

Regulamin prowadzenia przez PGE Dom Maklerski S.A. działalności w zakresie czynności polegających na wymianie walutowej

zatwierdzony Uchwałą nr 62/IV/2025

Zarządu PGE Dom Maklerski S.A. z dnia 25 kwietnia 2025 r.



Dom Maklerski

I. Postanowienia ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin prowadzenia przez PGE Dom Maklerski S.A. (PGE DM) działalności w zakresie czynności polegających na wymianie walutowej określa warunki i tryb realizacji przez PGE DM usługi wymiany walutowej związanej z prowadzoną przez PGE DM działalnością w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub towarów, na rachunek Klienta.
2. Terminy użyte w niniejszym Regulaminie otrzymują następujące znaczenie:
 - 1) Bank - oznacza bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucję kredytową w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, działający na podstawie zezwoleń uprawniających dowykonywania czynności bankowych służących realizacji transakcji wymiany walutowej;
 - 2) PGE DM, Dom Maklerski – oznacza PGE Dom Maklerski S.A.;
 - 3) Dyspozycja – oznacza to polecenie Klienta dokonania przez Dom Maklerski wymiany walut;
 - 4) Klient – oznacza osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która podpisała z PGE DM Umowę;
 - 5) Prawo dewizowe – oznacza ustawę z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe;
 - 6) Rachunek pieniężny – oznacza rachunek prowadzony przez PGE DM w walucie polskiej lub w walucie obcej;
 - 7) Regulacje PGE Domu Maklerskiego S.A. – oznaczają wewnętrzne regulacje PGE DM;
 - 8) Regulamin – oznacza niniejszy Regulamin prowadzenia przez PGE DM działalności w zakresie czynności polegających na wymianie walutowej;
 - 9) Umowa – oznacza umowę zawartą pomiędzy PGE DM a Klientem o świadczenie usług, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 5 Ustawy w zakresie instrumentów finansowych lub towarów;
 - 10) Usługa wymiany walutowej - oznacza przyjmowanie przez Dom Maklerski walut obcych i dokonywanie ich sprzedaży na rachunek Klienta, jak również kupno walut obcych na rachunek Klienta, w związku z obsługą realizacji zobowiązań Domu Maklerskiego wobec Klienta lub zobowiązań Klienta wobec Domu Maklerskiego z tytułu usług świadczonych przez Dom Maklerski na jego rzecz;
 - 11) Ustawa - oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 12) Usługa – oznacza świadczoną przez Dom Maklerski usługę wymiany walutowej;
 - 13) Transakcja - oznacza transakcję polegającą na dokonaniu wymiany walutowej waluty polskiej na walutę obcą albo waluty obcej na polską lub inną;
 - 14) Waluta polska – oznacza znaki pieniężne będące w Rzeczypospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym;
 - 15) Waluta obca – oznacza znaki pieniężne będące poza Rzeczypospolitą Polską prawnym środkiem płatniczym, w tym euro;
 - 16) Waluta bazowa – oznacza walutę, której wartość jest porównywana do drugiej waluty w parze;

17) Waluta docelowa - oznacza walutę w parze walutowej, na którą wymieniana jest waluta bazowa.

Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie, a posiadające definicje ustawowe lub zdefiniowane w aktach wykonawczych do ustaw, mają znaczenia nadane im w danej ustawie lub aktach wykonawczych do ustaw.

3. Za zgodą Klienta i na warunkach określonych w Umowie, Dom Maklerski może powierzyć wykonywanie czynności związanych ze świadczeniem Usługi, na poniższych zasadach.

1) Dokonując wyboru podmiotu trzeciego Dom Maklerski dba, aby podmiot ten:

- a) posiadał doświadczenie gwarantujące prawidłowość wykonywanych czynności;
- b) spełniał wszelkie wymogi niezbędne dla wykonywania powierzanych czynności, w tym szczególności posiadał stosowne zezwolenia lub zgody wymagane zgodnie z przepisami prawa;
- c) posiadał możliwość współpracy operacyjnej z Domem Maklerskim w zakresie niezbędnym dla prawidłowego wykonywania powierzanych czynności.

2) Wybór podmiotu trzeciego, dla danego typu czynności lub danego rodzaju instrumentów finansowych, dokonywany jest przez Dom Maklerski spośród podmiotów spełniających kryteria wskazane w pkt. 1 na podstawie ofert złożonych przez te podmioty z uwzględnieniem następujących czynników:

- a) wysokość kosztów związanych ze świadczoną usługą;
- b) prawidłowość wykonywanych czynności (zwłaszcza, jeśli możliwy jest wybór między podmiotami zlokalizowanymi w różnych jurysdykcjach);
- c) zasady przyszłej współpracy Domu Maklerskiego z danym podmiotem trzecim, w tym możliwość kontrolowania przez Dom Maklerski sposobu wykonywania powierzanych czynności.

3) Decyzja o wyborze podmiotu trzeciego podejmowana jest przez Zarząd Domu Maklerskiego lub przez osobę przez niego wskazaną.

4) Powierzenie, o którym mowa w ust. 1 następuje w wyniku zawarcia odrębnej umowy pomiędzy Domem Maklerskim a podmiotem, któremu powierzono wykonanie części czynności, pod warunkiem, że spełnione są wszystkie warunki określone w art. 81 b. Ustawy.

5) Dom Maklerski zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze zawarcia umowy, o której mowa w ust. 4.

6) Dom Maklerski sprawuje bieżący nadzór oraz dokonuje bieżącej oceny wykonywania czynności powierzonych na podstawie umowy, o której mowa w ust. 4.

7) W przypadku powzięcia przez Dom Maklerski informacji, z których wynika, że zachodzi uzasadnione podejrzenie niewykonania lub nienależytego, wykonania umowy, o której mowa w ust. 4, lub jej wykonania w sposób niezgodny z przepisami prawa, Dom Maklerski niezwłocznie rozwiązuje tą umowę, o czym informuje Klienta.

8) Dom Maklerski odpowiada za szkody wyrządzone Klientowi wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, o której mowa w ust. 4 przez podmiot trzeci.

II. Tryb i warunki zawarcia Umowy

§1

1. Usługa wymiany walutowej świadczona jest na podstawie Regulaminu i Umowy zawartej w formie pisemnej.
2. Usługa wymiany walutowej świadczona jest dla Klientów, którzy podpisali z Domem Maklerskim umowę w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta.
3. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi:
 - 1) szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy;
 - 2) ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe;
 - 3) wzór Umowy oraz Regulamin;
 - 4) informację o dokonanej przez Dom Maklerski klasyfikacji Klienta, zgodnie z Procedurą świadczenia usług na rzecz Klienta Profesjonalnego przez PGE Dom Maklerski S.A.;
 - 5) wykaz Banków, za pośrednictwem których Dom Maklerski może dokonywać wymiany walut;
 - 6) inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do zawarcia Umowy.
4. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego przekazywania Domowi Maklerskiemu informacji o wszelkich zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jak Klienta Profesjonalnego.
5. Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski informuje Klienta, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, o istniejących konfliktach interesów w zakresie usługi oferowania, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Przez konflikt interesów rozumie się znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Domu Maklerskiego lub Osoby Powiązanej i obowiązkiem działania przez Dom Maklerski w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami kilku Klientów.
6. W przypadku zaistnienia okoliczności, o której mowa w ust. 5, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji wskazanej w ust. 5 oraz potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
7. Postanowienia ust. 5 stosuje się odpowiednio w przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy. W takim przypadku Dom Maklerski poinformuje Klienta niezwłocznie o wystąpieniu konfliktu interesów i powstrzyma się od świadczenia usługi do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
8. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta wskutek powstrzymania się przez Dom Maklerski od świadczenia usługi do czasu otrzymania oświadczenia Klienta co do kontynuacji lub rozwiązania Umowy złożonego zgodnie z postanowieniem ust 7.

III. Realizacja usługi wymiany walutowej

§1

1. Dom Maklerski wykonuje transakcje wymiany:
 - a) waluty polskiej na waluty obce;
 - b) waluty obcej na walutę polską lub na inne waluty obce.
2. Warunkiem wykonania transakcji wymiany walut, o których mowa w ust. 1, jest złożenie przez Klienta w Domu Maklerskim Dyspozycji.
3. W przypadku zawarcia transakcji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub towarów na rachunek Klienta, rozliczanej w walucie obcej, Dom Maklerski może zrealizować usługę wymiany walutowej bez Dyspozycji Klienta. Dotyczy to sytuacji, gdy na rachunku Klienta zgromadzone są środki pieniężne wyłącznie w walucie PLN lub wykorzystywane są środki pieniężne w ramach przyznanego Klientowi limitu kredytowego w PLN. Usługa wymiany walutowej jest realizowana z uwagi na konieczność rozliczenia zawartej transakcji w walucie obcej.

IV. Sposób, tryb i warunki przyjmowania Dyspozycji

§1

1. Dyspozycja powinna być sporządzona w sposób nie budzący wątpliwości, co do jej treści i autentyczności, powinna być czytelna i zawierać następujące elementy:
 - a) oznaczenie Klienta (nazwa firmy oraz imię i nazwisko osoby upoważnionej do składania Dyspozycji);
 - b) datę i czas wystawienia;
 - c) kierunek transakcji (kupno lub sprzedaż);
 - d) rodzaj Waluty bazowej;
 - e) kwotę Waluty bazowej;
 - f) rodzaj Waluty docelowej;
 - g) datę realizacji transakcji;
 - h) podpis osoby składającej Dyspozycję.
2. W przypadku, gdy Dyspozycja nie zawiera daty wykonania, Dom Maklerski wykonuje Transakcję w najbliższym możliwym terminie, o ile jest to możliwe ze względu na harmonogram dokonywania transakcji wymiany walut przez Bank, za pośrednictwem którego Dom Maklerski wykonuje Transakcje.
3. Dyspozycja może być złożona przez Klienta osobiście, drogą telefoniczną lub za pośrednictwem poczty elektronicznej według wzoru stanowiącego załącznik 1 do Regulaminu.
4. W przypadku Dyspozycji składanych osobiście lub drogą telefoniczną, identyfikacja Klienta odbywa się na podstawie następujących danych:

- a) nazwa klienta oraz Imię i Nazwisko osoby składającej Dyspozycję;
 - b) hasło w brzmieniu określonym w Umowie (Dyspozycja telefoniczna);
 - c) podpis osoby składającej dyspozycję (Dyspozycja składana osobiście).
5. PGE DM nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z użycia hasła, o którym mowa w ust. 4 pkt b powyżej przez osoby trzecie, zastrzeżeniem ust. 6.
6. Dom Maklerski ponosi odpowiedzialność za skutki wynikłe z użycia hasła przez osoby trzecie – od chwili uzyskania od Klienta informacji o możliwości wejścia osób trzecich w posiadanie hasła oraz złożenia przez Klienta dyspozycji zmiany hasła lub dyspozycji blokady dostępu za pomocą linii telefonicznej.
7. W razie powzięcia wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Dyspozycję Dom Maklerski jest uprawniony do żądania od Klienta dodatkowych danych niezbędnych do dokonania poprawnej identyfikacji Klienta, tj. informacji w zakresie podpisanych przez Klienta umów z Domem Maklerskim.
8. Dom Maklerski ma prawo odrzucić Dyspozycję Klienta jeżeli:
- a) Dyspozycja nie wskazuje kwoty lub rodzaju waluty, której dotyczy Transakcja oraz waluty wymiany;
 - a) waluta wskazana w Dyspozycji nie jest walutą zamieszczoną w wykazie walut wymienianych przez Banki umieszczone w wykazie, o którym mowa w cz. II § 1 ust. 2 pkt 5);
 - b) data wykonania Transakcji przypada na dzień, w którym Bank nie dokonuje wymiany walut, chyba że Klient wyraził zgodę na wykonanie Transakcji w najbliższym możliwym terminie;
 - c) Klient nie posiada wystarczającej ilości środków pieniężnych w walucie, która jest niezbędna do wykonania Transakcji;
 - d) Klient nie posiada rachunku pieniężnego w walucie, która jest objęta przedmiotem Transakcji, chyba że Dom Maklerski otworzy na rzecz Klienta taki rachunek;
 - e) w innych szczególnie uzasadnionych przypadkach.
9. Dom Maklerski niezwłocznie informuje Klienta o odrzuceniu Dyspozycji przez niego złożonej.
10. Jeżeli Dyspozycja Klienta została złożona prawidłowo, Dom Maklerski wykonuje ją za pośrednictwem Banku poprzez wymianę kwoty waluty wskazanej w Dyspozycji Klienta oraz:
- a) uznaje rachunek pieniężny Klienta kwotą nabytej waluty zgodnej z Dyspozycją Klienta,
 - b) obciąża rachunek pieniężny Klienta kwotą zbywanej waluty zgodnej z Dyspozycją Klienta.
11. Dom Maklerski wykonuje Transakcję za pośrednictwem Banku znajdującego się w wykazie, o którym mowa w cz. II § 1 ust. 3 pkt 5).
12. W przypadku, gdy Klient nie wskazał Domowi Maklerskiemu, za pośrednictwem którego Banku Transakcja ma zostać wykonana, Dom Maklerski dokonuje wyboru Banku, za pośrednictwem którego wykona Transakcję, spośród Banków zamieszczonych w wykazie, o którym mowa w cz. II § 1 ust. 3 pkt 5), kierując się przy wyborze następującymi kryteriami:
- a) możliwość wymiany waluty w danym Banku;
 - b) cena waluty;

- c) kwota waluty;
- d) suma kosztów;
- e) termin wykonania.

13. O dokonanym wyborze, o którym mowa w ust. 12 Dom Maklerski niezwłocznie informuje Klienta.

14. Dom Maklerski przyjmuje Dyspozycje Klientów w godzinach pracy Domu Maklerskiego.

§2

1. Warunkiem przyjęcia przez Dom Maklerski Dyspozycji jest posiadanie przez Klienta w Domu Maklerskim na rachunku pieniężnym środków pieniężnych w wysokości niezbędnej do dokonania przez Dom Maklerski wymiany waluty.
2. Dom Maklerski wykonuje Dyspozycje Klienta poprzez przyjęcie waluty obcej i jej sprzedaż na rachunek Klienta albo zakup waluty obcej na rachunek Klienta w zamian za przyjęte środki pieniężne w innej walucie.
3. W przypadku przyjęcia przez Dom Maklerski do wykonania Dyspozycji Klienta, Dom Maklerski dokonuje na rachunku pieniężnym blokady odpowiedniej kwoty środków pieniężnych we właściwej walucie, w wysokości wymaganej do wykonania Transakcji.
4. W sytuacji, w której pomiędzy momentem złożenia Dyspozycji Klienta a jej wykonaniem kurs jednej z walut będących przedmiotem wymiany ulegnie istotnej zmianie w stosunku do drugiej PGE DM niezwłocznie skontaktuje się z Klientem w celu ustalenia dalszego sposobu postępowania.
5. Złożenie przez Klienta Dyspozycji jest równoznaczne z wyrażeniem zgody przez Klienta na przekazanie Bankowi danych zawartych w Dyspozycji w zakresie niezbędnym do jej realizacji.

§3

1. Transakcje wymiany walut realizowane są:
 - a) jako zwykłe transakcje wymiany waluty – są to Transakcje zawarte po kursie wymiany w chwili wykonania Dyspozycji Klienta, określonym w tabeli kursów walut obcych Banku;
 - b) jako negocjowane transakcje wymiany waluty – są to Transakcje zawarte po negocjowanym kursie wymiany walut, przy czym jako negocjowany kurs wymiany należy rozumieć wartość jednostki waluty wymienialnej, ustalaną w wyniku zawartego, po złożeniu Dyspozycji przez Klienta, porozumienia pomiędzy Domem Maklerskim a Bankiem.
2. Dom Maklerski przed przyjęciem Dyspozycji informuje Klienta o obowiązującym na daną chwilę kursie wymiany walutowej.
3. Zawieranie i rozliczenie Transakcji wymiany walut następuje w dacie wskazanej w Dyspozycji, o ile jest to możliwe ze względu na harmonogram dokonywania transakcji wymiany walut przez Bank, za pośrednictwem którego Dom Maklerski wykonuje Transakcję.

§4

1. Dom Maklerski zobowiązuje się do świadczenia usług wymiany walutowej z należytą starannością i w najlepiej pojętym interesie Klienta.

2. Dom Maklerski jest zobowiązany do naprawienia szkody poniesionej przez Klienta, jeżeli powstała szkoda jest następstwem niewykonania lub nienależytego wykonania usługi wymiany walutowej, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie jest następstwem okoliczności za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.

V. Wynagrodzenie za usługę wymiany walutowej

§1

1. Dom Maklerski za wykonanie Transakcji nie pobiera opłat ani prowizji.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, 4 i 5, Dom Maklerski w związku ze świadczoną usługą może narzucać tzw. spread.
3. Dom Maklerski narzuci spread tylko i wyłącznie w sytuacji, w której wynegocjowany z Bankiem przez Dom Maklerski kurs wymiany walut jest kursem korzystniejszym niż kurs opublikowany przez Bank na oficjalnej stronie internetowej Banku w dniu Transakcji.
4. Wartość spreadu narzuconego na kurs wymiany walut wynegocjowany z Bankiem przez Dom Maklerski nigdy nie będzie wyższa niż 3% i nigdy nie spowoduje sytuacji, w której Klient dokonujący Transakcji za pośrednictwem Domu Maklerskiego otrzyma kurs mniej dla siebie korzystny niż kurs opublikowany przez Bank na oficjalnej stronie internetowej Banku w dniu Transakcji.
5. W sytuacji, w której kurs wymiany walut wynegocjowany przez Dom Maklerski z Bankiem różni się od kursu opublikowanego przez Bank na oficjalnej stronie internetowej Banku w dniu Transakcji o wartość wyższą niż maksymalna wartość dopuszczalnego przez Dom Maklerski spread, o której mowa w ust. 4 Dom Maklerski przekaże 100% różnicy na rzecz Klienta.
6. Dom Maklerski ogłasza na oficjalnej stronie internetowej PGE DM (www.pgedm.pl), listę Banków za pośrednictwem których wykonuje Transakcje oraz pary walut, których usługi wymiany są świadczone przez Dom Maklerski.

VI. Tryb, terminy oraz sposób przekazywania Klientowi informacji dotyczących świadczonej Usługi

§1

1. Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje dotyczące świadczonej Usługi wymiany walutowej w postaci kwartalnych raportów oraz każdorazowo na żądanie Klienta.
2. Informacje dotyczące świadczonej usługi wymiany walutowej obejmują m.in. Zestawienie transakcji wymiany walut dokonanych przez Klienta za pośrednictwem Domu Maklerskiego, w tym :
 - a) Waluty podlegające wymianie walut;
 - b) Kurs wymiany walut;
 - c) Wartość transakcji wymiany walut wyrażoną w Złotych polskich (PLN).

3. W przypadku, gdy zakres żądania Klienta jest niezgodny z prawem lub postanowieniami Umowy bądź niemożliwy albo szczególnie trudny do zrealizowania, Dom Maklerski ma prawo odmówić przekazania informacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 przesyłane są Klientowi w formie pisemnej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, chyba że Umowa stanowi inaczej.
5. Informacje, o których mowa w ust. 1 przekazywane są niezwłocznie po ich sporządzeniu, jednak nie później niż w terminie 7 dni od dnia otrzymania żądania Klienta.
6. Odmowa przekazania informacji, o których mowa w ust. 2 przekazywana jest niezwłocznie po stwierdzeniu, że żądanie jest niezgodne z prawem lub postanowieniami Umowy bądź niemożliwe albo szczególnie trudne do zrealizowania, jednak nie później niż w terminie 7 dni od dnia otrzymania żądania Klienta.

VII. Postanowienia końcowe

§1

1. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do zmiany postanowień niniejszego Regulaminu.
2. Zmiana Regulaminu następuje poprzez doręczenie Klientowi informacji zawierającej wykaz postanowień Regulaminu, które uległy zmianie wraz z treścią tych zmian, a także treścią zmienionego Regulaminu. Każdorazowo przy wprowadzaniu zmian do Regulaminu Klient będzie otrzymywał 14-dniowy termin na zapoznanie się z nimi. W przypadku, gdy w ciągu 14 dni od doręczenia Klientowi treści zmian do Regulaminu Klient nie wniesie zastrzeżeń co do ich treści, Dom Maklerski będzie traktował to jako akceptację tych zmian. Jeżeli Klient nie akceptuje proponowanych zmian Regulaminu może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia lub może złożyć oświadczenie, że rezygnuje z Usługi wymiany walutowej. Do czasu upływu okresu wypowiedzenia, obowiązuje Klienta Regulamin w dotychczasowym brzmieniu. Usługa wymiany walutowej przestaje być świadczona na rzecz Klienta, który złożył oświadczenie o rezygnacji od dnia następującego po dniu otrzymania przez Dom Maklerski pisemnego oświadczenia Klienta.
3. Wszelkie zawiadomienia oraz korespondencja będzie kierowana do Klienta na zasadach określonych w odpowiednich regulacjach Domu Maklerskiego.
4. Wszelkie spory wynikające z niniejszego Regulaminu rozstrzyga właściwy sąd powszechny.
5. Zmiana załączników do Regulaminu nie stanowi zmiany Regulaminu