

**Regulamin wymiany walutowej Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.
(Regulamin wymiany)**

§1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin wymiany walutowej Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. zwany dalej Regulaminem wymiany określa zasady wykonywania usługi wymiany walutowej za pośrednictwem Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. zwany dalej DM.
2. DM świadczy usługę wymiany walutowej w związku z wykonywanymi usługami maklerskimi na rzecz Klientów DM.
3. Ilekroć w Regulaminie użyto określenia:
 - 1) „Regulamin wymiany” rozumie się przez to niniejszy „Regulamin wymiany walutowej Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
 - 2) „DM” rozumie się przez to Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie oraz działające w jego ramach oddziały,
 - 3) „Usługa wymiany walutowej” rozumie się przez to usługę zdefiniowaną w art.77 Ustawy,
 - 4) „Klient” rozumie się przez to Klienta detalicznego i Klienta profesjonalnego DM, skategoryzowanych na podstawie przepisów regulaminów właściwych dla danej usługi maklerskiej oraz obowiązujących przepisów prawa,
 - 5) „Umowa” rozumie się przez to Umowę zawartą pomiędzy DM a Klientem, na warunkach określonych we właściwym, obowiązującym w DM regulaminie świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta, ,
 - 6) „Ustawa” rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.),
 - 7) „Rozporządzenie” rozumie się przez to Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2009 r. Nr 204 poz. 1577),
 - 8) „Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy” rozumie się przez to Ustawę z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 453, poz. 1505 z późn. zm.),
 - 9) „Broker Zagraniczny” rozumie się przez to zagraniczny podmiot przechowujący dla DM instrumenty finansowe i/lub świadczący usługi maklerskie na rzecz DM,
 - 10) „Zarządzenie Dyrektora ” rozumie się przez to treść wydanego przez Dyrektora DM zarządzenia regulującego w sposób szczegółowy wykonywanie poszczególnych czynności określonych we właściwym regulaminie obowiązującym w DM. Ogłoszenie ww. zarządzeń oraz ich zmiany dokonywane są poprzez wywieszenie na tablicy informacyjnej w POK DM oraz zamieszczenie na stronie internetowej DM ,
 - 11) „Tabela opłat i prowizji” rozumie się przez to właściwą dla danej usługi maklerskiej Tabelę opłat i prowizji Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.,
 - 12) „Tabela” rozumie się przez to „Tabelę opłat i prowizji Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. z tytułu świadczenia usługi wymiany walutowej”,
 - 13) „Waluta krajowa” rozumie się przez to znaki pieniężne (banknoty i monety) będące w Rzeczpospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym,

- 14) „Waluta obca” rozumie się przez to znaki pieniężne (banknoty i monety) będące poza Rzeczpospolitą Polską prawnym środkiem płatniczym,
 - 15) „Waluta bazowa” rozumie się przez to walutę, w której prowadzony jest rachunek Klienta oraz rozliczane są wszelkie operacje na tym rachunku,
 - 16) „Zlecenie wymiany walutowej” rozumie się przez to usługę maklerską polegającą na przyjmowaniu przez DM walut obcych i dokonywanie ich sprzedaży na rachunek Klienta, jak również kupno walut obcych na rachunek Klienta, w związku z obsługą realizacji zobowiązań DM wobec Klienta lub zobowiązań Klienta wobec DM z tytułu usług świadczonych przez DM na jego rzecz,
 - 17) „Wpłata” rozumie się przez to wpłatę własną Klienta lub przelew na rachunek Klienta prowadzony w DM dokonana za pośrednictwem banku,
 - 18) „Wypłata” rozumie się przez przelew z rachunku Klienta w DM na inny rachunek walut obcych lub rachunek w walucie bazowej Klienta prowadzony w DM w tej samej walucie co środki objęte przelewem lub na rachunek Klienta w innej firmie inwestycyjnej, lub na rachunek bankowy Klienta,
 - 19) „Rachunek walut obcych” rozumie się przez to rachunek w DM prowadzony w walucie obcej.
4. DM świadczy usługę wymienioną w ust. 2 w oparciu o obowiązujące przepisy prawa i zapisy niniejszego Regulaminu wymiany oraz inne właściwe regulaminy obowiązujące w DM regulujące w sposób szczegółowy zasady świadczenia usług na rzecz Klienta w związku z zawarciem odpowiedniej Umowy pomiędzy DM a Klientem.
 5. Pojęcia niezdefiniowane w ust. 4 niniejszego §, a użyte w jego treści, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów w tym zakresie, a w szczególności z przepisami Ustawy, Rozporządzenia oraz właściwych regulaminów obowiązujących w DM regulujących w sposób szczegółowy zasady świadczenia usług na rzecz Klienta w związku z zawarciem Umowy pomiędzy DM a Klientem.
 6. DM działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
 7. DM podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
 8. DM jest uczestnikiem obowiązkowego systemu rekompensat. Szczegółowe zasady działania obowiązkowego systemu rekompensat określa Ustawa.
 9. Podmiotem dominującym w stosunku do DM jest Bank Ochrony Środowiska S.A.
 10. Niniejszy Regulamin wymiany oraz Tabela są integralną częścią Umowy.

§2

1. Niniejszy Regulamin wymiany stosuje się w przypadku obsługi Klientów, którzy są albo będą stroną zawartej z DM jakiegokolwiek Umowy zawartej na podstawie obowiązujących w DM regulaminów świadczenia usług mogącej upoważnić Klienta do złożenia zlecenia wymiany walutowej lub uprawniającej Klienta do posiadania rachunku związanego ze świadczeniem danego rodzaju usług w walucie obcej.
2. Z uwagi na postanowienia ust. 1 niniejszego §, niniejszy Regulamin wymiany jest integralną częścią każdego obowiązującego w DM regulaminu, który uprawnia Klienta do złożenia zlecenia wymiany walutowej lub uprawnia Klienta do posiadania rachunku związanego ze świadczeniem danego rodzaju usług w walucie obcej.

§3

Usługa wymiany walutowej

1. Przez usługę wymiany walutowej rozumie się przyjmowanie przez DM walut obcych i dokonywanie ich sprzedaży na rachunek Klienta, jak również kupno walut obcych na rachunek Klienta, w związku z obsługą realizacji zobowiązań DM wobec Klienta lub

zobowiązań Klienta wobec DM z tytułu usług świadczonych przez DM na jego rzecz, lub zobowiązań Klienta wobec emitenta papierów wartościowych, w przypadku gdy DM działa w imieniu i na rachunek emitenta, lub zobowiązań emitenta papierów wartościowych, w przypadku gdy DM działa w imieniu i na rachunek Klienta w zakresie czynności wskazanych w art. 69 ust. 2 Ustawy.

2. Klient może złożyć zlecenie wymiany walutowej, w związku z czynnością maklerską, dla której DM prowadzi na rzecz Klienta rachunek walut obcych.
3. Zlecenie wymiany walutowej złożone przez Klienta w DM jest przekazywane przez DM do banku, który obsługuje DM w zakresie czynności wymiany walutowej lub do Brokera Zagranicznego. Lista banków obsługująca DM w zakresie wymiany walutowej i lista Brokerów Zagranicznych ogłaszana jest Zarządzeniem Dyrektora DM.
4. Wymiana walutowa jest dokonywana po kursie wymiany obowiązującym w momencie dokonania wymiany walutowej w banku prowadzącym na rzecz DM rachunek bankowy lub u Brokera Zagranicznego.
5. Zlecenie wymiany walutowej jest wykonywane przez DM najpóźniej w ciągu 2 dni roboczych licząc od dnia jego złożenia przez Klienta.
6. Dyspozycja przelewu środków pieniężnych w walucie krajowej na rachunek prowadzony w walucie obcej stanowi jednocześnie zlecenie wymiany walutowej.
7. Dyspozycja przelewu środków pieniężnych pomiędzy rachunkami prowadzonymi w różnych walutach obcych bądź pomiędzy rachunkiem w walucie obcej a rachunkiem w walucie krajowej stanowi jednocześnie zlecenie wymiany walutowej.
8. DM obsługuje zlecenia wypłaty walut obcych jedynie poprzez dyspozycję przelewu walut obcych na inny rachunek walut obcych lub rachunek w walucie bazowej prowadzony dla danego Klienta w DM w walucie jaka jest objęta dyspozycją przelewu, lub na rachunek Klienta w innej firmie inwestycyjnej lub rachunek bankowy Klienta.
9. Z tytułu realizacji zlecenia wymiany walutowej lub dyspozycji przelewu DM pobiera opłatę w wysokości określonej w Tabeli.
10. Środki pieniężne, które nie zostaną wymienione na walutę obcą są księgowane na zwykłym rachunku pieniężnym Klienta prowadzonym w walucie krajowej.
11. Do składania zleceń wymiany walutowej stosuje się przepisy regulaminów właściwych dla danej usługi w zakresie zasad i trybu składania zleceń, ich anulacji oraz modyfikacji w DM.

§4

Rachunek walut obcych

1. Klient może dokonywać wpłat środków pieniężnych w walucie obcej jeżeli posiada prowadzony w DM rachunek w danej walucie obcej, w związku ze świadczoną przez DM usługą maklerską.
2. Rachunki w walutach obcych prowadzone są odrębnie dla każdego rodzaju waluty obcej.
3. Dyrektor DM w trybie Zarządzenia określa rodzaje walut obcych w których DM prowadzi rachunki dla Klientów.
4. Z tytułu prowadzenia rachunku w walucie obcej pobierana jest opłata w wysokości określonej w Tabeli opłat i prowizji obowiązująca w DM dla danej usługi, zgodnie z regulaminem świadczenia usług przekazanym Klientowi przy zawarciu stosownej Umowy.

5. Rachunek walut obcych może być oprocentowany według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Wysokość stopy procentowej, sposób naliczania odsetek oraz terminy ich wypłaty określa Zarządzenie Dyrektora DM.
6. Na rachunku walut obcych gromadzone są:
 - 1) środki pieniężne pochodzące z wpłat Klientów,
 - 2) środki pieniężne pochodzące ze sprzedaży instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej,
 - 3) należności z tytułu dywidend oraz innych praw z instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej,
 - 4) odsetki od zgromadzonych środków pieniężnych w walucie obcej,
 - 5) inne środki pieniężne w walucie obcej.
7. Wpłaty na rachunek walut obcych dokonywane mogą być wyłącznie w walucie, w której prowadzony jest rachunek Klienta za pośrednictwem banku wskazanego w Zarządzeniu Dyrektora DM. Postanowienia § 3 ust.6 stosuje się odpowiednio.
8. Z tytułu dokonania wpłaty na rachunek walut obcych DM pobiera opłaty w wysokościach określonych w Tabeli opłat i prowizji obowiązującej w DM dla danej usługi maklerskiej.
9. Z tytułu dokonania wypłaty DM pobiera opłatę w wysokościach określonych w Tabeli.
10. Środki pieniężne na rachunku walut obcych przeznaczone są na:
 - 1) realizację zobowiązań Klienta wynikających z nabywania i zbywania instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej,
 - 2) pokrywanie opłat, prowizji i innych zobowiązań Klienta z tytułu umów zawartych między DM a Klientem lub z tytułu umów zawartych między Klientem i towarzystwem funduszy inwestycyjnych, dotyczących zarządzania cudzym pakietem instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej,
 - 3) dokonywanie przelewów dotyczących ustanawiania depozytów zabezpieczających – w przypadku gdy obrót instrumentami finansowymi rozliczanymi w walucie obcej jest związany z obowiązkiem posiadania przez Klienta depozytu zabezpieczającego,
 - 4) spłaty pożyczek i kredytów zaciągniętych na nabycie instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej,
 - 5) przelewy środków pieniężnych na rachunek bankowy Klienta lub inny rachunek pieniężny Klienta.
11. Na rachunku walut obcych odrębnie rejestrowane są środki:
 - 1) służące jako zabezpieczenie wykonania:
 - a) zobowiązań wynikających z instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej,
 - b) zobowiązań wynikających z pożyczek instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,
 - c) zobowiązań wynikających z praw majątkowych,
 - d) zobowiązań wynikających z kredytów lub pożyczek środków pieniężnych na nabycie instrumentów finansowych rozliczanych w walucie obcej, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,
 - e) innych zobowiązań określonych na podstawie Rozporządzenia;
 - 2) będących przedmiotem:
 - a) blokady,
 - b) zabezpieczenia finansowego.
12. Środki służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań określonych w ust. 11 mogą być rejestrowane łącznie dla wszystkich lub dla niektórych zabezpieczeń

wymienionych w ust. 11 pod warunkiem prowadzenia przez DM dokumentacji pozwalającej na określenie wysokości środków pieniężnych stanowiących zabezpieczenie dla poszczególnych rodzajów zobowiązań.

13. DM realizuje dyspozycje Klientów dotyczące wypłaty środków pieniężnych w terminie 10 dni roboczych licząc od dnia złożenia dyspozycji wypłaty.
14. DM nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w realizacji wypłaty w stosunku do terminu określonego w ust.13 niniejszego §, jeżeli opóźnienie jest wynikiem okoliczności za które DM nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności DM nie ponosi odpowiedzialności za działania lub zaniechania banku, w którym jest prowadzony rachunek DM lub działania lub zaniechania Brokera Zagranicznego.

§5

Rachunek w walucie bazowej

1. Rachunek prowadzony przez DM na rzecz Klienta w walucie bazowej umożliwia dokonywanie transakcji w różnych walutach za pośrednictwem pojedynczego rachunku prowadzonego w wskazanej dla danego rachunku walucie bazowej.
2. Wyboru waluty bazowej rachunku dokonuje Klient spośród listy dostępnych walut bazowych dla Klientów DM ustalonych przez Dyrektora DM w trybie Zarządzenia.
3. W przypadku zakupu przez Klienta instrumentów finansowych rozliczanych w walucie innej niż bazowa, DM może przy obliczaniu depozytów zabezpieczających uwzględnić odpowiednią wartość waluty bazowej lub innych aktywów mogących stanowić zabezpieczenie. Przeliczenie waluty bazowej na inną walutę nastąpi według kursu określonego przez Brokera Zagranicznego lub bank prowadzący rachunek DM.
4. Wpłaty i wypłaty Klienta na/z rachunek/ku w walucie bazowej mogą być wykonywane wyłącznie w walucie bazowej tego rachunku. Postanowienia § 3 ust. 6 stosuje się odpowiednio.
5. Do rachunku w walucie bazowej stosuje się odpowiednio postanowienia §4 Regulaminu wymiany.
6. Do wymiany walut na rachunku prowadzonym w walucie bazowej stosuje się zasady określone w §3.

§6

Postanowienia końcowe

1. W związku z obowiązkiem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu DM dokonując kontroli transakcji ma prawo żądać okazania od Klienta lub jego pełnomocnika wszelkich dokumentów wymaganych Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
2. Do wszelkich kwestii nieuregulowanych niniejszym Regulaminem wymiany stosuje się postanowienia obowiązujących w DM regulaminów regulujących świadczenie danej usługi przez DM na rzecz Klienta oraz postanowienia właściwych Umów.
3. DM zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu wymiany. Zmiany niniejszego Regulaminu wymiany dokonywane są na mocy uchwały Zarządu DM.
4. W przypadku wprowadzenia zmian do Regulaminu wymiany będą one podawane do publicznej wiadomości w formie pisemnej w POK DM oraz na stronie internetowej DM w terminie 14 dni przed dniem ich wprowadzenia a treść wprowadzanych zmian będzie przekazywana Klientowi, zgodnie ze złożoną przez Klienta dyspozycją odbioru korespondencji, w terminie 14 dni przed dniem ich wprowadzenia. Każdorazowo przy wprowadzaniu zmian do Regulaminu wymiany Klient będzie otrzymywał 14-dniowy termin na zapoznanie się z nimi.

5. W przypadku, gdy w ciągu 14 dni od otrzymania przez Klienta treści zmian do Regulaminu wymiany, Klient nie wniesie zastrzeżeń dotyczących ich treści, DM będzie traktował to jako akceptację wprowadzanych zmian.
6. Wniesienie przez Klienta zastrzeżeń będzie przez DM uznawane za wypowiedzenie Umowy, przy czym w okresie wypowiedzenia do Umowy nie mają zastosowania postanowienia zmienionego Regulaminu.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 21 grudnia 2009 r.