



## § 1. Postanowienia ogólne

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

## § 2. Definicje i interpretacja

1. Stosowane w Regulaminie WTN określenia mają następujące znaczenie:

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

**Kurs Wymiany** – kurs wymiany Waluty Bazowej na Walutę Niebazową, ustalony w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.

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

**Kwota Netto Transakcji w Walucie Bazowej** – obliczona zgodnie z § 5.4 suma Kwot Transakcji w Walucie Bazowej.

**Kwota Netto Transakcji w Walucie Niebazowej** – obliczona zgodnie z § 5.5 suma Kwot Transakcji w Walucie Niebazowej.

**Kwota Rozliczenia Netto** – kwota rozliczenia pojedynczej lub wielu Transakcji w Trybie Rozliczenia "Netto", obliczana zgodnie z § 5.7.

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

**Walutowa Transakcja Natychmiastowa (WTN)** - Transakcja Kasowa, której przedmiotem jest kupno bądź sprzedaż Kwoty Transakcji w Walucie Bazowej za Walutę Niebazową według Kursu Wymiany, w Dniu Rozliczenia.

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

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

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

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

**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 w Trybie Rozliczenia "Netto".

**Zmiana Dnia Rozliczenia** – zmiana Dnia Rozliczenia opisana w § 6.

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

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

2. Terminy pisane dużą literą nie wymienione w ust. 1, mają znaczenie nadane im w Ogólnych Warunkach Współpracy.



### **§ 3. Przedmiot i zasady zawierania Transakcji**

1. Poprzez zawarcie Transakcji Klient dokonuje kupna/sprzedaży w Dniu Rozliczenia Kwoty Transakcji po Kursie Wymiany.
2. Uzgodnienie Istotnych Parametrów Transakcji następuje trybie określonym w Ogólnych Warunkach Współpracy.
3. Zawierając Transakcje Strony uzgadniają:
  - a. Istotne Parametry Transakcji, obejmujące:
    - i. Kwotę Transakcji,
    - ii. rodzaj Transakcji: kupno/sprzedaż,
    - iii. Walutę Bazową,
    - iv. Walutę Niebazową,
    - v. Dzień Rozliczenia, oraz
    - vi. Kurs Wymiany.
  - b. Dodatkowe Parametry Transakcji, obejmujące:
    - i. Tryb Rozliczenia,
    - ii. Walutę Rozliczenia Netto,
    - iii. Rachunek Rozliczeniowy dla Waluty Bazowej,
    - iv. Rachunek Rozliczeniowy dla Waluty Niebazowej.
4. Dzień Rozliczenia przypada najpóźniej drugiego Dnia Roboczego po Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.
5. W przypadku braku określenia Trybu Rozliczenia Bank dokona rozliczenia Transakcji w Trybie Rozliczenia „Brutto”.

### **§ 4. Tryb Rozliczenia „Brutto”**

1. Tryb Rozliczenia „Brutto” realizowany jest poprzez wymianę pomiędzy Stronami Kwoty Transakcji w Walucie Bazowej oraz jej równowartości w Walucie Niebazowej przeliczonej po Kursie Wymiany.
2. W Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji Bank zakłada blokadę na Rachunku Rozliczeniowym na Kwotę Transakcji równą nominalowi sprzedawanej przez Klienta waluty w Transakcji.
3. Bank może odstąpić od wymogu określonego w ust. 2.
4. Klient zobowiązany jest zasilić Rachunek Rozliczeniowy w kwocie środków koniecznych do dokonania Trybu Rozliczenia "Brutto" najpóźniej do godz. 16.30 w Dniu Rozliczenia.
5. Jeśli w Dniu Rozliczenia Klient nie zapewni wystarczających środków na Rachunku Rozliczeniowym wówczas Bank dokonuje rozliczenia w Trybie Rozliczenia „Netto” zgodnie z § 5, przy czym:
  - a. kwota Transakcji Zamykającej równa jest kwocie rozliczanej Transakcji
  - b. Kurs Wymiany w Transakcji Zamykającej równy jest kursowi kupna/sprzedaży Waluty Bazowej z aktualnie obowiązującej Tabeli Walutowej odpowiednio w przypadku kupna/sprzedaży przez Klienta Kwoty Transakcji lub kursowi krzyżowemu kalkulowanemu z aktualnie obowiązującej Tabeli Walutowej, jeśli PLN nie jest ani Walutą Bazową ani Walutą Niebazową.

### **§ 5. Tryb Rozliczenia „Netto”**

1. Transakcje o tym samym Dniu Rozliczenia, Walucie Bazowej oraz Walucie Niebazowej mogą być rozliczane w Trybie Rozliczenia „Netto”.
2. Klient może dokonać wyboru lub zmiany Trybu Rozliczenia, a decyzję w tym zakresie przekazuje do Banku najpóźniej do godziny 16.30 w Dniu Roboczym poprzedzającym Dzień Rozliczenia.
3. Klient ma prawo do wyboru Waluty Rozliczenia Netto innej niż Waluta Niebazowa. Bank dokona przeliczenia Kwoty Rozliczenia Netto na Walutę Rozliczenia Netto po kursie wymiany wskazanym przez Bank na podstawie Tabeli Walutowej.



4. Kwota Netto Transakcji w Walucie Bazowej wyznaczana jest zgodnie ze wzorem:

$$PWB = \sum WBK_i - \sum WBS_i$$

gdzie:

PWB	Kwota Netto Transakcji w Walucie Bazowej
WBK <sub>i</sub>	Kwota Waluty Bazowej kupowanej przez Klienta w i-tej Transakcji
WBS <sub>i</sub>	Kwota Waluty Bazowej sprzedawanej przez Klienta w i-tej Transakcji
$\sum$	Suma kwot wszystkich Transakcji

5. Kwota Netto Transakcji w Walucie Niebazowej wyznaczana jest zgodnie ze wzorem:

$$PWNB = \sum WNBK_i - \sum WNBS_i$$

gdzie:

PWNB	Kwota Netto Transakcji w Walucie Niebazowej
WNBK <sub>i</sub>	Kwota Waluty Niebazowej kupowanej przez Klienta w i-tej Transakcji
WNBS <sub>i</sub>	Kwota Waluty Niebazowej sprzedawanej przez Klienta w i-tej Transakcji
$\sum$	Suma kwot wszystkich Transakcji

6. W przypadku, gdy Kwota Netto Transakcji jest różna od zera, Bank może zawrzeć z Klientem Transakcję Zamykającą po Kursie Wymiany uzgodnionym z Klientem. Jeśli Kurs Wymiany nie zostanie indywidualnie uzgodniony z Klientem wówczas Bank stosuje kurs z aktualnej Tabeli Walutowej.

7. Kwota Rozliczenia Netto wyznaczana jest zgodnie ze wzorem:

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

gdzie:

KR <sub>n</sub>	Kwota Rozliczenia Netto
PWNB	Kwota Netto Transakcji w Walucie Niebazowej
PWB	Kwota Netto Transakcji w Walucie Bazowej
KW <sub>TZ</sub>	Kurs Wymiany Transakcji Zamykającej

8. Jeśli Kwota Rozliczenia Netto jest ujemna, Rachunek Rozliczeniowy zostaje obciążony wartością bezwzględną tej kwoty.
9. Jeśli Kwota Rozliczenia Netto jest dodatnia, Rachunek Rozliczeniowy zostaje uznany tą kwotą.

## § 6. Zmiana Dnia Rozliczenia

1. Klient, za zgodą Banku, może przeprowadzić zmianę Dnia Rozliczenia Transakcji najpóźniej do godz. 16.30 w Dniu Roboczym poprzedzającym Dzień Rozliczenia.
2. Strony uzgadniają Zmieniony Kurs Wymiany, Zmieniony Dzień Rozliczenia oraz Kwotę Transakcji, której będzie dotyczyła Zmiana Dnia Rozliczenia.
3. Po dokonaniu Zmiany Dnia Rozliczenia Bank przygotowuje i doręcza Klientowi potwierdzenie Zmiany Dnia Rozliczenia.