakcji (dotyczy rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych) w Kantorze walutowym może nastąpić wyłącznie przez tego Posiadacza rachunku/reprezentanta firmy (w przypadku posiadania uprawnień do jednoosobowej reprezentacji firmy) lub pełnomocnika, który uruchomił usługę.

## **ROZDZIAŁ 7. GŁÓWNE ELEMENTY TRANSAKCJI**

### **§ 13.**

1. Strony transakcji walutowej są zobowiązane przy jej zawarciu ustalić następujące elementy:
  - 1) rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż),
  - 2) kwotę transakcji,

- 3) parę walutową transakcji (walutę kupowaną i walutę sprzedawaną) z zastrzeżeniem, iż wymiana walut następuje zawsze pomiędzy rachunkiem w złotych, a rachunkiem w walucie wymiennej,
- 4) rachunki do rozliczenia transakcji.
2. Przed zawarciem transakcji w Kantorze walutowym, Klient ma możliwość zapoznania się na ekranie z kursem walutowym dla danej pary walutowej, po którym może zawrzeć transakcję. Dla Klienta prezentowany jest na ekranie pozostały czas na akceptację warunków transakcji i oferowanego przez Bank kursu walutowego dla danej transakcji.
3. Zawarcie transakcji następuje z chwilą zatwierdzenia przez Klienta kursu walutowego, o którym mowa w ust. 2, poprzez wybranie na ekranie przycisku „Kupuję” albo „Sprzedaję”, a następnie zatwierdzenie powyższego przyciskiem „Kup” albo „Sprzedaj”, co jest jednoznaczne z autoryzacją transakcji.
4. Transakcja zawierana jest jednoosobowo, tzn. nie wymaga zaakceptowania przez innego użytkownika.
5. Zawarta transakcja nie może być anulowana. Klient nie ma możliwości odstąpienia od zawartej transakcji.
6. Transakcja nie wymaga potwierdzenia indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi (np. SMS, aplikacja mobilna).
7. Rozliczenie transakcji następuje bezpośrednio po zawarciu transakcji na rachunkach wskazanych przez Klienta.

## **ROZDZIAŁ 8. ZLECENIE TRANSAKCJI WYMIANY WALUT W PRZYSZŁOŚCI**

### **§ 14.**

1. Strony Transakcji walutowej zaplanowanej w przyszłości są zobowiązane przy jej zawarciu ustalić następujące elementy:
  - 1) rodzaj transakcji (kupno/sprzedaj),
  - 2) Parę walutową,
  - 3) kwotę transakcji,
  - 4) Datę rozpoczęcia zlecenia,
  - 5) Datę zakończenia zlecenia,
  - 6) rachunki służące do rozliczenia zlecenia transakcji,
  - 7) wskazania kursu realizacji zlecanej transakcji.
2. Rachunkami służącymi do rozliczenia transakcji w przyszłości mogą być wyłącznie rachunki, z których użytkownik korzysta jako Posiadacz lub Pełnomocnik.
3. Złożenie zlecenia realizacji wykonania transakcji w przyszłości nie wymaga dokonania dodatkowej autoryzacji przez użytkownika z zastrzeżeniem §12 pkt 4.
4. Użytkownik pozostaje związany zleceniem wykonania transakcji w przyszłości do momentu jej przyjęcia przez Bank na podstawie wskazanego kursu, o którym mowa w ust. 1 ppkt 7) lub upływu terminu jej ważności, chyba że zostanie odwołane.
5. Realizacja zlecenia transakcji następuje w momencie osiągnięcia poziomu kursu wskazanego do realizacji rodzaju transakcji i pary walutowej przez użytkownika, pod warunkiem posiadania w tym momencie środków dostępnych na rachunku obciążanym w kwocie zlecanej transakcji, przeliczonej po wskazanym przez użytkownika kursie.
6. Odwołanie zlecenia realizacji wykonania transakcji w przyszłości może nastąpić przez każdego użytkownika

usługi przed osiągnięciem poziomu wskazanego do realizacji rodzaju transakcji wskazanego w zleceniu.

### **§ 15.**

1. W kantorze walutowym udostępniane są informacje o:
  - 1) transakcjach zrealizowanych, w szczególności informacje:
    - a) umożliwiające Klientowi zidentyfikowanie transakcji,
    - b) dotyczące rachunków służących do rozliczenia transakcji,
    - c) o kwocie transakcji wraz z kursem walutowym, jaki był stosowany w transakcji oraz o kwocie transakcji po przeliczeniu walut,
    - d) o dacie transakcji;
  - 2) otwartych zleceniach wykonania transakcji w przyszłości,
  - 3) nie wykonanych:
    - a) zleceniach wykonania transakcji w przyszłości, nie zrealizowanych z uwagi na upływ terminu zlecenia,
    - b) zleceniach odwołanych (anulowanych) przez użytkownika.
2. Informacje o wszystkich transakcjach zawartych w Kantorze walutowym rozliczonych przez wskazany rachunek, dostępne są w historii tego rachunku.

## **ROZDZIAŁ 9. ZASADY ROZLICZANIA TRANSAKCJI**

### **§ 16.**

Wszystkie rozliczenia między stronami dokonywane są w następujący sposób:

- 1) Klient zobowiązany jest zapewnić na Rachunku kwotę zobowiązań i upoważnia Bank do obciążenia Rachunku kwotą zobowiązania wynikającą z Transakcji w dacie rozliczenia Transakcji, zgodnie z Regulaminem,
- 2) Bank zobowiązany jest uznać Rachunek Klienta w dacie rozliczenia Transakcji kwotą zobowiązania Banku wynikającą z Transakcji w Dacie rozliczenia Transakcji, zgodnie z Regulaminem.

## **ROZDZIAŁ 10. OPŁATY I PROWIZJE**

### **§ 17.**

Za czynności związane ze świadczeniem usług określonych w Umowie, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.

## **ROZDZIAŁ 11. REKLAMACJE**

### **§ 18.**

Bank przyjmuje i rozpatruje reklamacje w zakresie usług płatniczych na zasadach określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i Rzeczniku Finansowym.

## **ROZDZIAŁ 12.POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 18.**

1. Akceptacja warunków Transakcji przez Użytkownika w sposób opisany w Regulaminie oznacza, że::
  - 1) do momentu przyjęcia przez Bank dyspozycji w sposób określony w §13, dyspozycja nie jest dla Banku wiążąca,
  - 2) Użytkownik nie otrzymuje od Banku żadnych zapewnień ani gwarancji przyjęcia dyspozycji, ani spodziewanego wyniku danej Transakcji,
  - 3) każda ze Stron Transakcji działa na własny rachunek, podjęła niezależną i samodzielną decyzję zawarcia Transakcji oraz świadomie zdecydowała, czy Transakcja jest dla niej właściwa lub odpowiednia w oparciu o własny osąd i opinię takich doradców, jakich uznała za właściwych oraz polegając na ich opinii w zakresie, w jakim uznała to za konieczne i wystarczające,
  - 4) Użytkownik miał wystarczające w jego ocenie możliwości omówienia wszystkich aspektów oraz ewentualnych wątpliwości dotyczących przedmiotu, zakresu, bądź treści danej Transakcji, co oznacza, że Użytkownik rozumie i przyjmuje warunki Transakcji,
  - 5) Użytkownik ma wystarczającą świadomość ryzyk związanych z daną Transakcją, jest zdolny do podjęcia ryzyka Transakcji i takie ryzyko akceptuje wraz z faktycznymi skutkami danej Transakcji.
2. W zakresie nie uregulowanym lub uregulowanym odmiennie treścią niniejszego Regulaminu, mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy”, „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy” oraz Instrukcji „Internetowa obsługa rachunku”.