

# Regulamin Transakcji Zamiany Stóp Procentowych w Santander Bank Polska S.A. dla Przedsiębiorców (wersja 6.2)

## PRZEDMIOT REGULAMINU

### §1.

Niniejszy „Regulamin Transakcji Zamiany Stóp Procentowych w Santander Bank Polska S.A. dla Przedsiębiorców” określa warunki dokonywania Transakcji Odsetkowych oraz wynikające z nich prawa i obowiązki Banku oraz Klienta.

## PODSTAWOWE DEFINICJE

### § 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie oraz w dokumentach sporządzanych, zgodnie z zapisami Regulaminu następujące terminy pisane z wielkiej litery należy rozumieć:

1. **Amortyzacja** – określenie sposobu zmiany Kwot Nominalnych w poszczególnych Okresach Odsetkowych.
2. **Bank** – Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie
3. **Baza Odsetkowa** – liczba dni w roku, uzgodniona przez Strony, która jest przyjmowana dla celów obliczania płatności odsetek.
4. **Bieżąca Wycena Rynkowa** – wartość Transakcji ustalona na podstawie aktualnych cen, po których banki w danym momencie mogą dokonać rozwiązań Transakcji Pierwotnych na rynku międzybankowym, na podstawie cen przyjętych i stosowanych przez Bank.
5. **Dane Portfela** – informacje dotyczące Transakcji zawartych między Bankiem i Klientem, obejmujące najważniejsze warunki Transakcji, w szczególności wykaz zawartych Transakcji oraz wycenę Transakcji na Dzień Uzgadniania Portfela.
6. **Data Końca Okresu Odsetkowego** – data, do której liczona jest liczba dni Okresu Odsetkowego.
7. **Data Płatności Odsetek (albo Dzień Płatności Odsetek)** – data, w której następuje rozliczenie płatności odsetek pomiędzy Stronami.
8. **Data Początkowa Okresu Odsetkowego** – data, od której liczona jest liczba dni Okresu Odsetkowego.
9. **Data Rozliczenia** – uzgodniony pomiędzy Stronami dzień, będący Dniem Roboczym, w którym następuje rozliczenie płatności odsetek lub innych zobowiązań wynikających z zawarcia Transakcji, z Wcześniejszego Rozwiązania lub z Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji.
10. **Data Transakcji** – dzień, w którym strony zawarły Transakcję.
11. **Data Ustalenia Zmiennej Stopy Procentowej (albo Data Ustalenia Stopy Referencyjnej)** – data, w której następuje ustalenie wysokości Stopy Referencyjnej.
12. **Data Zmiany Zmiennej Stopy Procentowej (albo Data Zmiany Stopy Referencyjnej)** – dzień, w którym następuje zmiana wysokości Stopy Referencyjnej.
13. **Data Waluty (albo Dzień Rozpoczęcia Transakcji)** – dzień, będący pierwszym Dniem Roboczym pierwszego Okresu Odsetkowego.
14. **Dzień Roboczy** – na potrzeby Regulaminu oznacza każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy oraz dni, innych, niż dni ustawowo wolne od pracy, w których nie pracują Bank lub instytucje za pośrednictwem, których następuje rozliczenie Transakcji.
15. **Dzień Uzgadniania Portfela** - (1) jeżeli Klient podlega Obowiązкови Rozliczania, a między Stronami:
  - a) nierozliczonych pozostaje co najmniej 500 Transakcji - każdy Dzień Roboczy,
  - b) nierozliczonych pozostaje więcej niż 50, a mniej niż 500 Transakcji – ostatni dzień każdego tygodnia lub, jeżeli nie będzie to Dzień Roboczy, bezpośrednio poprzedzający Dzień Roboczy,
  - c) nierozliczonych pozostaje 50 lub mniej Transakcji - określony ostatni dzień kwartału lub, jeżeli nie będzie to Dzień Roboczy, bezpośrednio poprzedzający Dzień Roboczy,(2) jeżeli Klient nie podlega Obowiązкови Rozliczania, a między Stronami:
  - a) nierozliczonych pozostaje ponad 100 Transakcji – ostatni dzień kwartału lub, jeżeli nie będzie to Dzień Roboczy, bezpośrednio poprzedzający Dzień Roboczy,
  - b) nierozliczonych pozostaje mniej niż 100 Transakcji- ostatni dzień roku kalendarzowego lub, jeżeli nie będzie to Dzień Roboczy, bezpośrednio poprzedzający Dzień Roboczy.
16. **Dzień Wcześniejszego Rozwiązania (albo Data Wcześniejszego Rozwiązania)** – dzień, w którym następuje Wcześniejsze Rozwiązanie Transakcji, wskazany w oświadczeniu Banku o Wcześniejszym Rozwiązaniu Transakcji lub oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu Umowy Ramowej.
17. **Data Zapadalności (albo Dzień Zakończenia Transakcji)** – dzień finalnego rozliczenia Transakcji.
18. **EMIR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.

19. **Klient** – podmiot, który w ramach prowadzonej działalności gospodarczej zamierza zawrzeć, a następnie zawarł Umowę Ramową z Bankiem, posiadający Rachunek Klienta.
20. **Kompensacja** – kompensata (potrącenie) wzajemnych wierzytelności Stron, dokonywane na zasadach opisanych w Regulaminie.
21. **Kompensacja Transakcji** – Kompensacja, której przedmiotem są wierzytelności Stron wynikające z zawarcia lub rozliczenia Transakcji lub Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji.
22. **Konwencja Odsetkowa** – uzgodniona przez Strony zasada ustalania podstawy do obliczania płatności odsetek.
23. **Konwencja Ustalania Dni** – wybrana przez Strony metoda ustalania Dat, mająca zastosowanie w przypadku, gdy określona w Uzgodnionych Warunkach Transakcji Data przypada w dniu niebędącym Dniem Roboczym. Przykładowo stosowaną metodą jest tzw. „Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego” (Modified Following Business Day Convention), zgodnie z którą, jeżeli ustalony przez Strony w Uzgodnionych Warunkach Transakcji Dzień Płatności Odsetek przypada w dniu niebędącym Dniem Roboczym, w takim wypadku nastąpi przesunięcie Dnia Płatności Odsetek na następny Dzień Roboczy, chyba, że taki Dzień Roboczy przypada w następnym miesiącu kalendarzowym. W tym ostatnim przypadku Dzień Płatności Odsetek przypadnie w Dniu Roboczym poprzedzającym pierwotnie ustalony Dzień Płatności Odsetek, niebędący Dniem Roboczym.
24. **Kurs Referencyjny** – kurs po którym następuje przeliczenie zobowiązań w przypadku, w którym wyrażone są one w różnych walutach. O ile nie ustalono inaczej, będzie to średni kurs wymiany walut ustalony przez Narodowy Bank Polski.
25. **Kwota Kompensacji Transakcji** – kwota wynikająca z Kompensacji Transakcji, obliczona przez Bank zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
26. **Kwota Nominalna (albo Nominał Transakcji)** – kwota od której naliczane są odsetki w określonym Okresie Odsetkowym, wskazana dla każdej ze Stron osobno.
27. **Kwota Rozliczenia** – kwota wynikająca z Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych Stron lub Bieżącej Wyceny Rynkowej.
28. **Kwota Różnicy Odsetek** – kwota stanowiąca różnicę pomiędzy kwotą odsetek naliczoną od Kwoty Nominalnej według Stopy Procentowej Banku a kwotą odsetek naliczoną od Kwoty Nominalnej według Stopy Procentowej Klienta.
29. **Kwota Wcześniejszego Rozwiązania** – kwota, jaką zobowiązana będzie zapłacić jedna ze Stron na rzecz drugiej Strony w przypadku Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji, która zostanie obliczona przez Bank zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
30. **LEI** – unikalny numer identyfikacyjny LEI (Legal Entity Identifier).
31. **Limit na transakcje pochodne** – limit wyznaczany Klientowi przez Bank, stanowiący maksymalną akceptowalną przez Bank kwotę ekspozycji Klienta z tytułu Bieżącej Wyceny Rynkowej lub rozliczenia Transakcji, przy czym na potrzeby niniejszej definicji pojęcia w niej użyte pisane z wielkiej litery niezdefiniowane w Regulaminie będą miały znaczenia, które nadano im na podstawie Regulaminu Transakcji Rynku Walutowego w Santander Bank Polska S.A. dla Przedsiębiorców.
32. **Naruszenie Umowy** – zdarzenie określone w § 23 niniejszego Regulaminu.
33. **Obowiązek Rozliczenia** - wynikający z art. 4 ust. 1 lub art. 10 ust. 1 lit. b) EMIR obowiązek rozliczenia określonych Transakcji za pośrednictwem centralnego kontrahenta (CCP) autoryzowanego zgodnie z art. 14 EMIR lub uznanego zgodnie z art. 25 EMIR.
34. **Okres Odsetkowy** – liczba dni pomiędzy Datą Początkową Okresu Odsetkowego (włącznie z tym dniem) a Datą Końca Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia).
35. **Osoba Upoważniona** – osoba upoważniona odpowiednio w imieniu Banku lub Klienta do Uzgodnienia Warunków Transakcji, uzgadniania lub zmiany warunków Zabezpieczenia Transakcji i podpisywania Potwierdzeń, a także (w przypadku upoważnienia w imieniu Klienta) do podejmowania wszelkich innych czynności przewidzianych w Regulaminie.
36. **Płacący** – określenie Strony dla danej Stopy Procentowej.
37. **Potwierdzenie** – dokument sporządzony przez Bank, stanowiący dowód Uzgodnienia Warunków Transakcji lub wystąpienia innego zdarzenia, istotnego z punktu widzenia realizacji lub rozliczenia Transakcji.
38. **Przyspieszone Zamknięcie Transakcji** – rozwiązanie Transakcji za zgodą obu Stron przed pierwotnie ustaloną dla tejże Transakcji Datą Zapadalności, na zasadach określonych w Regulaminie.
39. **Rachunek Klienta** – rachunek bankowy, prowadzony przez Bank na rzecz Klienta na podstawie „Umowy o Prowadzenie Rachunków dla Przedsiębiorców”; pojęcie to obejmuje wszelkie rachunki bankowe otwarte i prowadzone przez Bank dla Klienta, w tym także rachunki bankowe założone lub otwarte po zawarciu Umowy Ramowej.
40. **Regulamin** – niniejszy „Regulamin Transakcji Zamiany Stóp Procentowych w Santander Bank Polska S.A. dla Przedsiębiorców”.
41. **Rozporządzenie nr 149/2013** - rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniające Rozporządzenie EMIR.
42. **Spot** – określenie Daty, jako dwóch Dni Roboczych licząc od momentu, do którego określenie zostaje użyte.
43. **Stopa Procentowa** – stała lub zmienna stopa procentowa przedstawiona w ujęciu rocznym zgodnie z ustalonymi Konwencjami Odsetkowymi i Bazami Odsetkowymi, uzgodniona przez Strony, wskazana dla każdej ze Stron osobno.
44. **Stopa Referencyjna** – wskazana przez Strony zmienna stopa procentowa służąca do obliczenia płatności odsetek zgodnie z Uzgodnionymi Warunkami Transakcji.
45. **Strony** – podmioty biorące udział w Transakcji, odpowiednio Bank i Klient.
46. **Transakcja Pierwotna** – Transakcja, której zawarcie powoduje powstanie zobowiązań dla Stron.
47. **Transakcja Zamiany Stóp Procentowych (albo Transakcja, Transakcja Odsetkowa, Interest Rate Swap, IRS)** – umowa zawarta przez Bank na rachunek własny z Klientem w wykonaniu złożonego Bankowi przez Klienta zlecenia, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu na podstawie Umowy Ramowej, przewidująca zamianę między Stronami kwot naliczonych odsetek od Kwot Nominalnych według Stóp Procentowych określonych dla każdej ze Stron, z tym, że rozliczenie Transakcji następuje jedynie przez zapłatę Kwoty Różnicy Odsetek.

48. **Umowa Ramowa** – zawarta pomiędzy Bankiem oraz Klientem Umowa Ramowa Transakcji Zamiany Stóp Procentowych, określająca ogólne zasady, na jakich Bank na własny rachunek zawiera z Klientem Transakcje, w wykonaniu złożonego Bankowi przez Klienta zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
49. **Uzgodnienie Warunków Transakcji** – złożenie przez Strony zgodnych oświadczeń woli w sprawie akceptacji Uzgodnionych Warunków Transakcji równoznaczne z zawarciem Transakcji.
50. **Uzgodnione Warunki Transakcji** - ustalone pomiędzy Stronami parametry Transakcji, konkretyzujące wzajemne prawa i obowiązki Stron w związku z Transakcją.
51. **Waluta Transakcji** – waluta, w której wyrażony jest Nominał Transakcji.
52. **Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych** – łączna wartość zobowiązań, których termin płatności następuje po dniu, w którym następuje jej wyliczenie, przy czym wartość ta jest obliczona poprzez zdyskontowanie według wskaźników dyskontowych stosowanych przez Bank dla danego typu Transakcji, kwot tych zobowiązań od dnia ich wymagalności do dnia wyliczenia tej wartości.
53. **Wcześniejsze Rozwiązanie Transakcji** – przedterminowa realizacja zobowiązań Stron związana z rozwiązaniem Transakcji przez Bank przed Datą Zapadalności, dokonywana w przypadkach i w trybie, określonych w Regulaminie.
54. **Zabezpieczenie Pierwotne** – wartość Zabezpieczenia Transakcji wymagana przez Bank w Dacie Transakcji.
55. **Zabezpieczenie Transakcji** – zabezpieczenie ustanawiane przez Klienta w celu ograniczenia ryzyka Banku wynikającego z Umowy Ramowej oraz z każdej Transakcji zawartej przez Klienta z Bankiem, zapewniające możliwość zaspokojenia wierzytelności Banku wobec Klienta, wynikających z realizacji i rozliczenia Transakcji, w formie i o wartości określonych w Regulaminie lub Umowie Ramowej.
56. **Zabezpieczenie Wymagane** – wartość Zabezpieczenia Transakcji wymagana przez Bank w związku z dokonaniem przez Bank obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych.

Ilekość w Regulaminie znajduje się odniesienie do określonej godziny, rozumie się przez to określoną godzinę czasu warszawskiego.

Ilekość w Regulaminie znajduje się odniesienie do określonej jednostki redakcyjnej (punktu) bez bliższego określenia źródła odwołania, rozumie się przez to odwołanie do odpowiedniej jednostki redakcyjnej Regulaminu.

## ZASADY ZAWIERANIA UMOWY

### § 3.

- Umowa Ramowa zawierana jest: ze strony Banku, przez osoby posiadające stosowne pełnomocnictwa; ze strony Klienta, przez Klienta osobiście, bądź w przypadku Klienta niebędącego osobą fizyczną przez osoby upoważnione do reprezentacji Klienta, zgodnie z treścią wpisów w stosownych rejestrach lub przez pełnomocników ustanowionych zgodnie z przepisami prawa (w tym przypadku, zdanie drugie § 4 ust. 1 znajdzie zastosowanie).
- Przed zawarciem Umowy Ramowej Bank przekazuje Klientowi informacje o Banku i o usługach, które Bank świadczy na podstawie Umowy Ramowej. Klient zobowiązany jest zapoznać się z informacjami przekazanymi przez Bank oraz potwierdzić tę okoliczność w drodze złożenia oświadczenia zawartego w Umowie Ramowej.
- Przed zawarciem Umowy Ramowej Bank powiadomi Klienta o przyznanej Klientowi kategorii.
- Przed zawarciem Umowy Ramowej, Bank zwraca się do Klienta o udzielenie informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym w celu oceny, czy usługi objęte Umową Ramową są dla niego odpowiednie.
- W przypadku, gdy na podstawie informacji, o których mowa w ust. 4 Bank stwierdzi, że usługi objęte Umową Ramową nie są odpowiednie dla Klienta, niezwłocznie informuje go o tym fakcie. W przypadku, gdy Klient nie przedstawi Bankowi informacji, o których mowa w ust. 4, lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia Bankowi dokonanie oceny, czy usługi objęte Umową Ramową są dla Klienta odpowiednie. W takim wypadku Umowa Ramowa może zostać zawarta, o ile będzie tego wyraźnie żądał Klient, a Bank wyrazi zgodę na zawarcie Umowy Ramowej. Brak właściwej oceny odpowiedniości usług objętych Umową Ramową dla Klienta ze względu na jego poziom wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, w tym także spowodowany dostarczeniem przez Klienta nieprawdziwych lub niepełnych informacji, nie skutkuje nieważnością, bezskutecznością czy inną wadą zawarcia Transakcji.
- W okresie obowiązywania Umowy Ramowej Klient jest zobowiązany informować Bank o wszelkich zmianach danych, które zostały przekazane Bankowi zgodnie z ust. 4.
- Przed zawarciem pierwszej Transakcji, Bank poinformuje Klienta o wysokości przyznanego Limitu na transakcje pochodne oraz o konsekwencjach jego przekroczenia, a Klient powinien zapoznać się z informacjami przekazywanymi przez Bank w tym zakresie i potwierdzić tę okoliczność w drodze złożonego oświadczenia. Bank będzie przekazywał Klientowi informacje o poziomie przyznanego i wykorzystanego Limitu na transakcje pochodne przynajmniej raz w roku wraz z informacją o Bieżącej Wycenie Rynkowej lub na żądanie Klienta.
- W przypadku, gdy wprowadzone przez Bank rozwiązania organizacyjne i administracyjne nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało, Bank ujawni Klientowi przed zawarciem Umowy Ramowej ogólny charakter lub źródła konfliktu interesów, a także ryzyko grożące Klientowi wskutek konfliktów interesów oraz kroki podjęte w celu ograniczenia takiego ryzyka. W takim wypadku Umowa Ramowa może być zawarta jedynie wówczas, gdy Klient po zapoznaniu się z przedmiotowymi informacjami wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy Ramowej.

### § 4.

- Klient może udzielić pełnomocnictwa do zawarcia, zmiany lub wypowiedzenia Umowy Ramowej. Pełnomocnictwo powinno zostać udzielone w formie pisemnej.

2. Klient może udzielić pełnomocnictwa do składania Bankowi zleceń i zawierania Transakcji oraz podejmowania czynności faktycznych i prawnych związanych z zawieraniem, realizacją i rozliczaniem Transakcji, a także do podejmowania czynności faktycznych i prawnych związanych z ustanowieniem i uzupełnieniem Zabezpieczenia Transakcji.
3. Wskazanie konkretnej osoby, jako Osoby Upoważnionej, jest równoznaczne z udzieleniem tej osobie pełnomocnictwa do podejmowania w imieniu Klienta wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z zawieraniem, realizacją i rozliczaniem Transakcji, w szczególności do złożenia oświadczenia woli w sprawie akceptacji Uzgodnionych Warunków Transakcji, podpisywania Potwierdzeń, żądania zawarcia Transakcji pomimo negatywnej oceny jej odpowiedności przez Bank dla Klienta oraz udzielania i przyjmowania informacji i oświadczeń Banku związanych z Transakcjami oraz do podejmowania czynności faktycznych i prawnych związanych z ustanowieniem i uzupełnieniem Zabezpieczenia Transakcji.

## ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKCJI

### § 5.

1. Transakcje Odsetkowe mogą być zawierane w następujących walutach: złoty polski (PLN), euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF), funt brytyjski (GBP). Za zgodą Banku możliwe jest zawarcie Transakcji również w innych walutach, niż wymienione w zdaniu poprzedzającym.
2. Transakcje realizowane są na podstawie zleceń, które Klient może składać w Dni Robocze, w godzinach 9:00 – 16:30. Za zgodą Banku możliwe jest zawarcie Transakcji na podstawie zleceń składanych przez Klienta w innych godzinach, niż wskazane w zdaniu poprzedzającym.
3. W celu zawarcia Transakcji, Klient zobowiązany jest spełnić następujące warunki:
  - a) podpisać z Bankiem Umowę Ramową, przy zachowaniu zasad określonych w § 3 ust. 1 powyżej;
  - b) posiadać w Banku Rachunek Klienta w walucie, w której następować będzie rozliczenie Transakcji;
  - c) złożyć w Banku informację na temat aktualnej listy Osób Upoważnionych oraz na bieżąco ją aktualizować;
  - d) udostępnić Bankowi numer faksu lub adres e-mail w celu właściwego wykonania Transakcji, w szczególności w celu umożliwienia Bankowi doręczenia Klientowi Potwierdzeń.
4. Klient zobowiązany jest ustanowić w Dacie Transakcji Zabezpieczenie Transakcji na poziomie Zabezpieczenia Pierwotnego.
5. Bank nie jest zobowiązany do przyjęcia od Klienta zlecenia i zawarcia z Klientem jakiegokolwiek Transakcji i może odmówić zawarcia Transakcji bez podania przyczyn.
6. Zawarcie z Klientem jakiegokolwiek Transakcji uzależnione jest od uprzedniego udzielenia przez Klienta informacji o jego sytuacji finansowej oraz informacji dotyczących poziomu jego wiedzy, doświadczenia w korzystaniu z instrumentów finansowych i doświadczenia inwestycyjnego, a także innych informacji pozwalających na dokonanie oceny odpowiedności Transakcji dla Klienta oraz od wyniku dokonanej przez Bank oceny odpowiedności Transakcji dla Klienta, o której mowa powyżej. Wyniki dokonanej przez Bank oceny odpowiedności Transakcji dla Klienta będą miały zastosowanie do wszystkich Transakcji zawieranych pomiędzy Bankiem a Klientem. Bank nie ma obowiązku ponownego badania odpowiedności Transakcji w przypadku zawierania każdej kolejnej Transakcji.
7. W przypadku, gdy Bank negatywnie oceni odpowiedność dla Klienta Transakcji lub nie będzie mógł dokonać oceny jego odpowiedności dla Klienta Transakcja może zostać zawarta jedynie na wyraźne żądanie Klienta.
8. Bank oświadcza, że nie przyjmuje ani nie przekazuje do wykonania innym podmiotom na rynkach regulowanych, wielostronnych lub zorganizowanych platformach obrotu zleceń dotyczących Transakcji. Każda z Transakcji zawierana jest bezpośrednio między Klientem a Bankiem, jako stroną ponoszącą związane z tym ryzyka. Ryzyko rynkowe wynikające z zawieranych przez Bank Transakcji zabezpieczane jest poprzez transakcje odwrotne zawierane przez Bank na rynku międzybankowym. Transakcje odwrotne zawierane są w odniesieniu do poszczególnych Transakcji albo w sposób zagregowany na koniec każdego dnia roboczego.

### § 6.

1. Transakcje zawierane są na zasadzie indywidualnych negocjacji Osób Upoważnionych ze strony Klienta i Banku.
2. Złożenie przez Klienta zlecenia Bankowi oraz uzgodnienie Warunków Transakcji następuje telefonicznie.
3. Osobami Upoważnionymi są:
  - a) w imieniu Klienta – osoby wymienione, jako takie w „Karcie Danych Klienta”,
  - b) w imieniu Banku – zespół dealerów stosownego departamentu Banku, posiadających odpowiednie pełnomocnictwa.
4. Wystarczającym warunkiem do ustalenia, czy podczas Uzgadniania Warunków Transakcji lub uzgadniania, bądź zmiany warunków Zabezpieczenia Transakcji, odpowiednie oświadczenie woli zostało złożone przez Osobę Upoważnioną ze strony Klienta, jest przedstawienie się z imienia i nazwiska przez Osobę Upoważnioną i wskazanie przez nią Klienta. Bank ma prawo dokonać identyfikacji Osoby Upoważnionej lub Klienta, w imieniu którego Osoba Upoważniona działa także na podstawie innych informacji. Bank oraz Klient mogą w Umowie Ramowej wprowadzić bardziej rygorystyczne wymagania w tym zakresie.
5. Bank dokonuje identyfikacji Osoby Upoważnionej w imieniu ze strony Klienta na podstawie informacji uzyskanych od Osoby Upoważnionej w oparciu o dane zawarte w „Karcie Danych Klienta”. Klient ponosi wszelką odpowiedzialność za Transakcje zawarte przez osobę nieupoważnioną przez niego do zawarcia Transakcji, którą stosownie do postanowień Regulaminu oraz Umowy Ramowej Bank zidentyfikował, jako Osobę Upoważnioną ze strony Klienta.
6. Zawarcie Transakcji następuje z chwilą Uzgodnienia Warunków Transakcji.
7. Wszelkie skutki prawne dla Stron wynikające z zawarcia Transakcji powstają z chwilą Uzgodnienia Warunków Transakcji.
8. Wszelkie skutki prawne dla Stron związane z ustanowieniem lub zmianą warunków Zabezpieczenia Transakcji następują z chwilą odpowiednio ustanowienia Zabezpieczenia Transakcji lub uzgodnienia zmiany warunków Zabezpieczenia Transakcji.

9. Bank nagrywa rozmowy telefoniczne i zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usług objętych Umową, w szczególności rozmowy telefoniczne prowadzące do Uzgodnienia Warunków Transakcji, dotyczące Zabezpieczenia Transakcji oraz wykonania, realizacji i rozliczenia Transakcji. Tak dokonane nagrania i zapisy stanowią dowód, w szczególności w przypadku wszczęcia jakiegokolwiek postępowania przed sądem dla ustalenia kwestii związanych z poszczególnymi Transakcjami. Kopia nagrania będzie udostępniona przez Bank na żądanie przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat.

## POTWIERDZENIA

### § 7.

1. Bank wystawia i przesyła do Klienta Potwierdzenie w przypadkach:
  - a) Uzgodnienia Warunków Transakcji;
  - b) Innych przypadkach określonych w Regulaminie.

Bank może przysyłać do Klienta Potwierdzenie także w innych przypadkach, niż wskazane pod lit. a) i b) powyżej, w których uzna to za konieczne; w takim wypadku odpowiednie zastosowanie znajdują postanowienia Regulaminu dotyczące Potwierdzeń.

2. Bank przesyła Potwierdzenie do Klienta za pośrednictwem telefaksu lub poczty elektronicznej, najpóźniej do godziny 16:30 następnego Dnia Roboczego, przypadającego bezpośrednio po dniu, w którym nastąpiło zdarzenie opisane w ust. 1.
3. W przypadku braku otrzymania przez Klienta Potwierdzenia, w sytuacjach wskazanych pod lit. a) i b) ust. 1 powyżej, Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank o tym fakcie, nie później jednak niż do godziny 15:00 w Dniu Roboczym następującym bezpośrednio po dniu, w którym Klient Potwierdzenie miał otrzymać.
4. Klient zobowiązany jest do zweryfikowania treści Potwierdzenia niezwłocznie po jego otrzymaniu. Jeżeli Klient stwierdzi niezgodność pomiędzy Uzgodnionymi Warunkami Transakcji a treścią Potwierdzenia, zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym Bank, nie później jednak niż do godziny 15:00 następnego Dnia Roboczego po dniu otrzymania Potwierdzenia. Brak zgłoszenia w tym terminie zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia uważany jest za akceptację treści Potwierdzenia, jako prawidłowo prezentującej Uzgodnione Warunki Transakcji.

### § 8.

1. W przypadku poinformowania Banku przez Klienta o niezgodności pomiędzy Uzgodnionymi Warunkami Transakcji a treścią Potwierdzenia, Strony zweryfikują treść Potwierdzenia oraz uzgodnią treść nowego Potwierdzenia. Takie nowe Potwierdzenie skutkować będzie automatycznym unieważnieniem poprzedniego Potwierdzenia i będzie je zastępować.
2. W razie braku uzgodnienia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 2 Dni Roboczych od zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń do treści Potwierdzenia, wiążąca Strony treść Potwierdzenia zostanie ustalona przez Bank zgodnie z nagraniem rozmowy telefonicznej, o którym mowa w § 6 ust. 9, a stosowne Potwierdzenie zostanie przesłane telefaksem lub pocztą elektroniczną do Klienta. W odniesieniu do nowego Potwierdzenia, które zastępować będzie Potwierdzenie, w odniesieniu do którego Klient zgłosił zastrzeżenie, reklamacja nie przysługuje.
3. Brak wystawienia przez Bank Potwierdzenia lub wystawienie Potwierdzenia z opóźnieniem nie skutkuje unieważnieniem lub nieskutecznością Transakcji, która miała być przedmiotem Potwierdzenia lub była przedmiotem Potwierdzenia przesłanego z opóźnieniem.

### § 9.

1. Jeśli Klient nie stwierdzi niezgodności między treścią Potwierdzenia a Uzgodnionymi Warunkami Transakcji, zobowiązany jest sporządzić kopię otrzymanego od Banku Potwierdzenia oraz po opatrzeniu ją podpisem Osoby Upoważnionej w przeznaczonym do tego celu miejscu przesłać telefaksem lub pocztą elektroniczną do Banku, na numery i adresy poczty elektronicznej wskazane w Umowie Ramowej, nie później niż do godziny 16:00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Potwierdzenia.
2. Nie zgłoszenie zastrzeżeń lub nie odesłanie podpisanej kopii Potwierdzenia w trybie i terminach, o których mowa w § 8 i 9 ust 1, uznaje się za akceptację warunków zawartej Transakcji.

## ZAWARCIE TRANSAKCJI

### § 10.

1. W celu zawarcia Transakcji Zamiany Stóp Procentowych Strony zobowiązane są uzgodnić następujące parametry:
  - a) Kwota Nominalna Banku;
  - b) Kwota Nominalna Klienta;
  - c) Waluty Transakcji;
  - d) Datę Waluty;
  - e) Datę Zapadalności;
  - f) Stopa Procentowa Banku;
  - g) Stopa Procentowa Klienta;
  - h) Okresy Odsetkowe;
  - i) Daty Płatności Odsetek;

- j) Konwencje Odsetkowe i Bazy Odsetkowe;
- k) Konwencje Ustalania Dni;

Stopa Procentowa Strony może być określona przez Stopę Referencyjną. Jeśli Stopa Procentowa jest stopą zmienną, Strony są zobowiązane uzgodnić także Daty Zmiany Zmiennej Stopy Procentowej.

2. W przypadku, gdy Strony podczas Uzgadniania Warunków Transakcji nie wskazały inaczej:

- a) Kwota Nominalna, która nie została wskazana osobno dla danej Strony – jest tożsama z Kwotą Nominalną wskazaną dla drugiej Strony;
- b) Datą Waluty jest Spot od Daty Transakcji;
- c) Datami Ustalania Stopy Referencyjnej są daty Spot przed Datą Zmiany Stopy Referencyjnej;
- d) Konwencje Odsetkowe i Bazy Odsetkowe – są te wskazane w Potwierdzeniu;
- e) Konwencje Ustalania Dni – Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego, opisana w § 2 pkt 24;
- f) Data Zapadalności – ostatnia uzgodniona Data Płatności Odsetek.

## ZABEZPIECZENIE TRANSAKcji

### § 11.

1. W celu ograniczenia ryzyka Banku wynikającego z Transakcji, Bank ma prawo w każdym czasie żądać od Klienta ustanowienia Zabezpieczenia Transakcji oraz jego uzupełnienia do poziomu Zabezpieczenia Wymaganego.
2. Wysokość Zabezpieczenia Transakcji ustalana jest każdorazowo przez Bank, przy czym przy obliczaniu poziomu Zabezpieczenia Pierwotnego, Bank dokonuje kompleksowej oceny ryzyka wynikającego z danej Transakcji, uwzględniając między innymi bieżącą sytuację na rynku finansowym.
3. Na żądanie Klienta Bank poinformuje Klienta o wartości Zabezpieczenia Pierwotnego w trakcie Uzgadniania Warunków Transakcji.
4. O ile Regulamin nie stanowi inaczej, Bank może zaspokajać z Zabezpieczenia Transakcji wszelkie roszczenia wobec Klienta wynikające z realizacji i rozliczenia Transakcji lub powstałe w związku z Przyspieszonym Zamknięciem Transakcji albo Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji, w szczególności:
  - a) roszczenie o zapłatę świadczenia pieniężnego wynikającego z realizacji i rozliczenia jakiegokolwiek Transakcji,
  - b) odsetki za opóźnienie, w wysokości równej stawce oprocentowania karnego obowiązującego w Banku dla zadłużenia przeterminowanego,
  - c) roszczenie o zapłatę kwot należnych Bankowi, w przypadku Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji lub Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji,
  - d) roszczenie o pokrycie wszystkich udokumentowanych kosztów poniesionych przez Bank w związku z Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji.
5. O ile Strony nie ustalą inaczej, po zaspokojeniu zobowiązań Klienta wynikających z rozliczenia danej Transakcji Bank dokona zwolnienia Zabezpieczeń Transakcji w zakresie związanym z tą Transakcją, w takiej części, w jakiej ich zatrzymanie nie będzie konieczne celem utrzymania Zabezpieczenia Transakcji dla innych Transakcji na poziomie nie niższym niż poziom Zabezpieczenia Wymaganego.

### § 12.

1. Bank może żądać ustanowienia Zabezpieczenia Transakcji w szczególności w formie:
  - a) blokady środków pieniężnych na jakimkolwiek Rachunku Klienta, lub
  - b) Weksła własnego in blanco wystawionego przez Klienta wraz z deklaracją wekslową i poręczeniem wekslowym
  - c) oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks Postępowania Cywilnego, w formie aktu notarialnego.
2. Formę Zabezpieczenia Transakcji określa Bank. Bank może łączyć formy Zabezpieczenia Transakcji.
3. Bank może żądać ustanowienia Zabezpieczenia Transakcji (w tym dodatkowego) w innej formie niż przewidziane w ust. 1 lit a) - c); w takim przypadku szczegółowe warunki ustanawiania, uzupełniania i zwrotu takiego Zabezpieczenia Transakcji określone zostaną w odpowiedniej, dodatkowej dokumentacji sporządzonej przez Bank i zaakceptowanej przez Klienta.
4. W uzasadnionych przypadkach Bank może odstąpić od wymogu ustanowienia Zabezpieczenia Transakcji dla konkretnej Transakcji.
5. Bank może w każdym czasie żądać zmiany formy Zabezpieczenia Transakcji.

### § 13.

1. Jeśli Zabezpieczenie Transakcji ma zostać ustanowione w formie blokady środków pieniężnych na Rachunku Klienta, wówczas z chwilą Uzgodnienia Warunków Transakcji Klient nieodwołalnie i bezwarunkowo upoważnia Bank do dokonania na Rachunku Klienta blokady środków w kwocie równej wysokości Zabezpieczenia Pierwotnego oraz do zaspokojenia z zablokowanych środków należności Banku wraz z odsetkami i prowizją.
2. Środki zablokowane na Rachunku Klienta, jako Zabezpieczenie Transakcji mogą zostać wykorzystane w celu zaspokojenia wszelkich należności wynikających z rozliczenia Transakcji, w związku z którą blokada została dokonana, jak również Transakcji Zamykającej wobec tej Transakcji. Środki zablokowane na Rachunku Klienta mogą zostać wykorzystane również w celu zaspokojenia Kwoty Kompensacji

Transakcji oraz Kwoty Wcześniejszego Rozwiązania, jeżeli Kompensacją Transakcji lub Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji objęta jest Transakcja, w związku z którą została dokonana blokada.

3. W razie konieczności zaspokojenia wierzytelności Banku ze środków zablokowanych na Rachunku Klienta, jako Zabezpieczenia Transakcji, środki podlegające blokadzie zostaną przeliczone na walutę, w której Klient posiada zobowiązanie wobec Banku. Środki te zostaną przeliczone według Kursu Referencyjnego.
4. Po rozliczeniu Transakcji Bank zwolni niewykorzystaną dla celów zaspokojenia zobowiązań wynikających z rozliczenia Transakcji część środków zablokowanych na Rachunku Klienta, jako Zabezpieczenia Transakcji.
5. Jeżeli w trakcie Uzgadniania Warunków Transakcji dla nowej Transakcji, której Zabezpieczenie Transakcji ma zostać ustanowione w formie blokady środków na Rachunku Klienta, okaże się, że wysokość już dokonanej blokady środków na Rachunku Klienta nie będzie wystarczająca dla celów ustanowienia w jej ramach dodatkowo Zabezpieczenia Pierwotnego dla takiej nowej Transakcji, Bank ma prawo odmówić jej zawarcia. Wówczas:
  - a) Strony mogą, na wniosek Klienta i za zgodą Banku, dokonać zwiększenia wysokości blokady środków na Rachunku Klienta, lub
  - b) Strony mogą uzgodnić ustanowienie dodatkowego Zabezpieczenia Transakcji w formie kolejnej blokady środków na innym Rachunku Klienta, lub
  - c) Strony Transakcji mogą uzgodnić ustanowienie dodatkowego Zabezpieczenia Transakcji w innej formie, niż blokada środków na Rachunku Klienta, lub
  - d) Bank, na wniosek Klienta, może dokonać Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji wobec innych Transakcji, dla których Zabezpieczeniem Transakcji jest blokada środków na Rachunku Klienta, celem umożliwienia dokonania Zabezpieczenia Transakcji dla takiej nowej Transakcji w ramach już dokonanej blokady środków na Rachunku Klienta.

#### § 14.

1. Jeżeli:
  - a) przekroczony został przyznany Klientowi Limit na transakcje pochodne, lub
  - b) w wyniku obliczenia przez Bank Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych, Bank stwierdzi, że poziom ustanowionego Zabezpieczenia Transakcji jest niższy od poziomu Zabezpieczenia Wymaganego,

Bank kontaktuje się z Klientem telefonicznie, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub telefaksu, informując Klienta o poziomie Zabezpieczenia Wymaganego i jednocześnie wzywa Klienta do uzupełnienia ustanowionego Zabezpieczenia Transakcji do poziomu Zabezpieczenia Wymaganego w terminie nie dłuższym niż 2 Dni Robocze lub w innym terminie wyznaczonym przez Bank. Bank może żądać uzupełnienia Zabezpieczenia Transakcji w formie określonej w § 12 ust. 1 lub w innej formie, zgodnie z § 12 ust. 3.

2. Z chwilą poinformowania Banku przez Klienta o woli uzupełnienia Zabezpieczenia Transakcji, Klient upoważnia Bank nieodwołalnie i bezwarunkowo do dokonania blokady na Rachunku Klienta środków tytułem uzupełnienia Zabezpieczenia Transakcji do wartości Zabezpieczenia Wymaganego.

3. W przypadku gdy Klient, pomimo wezwania:

- a) nie uzupełni Zabezpieczenia Transakcji do poziomu Zabezpieczenia Wymaganego w wyznaczonym ku temu terminie, bądź odmówi uzupełnienia Zabezpieczenia Transakcji, lub
- b) nie dokona Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji, lub
- c) skontaktowanie się z Klientem nie jest możliwe,

Bank może dokonać Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji oraz obciążyć Klienta Kwotą Wcześniejszego Rozwiązania, jak również pokryć ją z Zabezpieczenia Transakcji.

#### WYCENA TRANSAKCJI

#### § 15.

1. W celu monitorowania ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji, Bank może w każdym czasie dokonać rynkowej wyceny Transakcji poprzez obliczenie Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych.
2. Dniem wyceny, o której mowa w ust. 1 może być każdy Dzień Roboczy, wedle uznania Banku.
3. Do obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych Bank może także wykorzystywać Bieżącą Wycenę Rynkową.
4. Bank poinformuje Klienta przynajmniej raz w roku, listem poleconym o dokonanych obliczeniach Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych. Klient, który nie zgadza się z dokonaniem przez Bank obliczeniem Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych, powinien złożyć w Banku reklamację najpóźniej w Dniu Roboczym następującym po dniu, w którym wynik takiego obliczenia został mu doręczony. W reklamacji zgłoszonej zgodnie ze zdaniem poprzednim Klient powinien wskazać i szczegółowo uzasadnić przyczyny, dla których według Klienta obliczenie Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych dokonane przez Bank nie jest prawidłowe oraz jaka powinna być według niego prawidłowa Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych. Złożenie przez Klienta reklamacji, w przypadku, o którym mowa w § 14 ust. 1, nie ma wpływu na obowiązki Klienta związane z uzupełnieniem Zabezpieczenia Transakcji do poziomu Zabezpieczenia Wymaganego. Niezłożenie w terminie określonym powyżej reklamacji lub złożenie reklamacji niespełniającej warunków opisanych w niniejszym ust. 4 będzie rozumiane, jako uznanie przez Klienta trafności przyjętych wskaźników i poprawności wyniku dokonanego przez Bank obliczenia i uważane za akceptację obliczonej przez Bank Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych, jako prawidłowej.

## ROZLICZANIE TRANSAKCJI

### § 16.

1. Z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu, w szczególności dotyczących Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji oraz Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji, Strony zobowiązują się do dokonania płatności zgodnie z Uzgodnionymi Warunkami Transakcji.
2. Wszelkie płatności należne Klientowi od Banku z tytułu rozliczenia Transakcji będą dokonywane przez Bank w Dacie Rozliczenia w drodze uznania odpowiedniego Rachunku Klienta.
3. Wszelkie płatności należne Bankowi od Klienta z tytułu rozliczenia Transakcji będą dokonywane przez obciążenie przez Bank w Dacie Rozliczenia odpowiedniego Rachunku Klienta.
4. W Dniu Płatności Odsetek każda Strona jest zobowiązana do dokonania zapłaty na rzecz drugiej Strony kwoty obliczonej zgodnie z poniższym wzorem:

$$P = NT \cdot R \cdot n / B$$

gdzie:

P – kwota płatności,

NT – Nominał Transakcji,

R – Stopa Procentowa dla danej Strony,

n – liczba dni w danym Okresie Odsetkowym, wynikająca z przyjętej Konwencji Odsetkowej i Konwencji Ustalania Dni,

B – Baza Odsetkowa.

Z uwagi na fakt, iż Strony zobowiązane będą do dokonania wzajemnych płatności, rozliczenie tych płatności nastąpi poprzez zapłatę przez Stronę, której kwota płatności, obliczona, zgodnie z podanym wzorem jest wyższa, Kwoty Różnicy Odsetek na rzecz drugiej Strony. Zapłata dokonana, w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym spowoduje automatyczne wygaśnięcie wzajemnych zobowiązań Stron z tytułu danej Transakcji.

5. W przypadku, gdy z tytułu zawarcia Transakcji Pierwotnej, Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji lub Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji wynika Kwota Rozliczenia, jest ona rozliczana zgodnie z Uzgodnionymi Warunkami Transakcji lub zapisami Regulaminu.
6. W przypadku opóźnienia Klienta w realizacji płatności wynikających z zawartych Transakcji, Bank będzie uprawniony do naliczenia odsetek w wysokości równej stawce oprocentowania karnego obowiązującego w Banku dla zadłużenia przeterminowanego.

### § 17.

1. Bank może dokonać Kompensacji Transakcji, której podlegają wzajemne wymagalne wierzytelności Banku i Klienta wynikające z tytułu zawarcia lub rozliczenia Transakcji lub Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji, wyrażone w tej samej walucie, których termin płatności przypada w tym samym dniu, w szczególności wierzytelności z tytułu Kwot Rozliczenia oraz Kwot Różnicy Odsetek. Bank może także dokonać Kompensacji Transakcji w różnych walutach. Jeżeli Kompensacji Transakcji będą podlegać wierzytelności wyrażone w różnych walutach, dla celów Kompensacji Transakcji wierzytelności te zostaną przeliczone na złote polskie, w których dokonana zostanie Kompensacja Transakcji. Przeliczenie wierzytelności, o których mowa w zdaniu poprzednim, na złote polskie nastąpi przy zastosowaniu aktualnego kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu dokonywania Kompensacji Transakcji.
2. W wyniku dokonania Kompensacji Transakcji wzajemne wymagalne wierzytelności, podlegające Kompensacji Transakcji, ulegają umorzeniu z chwilą zapłaty Kwoty Kompensacji Transakcji.
3. Kwota Kompensacji Transakcji stanowi różnicę pomiędzy: (i) sumą wierzytelności należnych Bankowi od Klienta, podlegających Kompensacji Transakcji, a (ii) sumą wierzytelności należnych Klientowi od Banku, podlegających Kompensacji Transakcji.
4. Jeżeli Kwota Kompensacji Transakcji stanowi wartość dodatnią, jest ona należna Bankowi; jeżeli Kwota Kompensacji Transakcji stanowi wartość ujemną, jej wartość bezwzględna jest należna Klientowi.

### § 18.

1. Bank dokonuje zaspokojenia należności Banku z tytułu rozliczenia Transakcji w pierwszej kolejności ze środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku Klienta.
2. W przypadku, gdy w Dacie Rozliczenia na odpowiednim Rachunku Klienta będą znajdowały się środki wystarczające na przeprowadzenie przez Bank rozliczenia danej Transakcji – Bank zaspokoi należności Banku z tytułu rozliczenia danej Transakcji z tych środków.
3. W sytuacji, gdy kwota wolnych środków zgromadzonych na Rachunku Klienta wraz z kwotą środków stanowiących Zabezpieczenie Transakcji (blokada środków pieniężnych na Rachunku Klienta) będą niewystarczające do pokrycia należności Klienta wobec Banku z tytułu rozliczenia danej Transakcji, wówczas Bank może obciążyć odpowiednią kwotą dowolny inny Rachunek Klienta, w tym także powodując saldo debetowe na Rachunku Klienta na kwotę niepokrytej kwoty należności przysługującej Bankowi od Klienta z tytułu rozliczenia danej Transakcji. W przypadku gdy Rachunek Klienta prowadzony jest w innej walucie, niż waluta, w której wyrażona jest należność przysługująca Bankowi od Klienta z tytułu rozliczenia danej Transakcji, Bank dokona przeliczenia kwoty takiej należności na walutę, w której prowadzony jest Rachunek Klienta, według Kursu Referencyjnego.
4. Klient zobowiązany jest zapłacić na rzecz Banku odsetki od niezaspokojonych w terminie należności Banku z tytułu rozliczenia Transakcji, naliczone od Daty Rozliczenia do dnia poprzedzającego dzień zapłaty niezaspokojonych w terminie należności Banku z tytułu rozliczenia Transakcji, w wysokości równej stawce oprocentowania karnego obowiązującego w Banku dla zadłużenia przeterminowanego.
5. W sytuacji braku zapłaty przez Klienta należności Banku z tytułu rozliczenia Transakcji Bank wszczyna postępowanie windykacyjne.



## PRZYSPIESZONE ZAMKNIĘCIE TRANSAKЦИИ

### § 19.

1. Klient ma prawo do Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji.
2. Celem dokonania Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji Klient kontaktuje się z Bankiem w dowolnym dniu przed Datą Zapadalności, nie później jednak niż Spot przed Datą Zapadalności.
3. W celu Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji Bank dokonuje obliczenia Kwoty Rozliczenia i informuje o jej wysokości Klienta.
4. Bank informuje Klienta o wysokości kosztów związanych z Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji. Kwota kosztów zostaje zsumowana z Kwotą Rozliczenia.
5. Bank realizuje Przyspieszone Zamknięcie Transakcji w ten sposób, że:
  - a) w przypadku, w którym Kwota Rozliczenia (po zsumowaniu jej z wartością kosztów należnych w związku z wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji) jest wartością dodatnią – Bank uznaje tą kwotą Rachunek Klienta;
  - b) w przypadku, w którym Kwota Rozliczenia (po zsumowaniu jej z wartością kosztów należnych w związku z wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji) jest wartością ujemną – Bank obciąża tą kwotą Rachunek Klienta (lub inny rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank).
6. Datą wymagalności Kwoty Rozliczenia jest dzień uzgodnienia Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji.
7. W wyniku Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji, w dacie zapłaty Kwoty Rozliczenia przedterminowemu umorzeniu ulegają wzajemne przyszłe zobowiązania i wierzytelności Stron wynikające z Transakcji, której dotyczy Przyspieszone Zamknięcie Transakcji.
8. Przyspieszone Zamknięcie Transakcji nie wymaga ustanawiania Zabezpieczenia Transakcji przez Klienta, z zastrzeżeniem blokady środków pieniężnych na Rachunku Klienta, o której mowa w ust. 9.
9. Jeżeli w wyniku Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji Klient zobowiązany będzie do zapłaty jakichkolwiek należności na rzecz Banku, Bank ma prawo dokonać blokady na Rachunku Klienta środków niezbędnych dla zaspokojenia należności Klienta wobec Banku; Dla celów rozliczenia Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji Bank może wykorzystać również Zabezpieczenie Transakcji ustanowione dla Transakcji Pierwotnej.

## OPLĄTY I PROWIZJE

### § 20.

1. Bank z tytułu zawierania, realizacji i rozliczania Transakcji jak również Przyspieszonego Zamknięcia Transakcji i Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji może pobierać od Klienta:
  - a) Kwotę Rozliczenia;
  - b) Koszty, w tym:
    - (i) opłaty, prowizje i kwoty na poczet kosztów, związane z dokonywaniem operacji bankowych i rozliczeń pieniężnych, w szczególności opłaty za przelewy, transfery lub przewalutowanie środków pieniężnych, przewidziane w umowie dotyczącej prowadzenia Rachunku Klienta lub w innych umowach łączących Bank i Klienta;
    - (ii) opłaty, prowizje i kwoty na poczet kosztów, związane z Zabezpieczeniem Transakcji;
    - (iii) marżę.
2. Kwota Rozliczenia jest ustalana w trakcie Uzgadniania Warunków Transakcji. Zasady pobierania Kwoty Rozliczenia oraz sposób i termin jej płatności wynikają z postanowień Regulaminu.
3. Informacja o kosztach związanych z zawieraniem Transakcji zawarta jest w przekazywanym przez Bank Klientowi Formularzu Informacyjnym MiFID dla Przedsiębiorców.
4. Zasady pobierania opłat i prowizji oraz ponoszenia przez Klienta innych kosztów, a także ich wysokość oraz tryb i sposób pobierania określa treść umów dotyczących prowadzenia Rachunku Klienta oraz innych stosunków prawnych łączących Klienta i Bank, a także „Taryfa Opłat i Prowizji Pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla Firm”.
5. Zawarcie i rozliczenia Transakcji może się wiązać z powstaniem po stronie Klienta obowiązków podatkowych. Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego. Celem uzyskania informacji w tym zakresie Klient powinien zasięgnąć porady podmiotu profesjonalnie świadczącego usługi doradztwa podatkowego.
5. Maksymalna wartość marży, o której mowa w ust. 1 lit. d) powyżej wynosi: nie więcej niż 5% w skali roku od Nominału Transakcji.
6. Bank informuje, że wyżej wskazana marża, poza zyskiem Banku, uwzględnia w szczególności koszty:
  - a) prowadzenia sprzedaży,
  - b) dystrybucji,
  - c) rozliczania Transakcji,
  - d) raportowania Transakcji,
  - e) zarządzania ryzykiem rynkowym Transakcji,
  - f) zarządzania ryzykiem kredytowym Transakcji, tj. wynagrodzenia za ryzyko kredytowe, ponoszone przez Bank z tytułu zawieranych z Klientem Transakcji.

## ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

### § 21.

1. Bank nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności za:
  - a) szkody wynikłe z niewykonania lub niewłaściwego wykonania zlecenia lub innej dyspozycji Klienta z powodu wady lub zakłócenia transmisji danych lub złego funkcjonowania systemów przetwarzania, w tym wadliwego działania połączeń telekomunikacyjnych, z przyczyn niezależnych od Banku;
  - b) wykonanie zleceń lub innych dyspozycji złożonych przez osobę niebędącą Osobą Upoważnioną, jeżeli wymogi dla skutecznego złożenia takich zleceń lub innych dyspozycji określone w niniejszym Regulaminie zostały spełnione;
  - c) brak nawiązania kontaktu z Klientem pod właściwymi numerami telefonu, pomimo prób podjętych ze strony Banku;
  - d) straty Klienta spowodowane zmianą czynników rynkowych, w szczególności związane ze zmianami stóp procentowych lub powstałe w związku z jakąkolwiek Transakcją, zawartą zgodnie z Regulaminem;
  - e) straty poniesione przez Klienta w wyniku Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji;
  - f) straty spowodowane działaniem i decyzjami organów władzy publicznej;
  - g) jakiegokolwiek szkody Klienta powstałe w związku z przesłaniem przez Bank Potwierdzenia i innych oświadczeń Banku za pośrednictwem poczty elektronicznej lub telefaksu, w wypadku gdy taka transmisja spowodowała ich modyfikację, zniekształcenie treści lub usunięcie albo wejście osób trzecich w posiadanie takich informacji, jeśli nastąpiło to z przyczyn niezależnych od Banku; w szczególności Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z przyczyn leżących po stronie odbiorcy korespondencji, nieprawidłowości w zleceniu lub w innej dyspozycji powstałych na skutek złego połączenia telekomunikacyjnego, składania zleceń lub innych dyspozycji za pomocą wadliwego oprogramowania, złożenia zlecenia lub innej dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa lub regulacjami obowiązującymi w Banku, złożenia błędnego zlecenia lub innej dyspozycji, wadliwego działania lub niezgodnego z prawem wykorzystania łączny telekomunikacyjnych, znajdujących się poza kontrolą Banku;
  - h) opóźnienia wynikające z awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, sieci telekomunikacyjnych, powstałe z przyczyn niezależnych od Banku;
  - i) zakłócenia w działaniu usługi powstałe z winy operatora telekomunikacyjnego lub dostawcy usług internetowych, za pośrednictwem których Strony mogą komunikować się ze sobą; oraz
  - j) szkody związane z działaniem siły wyższej.

## ROZWIĄZANIE UMOWY RAMOWEJ

### § 22.

1. Umowa Ramowa zawierana jest na czas nieoznaczony.
2. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę Ramową z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia.
3. Bank może rozwiązać Umowę Ramową ze skutkiem natychmiastowym w przypadkach wskazanych w Regulaminie lub na skutek rażącego naruszenia przez Klienta jakichkolwiek obowiązków wynikających z Umowy Ramowej lub Regulaminu, w szczególności odmowy udzielenia informacji lub przedstawienia dokumentów, o których mowa w § 7 Umowy Ramowej.
4. Rozwiązanie Umowy Ramowej powoduje Wcześniejsze Rozwiązanie wszystkich nierozliczonych jeszcze Transakcji zawartych w wykonaniu (na podstawie) Umowy Ramowej
5. Umowa Ramowa ulega rozwiązaniu:
  - a) z chwilą śmierci Klienta, będącego osobą fizyczną;
  - b) z chwilą otrzymania przez Bank informacji o zakończeniu likwidacji Klienta, posiadającego osobowość prawną, będącego osobową spółką handlową, bądź inną jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

### § 23

1. Wystąpienie któregoś z następujących zdarzeń stanowić będzie naruszenie Umowy Ramowej przez Klienta („Naruszenie Umowy”):
  - a) niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z Umowy Ramowej lub Regulaminu;
  - b) niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z Transakcji;
  - c) brak ustanowienia Zabezpieczenia Transakcji lub brak uzupełnienia Zabezpieczenia Transakcji do poziomu Zabezpieczenia Wymaganego;
  - d) otwarcie likwidacji Klienta (z powodów innych niż ogłoszenie upadłości);
  - e) wystąpienie zdarzeń faktycznych lub prawnych, powodujących zwiększenie ryzyka niewykonania przez Klienta zobowiązań z tytułu Transakcji, w szczególności:
    - (iv) istotne, trwałe pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta;
    - (v) niewywiązywanie się przez Klienta z umów kredytowych, umów pożyczki lub innych umów o podobnym charakterze, obarczonych ryzykiem kredytowym, w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych, niezależnie od tego, czy strona uprawniona z tytułu takiej umowy skorzysta z przysługującego jej prawa;
    - (vi) istotne naruszenie przez Klienta warunków jakiegokolwiek umowy lub transakcji zawartej z Bankiem, niebędącej Transakcją;

- (vii) zajęcie przez organ egzekucyjny jakiegokolwiek Rachunku Klienta;
  - (viii) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego, w którym suma dochodzonych roszczeń przewyższa kwotę zobowiązań Klienta z tytułu Transakcji;
  - (ix) zaprzestanie płacenia zobowiązań, uznanie na piśmie niemożności spłaty zobowiązań w terminie lub rozpoczęcie negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami z zamiarem zmiany wysokości, podstawy prawnej lub terminu płatności zobowiązań;
  - (x) ustanowienie zarządu przymusowego lub innego zarządcy nad przedsiębiorstwem Klienta;
  - f) wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego, powodującego częściową lub całkowitą nieważność, utratę, zmniejszenie lub pogorszenie warunków prawnych Zabezpieczenia Transakcji;
  - g) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów;
  - h) zaprzestanie przez Klienta prowadzenia w całości lub części działalności gospodarczej lub istnienie groźby takiego zdarzenia;
  - i) złożenie przez Klienta w Umowie Ramowej oświadczenia, które okaże się nieprawdziwe;
  - j) wypowiedzenie, odwołanie lub ograniczenie bez zgody Banku jakichkolwiek pełnomocnictw udzielonych na podstawie Umowy Ramowej lub Regulaminu;
  - k) nieposiadanie LEI lub niedopełnienie procedury przedłużenia ważności LEI.
2. Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o wszelkich faktach i okolicznościach dotyczących wystąpienia zdarzeń, o których mowa w ust. 1 lub możliwości wystąpienia takich zdarzeń.
3. W razie wystąpienia Naruszenia Umowy Bank jest uprawniony do powstrzymania się od spełniania świadczeń wynikających z rozliczenia Transakcji, a także może odmówić zawierania z Klientem nowych Transakcji. Bank zawiadamia Klienta o wystąpieniu Naruszenia Umowy.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, jeżeli w terminie dwóch Dni Roboczych od otrzymania przez Klienta zawiadomienia o wystąpieniu Naruszenia Umowy nadal występuje Naruszenie Umowy, Bank ma prawo do Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji, a także do rozwiązania Umowy Ramowej bez zachowania terminu wypowiedzenia.
5. W przypadku Naruszenia Umowy z powodu, o którym mowa w ust. 1 pkt k):
- a) Bank ma prawo do Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji, a także do rozwiązania Umowy Ramowej bez zachowania terminu wypowiedzenia bez konieczności wcześniejszego zawiadomienia Klienta o Naruszeniu Umowy; oraz
  - b) Bank jest zwolniony z obowiązku raportowania do repozytorium zmian wyceny Transakcji w imieniu Klienta i nie ponosi odpowiedzialności za skutki braku raportowania w imieniu Klienta.
6. Rozwiązanie Umowy Ramowej powoduje Wcześniejsze Rozwiązanie wszystkich nierozliczonych jeszcze Transakcji zawartych w wykonaniu (na podstawie) Umowy Ramowej.

## § 24

1. O Wcześniejszym Rozwiązaniu Transakcji Bank informuje Klienta za pośrednictwem telefaksu lub poczty elektronicznej, wskazując jednocześnie Transakcje podlegające rozwiązaniu oraz Dzień Wcześniejszego Rozwiązania.
2. Klient zobowiązany jest pokryć wszelkie udokumentowane koszty, które mogą zostać poniesione przez Bank w związku z Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji.
3. Wcześniejsze Rozwiązanie Transakcji przeprowadzane jest według poniższych zasad:
- a) Bank dokonuje obliczenia Kwoty Rozliczenia w stosunku do każdej Transakcji;
  - b) w przypadku, gdyby Kwota Rozliczenia obliczona zgodnie z postanowieniem lit. a) wyrażona była w walucie innej, niż złoty polski, Bank dokonuje jej przeliczenia na złote polskie na podstawie aktualnego kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski;
  - c) po dokonaniu czynności wskazanych pod lit. a) i b), Bank dokonuje Kompensacji wszystkich wymagalnych jak i niewymagalnych Kwot Rozliczenia wynikających z Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji wyliczając Kwotę Kompensacji;
  - d) Kwotę Kompensacji obliczoną zgodnie z lit. c) Bank odpowiednio powiększa lub pomniejsza o wszelkie koszty, jeśli są związane z Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji; uzyskana w ten sposób kwota stanowi Kwotę Wcześniejszego Rozwiązania;
  - e) Bank uznaje lub obciąża właściwy Rachunek Klienta Kwotą Wcześniejszego Rozwiązania, w zależności od tego, czy Kwoty Rozliczenia wynikające z Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji przysługujące Klientowi są wyższe, czy niższe od przysługujących Bankowi; postanowienie niniejsze nie wyłącza, ani nie ogranicza przewidzianego Regulaminem lub Umową Ramową prawa Banku do Kompensacji Kwoty Wcześniejszego Rozwiązania z jakimikolwiek innymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku.
4. Bank przesyła Potwierdzenie dla Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji do Klienta, za pośrednictwem telefaksu lub poczty elektronicznej, najpóźniej do godziny 16:30 następnego Dnia Roboczego, przypadającego bezpośrednio po Dniu Wcześniejszego Rozwiązania.
5. W Potwierdzeniu, o którym mowa w ustępie powyższym, Bank wskazuje:
- a) Transakcje, które uległy Wcześniejszemu Rozwiązaniu Transakcji;
  - b) wysokość Kwoty Rozliczenia wynikającej z Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji w stosunku do danej Transakcji, a także jej wysokość w złotych polskich;
  - c) wysokość kosztów związanych z Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji;
  - d) wysokość Kwoty Wcześniejszego Rozwiązania ze wskazaniem, czy jest ona płatna przez Klienta czy przez Bank;
  - e) informacje odnośnie ewentualnej kompensacji Kwoty Wcześniejszego Rozwiązania z innymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku.

6. Klient, który nie zgadza się z obliczeniami dokonanymi przez Bank w ramach Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji, zobowiązany jest poinformować o tym Bank do godziny 15.00 w Dniu Roboczym następującym po wysłaniu przez Bank Potwierdzenia, o którym mowa w ust. 4. W reklamacji zgłoszonej zgodnie ze zdaniem poprzednim Klient powinien wskazać i szczegółowo uzasadnić przyczyny, dla których dla których według Klienta wyliczenie Kwoty Wcześniejszego Rozwiązania dokonane przez Bank nie jest prawidłowe, oraz jaka powinna być według niego jej prawidłowa wartość. Brak zgłoszenia w tym terminie zastrzeżeń co do prawidłowości wyliczenia Kwoty Wcześniejszego Rozwiązania lub złożenie reklamacji niespełniającej warunków opisanych w zdaniu poprzedzającym, uważane będzie za akceptację wyliczonej przez Bank Kwoty Wcześniejszego Rozwiązania, jako prawidłowej.

## OBOWIĄZKI WYNIKAJĄCE Z EMIR

### § 24.1

1. W celu spełnienia wymogów Rozporządzenia EMIR oraz Rozporządzenia nr 149/2013 konieczne jest stwierdzenie, czy Klient podlega Obowiązki Rozliczania, czy też temu obowiązkowi nie podlega („Klasyfikacja EMIR”). Ustalenie Klasyfikacji EMIR Klienta następuje poprzez złożenie stosownego oświadczenia przez Klienta lub poprzez złożenie przez Bank stosownego oświadczenia o dokonanej Klasyfikacji EMIR w odniesieniu do Klienta, o ile w terminie 14 dni Klient nie przedłoży w Banku pisemnej informacji o dokonanej przez siebie odmiennej Klasyfikacji EMIR.
2. W przypadku zmiany Klasyfikacji EMIR, Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić na piśmie Bank o takiej zmianie oraz o nowej Klasyfikacji EMIR Klienta.

### § 24.2

1. Bank informuje Klienta, że zgodnie z postanowieniami rozporządzenia EMIR obowiązek zgłaszania do repozytorium faktu zawarcia Transakcji, zmian Transakcji oraz rozwiązania Transakcji nałożony jest na każdą ze stron Transakcji, tj. odrębnie na Bank i na Klienta.
2. Bank ma prawo zlecić podmiotom trzecim wykonanie zgłoszenia. Bank odpowiada wyłącznie za staranny dobór podmiotu trzeciego, któremu udzieli zlecenia.
3. Klient upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń Transakcji zawartych przez Klienta z Bankiem do repozytorium transakcji lub, w przypadkach wskazanych w rozporządzeniu EMIR, do European Securities and Markets Authority (ESMA), zgodnie z wymogami wynikającymi z rozporządzenia EMIR. Bank dokonuje wyboru repozytorium, do którego Transakcje będą zgłaszane. Na życzenie Klienta Bank przedłoży informacje dotyczące wybranego repozytorium oraz przekazanych do tego repozytorium informacji o Transakcjach.
4. Powierając Bankowi zgłaszanie w imieniu Klienta Transakcji do repozytorium transakcji, Klient wyraża zgodę na przekazywanie danych Klienta oraz informacji o zawartych z Bankiem Transakcjach do wybranego przez Bank repozytorium Transakcji. Przez zgłoszenie Transakcji do repozytorium transakcji Strony rozumieją zgłoszenie faktu zawarcia, zmiany lub rozwiązania Transakcji oraz zmian wyceny Transakcji.
5. Zgłaszanie Transakcji do repozytorium dokonywane będzie przez Bank na zasadach i w terminach określonych w rozporządzeniu EMIR oraz w umowie zawartej między Bankiem i danym repozytorium transakcji.
6. Bank upoważniony jest do dostępu do danych Klienta znajdujących się w repozytorium transakcji, w szczególności do otrzymywania z repozytorium informacji dotyczących Klienta lub Transakcji zawartych z Bankiem oraz dokonywania innych czynności i składania oświadczeń w imieniu Klienta w zakresie Transakcji zgłaszanych do repozytorium transakcji.
7. W przypadku, gdy Klient zamierza samodzielnie zgłaszać Transakcje do repozytorium transakcji, zobowiązany jest pisemnie powiadomić o tym Bank, wraz ze wskazaniem daty rozpoczęcia dokonywania samodzielnych zgłoszeń, przy czym data ta nie może przypadać wcześniej niż trzy Dni Robocze od dnia otrzymania powyższej informacji przez Bank. W takim przypadku na potrzeby zgłoszenia Transakcji do repozytorium transakcji, Klient zobowiązany będzie posługiwać się unikalnym identyfikatorem transakcji (UTI - Unique Trade Identifier), o których mowa w rozporządzeniu EMIR, nadanym przez Bank i wskazanym w Potwierdzeniu Transakcji.
8. W przypadku, gdy Klient samodzielnie dokonujący zgłoszeń Transakcji do repozytorium zamierzał będzie powierzyć Bankowi raportowanie Transakcji w imieniu Klienta, zobowiązany będzie do pisemnego poinformowania Banku o tym fakcie. W takim przypadku Bank przejmie dokonywanie w imieniu Klienta zgłoszeń Transakcji do repozytorium transakcji w czwartym Dniu Roboczym następującym po dniu otrzymania powyższej informacji przez Bank lub innym dniu uzgodnionym przez Klienta i Bank.
9. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje, złożyć wszelkie oświadczenia oraz podjąć wszelkie działania, które w racjonalnej ocenie będą niezbędne do należytego i terminowego wykonania przez Bank obowiązku zgłaszania Transakcji do repozytorium transakcji. W szczególności Klient zobowiązany jest upewnić się, że w Banku przedłożone zostały aktualne dane Klienta, w tym dane dotyczące Klasyfikacji EMIR Klienta oraz ważnego i aktywnego numeru LEI, przy czym Klient zobowiązany jest utrzymywać taki numer identyfikacyjny aktywny przez okres obowiązywania Umowy Ramowej. Wskazane powyżej dane i informacje będące w posiadaniu Banku będą uważane przez Bank za aktualne i będą wykorzystywane przez Bank do dokonywania zgłoszeń do repozytoriów transakcji, dopóki Bank nie zostanie poinformowany przez Klienta o zmianie tych danych, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek od drugiego Dnia Roboczego po dacie jego doręczenia do Banku. Ponadto na żądanie Banku Klient zobowiązany będzie niezwłocznie przedłożyć Bankowi dodatkowe informacje, złożyć oświadczenia lub dokonać innych czynności, niezbędnych do dokonywania zgłoszeń Transakcji do repozytorium transakcji w imieniu Klienta.
10. Bank dokonując zgłoszeń Transakcji do repozytorium transakcji w imieniu Klienta, przekazuje dane dotyczące wycen i zabezpieczeń obliczone lub określone przez Bank zgodnie z metodologią przyjętą przez Bank.
11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niewykonania lub nienależytego wykonania zgłoszeń Transakcji do repozytoriów transakcji chyba, że takie niewykonanie lub nienależyte wykonanie zgłoszeń Transakcji do repozytoriów transakcji spowodowane zostanie winą umyślną lub rażącym niedbalstwem Banku.
12. Klient ponosi wobec Banku odpowiedzialność za szkody poniesione przez Bank na skutek braku wykonania przez Klienta któregokolwiek ze zobowiązań, o których mowa w niniejszym Rozdziale.

13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez repozytorium transakcji obowiązków wynikających z przepisów prawa oraz z umowy łączącej Bank z repozytorium transakcji.

14. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkody wyrządzonej Klientowi w związku z niemożnością przekazania zgłoszenia do repozytorium transakcji z przyczyn technicznych, ze względu na wystąpienie przypadku siły wyższej lub z innych przyczyn chyba, że szkoda spowodowana została winą umyślną lub rażącym niedbalstwem Banku.

15. Bank zastrzega sobie prawo do pobierania od Klienta opłat za dokonywanie zgłoszeń Transakcji do repozytoriów transakcji zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji Pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla Firm. O wprowadzeniu lub zmianie wysokości opłat Bank powiadomi Klientów w trybie przewidzianym dla zmiany ww. taryfą.

16. Klient oraz Bank zobowiązani są do podjęcia wszelkich czynności w celu umożliwienia drugiej stronie wywiązania się ze spoczywających na niej obowiązków dotyczących zgłaszania Transakcji, w szczególności do przekazania drugiej Stronie informacji o nadanej danej Stronie numerze identyfikacyjnym.

#### § 24.3

1. Klient oraz Bank zapewniają, że każda Transakcja zostanie potwierdzona nie później niż w terminie wskazanym w Art. 12 Rozporządzenia nr 149/2013.

#### § 24.4

1. Do celów wymaganego zgodnie z Art. 13 Rozporządzenia nr 149/2013 uzgadniania Danych Portfela, Bank przekaże Klientowi Dane Portfela według stanu na Dzień Uzgadniania Portfela. Dane Portfela przekazane zostaną Klientowi w terminie 14 dni od Dnia Uzgadniania Portfela, w formie pisemnej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany Bankowi przez Klienta w formie pisemnej.

2. Klient zobowiązany jest do weryfikacji Danych Portfela przekazanych przez Bank oraz uzgodnienia tych danych z posiadanymi przez siebie Danymi Portfela.

3. Jeżeli Klient stwierdzi niezgodność między Danymi Portfela przekazanymi przez Bank, a własnymi danymi zobowiązany jest poinformować o tym Bank w terminie siedmiu (7) Dni Roboczych po dniu otrzymania od Banku Danych Portfela. Brak zastrzeżeń co do przekazanych przez Bank Danych Portfela w powyższym terminie oznaczać będzie za akceptację Danych Portfela przez Klienta.

4. W przypadku zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń co do Danych Portfela lub wyceny Transakcji zgodnie z postanowieniami ust. 3 powyżej, Strony podejmą starania na rzecz zgodnego rozstrzygnięcia niezgodności w ciągu pięciu (5) Dni Roboczych od daty wpływu zastrzeżeń Klienta. W tym celu Strony podejmą stosowne czynności we własnym zakresie oraz, wzajemnie wymieniając się danymi z drugą Stroną, podejmą próby ustalenia prawidłowych Danych Portfela. Każda ze Stron zobowiązana jest do współdziałania w wyjaśnieniu sprawy oraz udostępniania drugiej Stronie przydatnych do wyjaśnienia informacji.

5. Każda ze Stron ma prawo zlecić wykonanie czynności uzgadniania Danych Portfela wykwalifikowanej osobie trzeciej, która zostanie należycie upoważniona do wykonywania tego zadania przez daną Stronę. Jeżeli Strona skorzysta z tej możliwości, dostawca Danych Portfela ma obowiązek oraz uprawnienie do przekazania Danych Portfela bezpośrednio do podmiotu trzeciego. Jeżeli druga Strona będzie zgłaszała zastrzeżenia co do rzetelności lub wymaganych kwalifikacji podmiotu trzeciego lub jeżeli dołączenie podmiotu trzeciego będzie dla drugiej Strony wiązało się z niewspółmiernie dotkliwymi nakładami lub jeżeli druga Strona będzie w stanie wykazać, że posiada inny, uzasadniony interes, to może ona wyrazić pisemny sprzeciw przeciwko przekazaniu podmiotowi trzeciemu Danych Portfela. O zleceniu wykonania czynności uzgadniania Danych Portfela wykwalifikowanej osobie trzeciej Strona zobowiązana jest niezwłocznie pisemnie poinformować drugą Stronę.

#### § 24.5

1. Jeżeli niezgodności w zakresie Danych Portfela lub wymiany Zabezpieczeń Transakcji pozostaną nierozstrzygnięte po upływie terminu określonego w Art. 24.4 ust. 4, w celu wypełnienia ciążącego na Stronach obowiązku stosowania odpowiedniej procedury rozwiązywania sporów, Strony postanawiają, że każda ze Stron uprawniona jest do doręczenia drugiej Stronie pisemnego zawiadomienia o zaistnieniu sporu, w którym wskaże okoliczności co do których spór zaistniał. Zawiadomienie powinno w sposób niebudzący wątpliwości określać jego charakter. Dzień, w którym Strona otrzyma określone powyżej zawiadomienie, uznaje się za dzień powstania sporu („Dzień Powstania Sporu”).

2. W przypadku określonym w ust. 1 Strony podejmą niezwłocznie i w dobrej wierze negocjacje w sprawie polubownego rozwiązania zaistniałego sporu.

3. Jeżeli spór nie zostanie polubownie rozstrzygnięty pomiędzy Stronami w terminie piętnastu (15) dni od Dnia Powstania Sporu, Strony przekażą prowadzenie działań zmierzających do jego rozstrzygnięcia odpowiednim jednostkom organizacyjnym wyższego stopnia każdej ze Stron lub wskazanym w odrębnym porozumieniu stronom trzecim specjalizującym się w rozwiązywaniu sporów danego rodzaju,

4. Jeżeli pomimo podjęcia powyższych działań spór nie zostanie rozstrzygnięty w terminie trzydziestu (30) dni od Dnia Powstania Sporu, Strony uznają obowiązek stosowania procedury rozstrzygania sporów, o którym mowa w niniejszym artykule za wypełniony. Każda ze Stron ma obowiązek zidentyfikowania, zarejestrowania oraz monitorowania sporu dotyczącego Danych Portfela lub wymiany Zabezpieczeń Transakcji, w szczególności w zakresie czasu, przez jaki spór pozostaje nierozstrzygnięty, drugiej Strony sporu oraz spornej kwoty.

5. W przypadku, gdy Strony zawarły odrębną umowę w zakresie wymiany Zabezpieczeń Transakcji, dla celów rozstrzygania sporów dotyczących Zabezpieczeń Transakcji zastosowanie będą miały postanowienia tej odrębnej umowy.

#### § 24.6

1. Strony niniejszym potwierdzają, że w przypadku, gdy będzie to wymagane na mocy EMIR lub Rozporządzenia nr 149/2013, sprawdzą będą w terminach określonych w obowiązujących przepisach prawa, możliwość dokonania kompresji portfela w celu zmniejszenia ich ryzyka kredytowego kontrahenta.

## ZASADY PRZYJMOWANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

### § 25

1. Reklamacja to wystąpienie skierowane do Banku, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, w formie i w sposób określony poniżej z zastrzeżeniem procedury uzgadniania Danych Portfela, która odbywa się zgodnie z § 24.4. - §24.6 Regulaminu.
2. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank mogą być składane:
  - a) ustnie: osobiście w placówce Banku lub telefonicznie pracownikowi prowadzącemu obsługę transakcyjną Klienta lub pracownikowi Banku.
  - b) pisemnie: przesyłką pocztową lub poprzez kuriera lub posłańca na adres siedziby Santander Bank Polska S.A. al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa lub placówki Banku lub osobiście w placówce Banku.
  - c) w formie elektronicznej w usłudze Santander internet, Mini Firma internet, Moja Firma plus internet, iBiznes24 lub na adres email: [kontakt@santander.pl](mailto:kontakt@santander.pl)Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl).
3. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank dostępne są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl) oraz w placówkach Banku.
4. Klient będący Konsumentem może się zwrócić:
  - a) o bezpłatną pomoc prawną – do miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta,
  - b) o pozasądowe rozwiązanie sporu wynikającego z umowy – do Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza 12 000 zł. Adres strony internetowej Arbitra Bankowego: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrbankowy>,
5. Klient będący Konsumentem lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą może się zwrócić o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – w sytuacji nieuwzględnienia przez Bank reklamacji posiadacza. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>.
6. Proces rozpatrywania reklamacji przez Bank cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa i dobrych obyczajów.
7. Reklamacje rozpatrywane są niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank. Do zachowania powyższego terminu wystarczy wysłanie przez Bank odpowiedzi na reklamację przed jego upływem.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Bank poinformuje Klienta o:
  - a) przyczynie opóźnienia,
  - b) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - c) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
9. Reklamacja powinna zawierać: imię i nazwisko / nazwę firmy, Pesel/Regon/ numer reklamowanej umowy lub rachunku, szczegółowy opis reklamacji wraz z jej uzasadnieniem oraz wskazaniem oczekiwań odnośnie sposobu rozpatrzenia reklamacji. Istotne jest, by w przypadku stwierdzenia przez Klienta nieprawidłowości dotyczących usług świadczonych przez Bank reklamacja została złożona możliwie niezwłocznie.
10. O wyniku postępowania reklamacyjnego Bank powiadomi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź na reklamację może zostać przekazana pocztą elektroniczną.
11. Od decyzji Banku, nieuznającej zasadności reklamacji, Klientowi przysługuje prawo odwołania się bezpośrednio do Banku w sposób przewidziany w pkt 2 powyżej. Bank dokonuje wówczas powtórnego rozpatrzenia reklamacji. W przypadku negatywnego rozstrzygnięcia postępowania odwoławczego przez Bank, Klientowi przysługuje m. in. prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich, prawo złożenia zapisu na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego oraz prawo wystąpienia z powództwem przeciwko Bankowi, tj. Santander Bank Polska S.A., do sądu powszechnego właściwego dla siedziby Banku lub sądu, w którego okręgu znajduje się oddział Banku, gdy roszczenie pozostaje w związku z działalnością tego oddziału lub sądu miejsca wykonania Umowy Ramowej. Jednocześnie Strony ustaliły właściwość miejscową umowną według siedziby Banku.
12. Organem sprawującym nadzór i kontrolę nad działalnością Santander Bank Polska S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 26

1. W odniesieniu do Transakcji w przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy Ramowej i Regulaminu decydować będą postanowienia Regulaminu.
2. W odniesieniu do danej Transakcji, w przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu a postanowieniami dokumentacji przewidzianej w Regulaminie, będą odpowiednio stosowane postanowienia takiej dokumentacji.

3. W odniesieniu do Transakcji, w przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu a postanowieniami Potwierdzenia, decydować będą postanowienia Potwierdzenia.
4. W odniesieniu do danej Transakcji, w przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami nagrania rozmowy telefonicznej Klienta z Bankiem, podczas której doszło do Uzgodnienia Warunków Transakcji a postanowieniami Potwierdzenia, decydować będą postanowienia nagrania takiej rozmowy telefonicznej.
5. Bank niniejszym podaje do wiadomości Klienta, że w związku z wykonywaniem ciężących na Banku obowiązków, Bank przekazywał będzie dane dotyczące Klienta oraz zawieranych przez niego Transakcji m.in. do repozytoriów transakcji oraz innych podmiotów, w sytuacji, gdy obowiązek taki wynikał będzie z obowiązujących przepisów prawa. Przekazywanie tych danych nie narusza żadnego ograniczenia w zakresie ujawniania informacji nałożonego na mocy zawartej przez Strony Transakcji lub na mocy przepisów ustawowych, wykonawczych lub administracyjnych.
6. Bank przekazuje Klientowi Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Santander Bank Polska S.A. ("Polityka Wykonywania Zleceń"). Złożenie Bankowi przez Klienta zlecenia zawarcia Transakcji po otrzymaniu przez Klienta Polityki Wykonywania Zleceń uznaje się za wyrażenie przez Klienta uprzedniej zgody na tę Politykę Wykonywania Zleceń. Bank informuje Klienta o istotnych zmianach Polityki Wykonywania Zleceń w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę Ramową z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy Ramowej nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian. Złożenie Bankowi przez Klienta zlecenia zawarcia Transakcji po upływie tego terminu uznaje się za wyrażenie przez Klienta uprzedniej zgody na tak zmienioną Politykę Wykonywania Zleceń.
7. Bank informuje Klienta, że składane przez Klienta zlecenia wykonywane będą poza systemem obrotu instrumentami finansowymi. Złożenie Bankowi przez Klienta zlecenia zawarcia Transakcji uznaje się za wyrażenie przez Klienta uprzedniej zgody na wykonanie zlecenia Klienta poza systemem obrotu instrumentami finansowymi.
8. Bank informuje, że aktualne Dokumenty zawierające kluczowe informacje" publikowane są na stronie www: <http://www.santander.pl/KID>

## § 27

1. Regulamin w wersji 6.2 obowiązuje od dnia 12.11.2018. Do tego czasu obowiązuje regulamin w wersji 6.1.
2. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu. O dokonanych zmianach Bank zawiadamia Klienta w trybie przewidzianym w Umowie Ramowej.
3. W przypadku gdy Klient nie akceptuje nowych postanowień Regulaminu, może w terminie 14 dni od daty doręczenia zmienionych postanowień Regulaminu wypowiedzieć Umowę Ramową z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia i w takiej sytuacji żadne nowe Transakcje nie będą zawierane, a do zawartych Transakcji będą mieć zastosowanie postanowienia Regulaminu przed wprowadzeniem do niego zmian przez Bank.
4. Brak oświadczenia Klienta o wypowiedzeniu Umowy Ramowej stosownie do postanowień ust. 2 skutkuje uznaniem zmienionego Regulaminu za wiążący strony od chwili określonej w Umowie Ramowej. Zmienione postanowienia Regulaminu znajdują zastosowanie także do Transakcji zawartych przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu.