

Regulamin Elektronicznej Platformy Walutowej

§ 1. Postanowienia wstępne

1. Zakres Regulaminu

Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady korzystania przez Klientów z Elektronicznej Platformy Walutowej w BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna.

2. Definicje

Użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:

Bank BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01–211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526–10–08–546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony.

Elektroniczna Platforma Walutowa

internetowa platforma transakcyjna Banku umożliwiająca w szczególności: zawieranie i realizację Transakcji oraz otrzymywanie przez Użytkownika informacji dotyczących rynku finansowego.

Klient

klient niebędący instytucją finansową w rozumieniu przepisów Kodeksu spółek handlowych, dla którego Bank prowadzi rachunek/ki rozliczeniowy/we, z którym Bank zawarł:

- 1) Umowę Rachunku lub
- 2) Umowę o Platformę lub
- 3) inną umowę umożliwiającą korzystanie z Elektronicznej Platformy Walutowej.

Oferta

tryb zawarcia Transakcji Today, w wyniku złożenia przez Użytkownika (za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej) oferty zawarcia tej Transakcji, określającej istotne postanowienia Transakcji, i przyjęcia tej oferty przez Bank w Terminie Ważności Oferty.

Regulamin Transakcji

wydany/ne przez Bank regulamin/y określający/ce ogólne zasady współpracy Banku z Klientami w zakresie Transakcji, jak również szczegółowe zasady zawierania i rozliczania tych Transakcji.

System BiznesPI@net

system bankowości internetowej oferowany przez Bank jego Klientom.

Umowa o Platformę

umowa (inna niż Umowa Rachunku) zawarta przez Klienta i Bank – na podstawie której Bank udostępnia Klientowi możliwość zawierania Transakcji za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej.

Umowa Rachunku

umowa rachunku bankowego zawarta przez Klienta i Bank – na podstawie której Bank prowadzi dla Klienta odpowiednie rachunki (w tym Rachunki Rozliczeniowe Klienta) oraz może udostępnić Klientowi także inne produkty (np. Transakcje Today, Transakcje Tomorrow lub Transakcje Spot) lub usługi (np. Elektroniczną Platformę Walutową) dostępne w ofercie Banku.

Umowa Ramowa

umowa (inna niż Umowa Rachunku) określająca warunki zawierania i realizacji Transakcji zawarta przez Klienta i Bank.

Użytkownik

osoba wskazana przez Klienta na udostępnionym przez Bank formularzu, jako uprawniona do reprezentowania Klienta przy zawieraniu Transakcji za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej.

Termin Ważności Oferty

godzina (z zakresu godzin, w których możliwe jest składanie Ofert) czasu urzędowego obowiązującego na tery-

torium Polski (czas warszawski) w Dniu Roboczym wskazanym przez Użytkownika w Ofercie, do której Klient pozostaje związany ofertą złożoną w Ofercie. Termin Ważności Oferty nie może przypadać później niż w 30 (trzydziestym) dniu kalendarzowym od dnia złożenia Oferty.

Transakcja

zawierana i realizowana za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej:

- 1) Transakcja Today lub
- 2) Transakcja Tomorrow, lub
- 3) Transakcja Spot, lub
- 4) Transakcja Forward, lub
- 5) Transakcja NDF, lub
- 6) Transakcja Swapa Walutowego (FX Swap).

Pojęcia oznaczone w Regulaminie wielką literą mają znaczenie przypisane im odpowiednio w Umowie Rachunku, Umowie o Platformę, Umowie Ramowej i Regulaminie Transakcji, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie.

Ilekoć w Umowie Rachunku lub Umowie o Platformę jest mowa o:

- 1) „Regulaminie zawierania transakcji walutowych w Systemie BiznesPI@net” lub „Regulaminie korzystania przez Klientów instytucjonalnych z platformy internetowej eBGŻ Treasury” – należy rozumieć przez niego niniejszy Regulamin,
- 2) Deal on PI@net lub eBGŻTreasury, lub Platformie Treasury – należy przez to rozumieć Elektroniczną Platformę Walutową.

Regulamin obowiązuje bez względu na oznaczenie/ nazwę, pod którą Elektroniczna Platforma Walutowa została udostępniona przez Bank. Zmiana takiego oznaczenia/ nazwy nie stanowi zmiany Regulaminu.

§ 2. Zawieranie Transakcji i składanie Ofert za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej

1. Użytkownicy – nadanie uprawnień i identyfikacja

Za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej zawierac Transakcje lub składać Oferty mogą wyłącznie Użytkownicy.

Nadanie Użytkownikowi uprawnień jest skuteczne z chwilą otrzymania od Banku potwierdzenia nadania Użytkownikowi uprawnień.

Identyfikacja Użytkownika przez Bank następuje wyłącznie poprzez zalogowanie się Użytkownika do Systemu BiznesPI@net przy pomocy wykorzystywanej przez Użytkownika metody autoryzacji i jest wystarczającą dla zawarcia Transakcji lub złożenia Oferty za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej.

Klient ponosi odpowiedzialność z tytułu niewłaściwego zabezpieczenia informacji umożliwiających dostęp do Elektronicznej Platformy Walutowej, w szczególności Klienta obciążając rozliczenia Transakcji zawartych przez osoby nieuprawnione w związku z naruszeniem przez Klienta obowiązków związanych z właściwym zabezpieczaniem takich informacji.

Elektroniczna Platforma Walutowa jest udostępniana w ramach Systemu BiznesPI@net. Wszelkie postanowienia dotyczące zasad korzystania przez Klienta z Systemu BiznesPI@net (lub systemu który go zastąpi), w tym postanowienia określające zasady bezpieczeństwa oraz odpowiedzialność Banku i Klienta, zawarte w Umowie Rachunku, Umowie o Platformę, Umowie Ramowej oraz wiążących Bank i Klienta regulaminach mają zastosowanie w przypadku korzystania z Elektronicznej Platformy Walutowej.

2. Zawieranie Transakcji – postanowienia ogólne

Transakcje zawierane są w godzinach podanych przez Bank do wiadomości Użytkowników w szczególności: w Elektronicznej Platformie Walutowej lub na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

Użytkownik może zawrzeć Transakcję jedynie w takich parach walut, w jakich prowadzone są Rachunki Rozliczeniowe Klienta, do których Klient nadał Użytkownikowi pełne uprawnienia.

Transakcja Today może zostać zawarta, jeżeli w chwili uzgadniania Warunków Transakcji Klient posiada na Rachunkach Rozliczeniowych Klienta środki pieniężne niezbędne do jej wykonania.

Transakcja Tomorrow, lub Transakcja Spot lub Transakcja Forward, lub Transakcja NDF, lub Transakcja Swapa Walutowego może zostać zawarta, o ile Bank przyznał Klientowi Limit Transakcyjny i zawarcie Transakcji nie spowoduje przekroczenia Limitu Transakcyjnego.

Na wniosek Klienta, Bank może zawrzeć z Użytkownikiem Transakcję Tomorrow lub Transakcję Spot bez posiadania przez Klienta Limitu Transakcyjnego w Banku.

Po zawnioskowaniu przez Klienta o zawarcie Transakcji Tomorrow lub Transakcji Spot, Bank informuje Klienta o możliwości jej zawarcia albo o odmowie jej zawarcia, biorąc pod uwagę w szczególności wskazaną przez Klienta Kwotę Transakcji oraz rodzaj Transakcji.

W przypadku braku możliwości uzyskania połączenia ze stroną internetową Elektronicznej Platformy Walutowej, Użytkownik może zawrzeć Transakcję telefonicznie, zgodnie z zasadami określonymi odpowiednio w Umowie Rachunku, Umowie Ramowej lub Regulaminie Transakcji.

3. Zawieranie Transakcji – postanowienia szczegółowe

Zawarcie Transakcji wymaga dokonania następujących czynności przez Użytkownika:

- 1) zalogowania się do systemu BiznesPI@net i wybrania zakładki/ linku umożliwiającego dostęp do Elektronicznej Platformy Walutowej oraz zawarcie Transakcji, a następnie
- 2) określenia Kwoty Transakcji i wybrania: pary walutowej Transakcji, strony Transakcji, Dnia Rozliczenia oraz Rachunków Rozliczeniowych Klienta właściwych dla pary walutowej Transakcji. W przypadku Transakcji Swapa Walutowego parametry powyższe dotyczą obu Transakcji Walutowych wchodzących w skład FX Swap,
- 3) po zaprezentowaniu przez Bank Kursu Wymiany (Kursów Wymiany – w przypadku FX Swap), o ile jest/są on/one akceptowalne/ny przez Użytkownika – potwierdzenia Bankowi woli zawarcia Transakcji na proponowanych Warunkach Transakcji, poprzez zatwierdzenie Transakcji w ramach funkcjonalności Elektronicznej Platformy Walutowej.

Zawarcie Transakcji następuje w momencie zaakceptowania Warunków Transakcji przez Użytkownika oraz wyświetlenia komunikatu potwierdzającego fakt zawarcia Transakcji.

Po zawarciu Transakcji, Bank przekazuje Klientowi Potwierdzenie, zgodnie z postanowieniami odpowiednio Umowy Rachunku, Umowy Ramowej lub Regulaminu Transakcji, z tym zastrzeżeniem, iż w przypadku Potwierdzeń dla Transakcji Today, Transakcji Tomorrow i Transakcji Spot zawartych za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej – Potwierdzenia te udostępniane są przez Bank w formacie PDF w Elektronicznej Platformie Walutowej.

4. Brak zawarcia Transakcji w szczególnych sytuacjach

Bank zawiera Transakcje w dobrej wierze i liczyca je z należytą starannością.

Z uwagi na możliwość wystąpienia awarii lub błędów w funkcjonowaniu systemów informatycznych Banku (w tym Systemu BiznesPI@net), zakłóceń lub braku łączności, przerw w dostawie energii elektrycznej, nadzwyczajnych zmian na rynkach finansowych (w tym prowadzących do nagłych i krótkotrwałych zmian kursów wymiany walut), a także innych zdarzeń losowych, może dojść do zawarcia Transakcji na warunkach różąco odbiegających od warunków rynkowych w chwili zawierania Transakcji.

W takiej sytuacji każda ze Stron może odstąpić od Transakcji zawartej za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej, o ile wykaże, że w rezultacie powyższych zdarzeń Transakcja została zawarta na warunkach różąco odbiegających od warunków rynkowych obowiązujących w momencie jej zawarcia.

Odstąpienie od Transakcji następuje w drodze oświadczenia skierowanego do drugiej Strony.

5. Rozliczanie Transakcji

Rozliczanie Transakcji następuje zgodnie z postanowieniami odpowiednio Umowy Rachunku, Umowy Ramowej lub Regulaminu Transakcji.

6. Składanie Ofert – postanowienia ogólne

Oferty składane są w godzinach podanych przez Bank do wiadomości Użytkowników w szczególności: w Elektronicznej Platformie Walutowej lub na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

Użytkownik może złożyć Ofertę jedynie w takich parach walut, w jakich prowadzone są Rachunki Rozliczeniowe Klienta, do których Klient nadał Użytkownikowi pełne uprawnienia.

W rezultacie złożenia przez Klienta Oferty nie dochodzi do zawarcia przez Strony umowy zlecenia w rozumieniu Art. 734 i następnych Kodeksu cywilnego.

7. Składanie Ofert – postanowienia szczegółowe

Złożenie Oferty wymaga dokonania następujących czynności przez Użytkownika:

- 1) zalogowania się do systemu BiznesPI@net i wybrania zakładki/ linku umożliwiającego dostęp do Elektronicznej Platformy Walutowej oraz złożenie Oferty, a następnie
- 2) określenia Kwoty Transakcji i Kursu Wymiany,
- 3) wybrania: pary walutowej Transakcji, strony Transakcji, Terminu Ważności Oferty oraz Rachunków Rozliczeniowych Klienta właściwych dla pary walutowej Transakcji,
- 4) potwierdzenia Bankowi woli zawarcia Transakcji Today na proponowanych Warunkach Transakcji, poprzez zatwierdzenie Oferty w ramach funkcjonalności Elektronicznej Platformy Walutowej.

Zawarcie Transakcji Today następuje w momencie przyjęcia przez Bank oferty złożonej przez Klienta w Ofercie w Terminie Ważności Oferty. O zawarciu ww. transakcji, Bank informuje Klienta za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej lub w inny sposób ustalony pomiędzy Stronami.

W zakresie zasad dotyczących Potwierdzeń i rozliczania Transakcji Today – postanowienia ust. 3 i ust. 5 stosuje się odpowiednio.

8. Anulowanie, zmiana warunków i wygaśnięcie Oferty złożonej za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej

Użytkownik może anulować Ofertę albo zmienić warunki Oferty, dla której Termin Ważności Oferty nie minął, o ile nie została zawarta Transakcja Today w wyniku przyjęcia Oferty przez Bank.

Zmiana warunków Oferty jest możliwa w następującym zakresie:

- 1) zmianie mogą podlegać wyłączenie: Kwota Transakcji, Kurs Wymiany oraz Termin Ważności Oferty;
- 2) zmianie nie podlegają: para walutowa Transakcji oraz strona Transakcji.

Oferta wygasa automatycznie w przypadku:

- a) upływu Terminu Ważności Oferty, jak również
- b) braku na odpowiednim Rachunku Rozliczeniowym Klienta środków pieniężnych niezbędnych do wykonania Transakcji Today w momencie przyjęcia Oferty przez Bank (realizacji Oferty).

9. Anulowanie możliwości zawierania Transakcji lub składania Zleceń za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej

Bank ma prawo wyłączyć dostęp do Elektronicznej Platformy Walutowej w Systemie BiznesPI@net, jeżeli Klient w ciągu kolejnych 12 (dwunastu) miesięcy nie zawarł z Bankiem żadnej Transakcji albo nie złożył żadnej Oferty, a Bank wcześniej poinformował Klienta o zamiarze wyłączenia tego dostępu.

Po wyłączeniu dostępu do Elektronicznej Platformy Walutowej w Systemie BiznesPI@net – wszelkie Oferty istniejące w momencie wyłączenia ulegają anulowaniu, chyba że Klient i Bank uzgodnią inaczej.

§ 3. Zmiana Regulaminu

1. Zmiany Regulaminu

Bank może jednostronnie dokonać zmiany niniejszego Regulaminu tylko z ważnych przyczyn, do których w szczególności należą:

- 1) wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych lub technicznych,
- 2) wprowadzenie przez Bank nowych produktów bankowych,
- 3) modyfikacja systemu informatycznego Banku, przy pomocy którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem,
- 4) zmiana zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem,
- 5) zmiana polityki finansowej Banku,
- 6) zmiana obowiązujących przepisów.

2. Zawiadomienie o Zmianie Regulaminu

Zawiadomienie Klienta o zmianie Regulaminu może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej (w tym poprzez publikację zmienionego Regulaminu w Elektronicznej Platformie Walutowej).

3. Wypowiedzenie Umowy Rachunku w części dotyczącej zawierania Transakcji za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej/ Umowy o Platformę – w przypadku zmiany Regulaminu

Klient, w terminie 14 (czternastu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę Rachunku w części dotyczącej zawierania Transakcji za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej/ Umowę o Platformę – z zachowaniem 30 (trzydziesto) dniowego okresu wypowiedzenia, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.

Wypowiedzenie w tym trybie Umowy Rachunku w części dotyczącej zawierania Transakcji za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej/ Umowy o Platformę – nie ma wpływu na Transakcje zawarte za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej przed rozwiązaniem Umowy Rachunku/ Umowy o Platformę i wszystkie postanowienia Umowy Rachunku i Regulaminu lub Umowy o Platformę, Regulaminu i Umowy

Ramowej – pozostają w mocy w odniesieniu do tych Transakcji aż do momentu ich całkowitej realizacji.

§ 4. Postanowienia końcowe

1. **Odpowiedzialność Banku.** Bank nie ponosi odpowiedzialności za podjęte przez Klienta decyzje dotyczące złożonych Ofert i Transakcji zawartych z Bankiem oraz ryzyka z nimi związane.

2. **Brak obowiązku uzgadniania Warunków Transakcji (w tym przyjęcia Oferty).** Regulamin nie nakłada na Bank i Klienta zobowiązania do zawarcia Transakcji.

3. **Modyfikacje.** Bank ma prawo do wprowadzenia zmian modernizacyjnych Elektronicznej Platformy Walutowej i okresowego wyłączenia dostępu do platformy lub jej niektórych funkcjonalności.

Informacja o takich działaniach zostanie zamieszczona na Elektronicznej Platformie Walutowej lub na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

Zmiana w działaniu Elektronicznej Platformy Walutowej, w tym w zakresie dostępnych Transakcji, nie stanowi zmiany Regulaminu i nie powoduje naruszenia umów określających warunki zawierania i wykonywania Transakcji (w tym zawartych w Umowie Rachunku, Umowie Ramowej lub Regulaminie Transakcji).