

Regulamin „Zasady ustalania oraz stosowania bieżących kursów walutowych w Banku BPH S.A.” Czerwiec 2010

§ 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):

1. *Bank* – Bank BPH S.A.,
2. *Dewizy* - 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,
3. *Dzień Roboczy* – każdy dzień z wyjątkiem niedziel oraz dni wolnych od pracy, w którym Bank dokonuje rozliczeń umożliwiających wykonywanie czynności określonych w Regulaminie WW,
4. *Dzień Rozliczenia* - dzień, w którym następuje Rozliczenie Operacji WW,
5. *Kurs Tabelowy* – kurs wymiany jednostki /określonej ilości Dewiz bądź Pieniądzy wyrażony w PLN, określony w Tabeli Kursów Walutowych,
6. *Operacja WW* – kupno / sprzedaż Dewiz bądź Pieniądzy 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,
7. *Pieniądze* – środki pieniężne w gotówce nie będące w Rzeczypospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym oraz dokumenty bankowe lub finansowe denominowane w walutach obcych, rozliczane gotówkowo,
8. *Regulamin WW* – niniejszy Regulamin „Zasady ustalania i stosowania bieżących kursów walutowych w Banku BPH SA”.
9. *Rozliczenie Operacji WW* - realizacja zobowiązań Klienta i Banku określonych w Regulaminie WW, wynikających z Operacji WW,
10. *Tabela Kursów Walutowych* – publikowana przez Bank tabela zawierająca Kursy Tabelowe.
11. *Zlecenie* – 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

1. O ile Bank nie ustali inaczej, Klient składając Zlecenie jest zobowiązany postawić do dyspozycji Banku środki niezbędne do Rozliczenia Operacji WW.
2. Rozliczenie Operacji WW może przypadać najpóźniej w drugim Dniu Roboczym po dniu złożenia Zlecenia.
3. Najpóźniej w Dniu Rozliczenia Bank przyjmuje od Klienta lub obciąża jego rachunek kwotą waluty sprzedawanej przez Klienta w Operacji WW.
4. 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.

5. 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.
6. 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

1. 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.
2. Bank ma prawo dokonywać zmian Kursów Tabelowych w ciągu Dnia Roboczego.
3. 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

- 1/ dokonać przewalutowania po kursie korzystniejszym dla Klienta, niż Kurs Tabelowy (w takim przypadku Bank informuje Klienta o kursie wymiany Operacji WW), lub
- 2/ dopuścić 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 „Natychniastowe 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

1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu WW.
2. Zmieniony Regulamin WW będzie udostępniony w sposób umożliwiający Klientowi zapoznanie się z jego treścią.
3. Zmieniony Regulamin WW 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.
4. 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.