



## Regulamin zawierania Transakcji Lokat Negocjowanych i Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej dla Klientów biznesowych

### Postanowienia ogólne

#### § 1

„Regulamin zawierania Transakcji Lokat Negocjowanych i Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej dla Klientów biznesowych” (**Regulamin**) określa zasady zawierania i rozliczania Transakcji Lokat Negocjowanych i Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej.

#### § 2

1. Wyrażenia pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w „Regulaminie rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów biznesowych”.
2. Dla potrzeb Regulaminu użyte w nim wymienione poniżej określenia oznaczają:
  - 1) **Dealer** – pracownik Banku uprawniony do jednoosobowego zawierania Transakcji przez telefon w imieniu Banku,
  - 2) **Dzień Rozliczenia** – Dzień Roboczy, w którym następuje Rozliczenie Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej, przypadający nie wcześniej niż w Dniu Zawarcia Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej oraz nie później niż 2 (dwa) Dni Robocze po Dniu Zawarcia Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej,
  - 3) **Dzień Rozpoczęcia Lokaty** - Dzień Roboczy, w którym nastąpi pobranie z rachunku rozliczeniowego Posiadacza Rachunku środków pieniężnych na rachunek Lokaty,
  - 4) **Dzień Zakończenia Lokaty** - Dzień Roboczy, w którym kwota Lokaty wraz z odsetkami zostaje przekazana na Rachunek Rozliczeniowy Posiadacza Rachunku,
  - 5) **Dzień Zawarcia Transakcji** – dzień, w którym następuje uzgodnienie pomiędzy Stronami Warunków Transakcji,
  - 6) **Hasło/ Hasło identyfikacyjne** - ciąg znaków i/lub cyfr służący do identyfikacji Osoby Uprawnionej, określany przez Posiadacza Rachunku,
  - 7) **Kurs Walutowy** - ustalony w dniu zawarcia Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej kurs jednostki (lub określonej liczby jednostek) Waluty Bazowej wyrażony w jednostkach Waluty Niebazowej na Dzień Rozliczenia,
  - 8) **Kwota Transakcji w Walucie Bazowej** – kwota nominalna Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej, wyrażona w Walucie Bazowej,
  - 9) **Kwota Transakcji w Walucie Niebazowej** – kwota wyrażona w Walucie Niebazowej, równa iloczynowi Kursu Walutowego i Kwoty Transakcji w Walucie Bazowej
  - 10) **Osoba Uprawniona** – osoba wskazana przez Posiadacza Rachunku do jednoosobowego zawierania Transakcji przez telefon w imieniu Posiadacza Rachunku,
  - 11) **Potwierdzenie Transakcji** – dokument zawierający potwierdzenie uzgodnionych przez Strony Warunków Transakcji,
  - 12) **Transakcja** - Transakcja Lokaty lub Transakcja Natychmiastowej Wymiany Walutowej.
  - 13) **Transakcja Lokaty/Lokata** – negocjowana, nieodnawialna Lokata o stałym oprocentowaniu przyjmowana przez Bank w walutach, w których prowadzone są Rachunki w Banku,
  - 14) **Transakcja Natychmiastowej Wymiany Walutowej** – Zlecenie płatnicze przewalutowania tj. kupna bądź sprzedaży Kwoty Transakcji w Walucie Bazowej za Walutę Niebazową w Dniu Rozliczenia.
  - 15) **Waluta Bazowa** – waluta, której cena jednostkowa (Kurs Walutowy) jest wyrażona w Walucie Niebazowej,
  - 16) **Waluta Niebazowa** – waluta, w której wyrażona jest cena jednostkowa Waluty Bazowej,
  - 17) **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.

### Zawarcie Transakcji negocjowanej

#### § 3

1. Zawarcie Transakcji w ramach Umowy następuje na zasadzie indywidualnych negocjacji Osoby Uprawnionej z Dealerem.
2. Transakcje zawierane są za pośrednictwem telefonu w Dni Robocze w godzinach 09:00 - 16:30 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
3. Warunkiem zawarcia Transakcji jest pozytywna weryfikacja tożsamości Osoby Uprawnionej przez Dealera według kryteriów ustalonych przez Bank, dokonywana na podstawie danych osobowych Osoby Uprawnionej, danych Posiadacza Rachunku oraz zgodności Hasła.

4. W przypadku wątpliwości co do tożsamości Osoby Uprawnionej, Bank może zażądać dodatkowych informacji potwierdzających jego tożsamość.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania dyspozycji w przypadku wątpliwości, co do tożsamości Osoby Uprawnionej.
6. W przypadku przeprowadzenia prawidłowej weryfikacji, o której mowa w ust.3, przyjmuje się, że dyspozycję złożył Posiadacz Rachunku.
7. Posiadacz Rachunku / Osoba Uprawniona zobowiązana jest do ochrony ustalonego Hasła. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki powstałe z tytułu zawarcia Transakcji przez osobę trzecią, jeśli posłużono się Hasłem oraz innymi danymi, określonymi w ust. 3.
8. Posiadacz Rachunku ma prawo do zmiany uprzednio ustalonego Hasła. Zmiana Hasła musi być dokonana w formie pisemnej w Oddziale Banku.
9. Dotychczasowe Hasło przestaje obowiązywać z chwilą potwierdzenia przez Dealera otrzymania, złożonej przez Posiadacza Rachunku pisemnej dyspozycji zmiany Hasła.
10. Dealer niezwłocznie potwierdza Posiadaczowi Rachunku otrzymanie dyspozycji zmiany Hasła. Potwierdzenie przez Dealera dokonywane jest na adres e-mailowy Posiadacza Rachunku wskazany Bankowi albo telefonicznie.
11. Bank ma prawo nagrywać rozmowy telefoniczne z Osobą Uprawnioną, o których mowa w ust. 2 i 3, podczas których podejmowane są ustalenia dotyczące Transakcji negocjowanych.

### **Realizacja Transakcji Natychmiastowej Wymiany Walutowej**

#### § 4

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 Rozliczeniowych, jeśli Posiadacz Rachunku posiada więcej niż jeden Rachunek Rozliczeniowy w danej Walucie Wymienialnej.
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 500 EUR lub równowartość tej kwoty w innej walucie przeliczonej według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego.
4. W Dniu Rozliczenia Bank obciąża kwotą Transakcji Rachunek Rozliczeniowy Posiadacza Rachunku w walucie sprzedawanej przez Posiadacza Rachunku, a następnie uznaje kwotą Transakcji Rachunek Rozliczeniowy w walucie kupowanej przez Posiadacza rachunku.
5. Jeżeli w Dniu Rozliczenia do godziny 16.00 na Rachunku Rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 4, brak jest salda wystarczającego do obciążenia Kwotą Transakcji w walucie sprzedawanej przez Posiadacza Rachunku, wówczas Bank może dokonać 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 Rozliczeniowy Posiadacza Rachunku w Walucie Niebazowej tą kwotą.
9. Jeżeli Kwota zamknięcia jest ujemna, wówczas Bank w Dniu Rozliczenia obciąża tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy Posiadacza Rachunku w Walucie Niebazowej albo, w przypadku braku w wystarczającej wysokości Środków Dostępnych na tym Rachunku Rozliczeniowym, obciąża inne Rachunki Rozliczeniowe Posiadacza Rachunku w następującej kolejności (w zależności od wysokości Środków Dostępnych na danym Rachunku Rozliczeniowym):
  - 1) Rachunek Rozliczeniowy w Walucie Niebazowej inny niż wskazany w Warunkach Transakcji,

- 2) Rachunek Rozliczeniowy wskazany w Dyspozycji,
- 3) Inny Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w PLN,
- 4) którykolwiek z Rachunków Rozliczeniowych prowadzonych dla Posiadacza Rachunku w Walutach Wymienialnych (wedle wyboru Banku lub indywidualnych uzgodnień z Osobą Uprawnioną).

### **Realizacja Transakcji Lokat Negocjowanych**

#### **§ 5**

1. Zawierając Lokaty Osoba Uprawniona i Dealer uzgadniają następujące Warunki Transakcji:
  - 1) waluta Lokaty
  - 2) kwota Lokaty
  - 3) oprocentowanie Lokaty w skali roku,
  - 4) Dzień Rozpoczęcia Lokaty,
  - 5) Dzień Zakończenia Lokaty.
  - 6) numery Rachunków Rozliczeniowych, jeśli Posiadacz Rachunku posiada więcej niż jeden Rachunek Rozliczeniowy w danej Walucie Wymienialnej.
2. Minimalna kwota Lokaty wynosi 50.000 PLN
3. W Dniu Rozpoczęcia Lokaty Bank obciąża kwotą Lokaty Rachunek Rozliczeniowy Posiadacza Rachunku w walucie Lokaty.
4. W przypadku, gdy do godziny 16.00 w Dniu Rozpoczęcia Lokaty nie można obciążyć Rachunku Rozliczeniowego, o którym mowa w ust. 3, w związku z brakiem odpowiedniego salda, Bank ma prawo odstąpić od Transakcji Lokaty.
5. W Dniu Zakończenia Lokaty Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy Posiadacza Rachunku z którego nastąpiło pobranie środków na Lokatę, kwotą Lokaty oraz należnymi odsetkami.
6. Posiadacz Rachunku ma prawo złożyć w formach dopuszczonych przez Bank Dyspozycję wypłaty środków z Lokaty przed upływem Dnia Zakończenia Lokaty, co oznacza rozwiązanie umowy Lokaty ze skutkiem natychmiastowym.
7. W przypadku określonym w ust. 6 Bank przekazuje kapitał Lokaty na Rachunek Rozliczeniowy wskazany w ust. 5.

### **Potwierdzenie zawarcia Transakcji**

#### **§ 6**

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, wysyłane 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 stwierdzenia przez Posiadacza Rachunku niezgodności pomiędzy Potwierdzeniem Transakcji a uzgodnionymi Warunkami Transakcji, Posiadacz Rachunku lub Osoba Uprawniona informuje o tym Bank przy użyciu poczty elektronicznej najpóźniej do godziny 17.30 w Dniu Zawarcia Transakcji, jeżeli Potwierdzenie Transakcji zostało doręczone w tym dniu, oraz do godziny 10.30 następnego Dnia Roboczego po Dniu Zawarcia Transakcji, jeżeli Potwierdzenie Transakcji zostało dostarczone w tym dniu.
4. Zastrzeżenia Posiadacza Rachunku odnośnie Potwierdzenia Transakcji powinny być podpisane w imieniu Posiadacza Rachunku przez osobę/-y reprezentującą/-e.
5. Brak zastrzeżeń, co do treści Potwierdzenia Transakcji w terminie, o którym mowa w ust. 3 uważa się za jego akceptację.
6. W przypadku uznania przez Bank zastrzeżeń, o których mowa w ust. 3 i 4, Bank sporządza nowe Potwierdzenie Transakcji i niezwłocznie, ale nie później niż do godziny 12.30 w następnym Dniu Roboczym po dniu złożenia zastrzeżenia, przesyła Posiadaczowi Rachunku na adres poczty elektronicznej nowe Potwierdzenie Transakcji.
7. W przypadku odmowy uznania przez Bank zastrzeżeń o których mowa w ust. 3 i 4, Posiadacz Rachunku ma prawo żądać odtworzenia zapisu rozmowy telefonicznej zawierającej uzgodnienie Warunków Transakcji.
8. 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 lub telefoniczną.

## **Postanowienia końcowe**

### § 7

1. 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.
2. Bank przeprowadza Transakcje Natychmiastowej Wymiany Walutowej w walutach wskazanych w Tabeli Kursów.
3. Bank w związku z zawieraniem Transakcji wskazuje następujący adres e-mail: [back.office@nestbank.pl](mailto:back.office@nestbank.pl).