



## § 1. Postanowienia ogólne

Niniejszy Regulamin Walutowych Transakcji Terminowych, zwany dalej „Regulaminem WTT”, określa szczegółowe zasady i tryb zawierania oraz rozliczania Walutowych Transakcji Terminowych na podstawie Umowy Ramowej lub Umowy Indywidualnej zawieranej pomiędzy Klientem a Bankiem.

## § 2. Definicje i interpretacje

1. Stosowane w Regulaminie WTT określenia mają następujące znaczenie:

**Dzień Ustalenia Kursu Odniesienia** – dzień, w którym określana jest wartość Kursu Odniesienia przypadający dwa Dni Robocze przed Dniem Rozliczenia.

**Dzień Rozliczenia** – dzień, w którym następuje rozliczenie Transakcji.

**Dzień Zamknięcia** – dzień, w którym Strony uzgadniają Zamknięcie Transakcji.

**Kurs Fixing** – o ile Strony nie ustalą inaczej, kurs wymiany walut z tabeli kursów średnich walut obcych w złotych publikowanej przez NBP; w przypadku, gdy Waluta Niebazowa oraz Waluta Bazowa Transakcji jest różna od PLN stosowany jest kurs krzyżowy ustalony na podstawie wymienionej tabeli NBP.

**Kurs Odniesienia** – jeżeli Strony nie uzgodnią inaczej, kurs walutowy będący iloczynem Kursu Fixingu ustalonego w Dniu Ustalenia Kursu Odniesienia oraz mnożnika ustalonego według następującej zasady:

- 1) jeżeli Klient kupuje w Transakcji Walutę Bazową - mnożnikiem jest liczba 0,9995,
- 2) jeżeli Klient sprzedaje w Transakcji Walutę Bazową - mnożnikiem jest liczba 1,0005.

**Kurs Wymiany Transakcji Zamykającej** – uzgodniony pomiędzy Stronami, Kurs Terminowy stosowany w Transakcji Zamykającej.

**Kurs Terminowy** – kurs wymiany Waluty Bazowej na Walutę Niebazową wyznaczany na Dzień Rozliczenia przypadający na ponad dwa Dni Robocze po Dniu Ustalenia Parametrów Transakcji.

**Kwota Pakietu** - kwota wyliczona zgodnie z § 7.

**Kwota Rozliczenia Netto** – kwota rozliczenia Transakcji w Trybie Rozliczenia „Netto” ustalona zgodnie z § 4 ust. 3.

**Kwota Rozliczenia Netto Pakietu** – kwota rozliczenia Pakietu ustalona zgodnie z § 8 ust. 2.

**Kwota Transakcji** – uzgodniona między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji kwota Waluty Bazowej w Transakcji

**Kwota Zamknięcia Transakcji** – kwota, ustalona zgodnie z § 6 ust. 3.

**Ogólne Warunki Współpracy** – oznacza Ogólne Warunki Współpracy w zakresie Transakcji Kasowych i Pochodnych.

**Pakiet** – co najmniej dwie, wyznaczone przez Klienta, Transakcje o tym samym Dniu Rozliczenia, Walucie Bazowej i Walucie Niebazowej.

**Transakcja Zamykająca** – transakcja zawierana przez Strony, której pozycja jest odwrotna w stosunku do pozycji wynikającej z istniejącej Transakcji lub Pakietu, a dzień rozliczenia odpowiada Dniu Rozliczenia zamykanej Transakcji lub zamykanego Pakietu.

**Tryb Rozliczenia** – Tryb Rozliczenia „Brutto” lub Tryb Rozliczenia „Netto”.

**Tryb Rozliczenia „Brutto”** – sposób realizacji zobowiązań Stron w Dniu Rozliczenia opisany w § 4 ust. 7.

**Tryb Rozliczenia „Netto”** – sposób realizacji zobowiązań Stron w Dniu Rozliczenia opisany w § 4 ust. 4-5.

**Transakcja WTT** - transakcja terminowa, której przedmiotem jest kupno/sprzedaż w Dniu Rozliczenia Kwoty Transakcji wyrażonej w Walucie Bazowej za Walutę Niebazową według Kursu Terminowego.

**Waluta Bazowa** – waluta, w odniesieniu do której wyznaczany jest poziom Kursu Wymiany.



**Waluta Niebazowa** – waluta, w której wyznaczany jest kurs Waluty Bazowej.

**Waluta Rozliczenia Netto** – waluta, w jakiej nastąpi rozliczenie Transakcji w Trybie Rozliczenia "Netto".

**Zamknięcie Transakcji** – sposób zamknięcia Transakcji opisany w § 6.

**Zmiana Dnia Rozliczenia** – zmiana Dnia Rozliczenia opisana w § 5.

**Zmieniony Dzień Rozliczenia** – nowy dzień rozliczenia Transakcji ustalany przez Strony w przypadku Zmiany Dnia Rozliczenia.

**Zmieniony Kurs Terminowy** – nowy kurs wymiany waluty Transakcji ustalany przez Strony w przypadku Zmiany Dnia Rozliczenia.

2. Terminy pisane dużą literą nie wymienione w ust. 1. zostały zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Współpracy.

### § 3. Przedmiot i zasady zawierania Transakcji

1. W Transakcji Klient dokonuje zakupu/sprzedaży w Dniu Rozliczenia Kwoty Transakcji po Kursie Terminowym.
2. Zawierając Transakcje Strony uzgadniają:
  - a. Istotne Parametry Transakcji, obejmujące:
    - i. rodzaj Transakcji – kupno/sprzedaż Waluty Bazowej,
    - ii. Kwota Transakcji,
    - iii. Waluta Bazowa,
    - iv. Waluta Niebazowa,
    - v. Dzień Rozliczenia, oraz
    - vi. Kurs Terminowy.
  - b. Dodatkowe Parametry Transakcji, obejmujące:
    - i. Tryb Rozliczenia,
    - ii. Waluta Rozliczenia Netto,
    - iii. Rachunek Rozliczeniowy dla Waluty Bazowej,
    - iv. Rachunek Rozliczeniowy dla Waluty Niebazowej.
3. Dzień Rozliczenia przypada najwcześniej trzeciego Dnia Roboczego po Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.

### § 4. Rozliczenie Transakcji

1. Klient może dokonać zmiany Trybu Rozliczenia najpóźniej na 1 Dzień Roboczy przed Dniem Rozliczenia
2. O ile Klient nie określi inaczej, standardowo do rozliczenia Transakcji przyjmowany jest Tryb Rozliczenia "Brutto".
3. Kwota Rozliczenia Netto obliczana jest według wzoru:

$$\mathbf{KRN = W * N * (F - K)}$$

gdzie:

<b>KRN</b>	Kwota Rozliczenia Netto
<b>W</b>	współczynnik równy:
+1	w przypadku, gdy Klient kupuje Walutę Bazową
-1	w przypadku, gdy Klient sprzedaje Walutę Bazową
<b>N</b>	Kwota Transakcji
<b>F</b>	Kurs Odniesienia
<b>K</b>	Kurs Terminowy

4. W przypadku, gdy Kwota Rozliczenia Netto jest dodatnia, Bank w Dniu Rozliczenia uznaje Rachunek Rozliczeniowy tą kwotą.
5. W przypadku, gdy Kwota Rozliczenia Netto jest ujemna, Bank w Dniu Rozliczenia obciąża Rachunek Rozliczeniowy wartością bezwzględną tej kwoty.



6. Klient ma prawo do wyboru Waluty Rozliczenia Netto innej niż Waluta Niebazowa. Bank dokona przeliczenia Kwoty Rozliczenia Netto na Walutę Rozliczenia Netto po kursie walutowym wskazanym przez Bank na podstawie Tabeli Walutowej.
7. Tryb Rozliczenia "Brutto" realizowany jest poprzez wymianę pomiędzy Stronami Kwoty Transakcji w Walucie Bazowej oraz jej równowartości w Walucie Niebazowej przeliczonej po Kursie Terminowym.
8. Klient zobowiązany jest zasilić Rachunek Rozliczeniowy w kwocie środków koniecznych do dokonania rozliczenia w Trybie Rozliczenia "Brutto" najpóźniej do godz. 16:30 w Dniu Rozliczenia.
9. W przypadku braku środków, o których mowa w ust. 8., Bank przeprowadza rozliczenie w Trybie Rozliczenia "Netto", przyjmując jako Kurs Odniesienia aktualny kurs z Tabeli Walutowej.
10. W przypadku jak w ust. 9, Bank może uzgodnić z Klientem zastosowanie innego kursu wymiany.
11. Jeżeli Rozliczenie następuje w innej walucie niż PLN, przeliczenie na PLN następuje po kursie ustalonym przez Strony, w drodze zawarcia osobnej transakcji wymiany walut (terminowej lub natychmiastowej). O ile kontakt z Klientem okaże się niemożliwy, przeliczenie nastąpi po aktualnym kursie z Tabeli Walutowej.

#### **§ 5. Zmiana Dnia Rozliczenia**

1. Klient jest uprawniony do zmiany Dnia Rozliczenia najpóźniej na 1 Dzień Roboczy przed Dniem Rozliczenia.
2. W przypadku wskazanym w ust. 1 Strony uzgadniają Zmieniony Dzień Rozliczenia, Zmieniony Kurs Terminowy oraz Kwotę Transakcji do której odnosi się zmiana Dnia Rozliczenia.
3. Bank ma prawo odmówić zmiany Dnia Rozliczenia na dzień późniejszy, o ile w ocenie Banku sytuacja finansowa lub prawna Klienta nie gwarantuje Rozliczenia Transakcji.
4. Po dokonaniu zmiany Dnia Rozliczenia, Bank sporządza i doręcza Klientowi potwierdzenie Zmiany Dnia Rozliczenia.

#### **§ 6. Zamknięcie Transakcji**

1. Klient jest uprawniony do przeprowadzenia Zamknięcia Transakcji najpóźniej na 1 Dzień Roboczy przed Dniem Rozliczenia.
2. W celu przeprowadzenia Zamknięcia Transakcji Strony uzgadniają w Dniu Zamknięcia Transakcji parametry Transakcji Zamykającej.
3. Kwota Zamknięcia w rozliczeniu ustalana jest wg wzoru na wyznaczenie Kwoty Rozliczenia Netto (§ 4 ust. 3), przy czym:
  - a. Kurs Odniesienia równy jest Kursowi Wymiany Transakcji Zamykającej;
  - b. Kwota Transakcji równa jest ustalonej przez Klienta Kwocie objętej Zamknięciem Transakcji.
4. W przypadku Zamknięcia Transakcji z Dniem Zamknięcia dochodzi do wygaśnięcia zobowiązania Stron z tytułu tej Transakcji w części objętej Zamknięciem Transakcji, przy czym nie wygasają zobowiązania z tytułu zapłaty Kwoty Zamknięcia Transakcji.
5. Rozliczenie Kwoty Zamknięcia Transakcji dokonywane jest zgodnie z § 4 ust. 4 oraz ust. 5.
6. Bank sporządza i dostarcza Klientowi potwierdzenie Zamknięcia Transakcji.

#### **§ 7. Rozliczenie Pakietu**

1. Tryb Rozliczenia Pakietu może być określony przez Klienta jako Tryb Rozliczenia „Netto” lub Tryb Rozliczenia „Brutto”.
2. Klient ma prawo do określenia transakcji stanowiących Pakiet oraz ustalenia Trybu Rozliczenia Pakietu do godz. 10.00 w Dniu Ustalenia Kursu Odniesienia w przypadku wyznaczenia co najmniej jednej Transakcji rozliczanej w Trybie Rozliczenia „Netto” lub do godz. 16.30 w dniu poprzedzającym Dzień Rozliczenia w przypadku Transakcji rozliczanych wyłącznie w Trybie Rozliczenia „Brutto”.



### § 8. Tryb Rozliczenia „Netto” Pakietu

1. Bank zawiera z Klientem Transakcję Zamykającą polegającą na odkupieniu/odsprzedaży Kwoty Pakietu w Walucie Bazowej po uzgodnionym przez Strony Kursie Wymiany Transakcji Zamykającej.
2. Kwota Rozliczenia Netto Pakietu wyznaczana jest według wzoru:

$$KR_n = PWNB + PWB \times KW_{TZ}$$

gdzie:

$KR_n$	Kwota Rozliczenia Netto
$PWNB$	Kwota Netto Transakcji w Walucie Niebazowej
$PWB$	Kwota Netto Transakcji w Walucie Bazowej
$KW_{TZ}$	Kurs Wymiany Transakcji Zamykającej

3. Zawarcie Transakcji Zamykającej w trybie określonym w ust. 1 powoduje wygaśnięcie zobowiązań Stron z tytułu zawartych Transakcji oraz z tytułu Transakcji Zamykającej z zastrzeżeniem nie wygasania roszczenia z tytułu zapłaty Kwoty Rozliczenia Netto Pakietu.
4. Rozliczenie Kwoty Rozliczenia Netto Pakietu dokonywane jest zgodnie z § 4 ust. 4-5.

### § 9. Tryb Rozliczenia „Brutto” Pakietu

1. Nie później niż do godz. 16.30 w Dniu Rozliczenia Klient zapewnia na Rachunku Rozliczeniowym bezwzględną wartość Kwoty Pakietu w walucie, w której Kwota Pakietu jest ujemna.
2. W Dniu Rozliczenia Bank obciąża Rachunek Rozliczeniowy bezwzględną wartością kwoty, o której mowa w ust. 1, a następnie uznaje Rachunek Rozliczeniowy w walucie, dla której Kwota Pakietu jest dodatnia.
3. W przypadku braku środków na Rachunku Rozliczeniowym dokonywane jest rozliczenie netto Pakietu zgodnie z § 8, przy czym Kurs Rozliczenia Transakcji Zamykającej zostaje zastąpiony we wzorze kursem z aktualnej Tabeli Walutowej lub innym Kursem Wymiany uzgodnionym z Klientem