



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.

Elektroniczna Platforma Walutowa

internetowa platforma transakcyjna Banku umożliwiająca zawieranie Transakcji, otrzymywanie przez Użytkownika informacji dotyczących rynku finansowego oraz skorzystanie z innych usług udostępnionych przez Bank.

Klient

podmiot niebędący instytucją finansową w rozumieniu przepisów Kodeksu spółek handlowych, dla którego Bank prowadzi co najmniej jeden Rachunek Rozliczeniowy, 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 lub Transakcji Spot, w wyniku złożenia przez Użytkownika (za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej) oświadczenia woli 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 GOonline

systemy bankowości internetowej oferowane przez Bank jego Klientom.

Umowa o Platformę

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

Umowa Rachunku

umowa rachunku bankowego 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

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 terytorium Polski (czas warszawski) w Dniu Roboczym wskazanym przez Użytkownika w Ofercie, do której Klient pozostaje związany ofertą złożoną w Ofercie.

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), lub
- 7) Transakcja Depozytu Dwuwalutowego.

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.

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

- 1) „Regulaminie zawierania transakcji walutowych w Systemie BiznesPI@net”, „Regulaminie korzystania przez Klientów instytucjonalnych z platformy internetowej eBGŻ Treasury”, „Regulaminie korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej Dealer dla Klientów korporacyjnych” lub „Regulaminie korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej Dealer dla Klientów Małych Przedsiębiorstw” – należy rozumieć przez niego niniejszy Regulamin,
- 2) Deal on PI@net lub eBGŻTreasury, lub Platformie Treasury lub Internetowej Platformie Transakcyjnej R-Dealer lub Internetowej Platformie Transakcyjnej Dealer – 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 zawierać Transakcje lub składać Oferty mogą wyłącznie Użytkownicy, po nadaniu im uprawnień przez Bank.

Elektroniczna Platforma Walutowa jest udostępniana w ramach Systemu BiznesPI@net lub Systemu GOonline. Wszelkie postanowienia dotyczące zasad korzystania przez Klienta z Systemu BiznesPI@net lub Systemu GOonline (lub systemu/ów który go zastąpi/a), 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.

Identyfikacja Użytkownika przez Bank następuje wyłącznie poprzez:

- 1) zalogowanie się Użytkownika odpowiednio do Systemu BiznesPI@net lub Systemu GOonline przy pomocy wykorzystywanej przez Użytkownika metody autoryzacji, lub
- 2) zalogowanie się Użytkownika do Elektronicznej Platformy Walutowej przy pomocy metody autoryzacji wykorzystywanej przez Użytkownika na potrzeby zalogowania się do Internetowej Platformy Transakcyjnej Dealer – w przypadku udostępnienia takiej funkcjonalności przez Bank,

i jest wystarczająca do zawarcia Transakcji lub złożenia Oferty za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej.

Transakcje zawarte poprzez Elektroniczną Platformę Walutową z wykorzystaniem prawidłowych loginów i haseł nadanych przez uprawnionych reprezentantów Klienta są zawierane na rzecz i na rachunek Klienta.

2. Zawieranie Transakcji – postanowienia ogólne

Transakcje zawierane są w godzinach podanych przez Bank do wiadomości Użytkowników w Elektronicznej Platformie Walutowej oraz na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl>.

Użytkownik może zawrzeć Transakcję jedynie w takich parach walut w takich walutach:

- 1) które oferowane są w Elektronicznej Platformie Walutowej, oraz
- 2) w jakich prowadzone są Rachunki Rozliczeniowe Klienta, do których Użytkownik posiada pełne uprawnienia, nadane przez Klienta.

Transakcja Today lub Transakcja Depozytu Dwuwalutowego (o ile Bank udostępnił taką usługę) może zostać zawarta, jeżeli w chwili uzgadniania Warunków Transakcji Klient posiada na odpowiednim Rachunku Rozliczeniowym Klienta środki pieniężne w odpowiedniej walucie niezbędne do jej realizacji.

Transakcja Tomorrow, lub Transakcja Spot lub Transakcja Forward, lub Transakcja NDF, lub Transakcja Swapa Walutowego może zostać zawarta w ramach Limitu Transakcyjnego, 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 wskazaną przez Klienta Kwotę Transakcji oraz rodzaj Transakcji.

Transakcja Tomorrow, lub Transakcja Spot, lub Transakcja Forward, lub Transakcja Swapa Walutowego może zostać zawarta w ramach Limitu Zabezpieczonego, o ile Bank udostępnił taką usługę i przyznał Klientowi Limit Zabezpieczony, a zawarcie Transakcji nie spowoduje przekroczenia Limitu Zabezpieczonego. Dodatkowo, w przypadku Transakcji Forward lub Transakcji Swapa Walutowego zawieranych w ramach Limitu Zabezpieczonego – w chwili uzgadniania Warunków Transakcji Klient zobowiązany jest posiadać na właściwym Rachunku Rozliczeniowym Klienta środki pieniężne wymagane przez Bank na potrzeby ustanowienia Zabezpieczenia Początkowego.

W przypadku braku możliwości uzyskania połączenia ze stroną internetową Elektronicznej Platformy Walutowej, Użytkownik może zawrzeć Transakcję telefonicznie (z wyłączeniem Transakcji zwieranych na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu), 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) (a) zalogowania się do Systemu BiznesPI@net lub Systemu GOonline i wybrania zakładki/ linku umożliwiającego dostęp do Elektronicznej Platformy Walutowej oraz zawarcie Transakcji, lub

1) (b) wybrania zakładki/ linku - umożliwiającego dostęp do Elektronicznej Platformy Walutowej oraz zawarcie Transakcji i (b) zalogowania się do tej platformy (z wykorzystaniem parametrów logowania ustalonych dla na dla Internetowej Platformy Transakcyjnej Dealer),

a następnie:

2) w odniesieniu do Transakcji Today, Transakcji Tomorrow, Transakcji Spot, Transakcji Forward, Transakcji NDF lub Transakcji Swapa Walutowego:

a) określenia Kwoty Transakcji i wybrania: pary walutowej Transakcji, strony Transakcji, Dnia Rozliczenia oraz Rachunków Rozliczeniowych Klienta właściwych dla pary walutowej Transakcji (Rachunku Rozliczeniowego Klienta w Walucie Rozliczenia w przypadku Transakcji zwieranych na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu). W przypadku Transakcji Swapa Walutowego parametry powyższe dotyczą obu Transakcji Walutowych wchodzących w skład FX Swap, oraz

b) po zaprezentowaniu przez Bank Kursu Wymiany (Kursów Wymiany – w przypadku FX Swap), o ile jest/są on/one akceptowalny/ne przez Użytkownika – potwierdzenia Bankowi woli zawarcia Transakcji na proponowanych Warunkach Transakcji, poprzez zatwierdzenie Transakcji.

W przypadku Transakcji Today lub Transakcji Tomorrow, lub Transakcji Spot, zawieranej na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu, Użytkownik zobowiązany jest uwzględnić numer referencyjny zawartej Transakcji, wygenerowany przez Elektroniczną Platformę Walutową, w Dyspozycji Przelewu składanej w Banku za pośrednictwem Systemu BiznesPI@net,

3) w odniesieniu do Transakcji Depozytu Dwuwalutowego:

a) określenia Kwoty Depozytu oraz wybrania: Waluty Depozytu, Waluty Wymiany, Kursu Wymiany, Dnia Zakończenia Depozytu, Rachunków Rozliczeniowych Klienta w Walucie Depozytu i w Walucie Wymiany, oraz

b) po zaprezentowaniu przez Bank Oprocentowania Bonusowego, Oprocentowania Depozytu Terminowego i Oprocentowania Depozytu Dwuwalutowego - o ile są one akceptowalne przez Użytkownika – potwierdzenia Bankowi woli zawarcia Transakcji na proponowanych Warunkach Transakcji, poprzez zatwierdzenie 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, Transakcji Spot (w tym na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu), Transakcji Depozytu Dwuwalutowego – zawartych za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej – Potwierdzenia te udostępniane są przez Bank w formacie PDF w Elektronicznej Platformie Walutowej.

4. Odstąpienie od zawarcia Transakcji w szczególnych sytuacjach

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

Z uwagi na możliwość wystąpienia:

- 1) awarii lub błędów w funkcjonowaniu systemów informatycznych Banku (w tym Systemu BiznesPI@net i Systemu GOonline),
- 2) zakłóceń lub braku łączności,
- 3) przerw w dostawie energii elektrycznej,
- 4) innych zdarzeń losowych,

może dojść do zawarcia Transakcji, za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej, na warunkach odbiegających od warunków rynkowych w chwili zawierania tej Transakcji. Jeśli Kurs Wymiany, zastosowany w takiej Transakcji, odbiegać będzie o więcej niż o 5% od średniego rynkowego kursu poszczególnych walut obcych, obowiązującego na międzybankowym rynku walutowym w momencie zawarcia Transakcji, każda ze Stron może odstąpić od tej Transakcji, nie później niż w terminie do dwóch (2) dni kalendarzowych od dnia jej zawarcia, o ile wykaże, że w rezultacie powyższych zdarzeń Transakcja została zawarta na warunkach rażąco odbiegających od ww. warunków rynkowych.

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, które oferowane są w Elektronicznej Platformie Walutowej oraz 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 Stronę umowy zlecenia w rozumieniu Art. 734 i następnych Kodeksu cywilnego.

7. Składanie Ofert – postanowienia szczegółowe

Złożenie Oferty wymaga dokonania następujących czynności przez Użytkownika:

- 1) załogowania się do Systemu BiznesPI@net lub Systemu GOonline 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) wybrania rodzaju Transakcji, która zostanie zawarta w momencie realizacji przez Bank oferty złożonej przez Klienta w Ofercie: Transakcji Today lub Transakcji Spot (o ile Bank udostępni taką możliwość),
- 5) potwierdzenia Bankowi woli zawarcia Transakcji Today lub Transakcji Spot na proponowanych Warunkach Transakcji, poprzez zatwierdzenie Oferty w ramach funkcjonalności Elektronicznej Platformy Walutowej.

Zawarcie Transakcji Today lub Transakcji Spot następuje w momencie realizacji 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 oraz Transakcji Spot – 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 lub Transakcja Spot w wyniku realizacji Oferty przez Bank.

Zmiana warunków Oferty jest możliwa w następującym zakresie:

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

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).

§ 3. Zmiana Regulaminu

1. Zmiany Regulaminu

Bank może jednostronnie zmienić postanowienia Regulaminu tylko z ważnych przyczyn, do których należą:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji, a także określonej decyzji administracyjnej, w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek ich wprowadzenia lub stosowania w celu prawidłowego wykonania Umowy Ramowej,
- 2) zmiany w produktach i usługach Banku, związane postępowaniem technologicznym i informatycznym, które to zmiany zwiększają bezpieczeństwo lub ułatwiają Klientowi korzystanie z usług i produktów Banku, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy Ramowej i powoduje konieczność dostosowania postanowień Regulaminu,
- 3) zmiany funkcjonalności usług lub produktów bankowych oferowanych przez Bank spowodowane zmianami infrastruktury informatycznej Banku, niepowodujące dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu.

2. Zawiadomienie o Zmianie Regulaminu

Bank informuje Klienta o zmianie Regulaminu (w tym może opublikować zmieniony Regulamin w Elektronicznej Platformie Walutowej).

3. Wypowiedzenie Umowy Rachunku/ Umowy Ramowej 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 odpowiednio Umowę Rachunku/ Umowę Ramową – 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 odpowiednio Umowy Rachunku/ Umowy Ramowej – 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 odpowiednio Umowy Rachunku/ Umowy Ramowej/ Umowy o Platformę i wszystkie postanowienia odpowiednio Umowy Rachunku/ Umowy Ramowej i zmienianego Regulaminu lub Umowy o Platformę, zmienianego Regulaminu i Umowy Ramowej – pozostają w mocy w odniesieniu do tych Transakcji aż do momentu ich całkowitej realizacji.

§ 4. Postanowienia końcowe

1. Odpowiedzialność Banku.

Klient ponosi odpowiedzialności za podjęte własne decyzje dotyczące złożonych Ofert i Transakcji zawartych z Bankiem.

2. Brak obowiązku uzgadniania Warunków Transakcji (w tym przyjęcia Oferty).

Regulamin nie nakłada na Bank i Klienta zobowiązania do zawierania Transakcji.

3. Modyfikacje.

W przypadku konieczności wprowadzenia zmian modernizacyjnych Elektronicznej Platformy Walutowej i okresowego wyłączenia dostępu do platformy lub jej niektórych funkcjonalności Bank informuje o tym Klienta z odpowiednim wyprzedzeniem, poprzez zamieszczenie informacji o takich działaniach w Elektronicznej Platformie Walutowej lub na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

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