

# Regulamin transakcji opcji walutowych

Warszawa, 2 listopada 2023 r.

## Postanowienia ogólne

### § 1

1. Regulamin Transakcji Opcji Walutowych określa zasady funkcjonowania transakcji opcji walutowych, warunki zawierania i rozliczania oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin Transakcji Opcji Walutowych stanowi integralną część Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji zawartej między Bankiem a Klientem, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji zawieranych między Klientem a Bankiem. Transakcja Opcji Walutowej stanowi transakcję na instrumentach pochodnych w rozumieniu Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem, bądź budzących wątpliwości interpretacyjne stosuje się aktualnie obowiązujący w Santander Bank Polska S.A. regulamin świadczenia usług „Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych” oraz posittkowo ustalone międzynarodowe zwyczaje rynkowe wyrażone w dokumentacji ISDA (International Swaps and Derivatives Association), w tym w szczególności w dokumentach typu Definitions (na dzień opublikowania niniejszego Regulaminu - dokumentami tymi w odniesieniu do transakcji walutowych są 1998 ISDA FX and Currency Options Definitions oraz 2006 ISDA Definitions).

### § 2

W niniejszym Regulaminie Transakcji Opcji Walutowych, jak i przy zawieraniu transakcji opcji walutowych stosuje się następujące określenia (w porządku alfabetycznym):

- 1) **Bank** – Santander Bank Polska S.A.
- 2) **Dolna/Górna bariera aktywująca (typu knock down/up & in)** –oznacza poziom kursu walutowego uzgodnionego przez Strony warunkującego zaistnienie przypadku aktywacji,
- 3) **Dolna bariera opcji binarnej** - oznacza poziom kursu walutowego uzgodnionego przez Strony, znajdującego się poniżej kursu spot z momentu zawierania transakcji,
- 4) **Dolna/Górna bariera wygaszająca (typu knock down/up & out)** - oznacza poziom kursu walutowego uzgodnionego przez Strony warunkującego zaistnienie przypadku wygaszenia,
- 5) **Dzień obliczania średniej** –w odniesieniu do opcji azjatyckich każdy ustalony przez Strony dzień, w którym ustalana jest wartość uzgodnionego przez Strony kursu referencyjnego; regułę wyznaczania dni obliczania średniej w okresie obliczania średniej określają Warianty uśredniania,
- 6) **Dzień roboczy** –każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel oraz świąt państwowych, w którym Bank prowadzi działalność bankową i dokonuje rozliczeń bankowych,
- 7) **Dzień rozliczenia** – dzień następujący dwa dni robocze po dniu wygaśnięcia/realizacji opcji,
- 8) **Dzień wygaśnięcia/realizacji opcji** – dzień, w którym opcja wygasa, bądź jest realizowana,
- 9) **Dzień zawarcia transakcji** –dzień, w którym Strony zawarły transakcję tj. złożyły oświadczenia woli, w których wyraziły definitywną zgodę na związanie się wszystkimi uzgodnionymi między Stronami warunkami transakcji,
- 10) **Godzina wygaśnięcia/realizacji opcji** – godzina, po upływie której opcja wygasa, bądź jest realizowana. Dla opcji, dla których kursem referencyjnym jest średni kurs publikowany przez Narodowy Bank Polski jest to godzina 11:00 czasu polskiego. W pozostałych przypadkach, o ile Strony nie ustalą inaczej jest to godzina 14:15 czasu polskiego,
- 11) **Górna bariera opcji binarnej** - oznacza poziom kursu walutowego uzgodnionego przez Strony, znajdującego się powyżej kursu spot z momentu zawierania transakcji,
- 12) **Klient** – podmiot będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, który zawarł z Bankiem Umowę o trybie zawierania i rozliczania transakcji, bądź inną umowę ramową regulującą zasady zawierania i rozliczania transakcji z Bankiem,
- 13) **Kupujący** – Strona transakcji kupująca opcję,
- 14) **Kurs realizacji** – ustalony w umowie kurs waluty bazowej podany w jednostkach waluty niebazowej, według którego Kupujący ma prawo zrealizować opcję,
- 15) **Kurs referencyjny** –uzgodniony przez Strony rodzaj kursu walutowego, którego faktyczna wartość jest ustalana w dniu wygaśnięcia/realizacji opcji lub dla opcji walutowej azjatyckiej w dniach obliczania średniej w celu ustalenia kursu rozliczeniowego. Jeżeli Klient i Bank nie postanowią inaczej, jako Kurs referencyjny:
  - a. dla walut obcych w stosunku do PLN przyjmowany jest odpowiedni Kurs średni NBP ustalany w dniu wygaśnięcia/realizacji opcji oraz ogłaszany następnie przez NBP po godzinie 11:00 czasu polskiego w dniu wygaśnięcia/realizacji opcji i publikowany przez Reuters na stronie EURPLNFX= lub NBPFIXA,
  - b. dla pozostałych par walutowych przyjmowany jest odpowiedni Kurs średni publikowany przez Bloomberg na godzinę 14:00
- 16) **Kurs rozliczeniowy** –ustalany przy rozliczeniu „netto” na podstawie kursu referencyjnego kurs walutowy będący podstawą do ustalenia kwoty rozliczenia,
- 17) **Kurs spot** – kurs walutowy ustalony przez Agenta Kalkulacyjnego na podstawie jednej lub więcej faktycznych, zawartych transakcji na walutowym Rynku spot na danej parze walutowej lub, jeśli dana para walutowa nie jest handlowana bezpośrednio, na parach walutowych tworzących kurs krzyżowy, tej pary walutowej.
- 18) **Kurs średni** –rodzaj kursu rozliczeniowego, stosowanego w opcjach azjatyckich, którego wartość obliczana jest jako średnia arytmetyczna z wartości kursu referencyjnego ustalanych w dniach obliczenia średniej,
- 19) **Kwota transakcji** – kwota wyrażona w walucie bazowej, do której kupna (dla opcji walutowej kupna) lub sprzedaży (dla opcji walutowej sprzedaży) uprawniony jest Kupujący w związku z zawartą transakcją,
- 20) **Kwota rozliczenia transakcji opcji binarnej/opcji Europejski Digital** – kwota wyrażona w walucie bazowej lub kwotowanej należna nabywcy opcji pod warunkami określonymi w transakcji opcji binarnej/opcji Europejski Digital,
- 21) **Kwota rozliczenia** – kwota należna Kupującemu od Sprzedającego z tytułu realizacji opcji przy rozliczeniu „netto”,

- 22) **Obszar Rynków Finansowych** – Obszar Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A.
- 23) **Odkupujący** – Strona transakcji, która w przypadku transakcji odkupu odkupuje wystawioną wcześniej przez siebie opcję.
- 24) **Odsprzedający** – Strona transakcji, która w przypadku transakcji odkupu odsprzedaje kupioną wcześniej opcję.
- 25) **Okres obliczania średniej** – w odniesieniu do opcji azjatyckich ustalony przez Strony okres, włącznie z datami rozpoczęcia i zakończenia tego okresu, w którym wyznaczane są dni obliczania średniej.
- 26) **Okres obserwacji bariery:**
- w przypadku opcji barierowej z barierą typu amerykańskiego lub typu „window” - okres, w którym może nastąpić Przypadek aktywacji lub Przypadek wygaszenia opcji, przy czym:
    - okres ten dla opcji barierowej z barierą typu amerykańskiego liczony jest od momentu zawarcia transakcji opcyjnej do dnia i godziny wygaśnięcia/realizacji opcji,
    - Strony mogą ustalić inny Okres obserwacji bariery określając Dzień rozpoczęcia Okresu obserwacji bariery i Dzień zakończenia Okresu obserwacji bariery. W takim przypadku opcja barierowa posiada barierę typu „window” i Okres obserwacji bariery określony jest następująco:
      - jeżeli Dzień rozpoczęcia Okresu obserwacji bariery przypada w Dniu zawarcia transakcji, to Okres obserwacji bariery rozpoczyna się w momencie zawarcia transakcji i kończy o Godzinie wygaśnięcia/realizacji opcji w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji,
      - jeżeli Dzień rozpoczęcia Okresu obserwacji bariery przypada po Dniu zawarcia transakcji, to Okres obserwacji bariery rozpoczyna się o Godzinie wygaśnięcia/realizacji opcji w Dniu rozpoczęcia Okresu obserwacji bariery i kończy o Godzinie realizacji/wygaśnięcia opcji w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji,
    - Jeśli Strony wyraźnie nie określiły typu bariery opcji barierowej jako typu europejskiego lub jako typu „window” poprzez podanie Dnia rozpoczęcia okresu obserwacji bariery i Dnia zakończenia okresu obserwacji bariery, przyjmuje się, że opcja barierowa posiada barierę typu amerykańskiego.
  - bądź też w przypadku opcji binarnej - okres, w którym Kurs spot porównywany jest do kursu dolnej/górnej bariery opcji binarnej, w celu ustalenia prawa do wypłaty Kwoty rozliczenia transakcji opcji binarnej, przy czym stosuje się odpowiednio zasady wskazane w pkt. a. powyżej,
- 27) **Opcja walutowa barierowa** – szczególny przypadek opcji, w którą wbudowana jest tzw. bariera, będąca ustalonym przez Strony kursem walutowym. Ustalona relacja pomiędzy kursem bariery a kursem spot w okresie obserwacji bariery dla barier typu amerykańskiego lub typu „window” lub pomiędzy kursem bariery a kursem referencyjnym w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji dla barier typu europejskiego warunkuje uzyskanie lub utratę przez Kupującego prawa do realizacji opcji barierowej. Stosuje się następujące rodzaje barier:
- Dolna bariera aktywująca typu amerykańskiego lub typu window; jeśli w dowolnym momencie w Okresie obserwacji bariery Kurs spot będzie równy lub niższy od kursu Dolnej bariery aktywującej; wystąpi Przypadek aktywacji,
  - Górna bariera aktywująca typu amerykańskiego lub typu window; jeśli w dowolnym momencie w Okresie obserwacji bariery Kurs spot będzie równy lub wyższy od kursu Górnej bariery aktywującej; wystąpi Przypadek aktywacji,
  - Górna bariera wygaszająca typu amerykańskiego lub typu window; jeśli w dowolnym momencie w Okresie obserwacji bariery Kurs spot będzie równy lub wyższy od kursu Górnej bariery aktywującej; wystąpi Przypadek wygaszenia,
  - Dolna bariera wygaszająca typu amerykańskiego lub typu window; jeśli w dowolnym momencie w Okresie obserwacji bariery Kurs spot będzie równy lub niższy od kursu Dolnej bariery aktywującej; wystąpi Przypadek wygaszenia,
  - Dolna bariera aktywująca typu europejskiego; jeśli w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji Kurs referencyjny będzie równy lub niższy od kursu Dolnej bariery aktywującej; wystąpi Przypadek aktywacji,
  - Górna bariera aktywująca typu europejskiego; jeśli w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji Kurs referencyjny będzie równy lub wyższy od kursu Górnej bariery aktywującej; wystąpi Przypadek aktywacji,
  - Górna bariera wygaszająca typu europejskiego; jeśli w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji Kurs referencyjny będzie równy lub wyższy od kursu Górnej bariery wygaszającej; wystąpi Przypadek wygaszenia,
  - Dolna bariera wygaszająca typu europejskiego; jeśli w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji Kurs referencyjny będzie równy lub niższy od kursu Dolnej bariery wygaszającej; wystąpi Przypadek wygaszenia,
- przy czym dana opcja może zawierać więcej niż jedną barierę typu amerykańskiego lub typu window,
- 28) **Opcja walutowa binarna One Touch (typu Up)** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji binarnej One Touch w przypadku, gdy Kurs spot w okresie obserwacji bariery będzie w dowolnym momencie wyższy od lub równy kursowi górnej bariery opcji binarnej,
- 29) **Opcja walutowa binarna One Touch (typu Down)** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji binarnej One Touch w przypadku, gdy Kurs spot w okresie obserwacji bariery będzie w dowolnym momencie niższy od lub równy kursowi dolnej bariery opcji binarnej,
- 30) **Opcja walutowa binarna Double One Touch (typu Range)** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji binarnej Double One Touch w przypadku, gdy Kurs spot w okresie obserwacji bariery będzie w dowolnym momencie wyższy od lub równy kursowi górnej bariery opcji binarnej lub niższy od lub równy kursowi dolnej bariery opcji binarnej,
- 31) **Opcja walutowa binarna No Touch (typu Up)** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji binarnej No Touch pod warunkiem, że Kurs spot w okresie obserwacji bariery w dowolnym momencie nie będzie wyższy od lub równy kursowi górnej bariery opcji binarnej,
- 32) **Opcja walutowa binarna No Touch (typu Down)** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji binarnej No Touch pod warunkiem, że Kurs spot w okresie obserwacji bariery w dowolnym momencie nie będzie niższy od lub równy kursowi dolnej bariery opcji binarnej,
- 33) **Opcja walutowa binarna Double No Touch (typu Range)** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji binarnej Double No Touch pod warunkiem, że Kurs spot w okresie obserwacji bariery w dowolnym momencie nie będzie wyższy od lub równy kursowi górnej bariery opcji binarnej i zarazem nie będzie niższy od lub równy kursowi dolnej bariery opcji binarnej,

- 34) **Opcja walutowa Europejski Digital typu Call** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji Europejski Digital pod warunkiem, że Kurs referencyjny będzie wyższy od lub równy kursowi realizacji opcji,
- 35) **Opcja walutowa Europejski Digital typu Put** - prawo majątkowe Kupującego uprawniające do wypłaty przez Sprzedającego na rzecz Kupującego w Dniu rozliczenia Kwoty rozliczenia opcji Europejski Digital pod warunkiem, że Kurs referencyjny będzie niższy od lub równy kursowi realizacji opcji,
- 36) **Opcja walutowa kupna (typu call)** – prawo majątkowe Kupującego uprawniające, lecz nie zobowiązujące, do nabycia w dniu rozliczenia od Sprzedającego kwoty transakcji w walucie bazowej po kursie realizacji, jeśli Opcja walutowa zostanie rozliczona przez dostawę waluty lub do otrzymania Kwoty rozliczenia, jeśli Opcja walutowa zostanie rozliczona „netto”,
- 37) **Opcja walutowa sprzedaży (typu put)** – prawo majątkowe Kupującego uprawniające, lecz nie zobowiązujące, do sprzedaży w dniu rozliczenia Sprzedającemu kwoty transakcji w walucie bazowej po kursie realizacji, jeśli Opcja walutowa zostanie rozliczona przez dostawę waluty lub do otrzymania Kwoty rozliczenia, jeśli Opcja walutowa zostanie rozliczona „netto”,
- 38) **Premia** – cena opcji wyrażona w uzgodnionej między Stronami walucie płaconą Sprzedającemu opcję przez Kupującego,
- 39) **Przypadek aktywacji/Aktywacja** – oznacza w odniesieniu do opcji barierowej sytuację, w której następuje nabycie praw z tytułu nabytej opcji barierowej,
- 40) **Przypadek wygaszenia** - oznacza w odniesieniu do opcji barierowej sytuację, w której następuje utrata praw z tytułu nabytej opcji barierowej,
- 41) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Transakcji Opcji Walutowych,
- 42) **Rynek Spot** – oznacza światowy rynek transakcji wymiany walutowej, który, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umownych i z zastrzeżeniem wyłączenia sobót i niedziel, jest otwarty od poniedziałku od godziny 5:00 czasu Sydney do piątku do godziny 17:00 czasu Nowy York,
- 43) **Sprzedający** – wystawca opcji, który jest zobowiązany do realizacji i rozliczenia opcji,
- 44) **Strona/y** – oznacza odpowiednio z osobna Bank, bądź Klienta, bądź Bank i Klienta łącznie,
- 45) **Struktura opcyjna** – transakcja jednoczesnego kupna i/lub sprzedaży więcej niż jednej opcji walutowej, w której płatności z tytułu poszczególnych premii są sumowane i rozliczany jest jedynie ich wynik,
- 46) **Styl opcji** – w odniesieniu do Opcji walutowej kupna i Opcji walutowej sprzedaży, z wyłączeniem Opcji walutowych barierowych, Opcji walutowych binarnych, Opcji walutowych azjatyckich i Opcji walutowych Europejski Digital, określenie, kiedy Opcja walutowa może zostać przez Kupującego opcję zrealizowana, przy czym wyróżnia się następujące style opcji:
  - a. Amerykańska – walutowa opcja amerykańska może zostać zrealizowana w każdym dniu roboczym od Dnia zawarcia transakcji do Dnia wygaśnięcia/realizacji opcji w godzinach od 9:00 do 16:00 czasu polskiego, z zastrzeżeniem, że jeśli Kupujący opcję realizuje opcję w dniu przed Dniem wygaśnięcia/realizacji opcji, to opcja może być rozliczona jedynie przez dostawę waluty;
  - b. Europejska – walutowa opcja europejska może zostać zrealizowana jedynie o Godzinie wygaśnięcia/realizacji w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji.

Jeśli Strony wprost nie określiły Stylu opcji podczas zawarcia transakcji, co do zasady przyjmuje się, że Opcja walutowa jest stylu europejskiego.

- 47) **Transakcja** – transakcja sprzedaży/kupna opcji walutowej,
- 48) **Transakcja odkupu** – transakcja, w której jedna Strona transakcji kupuje od drugiej Strony transakcji opcję walutową sprzedaną uprzednio tej ostatniej Stronie,
- 49) **Umowa ramowa** – Umowa ramowa o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji zawarta między Klientem a Bankiem, bądź inna umowa ramowa określająca zasady zawierania i rozliczania transakcji między Bankiem a Klientem,
- 50) **Waluta bazowa** – waluta sprzedawana przez Kupującego przy realizacji opcji walutowej sprzedaży, bądź waluta kupowana przez Kupującego przy realizacji opcji walutowej kupna,
- 51) **Waluta kwotowana/niebazowa** – waluta kupowana przez Kupującego przy realizacji opcji walutowej sprzedaży, bądź waluta sprzedawana przez Kupującego w przypadku realizacji opcji walutowej kupna,
- 52) **Wariant uśredniania** – w odniesieniu do opcji azjatyckich reguła wyznaczania dni obliczania średniej w okresie obliczania średniej. Dniem obliczania średniej jest dla wariantu:
  - a. Dziennego – każdy dzień roboczy w okresie obliczania średniej,
  - b. Tygodniowego – każdy dzień roboczy przypadający w cyklach tygodniowych, zaczynając od dnia rozpoczęcia okresu obliczania średniej, zawarty w okresie obliczania średniej,
  - c. Dwutygodniowego – każdy dzień roboczy przypadający w cyklach dwutygodniowych, zaczynając od dnia rozpoczęcia okresu obliczania średniej, zawarty w okresie obliczania średniej,
  - d. Miesięcznego – każdy dzień roboczy przypadający w cyklach miesięcznych, zaczynając od dnia rozpoczęcia okresu obliczania średniej, zawarty w okresie obliczania średniej.

Strony mogą ustalić inny Wariant uśredniania od wariantów wymienionych powyżej, podając inny sposób wyznaczania dni obliczania średniej i obliczania średniej.

### **Warunki transakcji opcji walutowych**

#### § 3

1. Przed zawarciem transakcji Klient zobowiązany jest do zawarcia z Bankiem umowy ramowej o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji Klienta z Bankiem.
2. Transakcje opcji walutowej zawierane są telefonicznie. Za zgodą Banku, warunki zawarcia Transakcji mogą zostać przekazane przez Klienta dealerowi Obszaru Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A. podczas rozmowy telefonicznej na adres poczty elektronicznej podany przez tego dealera oraz na adres: DUSKorespondencja@santander.pl. Zawarcie poszczególnych transakcji następuje z chwilą złożenia przez obie Strony transakcji oświadczeń woli, w których Strony transakcji wyrażą definitywną zgodę na

związanie się uzgodnionymi przez Strony warunkami powyższej transakcji. Do zawierania transakcji w imieniu Banku upoważnieni są dealerzy Obszaru Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A. Zasady i skutki rejestrowania wzajemnych rozmów telefonicznych określa Umowa ramowa.

3. Zasady potwierdzania zawarcia transakcji opcji walutowych określa Umowa. Potwierdzenie zawarcia transakcji opcji walutowej/ych określające warunki jej/ich zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej w dniu następnym po dniu zawarcia transakcji opcji walutowej/ych. Wzory potwierdzeń zawarcia transakcji opcji walutowej zawarte są w załączniku do niniejszego Regulaminu, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierdzeń transakcji odbiegających od powyższych wzorów, lub zawierających modyfikacje powyższych wzorów.

#### § 4

1. Zawierając transakcję opcji walutowej Strony powinny dążyć do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
  - a) Sprzedającego opcję walutową
  - b) Kupującego opcję walutową,
  - c) Typu opcji walutowej,
  - d) Waluty bazowej i waluty niebazowej (pary walutowej),
  - e) Kwoty transakcji,
  - f) Dnia wygaśnięcia opcji,
  - g) Godziny wygaśnięcia/realizacji opcji,
  - h) Dnia rozliczenia,
  - i) Kursu realizacji,
  - j) Rodzaju kursu referencyjnego,
  - k) Sposobu obliczenia kursu rozliczeniowego na podstawie kursu referencyjnego,
  - l) Kwoty premii oraz jej waluty,
  - m) Rachunku rozliczeniowego Klienta chyba, że jest on ustalony Umową ramową, bądź inną umową zawartą z Bankiem, bądź też Klient posiada rachunek rozliczeniowy prowadzony w Banku.
2. Zawierając transakcję sprzedaży opcji walutowej barierowej, Strony powinny dążyć do uzgodnienia poza warunkami określonymi w ust. 1 dodatkowo typu bariery (amerykańska, „window”, europejska), kursu bariery, okresu obserwacji bariery oraz rodzaju jednej lub więcej barier (dolnej bariery aktywującej, górnej bariery aktywującej, dolnej bariery wygaszającej, górnej bariery wygaszającej).
3. Zawierając transakcję sprzedaży opcji walutowej azjatyckiej, Strony powinny dążyć do uzgodnienia poza warunkami określonymi w ust. 1 dodatkowo okresu obliczania średniej oraz wariantu uśredniania.
4. Zawierając transakcję sprzedaży opcji walutowej binarnej, Strony powinny dążyć do uzgodnienia poza warunkami określonymi w ust. 1 -w miejsce kwoty transakcji- dodatkowo kwoty rozliczenia transakcji opcji binarnej, a w miejsce kursu realizacji - kursu bariery lub barier, okresu obserwacji bariery oraz typu opcji binarnej.
5. Zawierając transakcję sprzedaży opcji walutowej Europejski Digital (Put/Call) Strony powinny dążyć do uzgodnienia poza warunkami określonymi w ust. 1 - w miejsce kwoty transakcji- dodatkowo kwoty rozliczenia transakcji opcji walutowej Europejski Digital.
6. Skutki prawne dla Stron z tytułu zawarcia transakcji powstają z chwilą telefonicznego uzgodnienia warunków transakcji.
7. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży opcji walutowej lub struktury opcyjnej.

### **Zasady rozliczania transakcji kupna / sprzedaży opcji walutowych**

#### § 5

1. Kupujący opcję jest zobowiązany do zapłacenia premii opcyjnej Sprzedającemu.
2. W przypadku, gdy Kupującym opcję jest Klient, w dniu zawarcia transakcji rachunek Klienta zostanie obciążony kwotą premii, bądź też Klient przekazuje kwotę premii na rachunek wskazany przez Bank. W przypadku niedostarczenia premii do Banku w terminie do godziny 16:00 w dniu zawarcia transakcji opcja podlega zamknięciu na rynku finansowym, zaś wszelkie koszty związane z zamknięciem transakcji opcyjnej ponosi Klient. Klient posiadający limit na transakcje skarbowe może przekazać kwotę premii w dacie waluty spot do godziny 16:00.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadku, gdy Kupującym opcję jest Bank, kwota premii przekazywana jest na rachunek Klienta w dacie waluty spot lub może być elementem zabezpieczenia transakcji i zostać wypłacona po rozliczeniu transakcji.
4. Strony mogą uzgodnić, że Premia płatna będzie w ratach –w takim wypadku Strony uzgadniają daty płatności rat premii oraz wysokość rat premii.

#### § 6

1. Opcja walutowa może być zrealizowana przez Kupującego w dniu realizacji opcji.
2. Opcja walutowa barierowa może być zrealizowana przez Kupującego w dniu realizacji opcji jedynie w następujących przypadkach:
  - a) jeżeli w okresie obserwacji bariery wystąpi Przypadek aktywacji –dla opcji z górną lub/i dolną barierą aktywującą;
  - b) jeżeli w okresie obserwacji bariery nie wystąpi Przypadek wygaszenia –dla opcji z górną lub/i dolną barierą wygaszającą.
3. Opcja walutowa barierowa nie podlega realizacji, a prawo do realizacji opcji wygasa w następujących przypadkach:
  - a) jeżeli w okresie obserwacji bariery nie wystąpi Przypadek aktywacji –dla opcji z górną lub/i dolną barierą aktywującą;
  - b) jeżeli w okresie obserwacji bariery wystąpi Przypadek wygaszenia –dla opcji z górną lub/i dolną barierą wygaszającą.
4. Bank informuje Klienta o wystąpieniu Przypadku aktywacji lub wygaszenia opcji. Zawiadomienie powyższe przekazywane jest telefonicznie Klientowi na adres wskazany w Umowie o trybie zawierania i rozliczania transakcji, bądź innej umowie ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji łączącej Klienta z Bankiem. Brak skutecznego zawiadomienia, o którym mowa wyżej, nie ma wpływu na wystąpienie lub ważność przypadku aktywacji lub wygaśnięcia opcji.

5. Opcja kupna zostaje automatycznie zrealizowana przez Kupującego w przypadku, gdy Kurs realizacji opcji określony przez Strony transakcji opcyjnej jest niższy od kursu rozliczeniowego, z uwzględnieniem zasad wskazanych w ust. 2-3.
6. Opcja sprzedaży zostaje automatycznie zrealizowana przez Kupującego w przypadku, gdy Kurs realizacji opcji określony przez Strony transakcji opcyjnej jest wyższy od kursu rozliczeniowego, z uwzględnieniem zasad wskazanych w ust. 2-3.
7. Podmiotem uprawnionym do jednostronnego określenia (tzw. agentem kalkulacyjnym), czy wystąpił Przypadek aktywacji lub wygaszenia opcji barierowej, jak również do ustalenia, czy Kurs spot osiągnął poziom kursu górnej lub dolnej bariery opcji binarnej, co warunkuje określenie prawa do wypłaty Kwoty rozliczenia transakcji opcji binarnej w dniu rozliczenia, jest Bank.
8. Rozliczenie transakcji opcji walutowej następuje za pomocą rachunków rozliczeniowych. Rachunki rozliczeniowe wskazane są w treści Umowy ramowej łączącej Strony, bądź innej umowy zawartej z Bankiem, bądź też są ustalone między Stronami w procesie zawierania transakcji opcji walutowych.

#### § 7

1. W przypadku, gdy Kupującym opcję jest Klient, w dniu realizacji opcji decyduje on o wyborze sposobu rozliczenia opcji z wyłączeniem sytuacji, kiedy Kupujący realizuje opcję walutową o stylu amerykańskim przed Dniem wygaśnięcia/realizacji opcji. W tym wypadku Opcja walutowa o stylu amerykańskim może być rozliczona jedynie przez dostawę waluty.
2. W przypadku, gdy Kupującym opcję jest Klient, który realizuje powyższą opcję i zamierza ją rozliczyć przez dostawę waluty, jest on zobowiązany skontaktować się z Bankiem i poinformować o swojej decyzji telefonicznie dealera Obszaru Rynków Finansowych. Informacja o wyborze sposobu rozliczenia opcji powinna być przekazana dealerowi Obszaru Rynków Finansowych najpóźniej na jedną godzinę przed Godziną wygaśnięcia/realizacji opcji w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji.
3. W przypadku, gdy Kupującym opcję jest Klient i nie poinformuje on Banku o swojej decyzji co do sposobu rozliczenia opcji, opcja jest automatycznie rozliczana netto.
4. W przypadku, gdy Kupującym opcję jest Bank, opcja jest rozliczana netto, chyba, że Klient wybierze rozliczenie przez dostawę waluty i poinformuje telefonicznie dealera Obszaru Rynków Finansowych o swojej decyzji najpóźniej na jedną godzinę przed Godziną wygaśnięcia/realizacji opcji w Dniu wygaśnięcia/realizacji opcji.
5. Rozliczenie transakcji opcji walutowej binarnej oraz opcji walutowej Europejski Digital polega na zapłacie przez Sprzedającego Kupującemu uzgodnionej Kwoty rozliczenia transakcji opcji binarnej lub Kwoty rozliczenia opcji walutowej Europejski Digital w Dniu rozliczenia.

#### § 8

1. Rozliczenie "netto" polega na zapłacie przez Sprzedającego Kupującemu wyrażonej w walucie kwotowanej należnej z tytułu realizacji nabytej opcji kwoty rozliczenia „K” obliczonej ze wzoru:

a) dla opcji kupna (zapłata następuje jedynie w przypadku, gdy wartość Rroz jest wyższa niż wartość Ro):

$$K = N * (Rroz - Ro)$$

Gdzie:

N – Kwota transakcji w walucie bazowej

Ro – Kurs realizacji opcji

Rroz – Kurs rozliczeniowy

b) dla opcji sprzedaży (zapłata następuje jedynie w przypadku, gdy wartość Rroz jest niższa niż wartość Ro):

$$K = N * (Rroz - Ro)$$

Gdzie:

N – Kwota transakcji w walucie bazowej

Ro – Kurs realizacji opcji

Rroz – Kurs rozliczeniowy

2. Kurs rozliczeniowy odpowiada kursowi referencyjnemu ustalonemu w transakcji opcji walutowej, z wyłączeniem opcji walutowych azjatyckich, dla których Kurs rozliczeniowy obliczany jest jako średnia z kursów referencyjnych publikowanych w dniach określonych w Wariancie uśredniania.
3. W przypadku rozliczenia "netto", Bank w dniu rozliczenia uznaje bądź obciąża kwotą rozliczenia rachunek rozliczeniowy Klienta.

## § 9

1. Rozliczenie przez "dostawę waluty" polega na zawarciu transakcji walutowej z datą rozliczenia spot, w której dochodzi do zakupu przez Kupującego opcję (dla opcji walutowej kupna) lub sprzedaży przez Kupującego opcję (dla opcji walutowej sprzedaży) kwoty transakcji w walucie bazowej za walutę niebazową według kursu realizacji zgodnie z warunkami ustalonymi w transakcji opcyjnej.
2. Transakcja walutowa z datą rozliczenia spot służąca rozliczeniu przez dostawę waluty zawierana jest w oparciu o Regulamin zawierania transakcji walutowych.

## § 10

W przypadku braku pokrycia na rachunku Klienta lub nieprzekazania środków Klienta do Banku stosuje się zasady wskazane w Umowie ramowej o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji, zawartej między Bankiem a Klientem, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji Klienta z Bankiem.

## **Warunki transakcji odkupu opcji walutowych**

### § 11

Klient jest uprawniony do zawarcia transakcji odkupu w dowolnym dniu roboczym przed dniem realizacji opcji.

### § 12

1. Zawierając transakcję odkupu opcji, Klient i Bank zobowiązani są do uzgodnienia warunków transakcji o treści odpowiadającej treści transakcji opcji walutowej będącej przedmiotem odkupu.
2. Transakcje odkupu zawierane są na zasadach określonych w § 3-4 Regulaminu
3. Z chwilą zawarcia transakcji odkupu Strona zrzeka się praw wynikających z nabytej opcji.

## **Zasady przedterminowego zamknięcia transakcji opcji walutowych**

### § 13

1. W dowolnym dniu roboczym przed dniem realizacji opcji walutowej Klient jest uprawniony do zawarcia transakcji przedterminowego zamknięcia transakcji opcji walutowej. W takim wypadku strony zobowiązane są ustalić walutę i kwotę przedterminowego zamknięcia transakcji opcji walutowej, którą będzie uznany, bądź obciążony rachunek Klienta, jak również dzień płatności tej kwoty.
2. W przypadku dokonania przedterminowego zamknięcia transakcji opcji walutowej zawarta uprzednio transakcja opcji walutowej wygasa, zaś przyszłe niezrealizowane zobowiązania wynikające z tej transakcji nie podlegają realizacji przez strony.
3. W przypadku rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, Bank przesyła Klientowi w sposób uzgodniony Umową ramową potwierdzenie przedterminowego rozliczenia transakcji opcji walutowej. Ewentualne niewysłanie potwierdzenia przedterminowego rozliczenia transakcji opcji walutowej przez Bank nie ma wpływu na ważność przedterminowego rozliczenia transakcji opcji walutowej.

## **Zabezpieczanie transakcji opcji walutowych**

### § 14

1. Ogólne warunki zabezpieczania transakcji opcji walutowych określa Umowa ramowa.
2. Klient może być uprawniony do zawierania transakcji opcji walutowych w ramach limitu na transakcje skarbowe, określającego dopuszczalny poziom ryzyka kredytowego wynikającego z transakcji skarbowych zawieranych z Bankiem. Limit na transakcje skarbowe jest ustalany na podstawie jednostronnej decyzji Banku, okresowo weryfikowanej przez Bank. Limit na transakcje skarbowe może być cofnięty jednostronnie przez Bank w każdej chwili.
3. Bank może zażądać zabezpieczenia transakcji opcji walutowych w formie depozytu zabezpieczającego, blokady środków pieniężnych na rachunku bankowym lub innego zabezpieczenia uzgodnionego z Klientem. Z zastrzeżeniem odmiennych uregulowań umownych, bądź odmiennych ustaleń Stron ustalenie warunków i wysokości zabezpieczenia następuje w chwili zawarcia transakcji opcji walutowych.

## **Postanowienia końcowe**

### § 15

1. Bank ma prawo odmowy zawarcia transakcji bez podania przyczyn.
2. Klient i Bank mają prawo zawrzeć transakcję na niestandardowych warunkach, innych niż te, o których mowa w treści Regulaminu.
3. Z dniem zawarcia danej transakcji Strony oświadczają, iż żadna ze Stron nie działa jako powiernik, agent, ani jako doradca Strony w odniesieniu do danej transakcji.
4. W przypadku, gdy w związku z zawartą transakcją wystąpi konieczność zapłacenia przez Bank, jako płatnika podatków lub opłat obciążających Klienta, ich koszt pokrywa Klient.

#### § 16

1. Strony będą podejmowały starania w celu polubownego rozwiązywania wszelkich ewentualnych sporów wynikających z transakcji zawartych zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu.
2. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór zostanie poddany rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego dla siedziby Banku, przy czym jurysdykcja polskich sądów ma charakter wyłączny.
3. Aktualna wersja Regulaminu Transakcji Opcji Walutowych dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.skarb.santander.pl](http://www.skarb.santander.pl). Zasady zmian treści Regulaminu i sposób zawiadamiania o nich Klienta określa Umowa ramowa.



## Wzór potwierdzenia dla OTC FX Option –plain vanilla

### SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Obszar Rynków Finansowych  
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań  
Tel. (061) 856-58-14  
Fax. (022) 586 83 00

Nazwa Klienta: .....

Adres: .....

NIP lub Pesel:.....

Przedstawiciel Klienta:

Data: .....

Numer transakcji:.....

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

### Potwierdzenie zawarcia transakcji

#### Szanowni Państwo,

Niniejszy dokument stanowi "potwierdzenie zawarcia transakcji" w rozumieniu Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji obowiązującej między Stronami. Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza zawarcie z Państwem transakcji pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) na następujących warunkach:

Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji	
Kupujący:	
Sprzedający:	
Typ opcji walutowej:	
<b>Rodzaj opcji walutowej</b>	
Waluta/Kwota opcji sprzedaży:	
Waluta/Kwota opcji kupna:	
Kurs realizacji:	
<b>Rodzaj kursu referencyjnego:</b>	
Kurs rozliczeniowy:	
Dzień wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Godzina wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Dzień rozliczenia opcji:	
Marża szacowana wynosiła <sup>123</sup> :	
Całkowita suma pobranych prowizji i kosztów wynosi:	
w tym:	
- z tytułu usługi inwestycyjnej:	
- z tytułu instrumentu finansowego, w tym marża pobrana: wskazana powyżej marża pobrana przez Bank została uwzględniona w premii opcyjnej <sup>12</sup> .	
Premia/Waluta premii:	
Data płatności premii:	
Płatnik premii:	
Sposób rozliczenia opcji:	Rozliczenie netto/ przez dostawę waluty /do określenia w przyszłości
Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.
Informacje o rachunkach:	
Rachunek dla płatności dla Strony A:	
Rachunek dla płatności dla Strony B:	

<sup>1</sup> Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.

<sup>2</sup> W przypadku transakcji o dacie zapadalności dłuższej niż 365 dni wartość procentowa wyrażona jest w skali roku.

<sup>3</sup> Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.

**Siedziby:**

- (a) Siedzibą Strony A dla Transakcji będzie:
- (b) Siedzibą Strony B dla Transakcji będzie:

**Broker /Pośrednik:**

Integralną część powyższych warunków transakcji stanowią regulaminy dotyczące zawierania i wykonywania danego typu transakcji bankowych oraz Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, obowiązujące w Banku. W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się posilkowo opisy transakcji zawarte w Definitions -dokumentach wydanych przez ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association), właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

Ewentualne niezgodności prosimy zgłaszać do naszego Banku do godz. 16:00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu potwierdzenia transakcji.

Brak zastrzeżeń do tej godziny równoznaczny będzie z akceptacją przedstawionych danych.

Niniejsze potwierdzenie zostało sporządzone za pomocą elektronicznych nośników informacji, stanowi dowód zawarcia transakcji, ma rangę dokumentu i nie wymaga podpisów.

Z poważaniem  
Santander Bank Polska S.A.

## Wzór potwierdzenia dla FX Barrier Option

### SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Obszar Rynków Finansowych  
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań  
Tel. (061) 856-58-14  
Fax. (022) 586 83 00

Nazwa Klienta: .....

Adres: .....

NIP lub Pesel: .....

Przedstawiciel Klienta:

Data: .....

Numer transakcji:.....

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

### Potwierdzenie zawarcia transakcji

Szanowni Państwo,

Niniejszy dokument stanowi "potwierdzenie zawarcia transakcji" w rozumieniu Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji obowiązującej między Stronami. Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza zawarcie z Państwem transakcji opcji walutowej barierowej na następujących warunkach:

Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji:	
Kupujący:	
Sprzedający:	
Typ opcji walutowej:	
<b>Rodzaj opcji walutowej</b>	
Waluta/Kwota opcji sprzedaży:	
Waluta/Kwota opcji kupna:	
Kurs realizacji:	
<b>Rodzaj kursu referencyjnego:</b>	
Kurs rozliczeniowy:	
Rodzaj i kurs bariery:	..... Górna/dolna bariera aktywująca/wygaszająca
Rodzaj i kurs bariery:	..... Górna/dolna bariera aktywująca/wygaszająca
Okres obserwacji bariery/barier:	od ..... godz..... do ..... godz.....
Dzień wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Godzina wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Dzień rozliczenia opcji:	
Marża szacowana wynosi <sup>123</sup> :	
Całkowita suma pobranych prowizji i kosztów wynosi:	
w tym:	
- z tytułu usługi inwestycyjnej:	
- z tytułu instrumentu finansowego, w tym marża pobrana: wskazana powyżej marża pobrana przez Bank została uwzględniona w premii opcyjnej. <sup>12</sup>	
Premia/Waluta premii:	
Data płatności premii:	
Płatnik premii:	
Sposób rozliczenia opcji:	Rozliczenie netto/ przez dostawę waluty /do określenia w przyszłości
Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.
<b>Informacje o rachunkach:</b>	
Rachunek dla płatności dla Strony A:	
Rachunek dla płatności dla Strony B:	

<sup>1</sup> Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.

<sup>2</sup> W przypadku transakcji o dacie zapadalności dłuższej niż 365 dni wartość procentowa wyrażona jest w skali roku.

<sup>3</sup> Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.

**Siedziby:**

- (a) Siedzibą Strony A dla Transakcji będzie:
- (b) Siedzibą Strony B dla Transakcji będzie:

**Broker /Pośrednik:**

Integralną część powyższych warunków transakcji stanowią regulaminy dotyczące zawierania i wykonywania danego typu transakcji bankowych oraz Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, obowiązujące w Banku. W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się posiłkowo opisy transakcji zawarte w Definitions -dokumentach wydanych przez ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association), właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

Ewentualne niezgodności prosimy zgłaszać do naszego Banku do godz. 16:00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu potwierdzenia transakcji.

Brak zastrzeżeń do tej godziny równoznaczny będzie z akceptacją przedstawionych danych.

Niniejsze potwierdzenie zostało sporządzone za pomocą elektronicznych nośników informacji, stanowi dowód zawarcia transakcji, ma rangę dokumentu i nie wymaga podpisów.

Z poważaniem  
Santander Bank Polska S.A.

## Wzór potwierdzenia dla FX Asiatic Option

### SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Obszar Rynków Finansowych  
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań  
Tel. (061) 856-58-14  
Fax. (022) 586 83 00

Nazwa Klienta: .....

Adres: .....

NIP lub Pesel: .....

Przedstawiciel Klienta:

Data: .....

Numer transakcji:.....

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

### Potwierdzenie zawarcia transakcji

Szanowni Państwo,

Niniejszy dokument stanowi "potwierdzenie zawarcia transakcji" w rozumieniu Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji obowiązującej między Stronami. Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza zawarcie z Państwem transakcji opcji walutowej azjatyckiej na następujących warunkach:

Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji:	
Kupujący:	
Sprzedający:	
Typ opcji walutowej:	
<b>Rodzaj opcji walutowej</b>	
Waluta/Kwota opcji sprzedaży:	
Waluta/Kwota opcji kupna:	
Kurs realizacji:	
<b>Rodzaj kursu referencyjnego:</b>	
Kurs rozliczeniowy:	
Okres obliczania średniej	Od ..... Do .....
Wariant uśredniania:	Dzienny/tygodniowy/dwutygodniowy/miesięczny
Dzień wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Godzina wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Dzień rozliczenia opcji:	
Marża szacowana wynosiła <sup>123</sup> :	
Całkowita suma pobranych prowizji i kosztów wynosi:	
w tym:	
- z tytułu usługi inwestycyjnej:	
- z tytułu instrumentu finansowego, w tym marża pobrana: wskazana powyżej marża pobrana przez Bank została uwzględniona w premii opcyjnej. <sup>12</sup>	
Premia/Waluta premii:	
Data płatności premii:	
Płatnik premii:	
Sposób rozliczenia opcji:	Rozliczenie netto
Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.
Informacje o rachunkach:	
Rachunek dla płatności dla Strony A:	
Rachunek dla płatności dla Strony B:	

<sup>1</sup> Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.

<sup>2</sup> W przypadku transakcji o dacie zapadalności dłuższej niż 365 dni wartość procentowa wyrażona jest w skali roku.

<sup>3</sup> Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.

**Siedziby:**

- (c) Siedzibą Strony A dla Transakcji będzie:
- (d) Siedzibą Strony B dla Transakcji będzie:

**Broker /Pośrednik:**

Integralną część powyższych warunków transakcji stanowią regulaminy dotyczące zawierania i wykonywania danego typu transakcji bankowych oraz Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, obowiązujące w Banku. W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się posiłkowo opisy transakcji zawarte w Definitions -dokumentach wydanych przez ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association), właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

Ewentualne niezgodności prosimy zgłaszać do naszego Banku do godz. 16:00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu potwierdzenia transakcji.

Brak zastrzeżeń do tej godziny równoznaczny będzie z akceptacją przedstawionych danych.

Niniejsze potwierdzenie zostało sporządzone za pomocą elektronicznych nośników informacji, stanowi dowód zawarcia transakcji, ma rangę dokumentu i nie wymaga podpisów.

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.

## Wzór potwierdzenia dla FX Binary options

### SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Obszar Rynków Finansowych  
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań  
Tel. (061) 856-58-14  
Fax. (022) 586 83 00

Nazwa Klienta: .....  
Adres: .....  
NIP lub Pesel: .....

Data: .....  
Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

### Potwierdzenie zawarcia transakcji

Szanowni Państwo,

Niniejszy dokument stanowi "potwierdzenie zawarcia transakcji" w rozumieniu Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji obowiązującej między Stronami. Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza zawarcie z Państwem transakcji opcji walutowej binarnej na następujących warunkach:

Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji:	
Kupujący:	
Sprzedający:	
Typ opcji walutowej:	Up/Down/Range/Call/Put
Rodzaj opcji walutowej binarnej:	No Touch/One Touch/ Double One Touch/Double No Touch
Okres obserwacji bariery:	od ..... godz.... do ..... godz.....
Kurs dolnej bariery:	
<b>Kurs górnej bariery:</b>	
Kwota i waluta rozliczenia opcji binarnej:	
Dzień wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Godzina wygaśnięcia/realizacji opcji:	
Dzień rozliczenia opcji:	
Marża szacowana wynosiła <sup>123</sup> :	
Całkowita suma pobranych prowizji i kosztów wynosi:	
w tym:	
- z tytułu usługi inwestycyjnej:	
- z tytułu instrumentu finansowego, w tym marża pobrana:	
wskazana powyżej marża pobrana przez Bank została uwzględniona w premii opcyjnej. <sup>12</sup>	
Premia/Waluta premii:	
Data płatności premii:	
Płatnik premii:	
Sposób rozliczenia opcji:	Rozliczenie „netto”
Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.
Informacje o rachunkach:	
Rachunek dla płatności dla Strony A:	
Rachunek dla płatności dla Strony B:	

<sup>1</sup> Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.

<sup>2</sup> W przypadku transakcji o dacie zapadalności dłuższej niż 365 dni wartość procentowa wyrażona jest w skali roku.

<sup>3</sup> Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.

**Siedziby:**

- (e) Siedzibą Strony A dla Transakcji będzie:
- (f) Siedzibą Strony B dla Transakcji będzie:

**Broker /Pośrednik:**

Integralną część powyższych warunków transakcji stanowią regulaminy dotyczące zawierania i wykonywania danego typu transakcji bankowych oraz Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, obowiązujące w Banku. W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się posilkowo opisy transakcji zawarte w Definitions -dokumentach wydanych przez ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association), właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

Ewentualne niezgodności prosimy zgłaszać do naszego Banku do godz. 16:00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu potwierdzenia transakcji.

Brak zastrzeżeń do tej godziny równoznaczny będzie z akceptacją przedstawionych danych.

Niniejsze potwierdzenie zostało sporządzone za pomocą elektronicznych nośników informacji, stanowi dowód zawarcia transakcji, ma rangę dokumentu i nie wymaga podpisów.

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.



## Wzór potwierdzenia przedterminowego rozliczenia transakcji opcji walutowej

### SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Obszar Rynków Finansowych  
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań  
Tel. (061) 856-58-14  
Fax. (022) 586 83 00

Nazwa Klienta: .....

Adres: .....

Regon lub Pesel:.....

Przedstawiciel Klienta:

Data: .....

Numer transakcji:.....

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

### Potwierdzenie przedterminowego rozliczenia transakcji opcji walutowej

Szanowni Państwo,

Niniejszy dokument stanowi "potwierdzenie zawarcia transakcji" w rozumieniu Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji obowiązującej między Stronami. Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza uzgodnienie z Państwem przedterminowego rozliczenia transakcji opcji walutowej nr .....na następujących warunkach:

Data uzgodnienia przedterminowego rozliczenia:	
Data przedterminowego rozliczenia:	
Data płatności kwoty przedterminowego rozliczenia:	
Waluta i kwota przedterminowego rozliczenia:	
Bank uznaje/obciąża rachunek Klienta:	
Marża szacowana wynosiła <sup>123</sup> :	
Całkowita suma pobranych prowizji i kosztów wynosi:	
w tym:	
- z tytułu usługi inwestycyjnej:	
- z tytułu instrumentu finansowego, w tym marża pobrana: wskazana powyżej marża pobrana przez Bank została uwzględniona w kwocie przedterminowego zamknięcia. <sup>12</sup>	

Integralną część powyższych warunków transakcji stanowią regulaminy dotyczące zawierania i wykonywania danego typu transakcji bankowych oraz Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, obowiązujące w Banku. W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się posiłkowo opisy transakcji zawarte w Definitions -dokumentach wydanych przez ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association), właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia. Ewentualne niezgodności prosimy zgłaszać do naszego Banku do godz. 16:00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu potwierdzenia transakcji.Brak zastrzeżeń do tej godziny równoznaczny będzie z akceptacją przedstawionych danych.

Niniejsze potwierdzenie zostało sporządzone za pomocą elektronicznych nośników informacji, stanowi dowód zawarcia transakcji, ma rangę dokumentu i nie wymaga podpisów.

Z poważaniem  
Santander Bank Polska S.A.

<sup>1</sup> Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.

<sup>2</sup> W przypadku transakcji o dacie zapadalności dłuższej niż 365 dni wartość procentowa wyrażona jest w skali roku.

<sup>3</sup> Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.