

Zasady stosowania kursów walutowych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy

§ 1

Zasady stosowania kursów walutowych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy określają sposób ustalania kursu waluty krajowej w stosunku do walut wymiennalnych oraz stosowania kursu walut wymiennalnych w stosunku do waluty krajowej lub innej waluty wymiennalnej w rozliczeniach pieniężnych, dokonywanych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.

§ 2

1. Bank w rozliczeniach pieniężnych stosuje kursy Banku.
2. W zależności od rodzaju realizowanej transakcji płatniczej, mają zastosowanie odpowiednio kursy kupna i/lub sprzedaży:
 - 1) dewiz- w operacjach bezgotówkowych,
 - 2) pieniędzy- w operacjach, których przynajmniej jedna z walut występuje w formie gotówki.
3. Kurs kupna dewiz lub pieniędzy stosowany jest przy skupie przez Bank walut obcych lub dewiz opiewających na waluty obce za walutę krajową lub walutę obcą tj:
 - 1) w przypadku transakcji polegającej na uznaniu rachunku bankowego kurs kupna będzie miał zastosowanie gdy :
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych ,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej –kurs kupna dla waluty zlecenia płatniczego;
 - 2) w przypadku transakcji polegającej na obciążeniu rachunku bankowego kurs kupna będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta krajowa (złoty), a rachunek bankowy jest rachunkiem w walucie wymiennalnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej – kurs kupna dla waluty rachunku bankowego.
4. Kurs sprzedaży dewiz lub pieniędzy stosowany jest przy sprzedaży przez Bank walut obcych lub dewiz opiewających na waluty obce za walutę krajową lub obcą, tj:
 - 1) w przypadku transakcji polegającej na uznaniu rachunku bankowego kurs sprzedaży będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta krajowa (złoty), a rachunek bankowy jest rachunkiem w walucie wymiennalnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej – kurs sprzedaży dla waluty rachunku bankowego;
 - 2) w przypadku transakcji polegającej na obciążeniu rachunku bankowego kurs sprzedaży będzie miał zastosowanie gdy: walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej – kurs sprzedaży dla waluty zlecenia płatniczego.

§ 3

Rozliczenia obrotu dewizowego z posiadaczami rachunków dokonywane są według kursów Banku obowiązujących w poniższych terminach:

- 1) w momencie przeprowadzania gotówkowej transakcji kupna i/lub sprzedaży walut obcych (obsługa kasowa),
- 2) w momencie przyjęcia od płatnika dyspozycji wykonania rozliczenia bezgotówkowego, w którym nastąpi wymiana jednej waluty wymiennalnej na inną, z zastrzeżeniem pkt 3,
- 3) w dniu i godzinie określonej przez płatnika w dyspozycji, o której mowa w pkt 2, z zastrzeżeniem, że wskazany termin nie może być wcześniejszy od terminu złożenia dyspozycji,
- 4) w momencie otrzymania przekazu w obrocie dewizowym,
- 5) w momencie zakończenia reklamacji, otrzymania wyjaśnień, dokumentów uzupełniających niezbędnych do wykonania/rozliczenia dyspozycji płatnika,
- 6) w terminach określonych w umowach o udzielenie kredytu dewizowego lub gwarancji dewizowej,
- 7) w momencie sporządzenia dokumentu rozliczeniowego w pozostałych przypadkach nie ujętych w pkt od 1 do 6.

§ 4

1. Obowiązujące kursy publikowane są w formie Tabeli kursów Banku (Tabela), która udostępniana jest posiadaczom rachunków w placówkach Banku oraz umieszczana przez Bank na stronie internetowej www.bsbrodnica.pl.
2. Tabelowe kursy Banku ustalone są:
 - 1) w przypadku kursu sprzedaży dewiz lub pieniędzy ustalany w oparciu o aktywny międzybankowy hurtowy rynek wymiany walutowej, na którym Bank mógłby zawrzeć transakcję wymiany walut powiększony o marżę Banku,
 - 2) w przypadku kursu kupna dewiz lub pieniędzy ustalany w oparciu o aktywny międzybankowy hurtowy rynek wymiany, na którym Bank mógłby zawrzeć transakcję pomniejszony o marżę Banku.
3. Bank dokonuje zmian Tabeli kursów Banku w godzinach: 8:00, 10:00, 12:00, 14:00 oraz 16:00.
4. W przypadku wystąpienia znacznych wahań kursów walut na aktywnym międzybankowym hurtowym rynku wymiany walutowej, Bank ma prawo do publikowania dodatkowych Tabel kursowych Banku, które podawane są do wiadomości w sposób określony w ust.1.

§ 5

1. W transakcjach kupna i/lub sprzedaży walut obcych, Bank dopuszcza również możliwość stosowania wymienionych poniżej kursów:
 - a) kurs średni NBP:
 - a) z dnia ogłoszenia Tabeli kursowej NBP – stosowany jest do wyliczania prowizji i opłat Banku w sytuacji, gdy opłata/prowizja ustalona w walucie krajowej pobierana jest od posiadacza rachunku w walucie wymiennej; zasada obowiązuje wyłącznie w przypadku systemowego pobierania prowizji i opłat podczas procesu zamykania dnia operacyjnego w systemie finansowo-księgowym Banku, np. opłata za prowadzenie rachunku w walucie wymiennej, opłata za wysyłkę wyciągów dotyczących tego rachunku,
 - b) z dnia obowiązywania kursów średnich NBP, które ogłoszone były przez NBP w dniu poprzednim.
 - b) kurs preferencyjny- kurs dla waluty transakcji/operacji korzystniejszy dla posiadacza rachunku od kursu Banku podawanego w Tabeli; **ustalany przez Bank, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:30**, na podstawie pełnomocnictwa, którego wzór dostępny jest w placówkach Banku,
 - c) kurs negocjowany- kurs dla waluty transakcji/operacji korzystniejszy dla posiadacza rachunku od kursu Banku podawanego w Tabeli ; ustalany przez Bank indywidualnie, **od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:30**, w drodze negocjacji z posiadaczem rachunku.
2. Kursy, o których mowa w ust. 1 pkt 1) ppkt b) mają zastosowanie:
 - 1) do ustalenia równowartości w danej walucie kwoty wyrażonej w innej walucie, gdy nie ma uzasadnienia stosowanie kursów Banku kupna i/ lub sprzedaży walut obcych:
 - a) do ustalenia równowartości minimalnej wpłaty na rachunek bankowy w przypadku gdy zlecenie wpłaty jest w innej walucie niż waluta rachunku bankowego,
 - b) do ustalenia wysokości kwoty, od której obowiązuje awizowanie wypłat gotówkowych z rachunków w walutach wymiennych,
 - c) do ustalenia równowartości w euro kwoty wyrażonej w innej walucie wymiennej lub w krajowej, w przypadkach określonych w przepisach dewizowych,
 - d) w przypadkach określonych innymi przepisami;
 - 2) do wyliczania prowizji i opłat Banku w sytuacji, gdy:
 - a) podstawę naliczania prowizji określonej procentowo stanowi kwota w walucie wymiennej;
 - b) opłata/ prowizja ustalona w walucie krajowej pobierana jest od posiadacza rachunku w walucie wymiennej, z zastrzeżeniem przypadku określonego w ust. 1 pkt 1) ppkt a).
 - 3) do ustalenia kwoty w walucie krajowej (złoty) w sytuacji:
 - a) gdy Bank nie może, z powodu braku obsługi bilonu danej waluty wymiennej, wywiązać się ze zobowiązania wyrażonego w walucie wymiennej,
 - b) za zgodą posiadacza rachunku, gdy Bank z powodu braku danej waluty wymiennej nie może wywiązać się ze zobowiązania wyrażonego w tej walucie wymiennej z tytułu, np.: wypłaty w gotówce z rachunku w walucie wymiennej, realizacji polecenia wypłaty z zagranicy, skupu czeku, rozliczenia pokrycia czeku przyjętego do inkasa.
 - 4) w celu ustalenia kwoty blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia operacji wykonywanej przez Bank na zlecenie posiadacza rachunku, np.: na zabezpieczenie kredytu lub akredytywy importowej,
 - 5) do przeliczania przychodów w walucie wymiennej z tytułu rent i emerytur z zagranicy na walutę krajową, realizowanych na rzecz posiadacza rachunku w celu pobrania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

§ 6

Potwierdzeniem zastosowania kursu w rozliczeniach pieniężnych jest zapis na wyciągu z rachunku lub inny dokument wydany przez Bank.