

Regulamin zawierania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej dla Klientów Indywidualnych

Postanowienia ogólne

§ 1

„Regulamin zawierania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej dla Klientów indywidualnych” (Regulamin) określa zasady zawierania i rozliczania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej.

Definicje

§ 2

1. Wyrażenia pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w „Regulaminie rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów indywidualnych” (Regulamin Rachunków). W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu Rachunków.
2. Dla potrzeb Regulaminu użyte w nim wymienione poniżej określenia oznaczają:
 - 1) Dealer – pracownik Banku uprawniony do jednoosobowego zawierania Transakcji przez telefon w imieniu i na rzecz Banku,
 - 2) Oddział- oddział lub placówka terenowa Banku, w których prowadzona jest obsługa klientów Banku,
 - 3) Dzień Rozliczenia – Dzień Roboczy, w którym następuje Rozliczenie Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej, przypadający nie wcześniej niż w Dniu Zawarcia Transakcji oraz nie później niż 1 (jeden) Dzień Roboczy po Dniu Zawarcia Transakcji,
 - 4) Dzień Zawarcia Transakcji – dzień, w którym następuje uzgodnienie pomiędzy Stronami Warunków Transakcji,
 - 5) Hasło/ Hasło identyfikacyjne – ciąg znaków lub cyfr służący do identyfikacji Osoby Uprawnionej, określany przez Posiadacza Rachunku,
 - 6) Kurs Walutowy - ustalony w momencie zawierania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej kurs, po którym nastąpi wymiana Waluty Bazowej na Walutę Niebazową ,
 - 7) Kwota Transakcji w Walucie Bazowej – kwota nominalna Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej, wyrażona w Walucie Bazowej,
 - 8) Kwota Transakcji w Walucie Niebazowej – kwota wyrażona w Walucie Niebazowej, równa iloczynowi Kursu Walutowego i Kwoty Transakcji w Walucie Bazowej,
 - 9) Osoba Uprawniona – Posiadacz Rachunku,
 - 10) Potwierdzenie Transakcji – dokument zawierający potwierdzenie uzgodnionych przez Strony Warunków Transakcji,
 - 11) Rachunek – Rachunek Płatniczy,
 - 12) Rachunek Płatniczy – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony przez Bank dla Osoby Uprawnionej,
 - 13) Rozliczenie Transakcji – obciążenie kwotą Transakcji Rachunku Posiadacza Rachunku w walucie sprzedawanej przez Posiadacza Rachunku, a następnie uznanie kwotą Transakcji Rachunku w walucie kupowanej przez Posiadacza rachunku,
 - 11) Transakcja – Transakcja Natychmiastowej Wymiany Walutowej,
 - 12) Transakcja Natychmiastowej Wymiany Walutowej – zlecenie płatnicze przewalutowania tj. kupna bądź sprzedaży Kwoty Transakcji w Walucie Bazowej za Walutę Niebazową w Dniu Rozliczenia,
 - 13) Waluta Bazowa – waluta, której cena jednostkowa (Kurs Walutowy) jest wyrażona w Walucie Niebazowej,
 - 14) Waluta Niebazowa – waluta, w której wyrażona jest cena jednostkowa Waluty Bazowej,
 - 15) Warunki Transakcji – elementy i parametry Transakcji wskazane w Regulaminie, których uzgodnienie między Stronami jest konieczne, aby doszło do jej zawarcia, oraz inne elementy lub parametry, o ile zostaną wyraźnie uzgodnione pomiędzy Stronami w odniesieniu do danej Transakcji.

Zawieranie Transakcji

§ 3

1. Bank zawiera Transakcje z Osobami Uprawnionymi, które złożyły stałą dyspozycję negocjowania kursów walut oraz posiadają w Banku Rachunki w walucie danej Transakcji. Wzór stałej dyspozycji negocjowania kursów walut stanowi

załącznik do niniejszego Regulaminu. W przypadku gdy Rachunek Płatniczy jest rachunkiem wspólnym każda z Osób Uprawnionych powinna złożyć odrębną stałą dyspozycję negocjowania kursów walut.

2. Stała dyspozycja negocjowania kursów walut może zostać złożona przez Posiadacza Rachunku:
 - 1) w formie pisemnej w Oddziale Banku, lub
 - 2) w Oddziale Banku przy użyciu kodu sms wysłanego na telefon komórkowy Posiadacza Rachunku, lub
 - 3) w postaci skanu lub zdjęcia zawierającego podpisaną dyspozycję, przesłanego za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu, który Posiadacz Rachunku uprzednio wskazał Bankowi jako adres poczty elektronicznej Posiadacza Rachunku.
3. Rozpoczęcie świadczenia usługi następuje
 - 1) w przypadkach określonych w ust. 2 pkt 1) i 3) – najpóźniej w terminie 3 Dni Roboczych od dnia złożenia przez Klienta dyspozycji w przedmiocie jej uruchomienia;
 - 2) w przypadku określonym w ust. 2 pkt 2) – najpóźniej w terminie 1 Dnia Roboczego od dnia złożenia przez Klienta dyspozycji w przedmiocie jej uruchomienia.

W każdym z powyższych przypadków Bank poinformuje Klienta o rozpoczęciu świadczenia usługi w odrębnym komunikacie, wysłanym do Klienta za pośrednictwem wiadomości e-mail. Dodatkowo, jeżeli Posiadacz Rachunku złożył stałą dyspozycję negocjowania kursów walut w postaci skanu lub zdjęcia to Bank, w przypadku otrzymania niekompletnej lub błędnie wypełnionej dyspozycji, niezwłocznie wezwie Posiadacza Rachunku do dokonania uzupełnień lub zmian.

4. Bank świadczy usługi związane z Transakcjami na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
5. Bank oferuje Osobom Uprawnionym dokonywanie Transakcji dla walut publikowanych w Tabeli Kursów Walut.
6. Zawarcie Transakcji w ramach Umowy następuje na zasadzie indywidualnych negocjacji Osoby Uprawnionej z Dealerem.
7. Transakcje zawierane są ustnie za pośrednictwem telefonu w Dni Robocze w godzinach 09:00 - 17:00 pod numerami telefonów:
 - 1) + 48 22 653 08 00,
 - 2) + 48 22 653 08 03,
 - 3) + 48 22 653 08 06,
 - 4) + 48 22 653 08 09.
8. Warunkiem zawarcia Transakcji jest pozytywna weryfikacja tożsamości Osoby Uprawnionej przez Dealera według kryteriów ustalonych przez Bank, dokonywana na podstawie danych osobowych Posiadacza Rachunku oraz zgodności Hasła.
9. W przypadku wątpliwości co do tożsamości Osoby Uprawnionej, Bank może zażądać dwóch dodatkowych informacji uwierzytelniających z zakresu danych osobowych Osoby Uprawnionej potwierdzających jej tożsamość.
10. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia dyspozycji w przypadku wątpliwości, co do tożsamości Osoby Uprawnionej.
11. Osoba Uprawniona zobowiązana jest do ochrony ustalonego Hasła z zachowaniem należytej staranności i niedostępności go osobom trzecim. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zawarcie Transakcji przez osobą trzecią, jeżeli do zawarcia takiej Transakcji Posiadacz Rachunku doprowadził umyślnie albo była ona wynikiem umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przez Posiadacza Rachunku obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym oraz posłużenia się przez osobę trzecią danymi określonymi w ust. 8.
12. Osoba Uprawniona jest zobowiązana do niezwłocznego powiadomienia Banku o utracie, kradzieży, przywłaszczeniu albo nieuprawnionym użyciu Hasła lub nieuprawnionym dostępie do Hasła. Po dokonaniu powiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Osoba Uprawniona nie odpowiada za nieautoryzowaną Transakcję, chyba że doprowadziła umyślnie do nieautoryzowanej Transakcji.
13. Posiadacz Rachunku ma prawo do zmiany uprzednio ustalonego Hasła. Zmiana Hasła musi być dokonana w Oddziale Banku. Zmiana Hasła staje się skuteczna z chwilą złożenia dyspozycji w Oddziale Banku.
14. Bank, w celu ustalenia kursów walutowych w operacjach dokonywanych z Osobami Uprawnionymi, w których ma miejsce przewalutowanie na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, profiluje dane osobowe dotyczące Osoby Uprawnionej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. – ogólne rozporządzenie o ochronie danych. Profilowanie następuje tylko w zakresie koniecznym do ustalenia, proponowanego konkretnemu Posiadaczowi Rachunku kursu walutowego.

1. Zawierając Transakcję Natychmiastowej Wymiany Walutowej Osoba uprawniona i Dealer uzgadniają następujące Warunki Transakcji:
 - 1) Waluta Bazowa,
 - 2) Waluta Niebazowa,
 - 3) strona Transakcji (kupno lub sprzedaż Waluty Bazowej)
 - 4) kwota Transakcji w Walucie Bazowej,
 - 5) Kurs Walutowy,
 - 6) Dzień Rozliczenia,
 - 7) numery Rachunków w danej Walucie Wymienialne
2. Jeżeli przy zawieraniu Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej Strony nie uzgodnią inaczej, wówczas Dzień Rozliczenia przypada w Dniu Zawarcia Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej.
3. Minimalna Kwota Transakcji wynosi 1000 EUR lub równowartość tej kwoty w innej walucie przeliczonej według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego aktualnego na Dzień Zawarcia Transakcji.
4. W Dniu Rozliczenia Bank obciąża kwotą Transakcji Rachunek Posiadacza Rachunku w walucie sprzedawanej przez Posiadacza Rachunku, a następnie uznaje kwotą Transakcji Rachunek w walucie kupowanej przez Posiadacza rachunku.
5. Jeżeli w Dniu Rozliczenia do godziny 16.45 na Rachunku, o którym mowa w ust. 4, brak jest salda wystarczającego do obciążenia Kwotą Transakcji w walucie sprzedawanej przez Posiadacza Rachunku, wówczas Bank dokonuje zamknięcia Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej.
6. Zamknięcie Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej polega na obliczeniu przez Bank kwoty zamknięcia na podstawie odpowiedniego Kursu Walutowego wskazanego w Tabeli Kursów Walut.
7. Kwota zamknięcia jest obliczana przez Bank zgodnie z wzorem
$$NZ = S \times N \times (KB - K),$$
 gdzie:
NZ kwota zamknięcia,
S = +1 dla Transakcji kupna Waluty Bazowej,
S = -1 dla Transakcji sprzedaży Waluty Bazowej,
N Kwota Transakcji w Walucie Bazowej,
K Kurs Walutowy,
KB odpowiedni kurs walutowy wskazany w Tabeli Kursów Walut, obowiązujący w Dniu Rozliczenia.
8. Jeżeli Kwota zamknięcia jest dodatnia, wówczas Bank w Dniu Rozliczenia uznaje Rachunek Posiadacza Rachunku w Walucie Niebazowej tą kwotą.
9. Jeżeli Kwota zamknięcia jest ujemna, wówczas Bank w Dniu Rozliczenia obciąża tą kwotą Rachunek Posiadacza Rachunku w Walucie Niebazowej albo, w przypadku braku w wystarczającej wysokości Środków Dostępnych na tym Rachunku, obciąża inne Rachunki Posiadacza Rachunku w następującej kolejności (w zależności od wysokości Środków Dostępnych na danym Rachunku):
 - 1) Rachunek w Walucie Niebazowej inny niż wskazany w Warunkach Transakcji,
 - 2) Rachunek wskazany w Dyspozycji,
 - 3) inny Rachunek prowadzony w PLN,
 - 4) pozostałe Rachunki, a nie wymienione w punktach powyżej, prowadzone dla Posiadacza Rachunku w Walutach Wymienialnych.
10. Posiadacz Rachunku ma prawo do odwołania zawartej Transakcji w każdym czasie, chyba że w zlecona Transakcja została wykonana.

Potwierdzenie zawarcia Transakcji

§ 5

1. Udokumentowaniem zawarcia Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej jest Potwierdzenie Transakcji sporządzone przez Bank niezwłocznie po zawarciu Transakcji, nie później jednak niż do godziny 9.30 następnego Dnia Roboczego po Dniu Zawarcia Transakcji, wysłane Posiadaczowi Rachunku drogą elektroniczną na wskazany Bankowi adres e-mail.
2. Transakcja jest wiążąca dla Stron bez względu na to, czy Potwierdzenie Transakcji zostanie sporządzone i doręczone Posiadaczowi Rachunku. Potwierdzenie Transakcji jest sporządzane dla celów dowodowych i nie może zmieniać uzgodnionych Warunków Transakcji. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Potwierdzenia Transakcji, a zapisem rozmowy telefonicznej zawierającym uzgodnienie Warunków Transakcji, decydujące znaczenie ma zapis rozmowy telefonicznej.
3. W przypadku wystąpienia problemów uniemożliwiających przesłanie Potwierdzenia Transakcji lub jego korekty w terminie wskazanym powyżej, Bank niezwłocznie poinformuje o tym fakcie Posiadacza Rachunku drogą elektroniczną.

4. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji.
5. Posiadacz Rachunku ma prawo skierować do Banku wystąpienie (Reklamacja), w którym zgłosi zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub działalności Banku.
6. Reklamacja może zostać złożona:
 - 1) osobiście, składając ustną Reklamację do protokołu, w siedzibie Banku lub jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Posiadacza Rachunku,
 - 2) w postaci papierowej – składając podpisane przez siebie pismo osobiście lub za pośrednictwem kuriera, posłańca lub operatora pocztowego pod adresem: Nest Bank, ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa lub w jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Posiadacza Rachunku,
 - 3) z wykorzystaniem poczty wewnętrznej udostępnionej w ramach Bankowości Internetowej oraz Bankowości Mobilnej,
 - 4) w formie wiadomości przesłanej pocztą elektroniczną na adres kontakt@nestbank.pl,
 - 5) telefonicznie pod numerem 801 800 188 lub 22 438 41 41 (opłata zgodna z taryfą Operatora).
7. Reklamacje powinna zostać złożona niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia lub terminie uzyskania przez Posiadacza Rachunku informacji o zdarzeniu w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia Reklamacji. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza Rachunku zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy może rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób i tryb rozpatrzenia Reklamacji.
8. Bank rozpatruje oraz udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację w terminie nie dłuższym, niż 15 Dni Roboczych od daty jej wpływu. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w w/w terminie Bank niezwłocznie poinformuje Posiadacza Rachunku wraz z podaniem powodów opóźnienia, okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i nowego, przewidywanego terminu rozpatrzenia Reklamacji. Wydłużony termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy, niż 35 Dni Roboczych od dnia wpływu Reklamacji.
9. Bank przekazuje odpowiedź na złożoną Reklamację w postaci papierowej, przesyłając ją na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku lub na wniosek Posiadacza Rachunku - pocztą elektroniczną na wskazany przez Posiadacza Rachunku adres e-mail.
10. Posiadacz Rachunku jest uprawniony do skorzystania z pozasądowego trybu rozwiązania sporów z Bankiem związanych z świadczeniem przez Bank usługi zawierania i rozliczania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej. Szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są w Regulamin Rachunków.

Zmiany Regulaminu

§ 6

1. Regulamin może ulec zmianie w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności (ważne przyczyny):
 - 1) wprowadzenie nowych lub dokonanie zmiany przepisów prawa określających zasady świadczenia przez Bank usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku w ramach niniejszego Regulaminu,
 - 2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku w ramach niniejszego Regulaminu,
 - 3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez Posiadacza Rachunku, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach niniejszego Regulaminu,
 - 4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z:
 - a) udoskonalenia systemów informatycznych Banku spowodowanych rozwojem technologicznym,
 - b) obligatoryjnych zmian wprowadzonych w systemach płatniczych lub międzybankowych systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów.
2. Zmiany do Regulaminu nie mają zastosowania do Transakcji, które zostały zawarte przed datą wprowadzenia zmian do Regulaminu i których data zakończenia przypada po dniu wprowadzenia zmian.

Postanowienia końcowe

§ 7

1. W przypadku, gdy stała dyspozycja negocjowania kursów walut została złożona z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość, bez jednoczesnej obecności Posiadacza Rachunku i uprawnionego przedstawiciela Banku, Posiadacz Rachunku może odstąpić od usługi zawierania i rozliczania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej bez podania przyczyny, składając stosowne oświadczenie Bankowi w terminie 14 dni od dnia rozpoczęcia świadczenia usługi. Termin ten uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem Posiadacz Rachunku wyśle do Banku oświadczenie o odstąpieniu. Posiadacz Rachunku nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem.
2. Posiadacz Rachunku może zrezygnować z usługi zawierania i rozliczania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej w każdym czasie, poprzez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia lub za porozumieniem Stron. Termin rezygnacji z usługi rozpoczyna swój bieg od dnia doręczenia do Banku pisma zawierającego oświadczenie o wypowiedzeniu.
3. Bank ma prawo do wypowiedzenia, z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia lub za porozumieniem Stron w każdym czasie, usługi zawierania i rozliczania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej, z powodu wystąpienia następujących okoliczności (ważne przyczyny):
 - 1) uzasadnione podejrzenie powzięte przez Bank, że za pośrednictwem usług do obrotu wprowadzane są środki pochodzące z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł,
 - 2) uzasadnione podejrzenie powzięte przez Bank, że usługa wykorzystywana jest niezgodnie z jego przeznaczeniem, obowiązującymi przepisami prawa, postanowieniami Regulaminu lub Regulaminu Rachunków (w tym w szczególności wykorzystywanie usługi dla celów prowadzonej działalności gospodarczej, dla celów przestępczych, a także dla innych celów naruszających przepisy prawa, warunki Regulaminu lub Regulaminu Rachunków w sposób uzasadniający wypowiedzenie usługi).

Bank wypowiada usługę na piśmie lub elektronicznie, podając przyczynę wypowiedzenia.

4. Rozwiązanie umowy o Rachunek automatycznie skutkuje wygaśnięciem usługi zawierania i rozliczania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej.
5. Transakcje zawarte przed odstąpieniem, rezygnacją lub wygaśnięciem usługi zawierania i rozliczania Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej będą realizowane na zasadach określonych niniejszym Regulaminem.
6. Bank jest uprawniony do czasowego ograniczenia przyjmowania dyspozycji drogą telefoniczną z ważnych powodów, w szczególności ze względów bezpieczeństwa. Ograniczenie trwa do czasu usunięcia jego przyczyn.
7. Bank w związku z zawieraniem Transakcji wskazuje następujący adres e-mail: back.office@nestbank.pl.
8. Korespondencję kierowaną do Posiadacza Rachunku Bank wysyła na ostatni adres e-mail podany w tym celu przez Posiadacza Rachunku, a w przypadku braku wskazania przez Posiadacza Rachunku adresu e-mail, na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny.
9. Językiem stosowanym w relacjach Banku z Posiadaczem Rachunku jest język polski.
10. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Transakcji na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie jest prawo polskie.
11. Nadzór nad Bankiem sprawowany jest przez Komisję Nadzoru Finansowego.
12. Bank jest uprawniony do:
 - 1) nagrywania za pomocą elektronicznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych między Bankiem a Posiadaczem Rachunku oraz do wykorzystywania takich nagrań do celów dowodowych,
 - 2) telefonicznego kontaktowania się z Posiadaczem Rachunku,
13. Regulamin sporządzany jest w języku polskim.
14. Załącznikiem nr 1 do Regulaminu jest wzór stałej dyspozycji negocjowania kursów walut.
15. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest w postaci elektronicznej na Stronie Internetowej Banku w sposób umożliwiający jego pobranie, przechowanie i odtworzenie w dowolnym momencie.