

**UMOWA TRANSAKЦИИ SKARBOWYCH NUMER [modulo]
/DOTYCZĄCA ŚWIADCZENIA USŁUG WYMIANY WALUTOWEJ -FX Spot i FX Order/**

zwana dalej **Umową**, zawarta w dniu w pomiędzy:

Bankiem Spółdzielczym w Limanowej z siedzibą w Limanowej przy ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000081900, NIP 7370005743, REGON 000499330, Oddział w ,

zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez:

- 1.
- 2.

a

/preambula zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Instrukcji otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych/

zwanym dalej **Klientem**, reprezentowanym przez:

- 1.
- 2.

dalej łącznie zwanych **Stronami**.

§ 1.

1. Na podstawie niniejszej Umowy Strony mają prawo zawierać Transakcje Skarbowe na zasadach opisanych w *Regulaminie ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym i Regulaminie Produktu Skarbowego Wymiana Walutowa -FX Spot i FX Order*.
2. System DealingBPS przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów posiadających w Banku rachunek rozliczeniowy w PLN i walucie obcej oraz usługę Systemu bankowości elektronicznej eCorpoNet.
3. Transakcje zawierane są w imieniu Klienta przez Osoby Upoważnione wskazane w Załączniku nr 1 do Umowy, a w imieniu Banku przez pracownika Banku ds. negocjacji.
4. Osobą upoważnioną w imieniu Klienta, może być osoba będąca Użytkownikiem Systemu eCorponet, posiadającym login, hasło i uprawnienia do akceptacji dyspozycji powodujących zmianę stanów środków pieniężnych na rachunkach bankowych. Klient niezależnie od postanowień zawartych we wcześniejszych upoważnieniach akceptuje jednoosobowe składanie dyspozycji wymiany walutowej -FX Spot i FX – Order i ponosi pełną odpowiedzialność za dokonywanie transakcji oraz wewnętrzne ustalania osób upoważnionych do korzystania z usługi wymiany FX Spot i FX- Order.
5. Identyfikacja Osoby Upoważnionej odbywa się m.in. na podstawie hasła ustalonego w Banku.
6. Transakcje Skarbowe zawierane na zasadach opisanych w *Regulaminie ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym i Regulaminie Produktu Skarbowego wymiana walutowa - FX Spot i FX - Order* rozliczane są poprzez rachunki wykazane w Załączniku nr 2 do Umowy.
7. Rachunki Klienta, wykazane w Załączniku nr 2 do Umowy, prowadzone są w Banku.
8. Klient jest zobowiązany do zapoznania wszystkich Użytkowników wskazanych w załączniku, o którym mowa w ust.3 i 4 z warunkami Umpwy praz ponosi pełną odpowiedzialność za przestrzeganie tych regulacji przez te osoby.
9. Pojęcia użyte w Umowie (pisane wielką literą) mają znaczenie nadania im w Regulaminie ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym.

§ 2.

1. Bank przyjmuje Transakcje Skarbowe Klienta w godzinach od 9-15, przy czym:
1)kurs negocjowany zaoferowany przez Bank powinien być zaakceptowany w ciągu 10 sekund (FX Spot);
2)akceptacja kursu jest równoznaczna ze złożeniem dyspozycji przelewu pomiędzy rachunkami Klienta.
2. W przypadku braku akceptacji kursu klient może ponowić sesję negocjacyjną.
3. Dyspozycje Klienta dokonywane poprzez system DealingBPS, powodują zmianę stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych Klienta i wymagają dla ich realizacji akceptacji w systemie DealingBPS.
4. Jeżeli podane przez Klienta parametry dyspozycji spowodują, że nie może ona zostać zrealizowana, Bank odrzuci dyspozycję oraz niezwłocznie powiadomi o tym Klienta za pośrednictwem systemu DealingBPS, w szczególności w przypadku, gdy kwota zlecenia przelewu przekracza bieżące saldo dostępne na rachunku bankowym w chwili realizacji zlecenia.
5. Klient nie może podważać autentyczności dyspozycji prawidłowo akceptowanej przez Użytkownika za pomocą systemu DealingBPS.
6. Zaakceptowana przez Klienta transakcja nie może być odwołana.

§ 3.

Strony nieodwołalnie zobowiązane są regulować zobowiązania wynikające z zawartych Transakcji Skarbowych zgodnie z *Regulaminem ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym i Regulaminie Produktu Skarbowego Wymiana Walutowa -FX Spot i FX Order*, które Klient otrzymał.

§ 4.

Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że:

1. Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z zawieraniem przez Klienta Transakcjami Skarbowymi, ani nie udziela rekomendacji zawarcia Transakcji Skarbowych.
2. Informacje przekazane przez Bank pisemnie lub ustnie, nie stanowią porady lub rekomendacji co do zawarcia lub powstrzymania się od zawarcia Transakcji Skarbowej, ani gwarancji osiągnięcia spodziewanych zysków z Transakcji Skarbowych.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki (w tym także prawne, księgowe i podatkowe) podjętych przez Klienta decyzji na podstawie przekazanych pisemnie lub ustnie informacji, prognoz i scenariuszy.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne straty Klienta będące skutkiem zmian wartości parametrów rynkowych ani niedopasowania przepływów Klienta z zobowiązaniami Klienta wynikającymi z zawartych Transakcji Skarbowych.
5. Zgodnie z art. 4 pkt 7 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.)) Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą

w Limanowej przy ul Rynek 7, 34-600 Limanowa, jako Administrator Danych ma prawo przetwarzania jego danych osobowych w celu wykonywania Umowy.

6. Przysługuje mu prawo dostępu do treści podanych danych osobowych oraz możliwość ich aktualizacji.
7. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą przy Placu Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa, adres korespondencyjny Urzędu: Plac Powstańców Warszawy 1, skr. Pocz. 419, 00-950 Warszawa; składający ma możliwość złożenia skargi na działalność Banku do Komisji Nadzoru Finansowego.
8. Transakcje Skarbowe są obarczone szeregiem rodzajów ryzyka, w tym w szczególności:
 - a) Ryzyko rynkowe, które wynika z niekorzystnych (tj. innych niż oczekiwane przez Klienta) zmian wartości parametrów rynkowych (tj. kursów walut, stóp procentowych etc.) w trakcie trwania Transakcji Skarbowych;
 - b) Ryzyko płynności rynku, które wynika ze zmniejszenia lub braku płynności na danym rynku finansowym, co może przekładać się na niekorzystną cenę Transakcji Skarbowych;
 - c) Ryzyko operacyjne, które związane jest z możliwością poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne;
 - d) Ryzyko niedopasowania, które wynika z niedopasowania przepływów Klienta z zobowiązaniami powstałymi na skutek zawartych Transakcji Skarbowych;
 - e) Ryzyko kredytowe, które polega na zagrożeniu braku wywiązania się przez jedną ze Stron z zobowiązań, powstałych na skutek zawarcia Transakcji Skarbowych;
 - f) Ryzyko księgowe, które związane jest z nieprawidłowym sposobem ewidencji Transakcji Skarbowych, co może doprowadzić do zniekształcenia wyników finansowych;
 - g) Ryzyko podatkowe, które związane jest z możliwością wystąpienia nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych związanych z Transakcjami Skarbowymi, które mogą narazić podatnika na zaległości podatkowe oraz związane z tym odsetki i ewentualne kary;
 - h) Ryzyko prawne, które związane jest z możliwością zmian w zakresie uregulowań prawnych lub też ewentualnie ich nieprzestrzegania w odniesieniu do Transakcji Skarbowych.

§ 5.

Klient oświadcza, że:

- a) ponosi odpowiedzialność za podejmowane decyzje inwestycyjne;
- b) do telefonicznego zawierania Transakcji Skarbowych określa hasło zgodnie z „Dyspozycją telefonicznej usługi na hasło”;
- c) został poinformowany o możliwym ryzyku i potencjalnych korzyściach związanych z Transakcjami Skarbowymi;
- d) będzie zawierać Transakcje Skarbowe na własny rachunek i wie, że mam możliwość zadawania pytań i otrzymania odpowiedzi ze strony Banku;
- e) nie będzie polegać na opinii Banku, co do ograniczeń prawnych względem Klienta, w zakresie zawarcia Transakcji Skarbowych;
- f) zobowiązuje się do przestrzegania zasad zawartych w *Regulaminie ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym* i *Regulaminie Produktu Skarbowego Wymiana Walutowa – FX Spot i FX Order*;
- g) znane jest mu ryzyko decyzji dotyczących zawarcia Transakcji Skarbowych oraz ich konsekwencje prawne, podatkowe i księgowe;
- h) posiada wiedzę w sprawach finansowych i handlowych na podstawie której jest w stanie oszacować warunki merytoryczne, ryzyko oraz zasadność zawarcia Transakcji Skarbowych.

§ 6.

1. Bank zobowiązuje się do przesyłania Klientowi Potwierdzeń zgodnie z *Regulaminem ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym*.
2. Klient zobowiązuje się do bieżącej kontroli Potwierdzeń otrzymywanych od Banku.
3. Strony ustalają, że wszelka korespondencja związana z niniejszą Umową przekazywana będzie w formie i na numery telefonów, adres lub adres e-mail wykazane w Załącznikach nr 1 do Umowy.
4. Klient zobowiązany jest do przekazywania informacji o wszelkich zmianach dotyczących pozycji w Załącznikach 1 w formie jednostronnego oświadczenia woli złożonego na piśmie zgodnie z Załącznikiem nr 1, które nie powoduje zmian niniejszej Umowy.

§ 7.

1. Bank może przenieść wszelkie wierzitelności oraz prawa i obowiązki z tytułu niniejszej Umowy na osobę trzecią.
2. Klient wyraża zgodę na podejmowanie przez osobę trzecią działającą na rzecz Banku, o której mowa w ust. 1, wszelkich czynności związanych z dochodzeniem nieuiszczonej a wymagalnej należności wynikającej z Umowy.

§ 8.

Umowa została zawarta na czas nieokreślony, a wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 9.

1. Za wykonywanie czynności związanych z obsługą Transakcji Skarbowych, Bank pobiera opłaty i prowizje w wysokości określonej w *Taryfie opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych*.
2. Bank jest uprawniony do pobrania wszelkich należnych opłat i prowizji związanych z obsługą Transakcji Skarbowych, z rachunków Klienta prowadzonych w Banku, wskazanych w Załączniku nr 2 i wykorzystywanych do rozliczania Transakcji Skarbowych.
3. W dniu zawarcia Umowy obowiązują opłaty i prowizje bankowe określone w Taryfie.
4. Opłaty i prowizje bankowe mogą ulec zmianom w trakcie obowiązywania Umowy. Aktualna Taryfa jest podana do wiadomości Klientom poprzez udostępnienie jej w lokalach Banku i na stronie internetowej Banku (www.bs.limanowa.pl).

§ 10.

1. Umowa może być rozwiązana przez każdą ze Stron w formie pisemnej pod rygorem nieważności:
 - 1) ze skutkiem natychmiastowym zgodnie z *Regulaminem ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym*;
 - 2) za jednomiesięcznym wypowiedzeniem, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego;
 - 3) za porozumieniem Stron.
2. Rozwiązanie Umowy może być dokonane wyłącznie z zachowaniem postanowień *Regulaminu ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym* oraz *Regulaminu Produktu Skarbowego Wymiana Walutowa – FX Spot i FX Order*, dotyczących uregulowania wzajemnych rozliczeń z tytułu Transakcji Skarbowych zawartych przez Strony.
3. W przypadku złożenia oświadczenia woli o rozwiązaniu niniejszej Umowy przez którąkolwiek ze Stron, Bank nie zawiera Transakcji Skarbowych w okresie wypowiedzenia Umowy.

§ 11.

1. Klient zobowiązany jest do informowania Banku o wszelkich zmianach danych przekazanych do Banku w związku z podpisaniem Umowy.
2. W przypadku uchybienia obowiązku, o którym mowa w ust. 1, Bank nie odpowiada za wyniki szkody, w tym za szkody spowodowane brakiem przekazania aktualnych danych przez Klienta.
3. Powiadomienie jest skuteczne wobec Banku od następnego Dnia Roboczego po dacie wpływu do Banku.

§ 12.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie:
 - 1) *Regulamin ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym*;
 - 2) *Regulamin Produktu Skarbowego Wymiana walutowa – FX Spot i FX Order*;
 - 3) *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych i walutach wymienialnych dla klientów instytucjonalnych*;
 - 4) przepisy Kodeksu Cywilnego i inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Strony uzgadniają, że z dniem podpisania niniejszej Umowy tracą moc postanowienia dotychczasowych umów w zakresie Transakcji Skarbowych z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Do nierozliczonych Transakcji Skarbowych stosuje się dotychczasowe umowy.
4. W przypadku Klienta, który nie zawarł wcześniej umów w zakresie Transakcji Skarbowych postanowień ust. 2 i 3 nie stosuje się.
5. Umowa wygasa automatycznie z dniem rozwiązania z Bankiem Umowy w _____ [wpisać nazwę pakietu/umowę rachunku bankowego] lub rezygnacji z systemu bankowości elektronicznej eCorpoNet.

§ 13.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania jej przez Strony.
2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

§ 14.

Załączniki stanowiące integralną część Umowy :

1. Załącznik nr 1: Dane kontaktowe Klienta;
2. Załącznik nr 2: Wykaz Rachunków Klienta służących do rozliczania Transakcji Skarbowych;
3. Załącznik nr 3: Wzór potwierdzenia Transakcji FX Spot.

§ 15.

Posiadacz rachunku niniejszym oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał:

1. Wzór Umowy,
2. *Regulamin ogólnych warunków współpracy na rynku finansowym*;
3. *Regulamin Produktu Skarbowego Wymiana walutowa - FX Spot i FX Order*;
4. *Taryfę opłat i prowizji dla Klientów instytucjonalnych*;
5. *Instrukcję Zasady Użytkowania DealinguBPS*.

podpis Klienta

podpis za Bank

Stwierdzam własnoręczność podpisów złożonych w mojej obecności

miejscowość, data

pieczętka imienna i podpis pracownika Banku