

## REGULAMIN „ZASADY USTALANIA ORAZ STOSOWANIA BIEŻĄCYCH KURSÓW WALUTOWYCH W BANKU BPH S.A.”

### § 1

Regulamin „Zasady ustalania oraz stosowania bieżących kursów walutowych w Banku BPH SA” określa zasady realizacji Operacji WW zawieranych na podstawie kursów publikowanych w Tabeli Kursów Walutowych. Regulamin został wydany na podstawie art. 109 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 140 poz. 939 z późniejszymi zmianami).

### § 2

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają (w porządku alfabetycznym):

<b>1. Bank</b>	Bank BPH S.A.,
<b>2. Dewizy</b>	weksle, czeki, czeki podróżnicze, akredytywy, polecenia wypłaty na zagranicę i z zagranicy, oraz wszelkie pełniące takie funkcje dokumenty bankowe oraz finansowe, denominowane w walutach obcych lub międzynarodowych jednostkach rozrachunkowych, rozliczane bezgotówkowo,
<b>3. Dzień Roboczy</b>	każdy dzień z wyjątkiem niedziel oraz dni wolnych od pracy, w którym Bank dokonuje rozliczeń umożliwiających wykonywanie czynności określonych w Regulaminie WW,
<b>4. Dzień Rozliczenia</b>	dzień, w którym następuje Rozliczenie Operacji WW,
<b>5. Kurs Tabelowy</b>	kurs wymiany jednostki /określonej ilości Dewiz bądź Pieniędzy wyrażony w PLN, określony w Tabeli Kursów Walutowych,
<b>6. Operacja WW</b>	kupno / sprzedaż Dewiz bądź Pieniędzy za PLN lub inne waluty, w tym operacje wymiany walut przeprowadzane w powiązaniu z innymi operacjami bankowymi, rozliczane w Dniu Rozliczenia według kursu ustalonego zgodnie z § 4 ust 1,
<b>7. Pieniądze</b>	środki pieniężne w gotówce nie będące w Rzeczypospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym oraz dokumenty bankowe lub finansowe denominowane w walutach obcych, rozliczane gotówkowo,
<b>8. Regulamin WW</b>	niniejszy Regulamin „Zasady ustalania i stosowania bieżących kursów walutowych w Banku BPH SA”.
<b>9. Rozliczenie Operacji WW</b>	realizacja zobowiązań Klienta i Banku określonych w Regulaminie WW, wynikających z Operacji WW,
<b>10. Tabela Kursów Walutowych</b>	publikowana przez Bank tabela zawierająca Kursy Tabelowe.
<b>11. Zlecenie</b>	złożone przez Klienta kompletne i nie zawierające wad prawnych zlecenie Operacji WW, inny dokument lub oświadczenie woli Klienta złożone w innej formie akceptowanej przez Bank, uprawniające Bank do wykonania na rzecz Klienta Operacji WW. Zleceniem jest w szczególności zlecenie polecenia wypłaty (POS lub POR) oraz umowa kredytu, na podstawie której następuje przewalutowanie kredytu.

### § 3

- O ile Bank nie ustali inaczej, Klient składając Zlecenie jest zobowiązany postawić do dyspozycji Banku środki niezbędne do Rozliczenia Operacji WW.
- Rozliczenie Operacji WW może przypadać najpóźniej w drugim Dniu Roboczym po dniu złożenia Zlecenia.
- Najpóźniej w Dniu Rozliczenia Bank przyjmuje od Klienta lub obciąża jego rachunek kwotą waluty sprzedawanej przez Klienta w Operacji WW.
- O ile Bank nie postanowi inaczej, w dniu złożenia Zlecenia blokuje środki, o których mowa w ust. 1 lub obciąża rachunek Klienta kwotą, o której mowa w ust. 1. Klient składając Zlecenie nieodwołalnie upoważnia Bank do dokonania takiej blokady lub obciążenia.
- W Dniu Rozliczenia, pod warunkiem skutecznego dokonania czynności wskazanych w ust 3 i 4, Bank stawia do dyspozycji Klienta lub uznaje rachunek Klienta kwotą waluty kupowanej przez niego w Operacji WW.
- W przypadku, gdy Klient po złożeniu Zlecenia nie postawi do dyspozycji Banku kwoty sprzedawanej waluty, wówczas Bank ma prawo obciążyć Klienta opłatą za nierozliczenie Operacji WW w wysokości nie przekraczającej 6% kwoty operacji.

### § 4

- Kurs wymiany Operacji WW jest ustalony przez Bank przy realizacji Zlecenia i z zastrzeżeniem § 5 jest równy:  
1/ Kursowi Tabelowemu – jeżeli jedną z walut wymiany jest PLN,  
2/ kursowi obliczonemu na podstawie odpowiednich Kursów Tabelowych dla walut wymiany – jeżeli obie waluty są walutami obcymi.
- Bank ma prawo dokonywać zmian Kursów Tabelowych w ciągu Dnia Roboczego.
- Informacji o aktualnych Kursach Tabelowych udzielają pracownicy Banku. Kursy Tabelowe są umieszczone ponadto na stronie internetowej Banku (<http://www.bph.pl>).

### § 5

Bank ma prawo stosować inne zasady dotyczące kursów walutowych, w szczególności

- dokonać przewalutowania po kursie korzystniejszym dla Klienta, niż Kurs Tabelowy (w takim przypadku Bank informuje Klienta o kursie wymiany Operacji WW), lub
- dopuszczyć indywidualną negocjację kursu walutowego na podstawie zapisów Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie Transakcji Kasowych” lub „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” (w zależności od zakresu współpracy z Klientem) oraz Regulaminu „Natychmiastowe transakcje wymiany walut zawierane po kursie negocjowanym (NTW)”.

### § 6

Potwierdzeniem dokonania Operacji WW jest wyciąg z rachunku Klienta lub inny dokument wydany przez Bank.

### § 7

- Bank może dokonać zmiany Regulaminu WW.
- Zmieniony Regulamin WW będzie udostępniony w sposób umożliwiający Klientowi zapoznanie się z jego treścią.
- Zmieniony Regulamin WW wchodzi w życie w dniu ustalonemu przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty jego udostępnienia, zgodnie z postanowieniami ust. 2.
- W przypadku, gdy Klient zaakceptuje zmieniony Regulamin WW przed dniem wejścia w życie określonym zgodnie z ust. 3, zmiany wchodzi w życie z dniem akceptacji Klienta. Akceptacja zmienionego Regulaminu WW może nastąpić w szczególności przez złożenie Zlecenia.