



## Spis treści

§ 1.	Postanowienia ogólne.....	2
§ 2.	Definicje i interpretacje .....	3
§ 3.	Zasady wykonywania przez Bank Zleceń przez zawarcie przez Bank z Klientem Transakcji na rachunek własny Banku .....	11
§ 4.	Realizacja świadczeń wynikających z zawartych Transakcji.....	13
§ 5.	Wycena bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji.....	13
§ 6.	Zabezpieczenie Rozliczenia Transakcji .....	13
§ 7.	Rodzaje zabezpieczeń .....	14
§ 8.	Tryb uzupełniania oraz zwrotu Zabezpieczenia .....	15
§ 9.	Kompensacja zobowiązań niewymagalnych .....	15
§ 10.	Kompensacja zobowiązań wymagalnych .....	15
§ 11.	Przypadki Naruszenia .....	16
§ 12.	Siła wyższa.....	17
§ 13.	Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy lub Przedterminowe Rozliczenie Transakcji .....	18
§ 14.	Kwota Zamknięcia .....	18
§ 15.	Zaspokojenie roszczeń z Zabezpieczenia .....	18
§ 15a.	Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – zasady ogólne.....	18
§ 15b.	Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – rozwiązania szczegółowe .....	19
§ 16.	Podatki .....	20
§ 17.	Oświadczenia Stron.....	20
§ 18.	Doręczenia .....	22
§ 19.	Zasady Zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminu Transakcji .....	23
§ 20.	Różne .....	24
§ 21.	Obowiązki wynikające z Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia SFTR .....	26
§ 22.	Uzgodnienie Portfela Transakcji .....	27
§ 23.	Kompresja Portfela Transakcji .....	27
§ 24.	Rozstrzyganie sporów .....	28
§ 25.	Postępowanie reklamacyjne .....	29



## § 1. Postanowienia ogólne

1. Ogólne Warunki Współpracy określają zasady współpracy Banku i Klienta w zakresie: zawierania Transakcji, w wyniku wykonania przez Bank Zlecenia Klienta, w tym Zlecenia Klienta dotyczącego zbycia lub nabycia na rachunek Klienta Instrumentów finansowych w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, przez zawarcie przez Bank Transakcji z Klientem na rachunek własny Banku, ustanawiania przez Klienta Zabezpieczeń na rzecz Banku, wykorzystywania Zabezpieczeń w celu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych Transakcji, sposobu postępowania na wypadek rozwiązania Umowy Ramowej lub poszczególnych Transakcji oraz innych czynności związanych z zawieraniem Transakcji.
2. Ogólne Warunki Współpracy mają zastosowanie do następujących typów Transakcji:
  - a) Walutowa Transakcja Natychmiastowa (WTN),
  - b) Walutowa Transakcja Terminowa (WTT),
  - c) Negocjowana Lokata Terminowa (NLT),
  - d) Walutowa Transakcja Opcyjna (WTO),
  - e) Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna (WTX),
  - f) Transakcja Warunkowa (TW),
  - g) Strategia Rynkowa (STR),
  - h) Terminowy Kontrakt na Stopę Procentową (FRA),
  - i) Towarowy Kontrakt Terminowy (TKT),
  - j) Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych (PD),
  - k) Transakcja Swap Procentowy (SP),
  - l) Opcja na Stopę Procentową (OSP),
  - m) Towarowa Transakcja Opcyjna (TTO),
  - n) Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna (SLI),
  - o) Transakcja Buy/Sell Back (BSB/SBB),
  - p) Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut (FX Swap),
  - q) inne Transakcje wprowadzone przez Bank zgodnie z § 19 ust. 8
3. Bank i Klient mogą zawrzeć inne Transakcje, niż wskazane w § 1 ust. 2, w szczególności na podstawie aneksu do Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej. W takim przypadku aneks do Umowy Ramowej lub umowa indywidualna określa co najmniej:
  - a) typ Transakcji,
  - b) zasady zawierania i Rozliczania Transakcji,
  - c) zasady zabezpieczania ryzyka kredytowego Banku wynikającego z Transakcji, o ile Bank wymaga takiego zabezpieczenia.
4. Bank i Klient mogą zawrzeć Transakcje wskazane w § 1 ust. 2 na warunkach innych, niż określone w Regulaminie Transakcji i/lub Ogólnych Warunkach Współpracy. W takim przypadku przed zawarciem Transakcji Strony:
  - a) podpiszą aneks do Umowy Ramowej określający niestandardowe warunki Transakcji, lub
  - b) podpiszą umowę indywidualną, lub
  - c) ustalą warunki inne niż wskazane w Regulaminie Transakcji i/lub Ogólnych Warunkach Współpracy telefonicznie bądź w innej uzgodnionej formie, bezpośrednio przed zawarciem Transakcji.
5. W przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami Umowy Ramowej, a postanowieniami Regulaminów Transakcji i/lub Ogólnych Warunków Współpracy, wiążące są postanowienia Umowy Ramowej. W przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami Umowy Ramowej, a treścią Potwierdzenia Transakcji wiążąca jest



treść Potwierdzenia Transakcji w odniesieniu do Transakcji, której Potwierdzenie Transakcji dotyczy.

6. W przypadku rozbieżności między postanowieniami Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminu Transakcji wiążące są postanowienia Regulaminu Transakcji. W przypadku rozbieżności między postanowieniami Regulaminu Transakcji, a treścią Potwierdzenia Transakcji wiążące są zapisy Potwierdzenia Transakcji.
7. W sprawach nieuregulowanych w Ogólnych Warunkach Współpracy zastosowanie mają postanowienia odpowiednich Regulaminów Transakcji, obowiązujących w Banku regulaminów dotyczących otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych (dalej: Polityka wykonywania zleceń).
8. Na warunkach wskazanych w Umowie Ramowej i/lub Ogólnych Warunkach Współpracy oraz Polityce wykonywania zleceń Bank wykonuje względem Klienta czynności określone w art. 69 ust. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi polegające na wykonywaniu Zleceń nabycia i zbycia Instrumentów finansowych na rachunek dającego Zlecenie w wyniku nabywania i zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek. Bank w oparciu o wyżej wskazaną podstawę prawną nie świadczy usług polegających na przyjmowaniu, przekazywaniu zleceń, ani usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

## § 2. Definicje i interpretacje

1. Stosowane w Ogólnych Warunkach Współpracy określenia mają następujące znaczenie:

**Administrator** – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika.

**Bank** – Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

**Bank Referencyjny** - bank będący dealerem rynku pieniężnego wybranym przez Narodowy Bank Polski w trybie przewidzianym przez uchwałę nr 56/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 21 października 2010 r. w sprawie kryteriów uczestnictwa banków krajowych, oddziałów banków zagranicznych oraz oddziałów instytucji kredytowych w operacjach otwartego rynku prowadzonych przez Narodowy Bank Polski (Dziennik Urzędowy Narodowego Banku Polskiego z 2010 r., nr 14, poz. 15, z późn. zm.), bądź jakiegokolwiek inny akt prawny zastępujący tę uchwałę.

**Bankowość Internetowa** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Posiadacza oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i urządzenia wyposażonego w przeglądarkę internetową. Zakres funkcjonalny Bankowości Internetowej, w tym rodzaje dyspozycji, jakie mogą zostać złożone przy jej pomocy, znajdują się na stronie internetowej Banku.

**Bankowość Mobilna** - usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Posiadacza oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem urządzeń mobilnych takich jak palmtopy, tablety i telefony komórkowe z dostępem do Internetu, za pomocą przeglądarek internetowych lub Aplikacji Mobilnej. Zakres funkcjonalny Bankowości Mobilnej, w tym rodzaje dyspozycji, jakie mogą zostać złożone przy jej pomocy, znajdują się na stronie internetowej Banku.

**Bankowość Telefoniczna** - polega na dostępie do Rachunku przez telefon za pośrednictwem infolinii Banku, umożliwiającą w szczególności sprawdzenie salda Rachunku płatniczego lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do Rachunku

**Blockchain** – technologia udostępniania i przechowywania dokumentów w formie cyfrowej w sposób gwarantujący niezmiennność danych historycznych przez Bank, spełniająca kryteria wykorzystania trwałego nośnika; pozwala na potwierdzenie autentyczności dokumentów oraz pewność braku ingerencji w ich treść.

**CME Term SOFR** – Wskaźnik „CME Term SOFR” stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD) dla tenoru (okresu) określonego w Uzgodnionych Parametrach Transakcji, obliczany i publikowany przez podmiot CME Group Benchmark Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące.

**Dodatkowe Parametry Transakcji** – dopuszczalne Regulaminem lub Ogólnymi Warunkami Współpracy domyślne Parametry Transakcji, których uzgodnienie nie jest konieczne do zawarcia Transakcji.

**Dokumenty** – Umowa Ramowa, Regulamin Transakcji, Ogólne Warunki Współpracy, Potwierdzenie, umowa indywidualna, o której mowa w § 1 ust. 4 pkt b., aneksy do tych dokumentów oraz inne dokumenty z nimi powiązane.

**Dzień Roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel lub dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walutach, w których denominowana jest Transakcja, w sposób umożliwiający wykonywanie czynności określonych w Umowie Ramowej, Ogólnych Warunkach Współpracy lub Regulaminach Transakcji.



**Dzień Rozliczenia** – dzień, w którym następuje rozliczenie Transakcji.

**Dzień Stosowania** – dzień, z którego Strony mają zastosować Wskaźnik Bazowy dla określenia świadczeń Stron zgodnie z Uzgodnionymi Parametrami Transakcji.

**Dzień Uzgodnienia Parametrów Transakcji** – dzień, w którym następuje ustalenie co najmniej Istotnych Parametrów Transakcji, który jest jednocześnie dniem zawarcia Transakcji.

**Dzień Ustalenia Sporu** - dzień, w którym Strona Transakcji otrzyma Zawiadomienie o Sporze.

**Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy/Przedterminowego Rozliczenia Transakcji** – dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy lub Przedterminowego Rozliczenia Transakcji określony w § 13.

**Dzień Wyceny** – ustalany przez Bank dzień, w którym dokonywana jest kalkulacja wyceny bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji, zgodnie z § 5.

**Dzień Wymagalności Zabezpieczenia** – dzień przypadający dwa Dni Robocze po Dniu Wyceny.

**Dzień Zamiany** - oznacza: (i) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub (b) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Wskaźnika Dotychczasowego w Umowie; (ii) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy nie został opublikowany w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub (iii) w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy przestał być reprezentatywny zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności.

**Ekwiwalent Potencjalnego Ryzyka Transakcji** – zmienna, która jest uzależniona w szczególności od rodzaju Transakcji i poziomu zmienności jednostkowej ceny instrumentu bazowego Transakcji obliczana przez Bank w związku z potencjalną przyszłą zmianą wyceny bieżącej wartości rynkowej netto Transakcji/Portfela Transakcji, konieczna do ustalenia wysokości Zabezpieczenia Wymaganego.

**EURIBOR** – Wskaźnik „Euro Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla euro (EUR), obliczany i publikowany przez podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości dla tenoru (okresu) określonego w Uzgodnionych Parametrach Transakcji, identyfikowany numerem ISIN: EU0009659937 (dla EURIBOR 1M) oraz EU0009652783 (dla EURIBOR 3M).

**Grupa** - grupa przedsiębiorstw o której mowa w art. 2 pkt 16) Rozporządzenia EMIR, co w szczególności oznacza taką grupę w której istnieje wyodrębniona jednostka dominująca oraz jednostki zależne, przy czym jednostka dominująca: (i) dysponuje bezpośrednio lub pośrednio większością głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej (w szczególności na zgromadzeniu wspólników lub akcjonariuszy); (ii) ma prawo do powoływania lub odwoływania większości członków organu zarządzającego lub nadzorczego jednostki zależnej, a jednocześnie jest akcjonariuszem lub udziałowcem tej jednostki; (iii) ma prawo do wywierania dominującego wpływu na jednostkę zależną, której jest akcjonariuszem bądź udziałowcem, na mocy umowy zawartej z tą jednostką lub postanowienia statutu lub umowy jednostki zależnej, jeżeli na mocy prawa, któremu podlega dana jednostka zależna, może ona podlegać takim umowom lub postanowieniom.

**Grupa Robocza** - oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej przygotowującą propozycję zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego grupą roboczą, w skład której będą wchodzić przedstawiciele co najmniej jednej z następujących instytucji: organu nadzoru nad Administratorem, banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika Bazowego.

**Informacja MIFID** – dokument opisujący zasady świadczenia przez Bank usług inwestycyjnych oraz usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, zgodnie ze standardami MIFID, dostępny na stronie internetowej Banku <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>.

**Instrument finansowy** – instrument określony w Dyrektywie MIFID tj. papiery wartościowe, opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward walutowe lub na stopę procentową, inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar, waluta, stopa procentowa.

**Istotna Zmiana Wskaźnika (lub Istotna Zmiana)** – oznacza zdefiniowaną przez Administratora istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR.

**Istotne Parametry Transakcji** – Parametry Transakcji, które muszą zostać uzgodnione między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.



**IVR**- System automatyczny, umożliwiający interaktywną obsługę osoby dzwoniącej.

**Kanały Elektroniczne** – Bankowość Internetowa, Bankowość Telefoniczna, Bankowość Mobilna, (IVR)

**Karta Informacyjna** – dokument, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta, będący integralną częścią Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej, zawartych przez Klienta z Bankiem, zawierający dane kontaktowe Klienta i listę osób upoważnionych przez Klienta do zawierania Transakcji z Bankiem.

**Kategoria Klienta** – kategoria zgodna z klasyfikacją klientów zawartą w MIFID, wprowadzająca rozróżnienia na klienta detalicznego, klienta profesjonalnego oraz uprawnionego kontrahenta.

**Klient Biznesowy** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej lub osoba prawna zawierająca Transakcję z Bankiem.

**Kodeks Cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1740 z późn. zm.).

**Kompresja Portfela Transakcji** – redukcja portfela niezapadłych Transakcji Pochodnych w trybie opisanym w § 23.

**Konsument** – osoba fizyczna dokonująca czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, w rozumieniu art. 22 Kodeksu Cywilnego.

**Kontrahent Centralny (CCP)** - oznacza osobę prawną o której mowa w art. 2 pkt (1) Rozporządzenia EMIR, co oznacza w szczególności, iż jest to instytucja która w celu przejęcia ryzyka wynikającego z Transakcji Objętych Rozporządzeniem EMIR, staje się stroną w stosunku do każdej z pierwotnych stron Transakcji Objętych Rozporządzeniem EMIR na skutek nowacji lub innej czynności prawnej oraz jest odpowiedzialna za prowadzenie systemu rozliczeniowego.

**Kontrahent Niefinansowy** - przedsiębiorca o którym mowa w art. 2 pkt 9 Rozporządzenia EMIR co w szczególności oznacza takiego przedsiębiorcę który nie jest: (1) funduszem inwestycyjnym w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych, (2) zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej, (3) firmą inwestycyjną w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

**Korekta** - oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania Odchylenia. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Wskaźnika Dotychczasowego.

**Korekta Odchylenia** - oznacza Korektę wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego lub Grupę Roboczą, stosowaną przez Bank zgodnie z postanowieniami §15b.

**Korekta Odchylenia Banku** – oznacza Korektę stosowaną oraz obliczoną przez Bank zgodnie z §15b.

**Kurs Terminowy** – kurs wymiany Waluty Bazowej na Walutę Niebazową wyznaczany na Dzień Rozliczenia przypadający ponad dwa Dni Robocze po Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.

**Kurs Wymiany** – kurs wymiany Waluty Bazowej na Walutę Niebazową, ustalony w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.

**Kwota Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych** – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej kompensacji zobowiązań niewymagalnych zgodnie z § 9 ust. 2.

**Kwota Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych** – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej kompensacji zobowiązań wymagalnych zgodnie z § 10 ust. 2.

**Kwota Roszczenia** – kwota należna Stronie od drugiej Strony zgodnie z § 15.

**Kwota Transakcji** – uzgodniona między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji kwota Waluty Bazowej w Transakcji.



**Kwota Uzupelnienia/Zwrotu** – różnica między wartością Zabezpieczenia Wymaganego a bieżącą wartością Zabezpieczenia.

**Kwota Zamknięcia** – kwota zamknięcia Transakcji ustalona zgodnie z § 14.

**Limit** – kwota wyrażona w PLN ustalana zgodnie z § 6 ust. 2-3.

**MIFID (Dyrektywa MIFID)** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego I Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349), jak również akty wykonawcze do powyższej Dyrektywy.

**Negocjowana Lokata Terminowa (NLT)** – Transakcja Kasowa, której przedmiotem jest założenie przez Klienta lokaty na określony termin.

**Niezapadła Transakcja** - Transakcja, której jakkolwiek Dzień Rozliczenia przypada w przyszłości w stosunku do aktualnej daty.

**Niezapadła Transakcja Pochodna** - oznacza Transakcję która jest jednocześnie Transakcją Pochodną oraz Niezapadłą Transakcją.

**Oczekiwana Ekspozycja** – średnia ekspozycja kredytowa Klienta z tytułu zawartych Transakcji wyznaczana dla dowolnego momentu w przeszłości.

**Odchylenie** – oznacza różnicę pomiędzy wartościami Wskaźnika Dotychczasowego, którego dotyczy Zdarzenie Regulacyjne, a przyjętym w jego miejsce Wskaźnikiem Alternatywnym.

**Ogólne Warunki Współpracy** – niniejsze Ogólne Warunki Współpracy przy zawieraniu Transakcji Kasowych i Pochodnych (dla Klienta Biznesowego).

**Opcja na Stopę Procentową (OSP)** – Transakcja Pochodna, której przedmiotem jest umożliwienie jednej ze Stron przyjęcia lub ulokowania Kontraktu Depozytowego na podstawie określonej Kontraktowej Stopy Procentowej.

**Oświadczenie** - dokument, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta, będący integralną częścią Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej, zawartych przez Klienta, zawierający dane kontaktowe Klienta i listę osób upoważnionych przez Klienta do zawierania Transakcji z Bankiem.

**Papier Dłużny (PD)** - papier wartościowy opiewający wyłącznie na wierzytelności pieniężne, o terminie realizacji praw liczonym od dnia ich wystawienia albo nabycia w obrocie pierwotnym.

**Parametry Niezapadłych Transakcji Pochodnych** - oznacza Parametry Transakcji odnoszące się do Niezapadłych Transakcji Pochodnych.

**Parametry Transakcji** – warunki Transakcji ustalone pomiędzy Stronami określone w Potwierdzeniu.

**Portfel Transakcji** – zbiór wszystkich Zapadłych i Niezapadłych Transakcji, zawartych pomiędzy Bankiem a Klientem, objętych postanowieniami Ogólnych Warunków Współpracy.

**Podmiot Wyznaczający** – oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty.

**Potwierdzenie lub Potwierdzenie Transakcji**– dokument zawierający uzgodnione przez Strony Parametry Transakcji wysyłany Klientowi przez Bank po zawarciu Transakcji na podstawie Umowy Ramowej.

**Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm.).

**Prawo Upadłościowe** - ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1228 z późn. zm.).

**Prawdopodobieństwo Upadłości** – prawdopodobieństwo wystąpienia w danym okresie Przypadku Naruszenia opisanego w § 11 ust. 1 pkt d oraz e.

**Przedterminowe Rozliczenie Transakcji** – przedterminowe rozliczenie Transakcji w trybie opisanym w § 13.

**Przypadek Naruszenia** – zdarzenie faktyczne lub prawne, upoważniające Bank do dokonania Wcześniejszego Rozwiązania Umowy lub Przedterminowego Rozliczenia Transakcji, zawarte w liście zdarzeń określonej w § 11.

**Rachunek Rozliczeniowy** – rachunek bieżący, rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy, rachunek pomocniczy, rachunek techniczny prowadzony przez Bank na rzecz Klienta lub inny ustalony pomiędzy





Stronami rachunek, w tym rachunek Banku, służący do dokonania rozliczenia Transakcji.

**Rachunek Zabezpieczający** – rachunek Klienta w Banku, na który Klient zobowiązany jest wpłacać środki pieniężne w związku z zabezpieczeniem spłaty zobowiązań Klienta wynikających z Transakcji.

**Rachunek Zastawu Finansowego** – rachunek Klienta w Banku, na który Klient zobowiązany jest wpłacać środki pieniężne zgodnie z Umową Zastawu Finansowego, w związku z zabezpieczeniem spłaty zobowiązań Klienta wynikających z Transakcji.

**Rachunek Zastawu Rejestrowego** – rachunek Klienta w Banku, na który Klient zobowiązany jest wpłacać środki pieniężne zgodnie z Umową Zastawu Rejestrowego, w związku z zabezpieczeniem spłaty zobowiązań Klienta wynikających z Transakcji.

**Raport Zabezpieczeń** – raport przesyłany Klientowi przez Bank zgodnie z § 8.

**Realizacja Warunku** - wystąpienie określonych uzgodnionych przez Strony parametrów Transakcji, skutkujące zrealizowaniem Transakcji Warunkowej zgodnie z Parametrami Transakcji Warunkowej. Do Realizacji Warunku niezbędne jest uzgodnienie przez Strony ceny transakcji określającej wartość danego instrumentu wyrażoną w jednostkach pieniężnych, Strony transakcji oraz terminu, którego upływ powoduje, że Strony przestają być związane Transakcją Warunkową. Za moment Realizacji Warunku uznaje się datę wypełnienia parametrów uzgodnionych przez Strony.

**Regulamin lub Regulamin Transakcji**– wydany przez Bank regulamin zawierający szczegółowy opis i warunki zawierania i rozliczania określonego typu Transakcji.

**Repozytorium Transakcji** - oznacza podmiot zarejestrowany jako repozytorium transakcji zgodnie z art. 55 Rozporządzenia EMIR lub uznany jako repozytorium transakcji zgodnie z art. 77 Rozporządzenia EMIR, co oznacza w szczególności osobę prawną której strony Transakcji Objętych Rozporządzeniem EMIR przekazują informacje dotyczące tych transakcji.

**Rozliczenie** – sposób/tryb uregulowania zobowiązań Stron z tytułu zawarcia Transakcji w terminie wskazanym w Potwierdzeniu.

**Rozporządzenie** - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2020, poz. 1922).

**Rozporządzenie BMR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.

**Rozporządzenie EMIR** - oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji z późn. zm. (Dz. U. UE z dnia 27 lipca 2012 r., L 201/1).

**Rozporządzenie SFTR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2365 z 25/11/2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) 648/2012 (EMIR) (Dz. Urz. UE L 337 z 23/12/2015 i Dz. U. 2018 poz. 685)  
**Saldo Debetowe** – zadłużenie Klienta wobec Banku powstałe w wyniku przekroczenia salda dostępnego na Rachunku Rozliczeniowym.

**SARON** – Wskaźnik „Swiss Average Rate Overnight” (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**SARON Compound 1M** - Wskaźnik „SARON 1 month Compound Rate” (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**SARON Compound 3M** - Wskaźnik „SARON 3 months Compound Rate” (ISIN: CH0477123902) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 3M (trzymiesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**Siła Wyższa** – okoliczności, za które Strony nie ponoszą odpowiedzialności, w rozumieniu art. 475 oraz 495 Kodeksu Cywilnego, a które skutkują niemożnością wykonania ich zobowiązań.

**Skorygowany Wskaźnik Alternatywny** – oznacza sumę Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty ustalonej zgodnie z §15a oraz §15b.



**SOFR** - Wskaźnik „Secured Overnight Financing Rate” stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD), obliczany i publikowany przez Bank Rezerwy Federalnej Nowego Jorku, lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**SONIA** - Wskaźnik „Sterling Over Night Index Average” (ISIN: GB00B56Z6W79) stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczany i publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**SONIA Compound 1M** - zmienna stopa procentowa obliczona na podstawie indeksu „SONIA Compound Index” stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczana i publikowana przez Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, zgodnie z metodą opisaną w Załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Współpracy.

**Standardy Techniczne Rozporządzenia EMIR** - oznacza Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących pośrednich uzgodnień rozliczeniowych, obowiązku rozliczania, rejestru publicznego, dostępu do systemu obrotu, Kontrahentów Niefinansowych, technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego z późn. zm. (Dz. U. UE z dnia 23 lutego 2013 r., L 52/11).

**Stopa Odzysku** - odsetek szacowanej wysokości kwoty która zostanie odzyskana przez Bank w ramach Kwoty Roszczenia, od Klienta, który stał się niewypłacalny.

**Strategia Rynkowa (STR)** - Transakcja Pochodna, której zasady rozliczenia są określone w odniesieniu do kursów walutowych, stóp procentowych i/lub innych zmiennych rynkowych. Bank oferuje różne typy Strategii, z których każdy charakteryzuje się innymi zasadami Rozliczenia, określonymi w odpowiednich Warunkach Strategii Rynkowej. Wszelkie odniesienia do Strategii należy rozumieć jako odniesienia do Transakcji.

**Strona** - Klient lub Bank.

**Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna (SLI)** - Transakcja Kasowa, której przedmiotem jest założenie przez Klienta lokaty na określony termin, której oprocentowanie uzależnione jest od kształtowania się poziomu Wskaźnika Odniesienia, według formuły określonej w Specyfikacji Parametrów Lokaty właściwej dla danego Typu Lokaty Inwestycyjnej, zgodnie z Regulaminem SLI.

**System Transakcyjny** - teleinformatyczny system, za pośrednictwem którego mogą być Uzgadniane Parametry Transakcji, udostępniony Klientowi przez Bank na podstawie odrębnej dyspozycji zgodnie z postanowieniami zawartymi w „Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów”.

**Sytuacja Awaryjna** - oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzeczenia Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.

**Szczególna Forma Zabezpieczenia** - zabezpieczenie ustanowione na środkach pieniężnych lub papierach wartościowych (obligacje skarbowe, bony skarbowe, bankowe papiery wartościowe) w formie cesji, zastawu rejestrowego/ finansowego Zabezpieczenie takie, z uwagi na jego formę i wartość, powinno istotnie zmniejszać ryzyko nieodzyskania środków zaangażowanych przez Bank.

**Środki zablokowane pod zabezpieczenie** - kwota środków pieniężnych, przekazana z rachunku Klienta na dedykowany Rachunek Zabezpieczający bądź Rachunek Zastawu Finansowego lub Zastawu Rejestrowego, w celu zabezpieczenia roszczeń związanych z zawartymi przez Strony Transakcjami, a którą Bank jest zobowiązany zwrócić Klientowi po uzyskaniu spłaty wszystkich świadczeń z Transakcji.

**Tabela Walutowa** - ogłaszane przez Bank zestawienie kursów kupna i sprzedaży walut.

**Terminowy Kontrakt na Stopę Procentową (FRA)** - Transakcja Pochodna, w której Strony ustalają oprocentowanie przyszłego depozytu.

**Towarowa Transakcja Opcyjna (TTO)** - Transakcja Pochodna, której przedmiotem jest umożliwienie wskazanej stronie skorzystania z prawa wykonania przez rozliczenie pieniężne opcji kupna lub sprzedaży Towaru po spełnieniu ustalonych warunków dotyczących poziomu kursu instrumentu bazowego (Towaru) w okresie trwania Transakcji.

**Towarowy Kontrakt Terminowy (TKT)** - Transakcja Pochodna polegająca na zobowiązaniu się Klienta do zakupu w przyszłości określonego Towaru, który Bank zobowiązuje sprzedać lub zobowiązaniu się Klienta do sprzedaży w przyszłości określonego Towaru, który Bank zobowiązuje się kupić.

**Transakcja Objęta Rozporządzeniem EMIR** - oznacza każdy z instrumentów finansowych o którym mowa w art. 2 ust. (5) Rozporządzenia EMIR, a w szczególności transakcja terminowa oraz niebędąca transakcją terminową transakcja opcyjna, transakcja typu futures, swap, forward umowy terminowe na stopę





procentową oraz inne kontrakty na instrumenty pochodne odnoszące się do papierów wartościowych, instrumentów dewizowych, stóp procentowych lub oprocentowania, albo innych instrumentów pochodnych, indeksów finansowych lub środków finansowych, które można rozliczać materialnie lub w środkach pieniężnych.

**Transakcja** – każda transakcja, wyszczególniona w Ogólnych Warunkach Współpracy, zawarta przez Strony na podstawie Umowy Ramowej, której szczegółowy opis i warunki określa odpowiedni Regulamin wraz z Potwierdzeniem.

**Transakcja Buy/Sell Back (BSB/SBB)** – Transakcja Buy Sell Back lub Sell Buy Back, w ramach której Sprzedający zobowiązuje się przenieść na Kupującego w Dniu Nabycia prawa własności Zbywanych Papierów Wartościowych w zamian za zapłatę przez Kupującego Kwoty Nabycia, a Kupujący zobowiązuje się przenieść na Sprzedającego w Dniu Odkupu prawa własności Równoważnych Papierów Wartościowych w zamian za zapłatę przez Sprzedającego Kwoty Odkupu. Dla Transakcji Buy Sell Back Sprzedającym jest Bank a Kupującym Klient, dla Transakcji Sell Buy Back Sprzedającym jest Klient a Kupującym Bank.

**Transakcja Kasowa** – Transakcja nie będąca Transakcją Pochodną.

**Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych (PD)** – Transakcja, w której Klient kupuje od Banku lub sprzedaje do Banku Papier Dłużny.

**Transakcja Pochodna** – Transakcja, stanowiąca terminową operację finansową w rozumieniu art. 85 ust. 2 Prawa Upadłościowego, oraz art.2 ust. 1 pkt. 2) lit. c)-j) Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, której Rozliczenie następuje po upływie co najmniej trzech Dni Roboczych od uzgodnienia Parametrów Transakcji.

**Transakcja Swap Procentowy (SP)** – Transakcja Pochodna, umożliwiająca zamianę stawki zmiennej na stałą lub inną zmienną w ramach tej samej waluty.

**Transakcja Warunkowa (TW)** - Walutowa Transakcja Natychmiastowa (WTN), Walutowa Transakcja Terminowa (WTT), Terminowy Kontrakt na Stopę Procentową (FRA) lub Towarowy Kontrakt Terminowy (TKT) zawarta w wyniku Uzgodnienia Parametrów Transakcji Warunkowej z zastrzeżeniem, że prawa i obowiązki wynikające z Transakcji powstają z chwilą Realizacji Warunku.

**Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut (FX Swap)** - Transakcja zwrotnej wymiany dwóch walut, której przedmiotem jest:

- a) wymiana (kupno lub sprzedaż) w dniu rozliczenia pierwszej wymiany bazowej kwoty transakcji FX Swap na jej równowartość w walucie niebazowej po kursie walutowym pierwszej wymiany oraz
- b) odwrotna wymiana (odpowiednio sprzedaż lub kupno) w dniu rozliczenia drugiej wymiany bazowej kwoty transakcji FX Swap na jej równowartość w walucie niebazowej po kursie walutowym drugiej wymiany.

**Uczestnik Rozliczający** – jednostka odpowiadająca za rozliczenie z Kontrahentem Centralnym Transakcji Pochodnych zawieranych lub potwierdzanych przez niego na rachunek własny lub jego Klientów.

**Umowa Ramowa** – umowa ramowa w rozumieniu art. 85 Prawa Upadłościowego, zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, na podstawie której Strony mogą zawierać Transakcje.

**Umowa Ramowa o Świadczenie Usług** – umowa ramowa o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów zawierana przez Bank oraz Klienta, która reguluje zasady oraz tryb otwierania rachunków, lokat, korzystania z kanałów elektronicznych, wydawania karty debetowej oraz reguluje kwestie świadczenia przez Bank usług związanych z używaniem przez Klienta karty debetowej oraz prowadzeniem na rzecz Klienta rachunków i lokat.

**Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

**Uzgodnienie Portfela Transakcji** – wymagany Rozporządzeniem EMIR okresowy proces uzgadniania pomiędzy Stronami portfela niezapadłych Transakcji Pochodnych w trybie opisanym w § 22.

**Uzgodnienie Istotnych Parametrów Transakcji** - złożenie przez Klienta i Bank zgodnych oświadczeń woli co do akceptacji Istotnych Parametrów Transakcji oraz, w przypadku Transakcji, o których mowa w § 1 ust. 3-4, warunków Transakcji w zakresie w jakim są one różne od postanowień Regulaminu Transakcji lub Ogólnych Warunków Współpracy. Niezależnie od powyższego zgodnie z art. 65 Kodeksu Cywilnego w odniesieniu do Uzgodnienia Istotnych Parametrów Transakcji należy uwzględnić zgodny zamiar Stron i cel umowy oraz ustalone zwyczajnie dla transakcji rynku finansowego, a niekoniecznie dosłowne brzmienie złożonych oświadczeń woli.

**Uzgodnione Parametry Transakcji** - odnoszące się do zawartej Transakcji, Istotne Parametry Transakcji, Dodatkowe Parametry Transakcji oraz, w przypadku Transakcji o której mowa w § 1 ust. 3-4, inne warunki



Transakcji uzgodnione między Stronami.

**Waluta Bazowa** – waluta, w odniesieniu do której wyznaczany jest poziom kursu walutowego.

**Waluta Niebazowa** – waluta, w której wyznaczany jest kurs Waluty Bazowej.

**Walutowa Transakcja Natychmiastowa (WTN)** – Transakcja Kasowa, której przedmiotem jest kupno/sprzedaż w Dniu Rozliczenia Kwoty Transakcji według Kursu Wymiany.

**Walutowa Transakcja Opcyjna (WTO)** – Transakcja Pochodna, której przedmiotem jest umożliwienie wskazanej stronie skorzystania z prawa wykonania opcji kupna lub sprzedaży Kwoty Transakcji po określonym kursie w Dniu Rozliczenia.

**Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna (WTX)** – Transakcja Pochodna, nie będąca Walutową Transakcją Opcyjną, której przedmiotem jest umożliwienie wskazanej stronie skorzystania z prawa wykonania opcji kupna lub sprzedaży waluty (lub uzyskania określonej kwoty wypłaty) po spełnieniu ustalonych warunków dotyczących poziomu kursu walutowego w okresie trwania Transakcji.

**Walutowa Transakcja Terminowa (WTT)** – Transakcja Pochodna, której przedmiotem jest kupno/sprzedaż w Dniu Rozliczenia Kwoty Transakcji według Kursu Terminowego.

**Warunki Strategii Rynkowej** – dokument określający szczegółowo Istotne Parametry Transakcji, możliwe scenariusze rozliczenia oraz sposób wyznaczania Kwoty Rozliczenia dla danego rodzaju Strategii Rynkowej.

**Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy** – wcześniejsze rozwiązanie Umowy Ramowej w trybie opisanym w § 13.

**WIBOR** – oznacza Wskaźnik „Warsaw Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Uzgodnionych Warunkach Transakcji, identyfikowany numerem ISIN: PL9999999557 (dla WIBOR 1M) oraz PL9999999748 (dla WIBOR 3M).

**WIRON** – oznacza Wskaźnik „Warsaw Interest Rate Overnight” (ISIN: PL9999996603) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**WIRON 1M Stopa Składana** - oznacza Wskaźnik „WIRON 1M Stopa Składana” (ISIN: PL9999996595) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**Wskaźnik** – oznacza indeks lub wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

**Wskaźnik Alternatywny** – oznacza Wskaźnik, mający zastąpić Wskaźnik Dotychczasowy na wypadek wystąpienia Sytuacji Awaryjnej.

**Wskaźnik Bazowy** – oznacza Wskaźnik wskazany w Uzgodnionych Parametrach Transakcji (np. WIRON, SONIA lub EURIBOR), poprzez odniesieniu do którego określone są kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami z tytułu Transakcji;

**Wskaźnik Dotychczasowy** – oznacza Wskaźnik Bazowy zgodny z Uzgodnionymi Parametrami Transakcji, sprzed wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego.

**Zabezpieczenie** – zabezpieczenie w określonej formie i o określonej wartości, ustanawiane przez Klienta w związku z zawarciem Transakcji w celu zagwarantowania realizacji zobowiązań Klienta wynikających z Umowy Ramowej lub Transakcji, wymienione w § 7.

**Zabezpieczenie Wymagane** – zabezpieczenie określone zgodnie z § 6 ust. 1.

**Zapadła Transakcja** - Transakcja, której najpóźniejszy Dzień Rozliczenia przypada w przeszłości w stosunku do aktualnej daty.

**Zastaw Finansowy** – umowa o ustanowienie zabezpieczenia finansowego realizacji zobowiązań Klienta z tytułu zawartych i przyszłych Transakcji w postaci środków pieniężnych na Rachunku Zastawu Finansowego.

**Zastaw Rejestrowy** – umowa o ustanowienie zabezpieczenia finansowego realizacji zobowiązań Klienta z tytułu zawartych i przyszłych Transakcji w postaci środków pieniężnych na Rachunku Zastawu Rejestrowego, określonych we wpisie do sądowego rejestru zastawów.

**Zawiadomienie** – zawiadomienie o wystąpieniu Przypadku Naruszenia, o którym mowa w § 13 ust. 1.

**Zawiadomienie o Sporze** – dokument informujący o wystąpieniu zdarzenia opisanego w § 24 ust. 1.



**Zdarzenie Regulacyjne (lub Zdarzenie)** – oznacza jedną z następujących sytuacji: (i) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o jego ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Wskaźnika Bazowego („**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”), lub (ii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Wskaźnik Bazowy, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Wskaźnik Bazowy („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”) lub (iii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy przestał lub przestanie być reprezentatywny dla właściwego dla niego rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Wskaźnik Bazowy miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”), lub (iv) Wskaźnik Bazowy nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych z Sytuacją Awaryjną („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”).

**Zlecenie** – oświadczenie woli Klienta zawarcia przez niego Transakcji z Bankiem, w tym zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na rachunek Klienta, w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, w którym Klient ustalił z Bankiem Istotne Parametry Transakcji.

2. O ile z kontekstu nie wynika inaczej, terminy pisane w Ogólnych Warunkach Współpracy dużą literą, nie wymienione w ust. 1, mają w stosunku do danej Transakcji znaczenie nadane im w stosownym Regulaminie.
3. O ile Umowa Ramowa, Regulamin lub Potwierdzenie nie stanowią inaczej, terminy pisane dużą literą zawarte w Umowie Ramowej, Regulaminie lub Potwierdzeniu mają znaczenie wskazane w Ogólnych Warunkach Współpracy.
4. Ilekroć w Dokumencie mowa jest o Ogólnych Warunkach Współpracy, Umowie Ramowej oraz Regulaminach, należy przez to rozumieć odpowiednio Umowę Ramową wraz z jej załącznikami, Ogólne Warunki Współpracy wraz z ich załącznikami oraz Regulamin y wraz z ich załącznikami, chyba że z kontekstu wynika inaczej.
5. Jeżeli w treści Ogólnych Warunków Współpracy znajduje się odniesienie do godziny lub Dnia Roboczego, należy przez to rozumieć odpowiednio godzinę według czasu obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej lub Dzień Roboczy według kalendarza obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
6. Jeżeli w tekście pojawia się odniesienie do przepisów prawa, należy to rozumieć jako przepisy prawa powszechnie obowiązujące na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wraz z ich aktualnie obowiązującymi zmianami.
7. Jeżeli w treści Ogólnych Warunków Współpracy znajduje się odniesienie do paragrafu lub punktu, bez wskazania o który paragraf lub punkt jakiego dokumentu chodzi, należy przez to rozumieć odniesienie do odpowiedniego paragrafu lub punktu Ogólnych Warunków Współpracy.
8. Tytuły artykułów w Umowie Ramowej, Ogólnych Warunkach Współpracy i Regulaminach Transakcji mają jedynie znaczenie pomocnicze i nie wpływają na ważność lub wykładnię ich postanowień.
9. Na podstawie art. 109 ustawy Prawo bankowe i art. 384 kodeksu cywilnego, Ogólne Warunki Współpracy i Regulaminy Transakcji obowiązują Bank i Klienta, gdy mógł się on z łatwością dowiedzieć o ich postanowieniach, nie później niż przy zawarciu Transakcji.

### **§ 3. Zasady wykonywania przez Bank Zleceń przez zawarcie przez Bank z Klientem Transakcji na rachunek własny Banku**

1. Wykonywanie Zlecenia następuje przez zawarcie Transakcji. Wszystkie Zlecenia wykonywane są natychmiastowo, tj. podczas jednej rozmowy telefonicznej, chyba że Strony ustaliły wprost inny termin. Data i czas wystawienia Zlecenia jest rejestrowana przez Bank. W przypadku Zleceń wystawianych telefonicznie Bank rejestruje datę i czas w nagraniu telefonicznym.
2. Warunkiem koniecznym do zawarcia Transakcji jest:
  - a) posiadanie przez Klienta Rachunku Rozliczeniowego, chyba że Strony uzgodniły inaczej, oraz
  - b) zawarcie Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej

7



3. Klient ma prawo wskazać jako Rachunek Rozliczeniowy dowolny rachunek prowadzony w Banku na rzecz Klienta. W takim przypadku Klient informuje o tym Bank w trybie właściwym dla Uzgadniania Warunków Transakcji.
4. Stwierdzenie skuteczności zawarcia Transakcji zawieranej telefonicznie wymaga ze strony Klienta złożenia Zlecenia i podania imienia i nazwiska znajdującego się na Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu oraz nazwy Klienta, natomiast ze strony Banku podania imienia i nazwiska osoby wyznaczonej do zawierania Transakcji w imieniu Banku
5. W kontaktach z Bankiem, Klientowi zostaje nadane hasło i odzew na formularzu stanowiącym odpowiedni załącznik Umowy Ramowej, za wyjątkiem Klientów, którzy nie złożyli oświadczeń w w/w załączniku.
6. Potwierdzenie tożsamości za pomocą hasła nie jest warunkiem koniecznym do Uzgodnienia Parametrów Transakcji, przy czym przed Uzgodnieniem Parametrów Transakcji, w przypadku gdy Klientowi zostało nadane hasło, Bank ma prawo zażądać dodatkowej identyfikacji za pomocą hasła, a w razie odmowy, może nie wyrazić zgody na zawarcie Transakcji.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z Transakcji zawartej w imieniu Klienta przez nieuprawnione osoby posługujące się hasłem, lub które na skutek niezachowania należytych środków ostrożności przez Klienta zapoznały się z hasłem, o jakim mowa w ust. 5.
8. Przy wykonywaniu Zleceń przez zawarcie Transakcji, Bank stosuje standardy zgodne z MIFID, wskazane w Informacji MIFID.
9. Zawarcie Transakcji następuje poprzez Uzgodnienie Istotnych Parametrów Transakcji. Na treść zawartej Transakcji składają się Parametry Transakcji, Ogólne Warunki Współpracy, odpowiedni Regulamin Transakcji oraz, w przypadku Transakcji, o których mowa w § 1 ust. 3-4, odpowiedni aneks do Umowy Ramowej lub umowa indywidualna dotycząca niestandardowej Transakcji lub niestandardowych warunków Transakcji.
10. Złożenie Zlecenia i Uzgodnienie Parametrów Transakcji, następuje telefonicznie, przez System Transakcyjny lub za pomocą innych dostępnych i zaakceptowanych przez Strony środków komunikacji. Złożenie Zlecenia i Uzgodnienie Istotnych Warunków Transakcji ma miejsce w Dni Robocze w godzinach pracy Banku lub Systemu Transakcyjnego, publikowanymi na stronie internetowej Banku.
11. Wszelkie skutki prawne dla Stron wynikające z Transakcji powstają z chwilą Uzgodnienia Istotnych Parametrów Transakcji.
12. Niezwłocznie po zawarciu Transakcji, nie później jednak niż następnego Dnia Roboczego, Bank doręcza Klientowi Potwierdzenie Transakcji na wskazany w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego, o ile Klient posiada dostęp do takiego systemu.
13. Niezależnie od postanowień ust. 13 powyżej, Bank może przesłać Potwierdzenie Transakcji na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta w Karcie Informacyjnej / Oświadczeniu Klienta.
14. W przypadku wystąpienia niezgodności między Uzgodnionymi Parametrami Transakcji, a Parametrami Transakcji podanymi w Potwierdzeniu Transakcji, Klient jest zobowiązany najpóźniej w Dniu Roboczym po dniu otrzymania Potwierdzenia Transakcji zgłosić, zgodnie z przyjętą przez Strony formą komunikacji, zastrzeżenia do Banku. Brak zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia Transakcji uważa się za jego akceptację. W sprawach spornych decydować będzie zapis rozmowy telefonicznej lub komunikacji, o którym mowa w § 20 ust. 1-2.
15. Rozpatrzenie zastrzeżeń w odniesieniu do treści Potwierdzenia Transakcji następuje w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia zgłoszenia zastrzeżeń. Jeśli do tego czasu nie nastąpi uzgodnienie treści Potwierdzenia Transakcji zawartej w wyniku rozmowy telefonicznej, wówczas Bank ustala treść Potwierdzenia na podstawie nagrania rozmowy telefonicznej i przesyła Potwierdzenie do Klienta w trybie określonym w ust. 13-14. Jeśli Strony nie uzgodnią treści Potwierdzenia Transakcji zawartej w wyniku rozmowy telefonicznej w ciągu 5 Dni Roboczych od Dnia Uzgodnienia Parametrów Transakcji, Klient upoważnia Bank do zgłoszenia Transakcji Pochodnej jako niepotwierdzonej do odpowiedniego organu nadzoru.
16. W celu uniknięcia wątpliwości Strony postanawiają, iż przy Uzgodnieniu Parametrów Transakcji nie znajdują zastosowania postanowienia art. 68 oraz art. 68[1] Kodeksu Cywilnego.
17. Treść Potwierdzenia nie może zmieniać Parametrów Transakcji w sposób o którym mowa w art. 77 Kodeksu Cywilny.
18. Postanowienia Ogólnych Warunków Współpracy nie nakładają na żadną ze Stron obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji. Bank ma prawo odmówić zawarcia Transakcji z Klientem, podając Klientowi będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub osobą fizyczną będącą współnikiem spółki cywilnej przyczynę odmowy.



#### **§ 4. Realizacja świadczeń wynikających z zawartych Transakcji**

- Świadczenia wynikające z zawartych Transakcji są realizowane poprzez obciążenie lub uznanie Rachunku Rozliczeniowego.
- W przypadku, gdy w trakcie Uzgadniania Parametrów Transakcji Klient nie wskaże żadnego Rachunku Rozliczeniowego, rozliczenie Transakcji nastąpi poprzez wybrany przez Bank rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz Klienta.
- Nie później niż 1 Dzień Roboczy przed Rozliczeniem Transakcji Klient ma prawo zmienić Rachunek Rozliczeniowy do Rozliczenia Transakcji. W takim przypadku Klient informuje Bank o zmianie w trybie właściwym dla Uzgadniania Parametrów Transakcji.
- Jeżeli w Dniu Rozliczenia na Rachunku Rozliczeniowym brakuje środków pieniężnych w kwocie wystarczającej do Rozliczenia Transakcji, Bank może:
  - obciążyć Rachunek Rozliczeniowy kwotą równą kwocie środków zgromadzonych na tym rachunku oraz wystąpić o spłatę pozostałej kwoty lub kwot wynikających z Rozliczenia Transakcji; lub
  - obciążyć Rachunek Rozliczeniowy całkowitą kwotą wynikającą z Rozliczenia Transakcji powodując powstanie Salda Debetowego; lub
  - dokonać potrącenia należności Banku z Zabezpieczeniem w celu realizacji świadczeń wynikających z Transakcji, zgodnie z § 15; lub
  - dokonać rozliczenia Kwoty Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych wynikających z danej Transakcji w ciężar przyznanego odrębną umową kredytu na rozliczenie transakcji skarbowych lub przekształcić ją w Kwotę Roszczenia; lub
  - dokonać Przedterminowego Rozliczenia Transakcji oraz rozliczyć Kwotę Zamknięcia w ciężar przyznanego odrębną umową kredytu na rozliczenie transakcji skarbowych lub przekształcić ją w Kwotę Roszczenia,przy czym skorzystanie z jednego ze sposobów wskazanych w pkt a-e w odniesieniu do części należności Banku nie wyklucza zastosowania innego sposobu/sposobów w odniesieniu do pozostałej części należności Banku.
- Jeżeli w Dniu Rozliczenia rozliczeniu podlega więcej niż jedna Transakcja, a na Rachunku Rozliczeniowym brakuje środków pieniężnych w kwocie wystarczającej do Rozliczenia Transakcji, Bank może dokonać kompensacji zobowiązań wymagalnych oraz rozliczyć wyznaczoną w ten sposób kwotę zgodnie z ust. 1-4.
- Szczegółowe warunki rozliczenia Transakcji określa Regulamin odpowiedni dla danej Transakcji oraz Potwierdzenie.

#### **§ 5. Wycena bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji**

- Dla potrzeb kalkulacji kwoty Zabezpieczenia, ustalenia Kwoty Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych, lub w ramach Wcześniejszego Rozwiązania Umowy lub Przedterminowego Rozliczenia Transakcji, Bank dokonuje wyceny bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji.
- Wycena, o której mowa w ust. 1, jest ustalana w Dniu Wyceny na podstawie aktualnych cen rynkowych dostępnych w serwisach źródeł danych w Banku i dotyczy Niezapadłych Transakcji.
- Kwota wyceny wyznaczana jest w oparciu o jedną z następujących metod:
  - kwota wyceny bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji jest ustalana jako suma zdyskontowanych wartości nominalnych należności i zobowiązań wynikających z Portfela Transakcji, lub
  - kwota wyceny bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji jest wyznaczana jako wartość transakcji odwrotnych zawartych w Dniu Wyceny w celu zamknięcia pozycji wynikającej z Portfela Transakcji, o ile możliwe jest zawarcie w Dniu Wyceny takich Transakcji.

#### **§ 6. Zabezpieczenie Rozliczenia Transakcji**

- W celu ograniczenia ryzyka wynikającego z Transakcji zawartych z Klientem, Bank zastrzega sobie prawo żądania od Klienta w każdym czasie ustanowienia Zabezpieczenia oraz uzupełnienia Zabezpieczenia do wartości Zabezpieczenia Wymaganego oraz prawo do odstąpienia od wymagania ustanowienia lub uzupełnienia Zabezpieczenia. Jeśli wycena bieżąca wartości rynkowej netto Portfela Transakcji Klienta, wyznaczona zgodnie z § 5 przekroczy 75% kwoty Limitu, Bank dokona wyliczenia Kwoty Zabezpieczenia Wymaganego oraz wyśle w następnym Dniu Roboczym po Dniu Wyceny do Klienta Raport Zabezpieczeń, który jest opisany w § 8. Kwota Zabezpieczenia Wymaganego wyznaczana jest w PLN według wzoru:





$$Z = W + E - L$$

gdzie:

- Z** - Zabezpieczenie Wymagane,
  - W** - Wycena bieżąca wartości rynkowej netto Portfela Transakcji wyznaczona zgodnie § 5 (wyrażona w PLN),
  - E** - Ekwiwalent Potencjalnego Ryzyka Transakcji - ustalany przez Bank w oparciu o możliwe zmiany wartości czynników ryzyka wpływających na wycenę Transakcji (wyrażony w PLN),
  - L** - Kwota Limitu przyznanego dla Klienta (z uwzględnieniem Zabezpieczenia ustanowionego zgodnie z § 7), pomniejszona o Kwotę Roszczenia (wyrażone w PLN)
2. Bank zastrzega sobie prawo do przyznania Klientowi Limitu. O ile Strony nie uzgodniły inaczej, przyznanie Limitu przez Bank, oraz jego wysokość, uzależnione są od dokonania przez Bank analizy sytuacji finansowej i prawnej Klienta. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany w każdym czasie wysokości Limitu, w razie stwierdzenia zmiany sytuacji finansowej i prawnej Klienta. W przypadku gdy Bank nie wyznaczy Klientowi Limitu, do obliczeń związanych z Zabezpieczeniem przyjmowana jest wartość Limitu równa zero.
  3. Bank informuje Klienta na piśmie o wysokości przyznanego Limitu oraz o zmianie wysokości przyznanego Limitu. Bank ma prawo zmiany Limitu przyznanego Klientowi bez uprzedniego poinformowania Klienta o tym fakcie, w szczególności w przypadku istotnego w opinii Banku pogorszenia sytuacji finansowo-ekonomicznej Klienta, lub wystąpienia Przypadku Naruszenia.

#### **§ 7. Rodzaje zabezpieczeń**

1. Standardowym Zabezpieczeniem wymaganym przez Bank są Środki zablokowane pod zabezpieczenie. Standardowe zabezpieczenia mogą mieć formę Depozytu Zmiennego (Variation Margin) oraz Depozytu Początkowego (Initial Margin).
  - a) Depozyt Zmienny może być zastosowany w celu pokrycia bieżącej wyceny rynkowej transakcji Klienta,
  - b) Depozyt Początkowy może być zastosowany w celu ochrony kontrahentów w okresie od ostatniej wymiany depozytu zmiennego do momentu upłynięcia pozycji lub zabezpieczenia ryzyka rynkowego w następstwie niewykonania zobowiązania przez jedną ze Stron.
2. Bank może zaakceptować inne rodzaje Zabezpieczeń niż wymienione w ust. 1, w szczególności Zastaw Finansowy lub Zastaw Rejestrowy. W uzasadnionych przypadkach Bank może zastosować inne zabezpieczenie w postaci Szczególnej Formy Zabezpieczenia.
3. Zawierając Umowę Ramową, począwszy od momentu zawarcia Transakcji podlegającej Zabezpieczeniu, Klient nieodwołalnie i bezwarunkowo upoważni Bank (w formie osobnego pełnomocnictwa) do:
  - a) założenia dla Klienta Rachunku Zabezpieczającego oraz prowadzenia tego rachunku;
  - b) obciążania Rachunku Rozliczeniowego kwotą Zabezpieczenia i uznawania tą kwotą Rachunku Zabezpieczającego lub Rachunku Zastawu Finansowego, lub Rachunku Zastawu Rejestrowego;
  - c) zakładania blokady środków utrzymywanych na Rachunku Rozliczeniowym;
  - d) zakładania blokady środków utrzymywanych na Rachunku Zabezpieczającym, Rachunku Zastawu Finansowego, Rachunku Zastawu Rejestrowego;
  - e) zmiany formy Zabezpieczenia, w tym przekazania środków zgromadzonych na Rachunku Zabezpieczającym na Rachunek Zastawu Finansowego, lub Rachunek Zastawu Rejestrowego, Rachunek Zabezpieczający;
  - f) zaspokajania roszczeń Banku wynikających z Transakcji w tym powstałych w związku z ich rozwiązaniem, rozwiązaniem Umowy Ramowej ze środków zgromadzonych na Rachunku Zabezpieczającym lub Rachunku Zastawu Finansowego, lub Rachunku Zastawu Rejestrowego.



- g) wykonania wszelkich operacji i dokonania wszelkich dyspozycji w odniesieniu do środków zdeponowanych na dowolnym rachunku prowadzonym przez Bank dla Klienta w celu zaspokojenia roszczeń Banku wobec Klienta z Dokumentów w związku z Transakcjami.
- h) wykonania wszelkich operacji i dokonania wszelkich dyspozycji w odniesieniu do środków udostępnionych w ramach innych umów Zabezpieczenia roszczeń z tytułu Limitu lub Transakcji.
- i) kalkulacji kwoty Zabezpieczenia z zastosowaniem stopy odzysku zgodnie z metodą kalkulacji przedstawioną w zawiadomieniu o przyznanym limicie skarbowym.

#### **§ 8. Tryb uzupełniania oraz zwrotu Zabezpieczenia**

1. Klient posiadający co najmniej jedną Niezapadłą Transakcję otrzymuje co najmniej raz na miesiąc Raport Zabezpieczeń, według stanu z poprzedniego Dnia Roboczego. Raport Zabezpieczeń zawiera w sobie wartość w PLN Zabezpieczenia Klienta według stanu na Dzień Wyceny, wartość w PLN Zabezpieczenia Wymaganego wyznaczoną zgodnie z § 6.
2. W przypadku, gdy wysokość Zabezpieczenia jest mniejsza niż wysokość Zabezpieczenia Wymaganego, Raport Zabezpieczeń stanowi wezwanie do uzupełnienia Zabezpieczenia a Bank uprawniony jest do obciążenia Kwotą Uzupełnienia Rachunku Rozliczeniowego i uznania Kwotą Uzupełnienia Rachunku Zastawu Finansowego, Rachunku Zastawu Rejestrowego lub Rachunku Zabezpieczającego. Bank ma prawo do wezwania Klienta do uzupełnienia Zabezpieczenia także w przypadku gdy podana w wycenie wartość bieżąca Transakcji jest dodatnia, ale wysokość Zabezpieczenia jest mniejsza niż wysokość Zabezpieczenia Wymaganego. Jeżeli na rachunkach Klienta brak jest środków w kwocie potrzebnej do uzupełnienia Zabezpieczenia Wymaganego Bank ma prawo dokonać Przedterminowego Rozliczenia Transakcji. Po doręczeniu Raportu Zabezpieczeń Klient do Dnia Wymagalności Zabezpieczenia jest zobowiązany do uzupełnienia Zabezpieczenia o kwotę Zabezpieczenia Wymaganego.
3. W przypadku, gdy wysokość Zabezpieczenia jest większa niż wysokość Zabezpieczenia Wymaganego, Bank obciąży Kwotą Zwrotu Rachunek Zabezpieczający, lub Rachunek Zastawu Finansowego lub Rachunek Zastawu Rejestrowego i uzna Kwotą Zwrotu Rachunek Rozliczeniowy, najpóźniej do końca drugiego Dnia Roboczego przypadającego po Dacie Wyceny. Zabezpieczenie jest zwalniane w całości po rozliczeniu wszystkich Transakcji oraz zaspokojeniu wszystkich roszczeń Banku wynikających z Umowy Ramowej lub Transakcji.
4. Minimalna wartość Kwoty Uzupełnienia lub Kwoty Zwrotu wynosi 10.000 PLN.
5. Jeśli Bank dokona rozliczenia wszystkich Transakcji i zaspokoi wszystkie roszczenia wynikające z Transakcji i/lub Umowy Ramowej, dokonuje zwrotu środków pozostałych na Rachunku Zastawu Finansowego, lub Rachunku Zastawu Rejestrowego, lub na Rachunek Rozliczeniowy.

#### **§ 9. Kompensacja zobowiązań niewymagalnych**

1. W dowolnym dniu przed Dniem Rozliczenia Strony mogą uzgodnić kompensację wzajemnych zobowiązań niewymagalnych wynikających z całości lub części zawartych między Stronami niezapadłych Transakcji Pochodnych oraz Walutowych Transakcji Natychmiastowych.
2. W przypadku określonym w ust. 1, Strony ustalą Kwotę Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych równą wycenie bieżącej wartości rynkowej netto ustalonego przez Strony Portfela Transakcji niewymagalnych posiadanych przez Klienta, obliczonej zgodnie z treścią § 5.
3. Jeśli Kwota Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych jest dodatnia wówczas wszelkie należności i zobowiązania wzajemne z tytułu ustalonego przez Strony Portfela Transakcji zostają anulowane, a w zamian Bank uzna Rachunek Rozliczeniowy Klienta Kwotą Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych.
4. Jeśli Kwota Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych jest ujemna wówczas wszelkie należności i zobowiązania wzajemne z tytułu ustalonego przez Strony Portfela Transakcji zostają anulowane, Klient będzie zobowiązany zapłacić Bankowi kwotę będącą wartością bezwzględną Kwoty Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych, a Bank obciąży Rachunek Rozliczeniowy Klienta kwotą będącą wartością bezwzględną Kwoty Kompensacji Zobowiązań Niewymagalnych.

#### **§ 10. Kompensacja zobowiązań wymagalnych**

1. Strony mogą uzgodnić kompensację wzajemnych zobowiązań wymagalnych, których rozliczenie przypada w tym samym dniu. Kompensacji podlegają wszystkie transakcje, których rozliczenie następuje w tej samej walucie, chyba, że Strony ustalą inaczej.
2. W przypadku o którym mowa w ust. 1, ustalana jest Kwota Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych równa sumie netto zobowiązań wynikających ze wskazanych przez Klienta Transakcji.



3. Jeśli Kwota Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych jest dodatnia, wówczas wszelkie należności i zobowiązania wzajemne wynikające ze wskazanych Transakcji zostają anulowane, a w zamian Bank uzna Rachunek Rozliczeniowy Klienta Kwotą Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych.
4. Jeśli Kwota Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych jest ujemna, wówczas wszelkie należności i zobowiązania wzajemne wynikające ze wskazanych Transakcji zostają anulowane, Klient będzie zobowiązany zapłacić Bankowi kwotę będącą wartością bezwzględną Kwoty Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych, a Bank obciąża Rachunek Rozliczeniowy Klienta Kwotą Kompensacji Zobowiązań Wymagalnych.

## § 11. Przypadki Naruszenia

1. Przypadek Naruszenia stanowi jedno ze zdarzeń lub okoliczności opisanych poniżej:
  - a) (Niedokonanie płatności) Klient nie zapłaci w terminie jakiegokolwiek kwoty należnej od niego zgodnie z Dokumentami;
  - b) (Naruszenie innych obowiązków Klienta) Klient nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek z obowiązków wynikających z Dokumentów innych niż obowiązek dokonania płatności, a w przypadku gdy skutki niewykonania lub nienależytego wykonania mogą zostać naprawione, Klient w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań nie usunie naruszenia w sposób uzgodniony z Bankiem, z wyjątkiem przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli naprawienie przez Klienta skutków niewykonania lub nienależytego wykonania ciążących na nim zobowiązań nie jest, ze względu na uzasadnione przyczyny, możliwe w terminie, o którym mowa powyżej, Przypadkiem Naruszenia jest niepodjęcie przez Klienta – w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań uzasadnionych działań mających na celu rozpoczęcie naprawiania skutków niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań ciążących na Kliencie w związku z Dokumentami;
  - c) (Saldo Debetowe na Rachunku Rozliczeniowym) Wystąpienie Salda Debetowego na Rachunku Rozliczeniowym na skutek Rozliczenia Transakcji lub po zaspokojeniu roszczeń Banku z tytułu Zabezpieczenia;
  - d) (Postępowanie Upadłościowe oraz Likwidacyjne) Względem Klienta podjęte zostaną czynności zmierzające do likwidacji, ogłoszenia upadłości lub zawarcia układu z wierzycielami, a także reorganizacji Klienta, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Klienta z tytułu Dokumentów, w tym w szczególności:
    - i. Klient lub osoba trzecia posiadająca legitymację do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta złoży powyższy wniosek, który nie zostanie przez właściwy sąd zwrócony, odrzucony lub oddalony, w związku z czym sąd wyda postanowienie o ogłoszeniu upadłości; lub
    - ii. podjęta zostanie uchwała o rozwiązaniu spółki Klienta.Podjęcie względem Klienta przez osoby trzecie czynności zmierzających do ogłoszenia upadłości Klienta nie stanowi Przypadku Naruszenia, jeżeli Klient wykaże w sposób zadowalający Bank, że powyższe czynności są nieuzasadnione i podjęte zostały w złej wierze, a Klient podjął wszelkie przewidziane prawem czynności co do oddalenia przez sąd zgłoszonego wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta.
  - e) (Niewypłacalność) Klient utraci zdolność kredytową, lub Klient wstrzyma dokonywanie płatności wszystkich lub określonej grupy swoich długów lub zadeklaruje na piśmie zamiar wstrzymania płatności powyższych długów.
  - f) (Istotna Niekorzystna Zmiana w Sytuacji Klienta) , Wystąpi jakiegokolwiek zdarzenie mające lub mogące mieć istotny, negatywny wpływ na zdolność Klienta do wykonywania ciążących na Kliencie zobowiązań, wynikających z Dokumentów a Klient – w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania stosownego zawiadomienia Banku zrywającego do podjęcia czynności przeciwdziałających negatywnemu wpływowi – nie podejmie uzasadnionych czynności i środków zapobiegających lub mogących zapobiec negatywnym skutkom powyższych zdarzeń, w szczególności nastąpi zajęcie istotnej co do wartości, części majątku Klienta w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym, Klient zaprzestanie wykonywania swojej dotychczasowej działalności w całości lub w znacznej części bez uprzedniej zgody Banku, z zastrzeżeniem, że Bank nie odmówi takiej zgody bez uzasadnionej przyczyny, dokonane zostaną istotne zmiany w statusie prawnym, strukturze własnościowej lub organizacyjnej Klienta – polegające między innymi: na zbyciu większościowego pakietu udziałów Klienta lub Klient utracił którekolwiek z zezwoleń, koncesji lub zgód wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego statutowej działalności i w ciągu 30 (trzydziestu) dni nie spowoduje przywrócenia stanu sprzed takiej utraty.
  - g) (Nieważność i Nieskuteczność) Dokumenty są nieważne lub bezskuteczne w całości lub części lub nastąpi utrata, zmniejszenie lub pogorszenie warunków prawnych Zabezpieczenia lub przypadki te nastąpią po podpisaniu Dokumentów i trwać będą przez okres dłuższy niż 30 (trzydzieści) dni od dnia ich wystąpienia,



zaś nieważne lub bezskuteczne Dokumenty, o których mowa powyżej, nie zastąpiono nowymi, zaakceptowanymi przez Bank.

- h) (Sprzeczność z Prawem lub Stanem Faktycznym Oświadczeń i Zapewnień) Oświadczenia i zapewnienia złożone lub uznane za powtórzone w Dokumentach, lub w związku z nimi będą sprzeczne z prawem lub stanem faktycznym w jakimkolwiek istotnym zakresie w momencie ich złożenia lub powtórzenia.
  - i) Brak na Rachunku Rozliczeniowym środków wystarczających do ustanowienia lub uzupełnienia Zabezpieczenia.
  - j) Obniżenie ratingu przyznanego Klientowi przez uznaną agencję ratingową o 3 lub więcej stopni.
  - k) Nie wywiązywanie się przez Klienta z umów kredytowych, umów pożyczki lub innych umów i zobowiązań o podobnym charakterze, w stopniu umożliwiającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych lub postawienie w stan wymagalności tych zobowiązań, niezależnie od tego, czy strona uprawniona z tytułu takiej umowy skorzysta z przysługującego jej prawa lub wierzyciel uprawniony z takiego zobowiązania skorzysta z przysługującego mu uprawnienia.
  - l) wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego, powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia:
    - ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych, stanowiących Zabezpieczenie,
    - zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie,
    - nieważność czynności prawnych prowadzących do ustanowienia Zabezpieczenia,
  - m) nie wywiązywanie się przez Klienta z jakiegokolwiek zobowiązania, określonego w Umowie Ramowej lub Transakcji, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje lub może spowodować utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia, Postanowienia niniejszego punktu stosuje się odpowiednio do zabezpieczenia ustanowionego zgodnie z § 7 ust. 3.
  - n) zrzeczenie się, zakwestionowanie ważności, wypowiedzenie lub odstąpienie przez Klienta od Umowy Ramowej lub Transakcji.
  - o) zrzeczenie się, zakwestionowanie ważności lub odstąpienie przez Klienta od złożonego Zabezpieczenia lub zabezpieczenia, o którym mowa w § 7 ust. 3.
2. Klient jest zobowiązany do poinformowania Banku o decyzjach i faktach mających istotny wpływ na jego sytuację finansową oraz o wystąpieniu zdarzeń wymienionych w ust. 1.
3. Na żądanie Banku, Klient jest zobowiązany do przekazywania wszelkich informacji, niezbędnych do oceny czy nie wystąpił jeden z Przypadków Naruszenia.

## **§ 12. Siła wyższa**

- 1. W przypadku wystąpienia Siły Wyższej, tj. sytuacji, w której Strony nie będą mogły spełnić świadczenia w odniesieniu do jakiegokolwiek Transakcji, na skutek okoliczności, za które Strony nie ponoszą odpowiedzialności, w szczególności:
  - a) nadzwyczajnego, zewnętrznego zdarzenia, którego Strony nie mogły przewidzieć, a które uniemożliwia wykonanie Transakcji przez okres co najmniej 3 Dni Roboczych;
  - b) zewnętrznego zdarzenia wynikającego ze zmiany prawa lub jego wykładni, w wyniku którego Transakcja staje się nieważna lub jej wykonanie spowodowałoby naruszenie prawa;Stronie dotkniętej przysługiwać będzie prawo do powstrzymania się od realizacji wzajemnego świadczenia wynikającego z Transakcji.
- 2. Po zaistnieniu zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej, Strona, która nie może spełnić swojego świadczenia, nie może żądać spełnienia świadczenia wzajemnego wynikającego z Transakcji, a w przypadku, gdy świadczenie otrzymała, zobowiązana jest do jego zwrotu.
- 3. Na skutek wystąpienia zdarzeń określanych jako Siła Wyższa Strony w ciągu 7 dni przeprowadzą (o ile będzie to możliwe) negocjacje nowych warunków Transakcji.
- 4. Jeśli Strony nie ustalą nowych warunków Transakcji, Transakcje wygasną ze skutkiem na 14. Dzień Roboczy od daty wystąpienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej.
- 5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Strony dokonają rozliczenia Kwoty Zamknięcia z tytułu Transakcji, zgodnie z § 14, ustalając jako dzień wcześniejszego zamknięcia Transakcji 14-sty Dzień Roboczy od dnia wystąpienia Siły Wyższej.



### **§ 13. Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy lub Przedterminowe Rozliczenie Transakcji**

1. W razie wystąpienia co najmniej jednego Przypadku Naruszenia, Bank przesyła do Klienta kurierem, listem poleconym lub pocztą elektroniczną Zawiadomienie oraz dodatkowo informuje Klienta iż, jeśli począwszy od trzeciego Dnia Roboczego od dnia doręczenia Zawiadomienia nadal będzie występował Przypadek Naruszenia, Bank ma prawo dokonać Wcześniejszego Rozwiązania Umowy lub Przedterminowego Rozliczenia Transakcji.
2. Bank przesyła Klientowi potwierdzenie wykonania Przedterminowego Rozliczenia Transakcji lub zawiadomienie o Wcześniejszym Rozwiązaniu Umowy.
3. Nieskorzystanie przez Bank z uprawnień, o których mowa w ust. 1, nie będzie interpretowane wprost lub w sposób dorozumiany jako zrzeczenie się tych uprawnień dopóki trwa dany Przypadek Naruszenia.

### **§ 14. Kwota Zamknięcia**

1. W Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy/Przedterminowego Rozliczenia Transakcji zobowiązania Banku i Klienta wynikające ze wszystkich Transakcji oraz wskazanych przez Bank Zabezpieczeń ulegają przekształceniu w Kwotę Zamknięcia.
2. Kwota Zamknięcia stanowi różnicę między wyceną bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji Klienta (wyznaczoną zgodnie z § 5) a wartością Zabezpieczeń zawartych Transakcji podlegających rozliczeniu.
3. W przypadku Przedterminowego Rozliczenia Transakcji Bank dokona obliczenia Kwoty Zamknięcia zgodnie z ust. 2, z zastrzeżeniem, że wycena bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji Klienta będzie dotyczyć jedynie Transakcji, której dotyczy Przedterminowe Rozliczenie Transakcji.
4. Jeśli Kwota Zamknięcia, po odjęciu udokumentowanych kosztów jest ujemna, wtedy Bank obciąża Rachunek Rozliczeniowy wartością bezwzględną tej kwoty.
5. Jeśli Kwota Zamknięcia, po odjęciu udokumentowanych kosztów, jest dodatnia, wtedy Bank uzna Rachunek Rozliczeniowy tą kwotą.

### **§ 15. Zaspokojenie roszczeń z Zabezpieczenia**

1. Jeżeli Zabezpieczenie nie zostało uwzględnione przy kalkulacji Kwoty Zamknięcia, zgodnie z treścią §14 ust. 1, wówczas Bank może zaspokajać z Zabezpieczenia wszelkie roszczenia wynikające z Transakcji, stanowiące Kwotę Roszczenia.
2. Sposób kalkulacji Kwoty Roszczenia (KR):

$$KR= a+b+c+d$$

- a) roszczenie o zapłatę świadczenia/świadczeń pieniężnego/pieniężnych z tytułu którejkolwiek Transakcji;
  - b) odsetki ustawowe za opóźnienie;
  - c) roszczenie o zapłatę Kwoty Zamknięcia;
  - d) roszczenie o zapłatę udokumentowanych kosztów poniesionych przez Bank w związku z Wcześniejszym Rozwiązaniem Umowy, Przedterminowym Rozliczeniem Transakcji lub wygaśnięciem Transakcji dotkniętej/y ch Siłą Wyższą.
3. Jeżeli Kwota Roszczenia jest denominowana w innej walucie niż Zabezpieczenie, Bank dokona przeliczenia Zabezpieczenia na walutę Kwoty Roszczenia według aktualnego kursu z Tabeli Walutowej.
  4. W przypadku gdy jakakolwiek referencyjna stopa procentowa stosowana w celu obliczania składowej Kwoty Roszczenia wymienionej w ust. 2 lit. b jest mniejsza od zera przyjmuje się wartość zero.

### **§ 15a. Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – zasady ogólne**

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do stosowanego w Transakcji Wskaźnika Bazowego, Bank stosuje zasady postępowania określone w §15b.
2. Bank będzie wyznaczał Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę (jeśli ma zastosowanie) zgodnie z postanowieniami §15b oraz stosował je począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Transakcji, z zastrzeżeniem dalszych postanowień





niniejszego paragrafu oraz ewentualnego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego.

3. Jeżeli w okresie od dnia Sytuacji Awaryjnej do Dnia Zamiany nie opublikowano Wskaźnika Dotychczasowego lub nie można go stosować zgodnie z prawem – Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
4. Po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej, Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
5. Zmiana metody obliczania Wskaźnika Dotychczasowego ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana Istotna Zmiana Wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego ani podstawy do zmiany Transakcji.
6. Postanowienia §15b Bank stosuje odpowiednio do Wskaźnika, za pomocą którego obliczane jest oprocentowanie środków na Rachunku Zastawu Finansowego, Rachunku Zastawu Rejestrowego oraz Rachunku Zabezpieczającym.
7. W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaze Klientowi informację o zastosowanym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie oraz Skorygowanym Wskaźniku Alternatywnym drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie Ramowej, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Wskaźnika Alternatywnego, ustalenia Korekty oraz Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego na stronie internetowej Banku.
8. Po trwałym zastąpieniu Wskaźnika Dotychczasowego Wskaźnikiem Alternatywnym postanowienia Umowy Ramowej oraz Ogólnych Warunków Współpracy które dotyczą Wskaźnika Dotychczasowego, stosuje się odpowiednio do Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego.

**§15b. Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – rozwiązania szczegółowe**

1. W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Wskaźnika Dotychczasowego sprzed dnia czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Sytuacja Awaryjna, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Sytuacji Awaryjnej.
2. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Dotychczasowego, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia, wskazane przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa Ramowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust.7 – 13.
3. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w ust. 2 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa Ramowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana, Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 7 – 13.
4. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 2 – 3 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 7 – 13.
5. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 2-4 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny, stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika



Dotychczasowego (z zastrzeżeniem ust. 6) oraz Korektę Odchylenia Banku wyznaczoną w sposób opisany w ust. 7 – 13.

6. Na potrzeby ust. 3 i 5, przez bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego oraz jego stopę referencyjną, należy rozumieć dla waluty:
  - a) frank szwajcarski – „SNB Policy Rate” publikowaną przez Szwajcarski Bank Centralny,
  - b) euro – „Main Refinancing Operations (MRO) rate” publikowaną przez Europejski Bank Centralny,
  - c) funt szterling – „UK Bank Rate” publikowaną przez Bank Anglii („Bank of England”),
  - d) dolar amerykański – górną granicę zakresu „Federal Funds Rate” Systemu Rezerwy Federalnej USA,
  - e) polski złoty – „Stopa Referencyjna” Narodowego Banku Polskiego.
7. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do SONIA Compound 1M i braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego, zgodnie z postanowieniami powyżej, o charakterze odpowiadającym charakterowi tego indeksu (tj. tzw. indeksu jednopodstawowego który pozwala na obliczenie stopy procentowej dla danego okresu poprzez zastosowanie wzoru analogicznego do tego zawartego w Załączniku nr 1 postanowienia powyżej stosuje się do wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego dla SONIA. Tak uzyskany Wskaźnik Alternatywny wraz z Korektą Odchylenia jest następnie przekształcany przez Bank zgodnie z wzorem matematycznym, który byłby zastosowany aby przekształcić SONIA w SONIA Compound 1M.
8. Bank stosuje Korektę Odchylenia Banku jako Korektę w przypadkach opisanych w ust. 2 – 5 niniejszego paragrafu. Korekta Odchylenia Banku jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 9 – 14 poniżej.
9. W celu obliczenia Korekty Odchylenia Banku, W pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty Odchylenia Banku. Są to wszystkie dni, w których publikowany był zarówno Wskaźnik Dotychczasowy jak i Wskaźnik Alternatywny, w okresie 182 dni przed Dniem Zamiany (dni referencyjne).
10. Okres, z którego wyznaczane są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Wskaźnik Dotychczasowy lub Wskaźnik Alternatywny były publikowane krócej niż 182 dni.
11. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Wskaźnikiem Dotychczasowym, a Wskaźnikiem Alternatywnym dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
12. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic, o których mowa w ust. 10, uzyskując w ten sposób wartość Korekty Odchylenia Banku.
13. Bank dodaje Korektę Odchylenia Banku do Wskaźnika Alternatywnego.
14. Korekta Odchylenia Banku wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.

## **§ 16. Podatki**

1. Bank nie zalicza ani nie potrąca należnych podatków od Transakcji, chyba, że obowiązujące przepisy prawa nakazywać będą takie zaliczanie i potrącanie.
2. W przypadku zaliczenia lub potrącenia przez Bank należnych podatków będą one dokonywane z kwoty świadczenia pieniężnego wynikającego z Transakcji.

## **§ 17. Oświadczenia Stron**

1. Klient zobowiązuje się, że tak długo, jak jakiegokolwiek świadczenie pieniężne wynikające z Transakcji pozostaje do zapłacenia lub jakiegokolwiek zobowiązanie wynikające z Umowy Ramowej lub Transakcji jest niespełnione:
  - a) zachowa w mocy wszystkie upoważnienia, zgody, licencje i zezwolenia wymagane przez prawo dla prowadzenia przez niego działalności gospodarczej oraz wykonania obowiązków wynikających z Transakcji oraz Umowy Ramowej;



- b) będzie prowadzić swoją działalność zgodnie ze wszystkimi stosownymi przepisami prawa, orzeczeniami sądowymi oraz decyzjami administracyjnymi;
  - c) zobowiązania Klienta z tytułu Umowy Ramowej oraz Transakcji będą stanowić bezpośrednie, bezwarunkowe zobowiązania Klienta, które będą traktowane na równi z wszelkimi innymi obecnymi i przyszłymi zobowiązaniami Klienta, z wyjątkiem tych, z których roszczenia są uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
  - d) zobowiązuje się w pełni przestrzegać wszystkich przepisów prawa i regulacji organów władzy państwowej, które mają zastosowanie do Klienta w związku z Transakcjami oraz Umową Ramową.
2. Oświadczenia woli Stron mogą mieć formę elektroniczną zgodnie z postanowieniami Umowy Ramowej o Świadczenie Usług.
3. Bank w związku z Transakcjami może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, o których mowa w Rozporządzeniu.
4. W przypadku gdyby Bank nie zażądał wykonania któregoś z postanowień Umowy Ramowej lub Transakcji, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się uprawnień Banku wynikających z tego postanowienia lub jakiegokolwiek innego postanowienia Umowy Ramowej ani nie wyklucza skorzystania z tych praw w przyszłości.
5. Jeżeli Strona opóźnia się z przekazaniem drugiej Stronie jakichkolwiek wymagalnych wierzytelności wynikających z Umowy Ramowej lub Transakcji, płaci drugiej Stronie odsetki ustawowe za opóźnienie za okres od dnia wymagalności zobowiązania do dnia spełnienia świadczenia, tj. uznania Rachunku Rozliczeniowego.
6. W sprawach nieuregulowanych w Ogólnych Warunkach Współpracy mają zastosowanie Regulaminy Transakcji oraz aktualnie obowiązujące w Banku regulaminy w sprawie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.
7. Podpisując Umowę Ramową, Klient oświadczy że:
- a) jest podmiotem należycie utworzonym i działającym zgodnie z prawem polskim, uprawnionym i posiadającym wszelkie zgody, potwierdzenia, licencje i upoważnienia wymagane do posiadania aktywów i prowadzenia działalności,
  - b) jest uprawniony do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej oraz wszystkich Transakcji,
  - c) zawarcie i wykonanie Umowy Ramowej lub Transakcji nie jest sprzeczne z przepisami prawa, decyzjami administracyjnymi, orzeczeniami sądów lub innych organów władzy państwowej, które dotyczą Strony lub jakiegokolwiek części jej majątku,
  - d) dla ważnego zawarcia i skutecznego wykonania Umowy Ramowej lub Transakcji nie jest wymagana zgoda ani zezwolenie jakiegokolwiek organu administracji państwowej, poza tymi, które zostały należycie uzyskane i pozostają w mocy,
  - e) nie jest stroną jakiegokolwiek postępowania sądowego, administracyjnego lub innego, ani też, według jego najlepszej wiedzy, nie występują żadne przesłanki mogące stanowić podstawę do wszczęcia takiego postępowania, które mogłyby mieć wpływ na prawidłowe wykonanie postanowień Umowy Ramowej lub Transakcji,
  - f) nie występuje w stosunku do niego zdarzenie stanowiące Siłę Wyższą, Przypadek Naruszenia ani zdarzenie, które z upływem czasu lub po spełnieniu jakiegokolwiek warunku, mogłoby stanowić Przypadek Naruszenia,
  - g) Umowa Ramowa oraz Transakcje zawarte w jego wykonaniu stanowią jego ważne i wiążące zobowiązania, wykonalne wobec niej zgodnie z ich odpowiednimi postanowieniami,
  - h) zobowiązania Klienta z tytułu Umowy Ramowej oraz Transakcji zawartych w jej wykonaniu stanowią bezpośrednie, bezwarunkowe zobowiązania Klienta, które będą traktowane na równi z wszelkimi innymi obecnymi i przyszłymi niepodporządkowanymi zobowiązaniami Klienta, z wyjątkiem tych, których roszczenia są uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
  - i) zapoznał się i zaakceptował Ogólne Warunki Współpracy, Regulaminy Transakcji, Umowę Ramową o Świadczenie Usług i jest świadomy ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji, w szczególności Transakcji Pochodnych,
  - j) działa na własny rachunek i podejmuje własne, niezależne decyzje co do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej lub Transakcji biorąc pod uwagę odpowiedzialność Transakcji do jego wiedzy i doświadczenia



inwestycyjnego, opierając się o własne rozeznanie oraz dokonane analizy, a także opinie lub rekomendacje swoich doradców,

- k) z zastrzeżeniem ust. 3, przyjmuje do wiadomości, że Bank nie świadczy doradztwa w związku z Transakcjami, ani nie udziela jakichkolwiek porad inwestycyjnych lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji; jakiegokolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia dotyczące warunków Transakcji nie stanowią porady inwestycyjnej lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji,
- l) przed zawarciem Transakcji rozważy, nie opierając się na informacjach przekazanych przez Bank, wszelkie ryzyka z nią związane, w szczególności ryzyka rynkowe, prawne, podatkowe i księgowo, a także potencjalne straty, mogące wynikać z zawartych Transakcji,
- m) przyjmuje do wiadomości, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za straty oraz utracone korzyści Klienta spowodowane zmianą czynników rynkowych, w szczególności związane ze zmianami kursów walut, cen towarów i stóp procentowych,
- n) wszelkie dokumenty przekazane Bankowi w związku z Umową Ramową, otwarciem Rachunku Rozliczeniowego są, na dzień ich składania, prawdziwe, rzetelne i kompletne,
- o) oświadcza, że nie jest podmiotem zobowiązanym do centralnego rozliczania transakcji, zgodnie z Rozporządzeniem EMIR,
- p) nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby – po ich ujawnieniu – negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą możliwości zawierania z nim transakcji,
- q) zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank do badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Klienta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomicznej i finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń. Ponadto Klient zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank, do dokonania w ustalonym z nim czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej,
- r) upoważnia Bank do wystąpienia do Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz do biur informacji gospodarczej z wnioskiem o udostępnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań, oraz
- s) wyraża zgodę na przetwarzanie informacji stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę zawodową w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego także po rozwiązaniu Umowy Ramowej,
- t) wyraża zgodę na rozliczenie Transakcji zgodnie z § 4 Ogólnych Warunków Współpracy, w szczególności poprzez obciążenie Rachunku Rozliczeniowego skutkujące powstaniem Salda Debetowego.

#### **§ 18. Doręczenia**

1. O ile Umowa Ramowa lub Ogólne Warunki Współpracy nie przewidują innej formy doręczania, wszelka korespondencja związana z Transakcjami lub Umową Ramową będzie doręczana:
  - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail,
  - b) z użyciem technologii Blockchain,
  - c) za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego lub Kanałów Elektronicznych, o ile Klient posiada dostęp do takiego systemu lub kanałów; w przypadku braku dostępu do Systemu Transakcyjnego lub Kanałów Elektronicznych, korespondencja będzie dostarczana w trybie określonym w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu.
2. Forma składanych przez Strony oświadczeń woli w postaci elektronicznej stanowi w stosunkach prawnych pomiędzy nimi formę szczególną w rozumieniu art. 76 Kodeksu Cywilnego, art. 7 Prawa Bankowego i art. 13 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi. Na żądanie Banku Klient doręczy pisemne potwierdzenie oświadczeń złożonych w szczególnej formie.
3. Wszelkie dokumenty związane z Umową Ramową doręczane są zgodnie ze wskazanymi przez Klienta w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu danymi do dostarczania korespondencji.
4. Doręczenie będzie uważane za skuteczne:
  - a) w przypadku wysłania korespondencji listownie lub pocztą kurierską, z chwilą doręczenia,
  - b) w przypadku wysłania za pośrednictwem poczty elektronicznej, gdy w ciągu 24 godzin od wysłania nadawca nie otrzyma informacji o niedoręczeniu przesyłki lub gdy otrzyma informację o doręczeniu przesyłki,



- c) w przypadku przekazania z użyciem technologii Blockchain, za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego lub Kanałów Elektronicznych z upływem 24 godzin od chwili zamieszczenia informacji lub oświadczenia w Blockchain, Systemie Transakcyjnym lub Kanale Elektronicznym w ten sposób, iż Klient może zapoznawać się wielokrotnie z jego treścią oraz utrzymywać tę treść na nośniku informacji należącym do Klienta,
  - d) w przypadku uzgodnienia innej drogi doręczania korespondencji, zgodnie z ustaleniami Stron.
5. Jeżeli zawiadomienie zostanie doręczone po godzinach pracy w Dniu Roboczym lub w dniu nie będącym Dniem Roboczym w miejscu odbioru, będzie ono uważane za doręczone w pierwszym Dniu Roboczym następującym po dniu, w którym takie zawiadomienie zostało faktycznie doręczone w miejscu odbioru. Poprawne i kompletne zawiadomienie będzie nieodwołalne.
  6. Dane korespondencyjne na potrzeby współpracy z Klientem związanej z Umową Ramową Bank publikuje na stronie internetowej Banku: <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>
  7. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego doręczenia Bankowi dokumentów lub udzielenia informacji, których Bank zażąda w związku z zawieraniem Transakcji.
  8. Klient jest zobowiązany do aktualizowania dokumentów doręczonych wcześniej do Banku w związku z Kartą Informacyjną lub Oświadczeniem, Umową Ramową lub prowadzeniem Rachunku Rozliczeniowego.
  9. Aktualizacja danych wskazanych w Karcie Informacyjnej dokonywana jest jednostronnie przez Klienta poprzez doręczenie Bankowi nowej Karty Informacyjnej zawierającej zaktualizowane dane.
  10. Aktualizacja danych wskazanych w Oświadczeniu dokonywana jest jednostronnie przez Klienta poprzez doręczenie Bankowi Karty Informacyjnej.
  11. Aktualizacji danych w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu jest wiążące dla Banku od momentu doręczenia Bankowi aktualnej Karty Informacyjnej.
  12. W przypadku doręczenia do Banku uaktualnionej Karty Informacyjnej, dane zawarte w takiej Karcie Informacyjnej zastępują w całości dane zawarte w poprzedniej Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu.

#### **§ 19. Zasady Zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminu Transakcji**

1. Bank ma prawo dokonać zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji wyłącznie w razie zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn:
  - a) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy Ramowej przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji,
  - b) wydanie decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy Ramowej, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Regulaminów Transakcji lub Ogólnych Warunków Współpracy,
  - c) udostępnienie nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność”) lub nowych produktów skarbowych, z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Klienta),
  - d) wycofanie funkcjonalności lub produktu skarbowego, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności lub produktu skarbowego jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów wykorzystujących daną funkcjonalność/ produkt skarbowy lub 2) liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności/ produktu skarbowego jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność/ produkt skarbowy lub 3) funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym. O





- wycofaniu funkcjonalności lub produktu skarbowego Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
- e) zmiana formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do Kanałów Elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Klienta wyrażonym przy zawieraniu Umowy Ramowej,
  - f) wycofanie poszczególnych usług/produktów skarbowych świadczonych w ramach Umowy Ramowej, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów korzystających z usługi lub 2) liczba Klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów będących Stroną Umowy Ramowej. Wycofywane usługi/ produktu skarbowego nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy Ramowej. O wycofywaniu usługi/ produktu skarbowego Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
  - g) zmiana aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania
  - h) udostępnienie Klientom nowych usług, funkcjonalności lub produktów skarbowych o charakterze opcjonalnym,
  - i) w razie dokonania zmian nazw usług, produktów skarbowych lub uproszczenia postanowień Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji, z zastrzeżeniem, że zmiany będą dotyczyć semantyki i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta,
  - j) wprowadzenie zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach a-i powyżej.
2. Zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulaminy Transakcji są doręczane Klientom zgodnie z trybem opisanym w § 18 lub w inny sposób uprzednio uzgodniony przez Strony.
  3. Niezależnie od wskazanego przez Klienta w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu adresu poczty elektronicznej lub przesłania informacji za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego, skuteczne jest przesłanie zmian Ogólnych Warunków Współpracy i/lub Regulaminów Transakcji przez Bank w formie papierowej na adres do korespondencji Klienta wskazany w Karcie Informacyjnej i nie stanowi naruszenia Umowy Ramowej, Ogólnych Warunków Współpracy ani Regulaminów Transakcji.
  4. Z zastrzeżeniem ust. 6, zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulaminy Transakcji wchodzą w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty ich doręczenia Klientowi. Jeżeli Klient nie wyraża zgody na zmiany Ogólnych Warunków Współpracy lub Regulaminów Transakcji, może wypowiedzieć Umowę Ramową na zasadach i ze skutkami określonymi w Umowie Ramowej.
  5. Brak wypowiedzenia Umowy Ramowej przez Klienta w terminie 14 dni od dnia otrzymania zmienionych Ogólnych Warunków Współpracy lub Regulaminów uznane zostanie za akceptację zmienionych Ogólnych Warunków Współpracy oraz Regulaminów.
  6. Zawarcie przez Klienta Transakcji po dniu ustalonym przez Bank, niezależnie od upływu terminu 14 dni, o których mowa w ust. 5, oznacza, że Klient zapoznał się, akceptuje zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulamin Transakcji oraz ich wejście w życie z dniem zawarcia Transakcji.
  7. Zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulaminy Transakcji obowiązują w stosunku do Transakcji zawartych od dnia, w którym wchodzą one w życie.
  8. Bank ma prawo wprowadzić nowy rodzaj Transakcji regulowanej postanowieniami Ogólnych Warunków Współpracy i wprowadzić nowy Regulamin Transakcji. Wprowadzenie możliwości zawierania nowego rodzaju Transakcji w ramach Umowy Ramowej nie stanowi zmiany Umowy Ramowej i dokonywane jest poprzez doręczenie Klientowi Regulaminu takiej Transakcji.

## § 20. Różne

1. Strony mają prawo do rejestrowania oraz przechowywania zarejestrowanych rozmów telefonicznych i informacji przesyłanych za pomocą Systemu Transakcyjnego lub innych zaakceptowanych przez Strony środków komunikacji.



- a) Bank rejestruje i przechowuje wszystkie rozmowy telefoniczne jak również inną komunikację, które skutkują lub mogą skutkować zawarciem Transakcji, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały one sporządzone/zarejestrowane. W przypadku gdy podmiot sprawujący nadzór nad działalnością Banku tego zażąda, okres przechowywania może wynieść 7 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały one sporządzone/zarejestrowane.
  - b) Klientowi przysługuje prawo dostępu do zarejestrowanych przez Bank nagrań i korespondencji, o których mowa ust. 1a, a Bank jest zobowiązany do ich udostępnienia bez zbędnej zwłoki. Bank ma prawo do pobierania opłat za udostępnianie danych o których mowa w zdaniu poprzednim.
2. Nagrane rozmowy mogą służyć jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy Stronami sporu dotyczącego zawarcia, treści lub wykonania Transakcji, a także w toku postępowania arbitrażowego, administracyjnego, sądowego lub jakiegokolwiek innego postępowania.
  3. Jeżeli dzień wymieniony w Ogólnych Warunkach Współpracy, Regulaminie i/lub Umowie Ramowej nie jest Dniem Roboczym wówczas termin określony przez dany dzień ulega przesunięciu na najbliższy Dzień Roboczy następujący po danym dniu. Sytuacja, w której Strona nie żąda realizacji określonego postanowienia Umowy Ramowej nie jest równoznaczna ze zrzeczeniem się uprawnień Strony związanych z tym postanowieniem ani nie wyłącza wykorzystania przysługujących Stronom uprawnień w przyszłości.
  4. Podpisując Umowę Ramową, Klient upoważni Bank do pozyskiwania informacji o ekspozycjach Klienta z tytułu Transakcji Pochodnych zawartych z innymi instytucjami finansowymi, oraz wystąpieniu naruszeń umów zawartych z innymi instytucjami finansowymi, z którymi Klient ma zawarte umowy w zakresie Transakcji Pochodnych. Otrzymane dane mogą podlegać weryfikacji, w trybie art. 105 Prawa Bankowego.
  5. Podpisując Umowę Ramową, Klient upoważni Bank do przekazywania informacji o ekspozycjach Klienta z tytułu Transakcji Pochodnych zawartych z Bankiem oraz wystąpieniu Przypadków Naruszenia, na żądanie innych instytucji finansowych, z którymi Klient ma zawarte lub zamierza zawrzeć umowy w zakresie Transakcji Pochodnych. Przekazane dane mogą podlegać weryfikacji, w trybie art. 105 Prawa Bankowego.
  6. W sprawach dotyczących Systemu Transakcyjnego, nieuregulowanych w Ogólnych Warunkach Współpracy, zastosowanie ma regulamin odpowiedniego Systemu Transakcyjnego. Regulaminy zawarte są w definicji Systemu Transakcyjnego.
  7. Strona nie ma prawa przenieść żadnego prawa wynikającego z Umowy Ramowej lub Transakcji bez pisemnej zgody drugiej Strony, przy czym Klient nie może tej zgody odmówić bezzasadnie.
  8. Bank może przenieść wymagalne wierzytelności wynikające z Umowy Ramowej lub Transakcji na osoby trzecie. Podpisując Umowę Ramową, Klient upoważni Bank do przekazywania tym osobom informacji dotyczących Klienta, uzyskanych przez Bank w związku z Umową Ramową lub zawarciem Transakcji, w zakresie niezbędnym do skutecznego przeniesienia wierzytelności. Bank poinformuje Klienta o przekazaniu osobie trzeciej dotyczących go informacji lub dokumentów.
  9. Klient i Bank zobowiązują się zachować w poufności wszelkie informacje związane z Umową Ramową oraz Transakcjami, z zastrzeżeniem ust. 10-11 oraz bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
  10. Na wniosek innego banku Klient jest uprawniony do udzielania temu bankowi informacji obejmujących:
    - a) rodzaj Transakcji,
    - b) zabezpieczenia ustanowione przez Klienta w związku z Transakcjami oraz uprawnienia Banku do wezwania Klienta do złożenia takiego zabezpieczenia,
    - c) bieżącą wartość rynkową netto Portfela Transakcji,
    - d) Przypadków naruszenia określonych w §11
  11. Strony wyrażają zgodę na ujawnianie wszelkich informacji dotyczących Transakcji jednostkom dominującym w stosunku do nich, w rozumieniu Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.).
  12. Klient zobowiązuje się przekazywać do Banku w odstępach kwartalnych informacje na temat swoich ekspozycji w innych instytucjach finansowych wynikających z Transakcji Pochodnych. Dane te powinny w szczególności zawierać informacje o:
    - a) rodzaju zawartej Transakcji,
    - b) kwocie zawartej Transakcji,
    - c) walucie Transakcji,



- d) dniu zawarcia Transakcji,
- e) dniu rozliczenia Transakcji,
- f) bieżącej wartości rynkowej Transakcji.

#### **§ 21. Obowiązki wynikające z Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia SFTR**

1. Bank zobowiązuje się do przekazywania, do wybranego przez Bank Repozytorium Transakcji, wszystkich informacji dotyczących zawartych pomiędzy Stronami Transakcji Pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych Transakcji Pochodnych oraz faktu ich rozwiązania), w tym do przekazywania w imieniu Klienta informacji, które Klient powinien przekazywać do Repozytorium Transakcji zgodnie z wymogami Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia SFTR oraz rozporządzeń wykonawczych do Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia SFTR, a Klient wyraża zgodę na przekazywanie tych informacji przez Bank.
2. Wykonując obowiązek, o którym mowa w ust. 1, Bank będzie przekazywać informacje do Repozytorium Transakcji w kształcie przekazanym Bankowi przez Klienta przy zawarciu Umowy Ramowej i będzie uważać je za aktualne do czasu otrzymania innych informacji od Klienta. Bank przyjmuje, że do czasu otrzymania innej informacji, Klient posiada status Kontrahenta Niefinansowego.
3. Bank zastrzega sobie prawo zwrócenia się do Klienta o dostarczenie dodatkowych informacji dotyczących Klienta lub jego działalności, bądź aktualizacji tych informacji, w celu poprawnej realizacji przez Bank zobowiązań, o których mowa w ust. 1.
4. Klient zobowiązany jest niezwłocznie przekazywać, na każde żądanie Banku, wszelkie informacje jakie mogą być konieczne do zgodnego z prawem wykonania przez Bank obowiązku raportowania Transakcji Pochodnych do właściwego Repozytorium Transakcji.
5. Jeżeli Klient nie doręczy na żądanie Banku informacji, o których mowa w ust. 4, w terminie, w formie i w zakresie wskazanym w żądaniu Banku oraz w przypadku, gdy Klient nie posiada aktualnego nr LEI (Legal Entity Identifier), Bank może zaprzestać raportowania w imieniu Klienta informacji o Transakcjach Pochodnych do Repozytorium Transakcji, o czym poinformuje Klienta. Ponowne przyjęcie przez Bank obowiązku raportowania w imieniu Klienta wymaga złożenia wniosku w formie określonej w ust. 10. Za przesłanie raportów wstecznie od dnia zaprzestania Bank pobiera opłatę zgodnie z Tabelą opłat i prowizji Alior Banku S.A.
6. Klient zobowiązany jest do zwrotu Bankowi wszelkich kosztów oraz płatności, w tym kar i grzywien pieniężnych, jakie zostaną nałożone na Bank przez odpowiednie organy w związku z niewłaściwym wykonywaniem obowiązków raportowania wynikających z Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia SFTR, jeżeli odpowiedzialność za takie koszty lub płatności jest wynikiem niewykonania lub nienależytego wykonania jakichkolwiek obowiązków Klienta wobec Banku.
7. W sytuacji, gdy Klient nie wyraża zgody na przekazywanie przez Bank informacji w zakresie opisanym w ust. 1 - 2, w szczególności gdy Klient korzysta z usług agenta przekazującego te dane w imieniu Klienta, Klient poinformuje Bank niezwłocznie o tym fakcie. W takim przypadku, od Dnia Roboczego następującego po dniu doręczenia informacji Bankowi o odwołaniu zgody, każda ze Stron zobowiązuje się do samodzielnego raportowania informacji dotyczących zawartych pomiędzy Stronami Transakcji Pochodnych w takim zakresie w jakim jest to wymagane postanowieniami Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia SFTR oraz rozporządzeń wykonawczych do Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia SFTR, w sytuacji gdy żadna ze stron Transakcji Objętych Rozporządzeniem EMIR lub Rozporządzeniem SFTR nie upoważniła drugiej ze stron do raportowania w jej imieniu jakichkolwiek informacji do Repozytorium Transakcji.
8. W przypadku samodzielnego raportowania przez Strony informacji do Repozytorium Transakcji zgodnie z ust. 7, Bank nie będzie ponosił jakiejkolwiek odpowiedzialności za kompletność i prawidłowość informacji dotyczących Transakcji Pochodnych przekazywanych do Repozytorium Transakcji bezpośrednio przez Klienta lub jego agenta.
9. W sytuacji, gdy Bank poweźmie z innych źródeł informację, że Klient samodzielnie lub poprzez swojego agenta, przekazuje do Repozytorium Transakcji informacje dotyczące Transakcji Pochodnych, Bank będzie uprawniony do doręczenia Klientowi zawiadomienia o zaprzestaniu raportowania danych do Repozytorium Transakcji w imieniu Klienta. Punkt 7 zd. 2 stosuje się odpowiednio.
10. Wyłącznie dla potrzeb niniejszego paragrafu, doręczenia dokonywane przez Klienta, powinny być przeprowadzane zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta wobec osób trzecich na następujący adres poczty elektronicznej Banku: tbo@alior.pl .
11. Przed zawarciem Transakcji Pochodnej podlegającej obowiązkowi centralnego rozliczania zgodnie z Regulacją EMIR, Klient jest zobowiązany do poinformowania Banku, że transakcja ta będzie podlegała obowiązkowi



rozliczania przez Kontrahenta Centralnego (CCP). Jeśli zgodnie z przepisami prawa Transakcja Pochodna podlega obowiązkowemu rozliczaniu przez Kontrahenta Centralnego (CCP) lub jeżeli Strony uzgodniły rozliczanie danej Transakcji za pośrednictwem Kontrahenta Centralnego (CCP), to świadczenia wynikające z zawartych Transakcji są realizowane zgodnie z warunkami określonymi przez dany CCP. Przed zawarciem Transakcji Pochodnej rozliczanej poprzez Kontrahenta Centralnego (CCP), Strony mają obowiązek uzgodnienia trybu potwierdzania Transakcji Pochodnej do CCP.

12. O ile nie jest to wymagane obowiązującymi przepisami prawa, oraz jeżeli Strony nie uzgodnią inaczej, Transakcje Pochodne nie będą wymagały rozliczenia przez CCP.
13. Klient będący Kontrahentem Niefinansowym zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Banku w przypadku, gdy w stosunku do niego lub jakiegokolwiek podmiotu należącego do Grupy do której należy Klient powstanie obowiązek rozliczenia jakichkolwiek Transakcji Objętych Rozporządzeniem EMIR u Kontrahenta Centralnego (CCP).
14. Po przyjęciu Transakcji Pochodnej do rozliczenia przez Kontrahenta Centralnego (CCP), uznaje się, że Transakcja Pochodna uprzednio zawarta z drugą Stroną staje się Transakcją Pochodną zawartą z Uczestnikiem Rozliczającym. Tym samym, żadna ze Stron nie będzie miała dalszych praw lub obowiązków w stosunku do drugiej Strony w związku z daną Transakcją Pochodną, a Limit nie będzie wykorzystany przez daną Transakcją Pochodną.
15. Jeśli Transakcja Pochodna nie zostanie rozliczona, ponieważ Uczestnik Rozliczający jednej ze Stron nie przyjmie Transakcji Pochodnej do rozliczenia z uwagi na przekroczenie limitu kredytowego lub skarbowego obowiązującego między tą Stroną a Uczestnikiem Rozliczającym, lub jeśli Kontrahent Centralny (CCP) odrzuci daną Transakcją Pochodną z uwagi na przekroczenie limitu kredytowego Uczestnika Rozliczającego danej Strony, obowiązujących między Uczestnikiem Rozliczającym tej Strony a Kontrahentem Centralnym (CCP), to Bank określi Kwotę Zamknięcia Transakcji Pochodnej zgodnie z § 14.
16. Jeśli Kontrahent Centralny (CCP) nie przyjmie danej Transakcji Pochodnej do rozliczenia z innego powodu niż wskazane w ust. 15, Bank dokona Przedterminowego Rozliczenia Transakcji stosując odpowiednio postanowienia § 13.

## **§ 22. Uzgodnienie Portfela Transakcji**

1. Uzgodnienie Portfela Transakcji oznacza okresowe potwierdzenia przez Strony salda niezapadłych Transakcji Pochodnych.
2. Bank doręcza Klientowi, co najmniej raz na rok, w sposób określony w § 18, raport dotyczący Niezapadłych Transakcji Pochodnych który zawiera następujące informacje:
  - a) najważniejsze Parametry Niezapadłych Transakcji Pochodnych, w tym w szczególności wybrane Istotne Parametry Transakcji,
  - b) wycenę każdej z Niezapadłych Transakcji Pochodnych, ustaloną w sposób o którym mowa w § 5.
3. Strony mogą uzgodnić inną niż określona w ust. 2 częstotliwość przesyłania raportów dotyczących Niezapadłych Transakcji Pochodnych, z zastrzeżeniem, że Bank może jednostronnie podjąć decyzję o przesyłaniu Klientowi raportów, o których mowa w ust. 2, częściej niż raz na kwartał, w szczególności gdy taki obowiązek wynika z art. 13 Standardów Technicznych Rozporządzenia EMIR.
4. Jeżeli w ciągu pięciu Dni Roboczych od doręczenia raportu, o którym mowa w ust. 2, Klient nie zgłosi zastrzeżeń co do informacji, o których mowa w ust. 2 lit. a. i b., wycenę i Parametry Niezapadłych Transakcji określone w raporcie uważa się za zaakceptowane przez Klienta.

## **§ 23. Kompresja Portfela Transakcji**

1. W przypadku gdy liczba Niezapadłych Transakcji Pochodnych przekroczy 500 (słownie: pięćset), o ile to zasadne, Bank podejmie w dobrej wierze i każdorazowo w uzgodnieniu z Klientem, działania mające na celu wypracowanie wspólnej procedury dokonania Kompresji Portfela Transakcji, zgodnie z art. 14 Standardów Technicznych Rozporządzenia EMIR.
2. Kompresja Portfela Transakcji oznacza redukcję liczby niezapadłych Transakcji Pochodnych z Klientem i ma na celu redukcję ryzyka kredytowego kontrahenta dla Stron Transakcji.



3. O ile zajdzie wymagana przepisami prawa konieczność Kompresji Portfela Transakcji, Bank wystąpi do Klienta z propozycją opisującą jej przebieg.
4. W przypadku akceptacji Klienta na dokonanie Kompresji Portfela Transakcji Strony uzgadniają Portfel Transakcji podlegających Kompresji Portfela Transakcji oraz parametry Transakcji zastępujących Portfel podlegający Kompresji Portfela Transakcji. W momencie uzgodnienia warunków, wszelkie należności i zobowiązania wzajemne z tytułu Transakcji podlegających Kompresji Portfela Transakcji zostają anulowane. Bank dostarczy potwierdzenie zamknięcia dotychczasowych oraz zawarcia nowych Transakcji.
5. Brak odpowiedzi Klienta lub wyrażenie przez niego sprzeciwu skutkuje niedokonaniem Kompresji Portfela Transakcji.

#### **§ 24. Rozstrzygnięcie sporów**

1. Każda ze Stron uprawniona jest do złożenia drugiej Stronie pisemnego Zawiadomienia o Sporze, w dowolnym Dniu Roboczym, wskazującego spór pomiędzy Stronami co do okoliczności dotyczących uznania lub wyceny Niezapadłych Transakcji Pochodnych lub wymiany zabezpieczeń związanych z Niezapadłymi Transakcjami. Dzień, w którym Strona otrzyma Zawiadomienie o Sporze, uznaje się za Dzień Powstania Sporu.
2. Zawiadomienie o Sporze powinno spełniać następujące warunki:
  - a) Klient powinien doręczyć Zawiadomienie o Sporze zgodnie z obowiązującymi go zasadami dotyczącymi reprezentacji wobec osób trzecich, w sposób przewidziany dla korespondencji związanej z Umową Ramową: adresy Banku opublikowane na stronie internetowej Banku: <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>
  - b) zastrzeżenia co do wyceny Niezapadłych Transakcji Pochodnych powinny zawierać co najmniej następujące informacje:
    - 1) oznaczenie Niezapadłych Transakcji Pochodnych z których wyceną Klient się nie zgadza,
    - 2) prawidłową, według Klienta, wycenę Niezapadłych Transakcji Pochodnych o których mowa w ust. 1, wraz z podaniem sposobu kalkulacji tej wyceny, (w szczególności z uwzględnieniem metody wyceny, zastosowanych wzorów matematycznych, parametrów wraz z źródłem ich kwotowań, zastosowanych dyskontowych stóp procentowych oraz metod interpolacji), który pozwala Bankowi na odtworzenie wyceny dokonanej przez Klienta,
    - 3) oznaczenie dwóch Banków Referencyjnych z których wycen chciałby skorzystać Klient w przypadku powstania sporu co do wyceny.
  - c) zastrzeżenia Klienta co do Parametrów Niezapadłych Transakcji powinny zawierać wskazanie wybranych Parametrów Niezapadłych Transakcji Pochodnych z którymi nie zgadza się Klient oraz określenie przez Klienta Parametrów Niezapadłych Transakcji Pochodnych, które zdaniem Klienta powinny obowiązywać w miejsce Parametrów Niezapadłych Transakcji Pochodnych, z którymi Klient się nie zgadza.
3. Jeżeli Zawiadomienie o Sporze nie zawiera informacji, o których mowa w ust. 2, a Klient nie uzupełni braków w zgłoszonym zastrzeżeniu w ciągu 5 (słownie: pięciu) Dni Roboczych od powiadomienia Klienta przez Bank o tych brakach, zastrzeżenia Klienta uważa się za niezgłoszone.
4. Jeśli Bank uznaje to za stosowne, może uwzględnić zastrzeżenia co do wyceny zgłoszone przez Klienta w całości lub w części i zaakceptować wszystkie bądź wybrane wyceny Niezapadłych Transakcji Pochodnych podane przez Klienta bądź też stosując metodykę wyceny podaną przez Klienta dokonać nowej wyceny zgodnie z tą metodyką.
5. Jeżeli Bank nie zgadza się w całości bądź w części z zastrzeżeniami zgłoszonymi przez Klienta w Zawiadomieniu o Sporze, a zgłoszone zastrzeżenia nie są w sposób oczywisty sprzeczne z Uzgodnionymi Parametrami Transakcji lub nie są w inny sposób oczywiście bezzasadne, przyjmuje się, iż Strony są w sporze co do kwestionowanej przez Klienta wyceny Niezapadłych Transakcji Pochodnych.
6. Spór, o którym mowa w ust. 5, będzie rozwiązany w ten sposób, iż w ciągu 5 (słownie: pięciu) Dni Roboczych od skutecznego doręczenia przez Klienta zastrzeżeń, Bank zwróci się do wybranych przez Bank dwóch Banków Referencyjnych oraz do dwóch Banków Referencyjnych wskazanych przez Klienta, o ile Klient wskazał te banki w zgłoszonym zastrzeżeniu, o podanie aktualnych, na dzień zwrócenia się z zapytaniem, kwotowań rynkowych (transakcyjnych lub informacyjnych) dotyczących transakcji o parametrach odpowiadających Istotnym Parametrom Transakcji oraz, o ile to możliwe, Dodatkowym Parametrom Transakcji, uzgodnionym przy zawieraniu Niezapadłych Transakcji Pochodnych objętych sporem.
7. Bank obliczy nową wycenę spornych Niezapadłych Transakcji Pochodnych jako średnią arytmetyczną z kwotowań rynkowych otrzymanych zgodnie z ust. 6. W przypadku gdy, przy zachowaniu należytej staranności, Bank nie otrzymał więcej niż jednego kwotowania rynkowego, za właściwą wycenę Bank uznaje wycenę własną.





8. Bank porówna wycenę, o której mowa w ust. 6 zdanie pierwsze, z wyceną spornych Niezapadłych Transakcji Pochodnych dokonaną przez Bank na dzień zwrócenia się z zapytaniem do Banków Referencyjnych.
9. W stosunku do każdej spornej Niezapadłej Transakcji Pochodnej, jeżeli różnica pomiędzy wycenami o których mowa w ust. 8, przekracza 10% wartości wyceny wyższej, niemniej jednak niż 5.000 PLN (słownie złotych: pięć tysięcy), wtedy, według stanu na Dzień Roboczy będący dniem uzyskania kwotowań rynkowych od Banków Referencyjnych, za prawidłową wyceną spornej Niezapadłej Transakcji Pochodnej uważa się wycenę, o której mowa w ust. 7 zdanie pierwsze.
10. Jeżeli różnica wycen nie przekracza progu, o którym mowa w ust. 9, za właściwą wycenę Bank uznaje wycenę własną.
11. Dzień Roboczy w którym Bank, zgodnie z punktami poprzednimi, ostatecznie ustalił wyceny Niezapadłych Transakcji Pochodnych, których wyceny kwestionował Klient, będzie Dniem Wyceny. O dokonanych ustaleniach, Bank powiadomi Klienta w następnym Dniu Roboczym po Dacie Wyceny, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Bank może powiadomić Klienta o nowej wycenie w kolejnym Raporcie Zabezpieczeń.
12. W ciągu trzech Dni Roboczych od dnia doręczenia Bankowi przez Klienta zastrzeżeń do Parametrów Niezapadłej Transakcji Pochodnej, Bank przesyła Klientowi kopię Potwierdzenia Transakcji, które zgodnie z § 3 ust. 14 zostało zaakceptowane przez Klienta. W przypadku różnic decydować będą zapisy Potwierdzenia Transakcji. Niniejszy przepis nie narusza postanowień § 3 ust. 14 zdanie trzecie.
13. W przypadku gdy porównanie Potwierdzenia Transakcji z Parametrami Niezapadłych Transakcji Pochodnych, które kwestionuje Klient, okaże się niewystarczające do rozwiązania sporu, Bank dokona odtworzenia zapisu telefonicznego bądź rejestracji komunikacji o której mowa w § 20 ust. 1-2. W przypadku różnic decydować będzie treść odtworzonego zapisu bądź komunikacji.
14. Jeżeli Klient kwestionuje jednocześnie wycenę Niezapadłej Transakcji Pochodnej oraz Parametry Niezapadłej Transakcji Pochodnej, Strony w pierwszej kolejności dokonają rozstrzygnięcia sporu co do Parametrów Niezapadłej Transakcji Pochodnej. W takim przypadku termin, o którym mowa w ust. 6, będzie liczony od dnia w którym doszło do rozstrzygnięcia sporu co do Parametrów Niezapadłych Transakcji Pochodnych.
15. Niezależnie i bez uszczerbku dla pozostałych postanowień niniejszego rozdziału, każda ze Stron dołoży należytej staranności w celu monitorowania oraz przechowywania informacji o sporach dotyczących wyceny lub Parametrów Niezapadłych Transakcji Pochodnych we własnym zakresie, zgodnie z wewnętrznymi procedurami lub procesami stosowanymi przez każdą Stronę.
16. Wszczęcie i prowadzenie sporu zgodnie z postanowieniami niniejszego Paragrafu ma charakter autonomiczny i niezależny w stosunku do pozostałych postanowień Ogólnych Warunków Współpracy co oznacza w szczególności, iż wszczęcie i prowadzenie takiego sporu nie zwalnia Klienta z obowiązku uzupełniania bądź ustanawiania Zabezpieczenia Bieżącego zgodnie z postanowieniami § 5 do § 8, jak również nie stanowi przeszkody do wszczęcia i przeprowadzenia procesu, o którym mowa w § 13 do § 15.
17. W przypadku, gdy w danym kwartale kalendarzowym Strony trzykrotnie zastosowały procedurę rozstrzygnięcia sporów, o której mowa w niniejszym paragrafie, przy czym każdorazowo Bank zwracał się o podanie kwotowań do Banków Referencyjnych zgodnie z ust. 6, do rozstrzygnięcia kolejnego sporu w danym kwartale kalendarzowym nie stosuje się procedury, o której mowa w ust. 4-11, a Strony podejmą działania w celu polubownego rozstrzygnięcia tego sporu, w szczególności poprzez przekazanie sporu do rozstrzygnięcia jednostkom organizacyjnym wyższego stopnia Stron. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli w ciągu 10 Dni Roboczych od dnia doręczenia Bankowi Zawiadomienia o Sporze, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia co do wyceny Niezapadłych Transakcji, Stronom nie uda się osiągnąć porozumienia, za właściwą wycenę Bank uznaje wycenę własną Banku.

## **§ 25. Postępowanie reklamacyjne**

1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez Bank w związku z Umową Ramową.
2. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
3. Reklamacja może być zgłoszona:
  - a) bezpośrednio w Placówce Banku,
  - b) telefonicznie w Contact Center (19 502, lub 12 370 70 00),
  - c) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),

Ogólne Warunki Współpracy w zakresie Transakcji  
Kasowych i Pochodnych (dla Klienta Biznesowego)  
Obowiązuje od 10 grudnia 2023 r.



- d) listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A.,
  - e) elektronicznie – na adres do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia): AE:PL-18375-10021-DTBRC-21
4. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z klientem:
- a) listownie,
  - b) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
  - c) poprzez SMS, a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
  - d) telefonicznie,
  - e) w placówce Banku.
5. Klient niezadowolony ze sposobu rozpatrzenia reklamacji uprawniony jest do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Bankiem do Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązywania sporu (szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)). Dotyczy wyłącznie Klientów będących osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej (Konsumentów) oraz Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych.



## ZAŁĄCZNIK NR 1

Niniejszy Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Współpracy, określa sposób obliczania wskaźnika SONIA Compound 1M. Pojęcia użyte w niniejszym Załączniku nr 1 mają znaczenie przypisane im w Ogólnych Warunkach Współpracy, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie. Dokument ten stanowi integralną część Ogólnych Warunków Współpracy.

### §1

Na potrzeby niniejszego Załącznika, poniższe sformułowania przyjmują następujące znaczenie:

**Dzień Roboczy w PL** (Polsce) - każdy dzień z wyjątkiem: sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy.

**Dzień Roboczy w UK** (United Kingdom) – każdy dzień, w którym Bank Anglii („Bank of England”) jest otwarty w celu prowadzenia działalności i publikuje tego dnia wskaźnik SONIA Compound Index.

**Początkowy Dzień Obserwacji** – dzień, przypadający na miesiąc kalendarzowy przed Końcowym Dniem Obserwacji. Jeżeli Początkowy Dzień Obserwacji, wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK lub w dniu nieistniejącym (np. 30 lutego), wtedy na Początkowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

**Końcowy Dzień Obserwacji** – dzień, wypadający dwa Dni Robocze w PL przed dniem, z którego wartość wskaźnika SONIA Compound 1M ma zostać zastosowana na potrzeby Transakcji. Jeśli tak wyznaczony Końcowy Dzień Obserwacji wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK, to wtedy na Końcowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

### §2

Wartość SONIA Compound 1M wyznacza się, wykorzystując wskaźnik SONIA Compound Index, publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, za pomocą poniższego wzoru:

$$ACR = \left( \frac{CI_y}{CI_x} - 1 \right) \cdot \frac{365}{d}$$

gdzie:

$CI_x$  – wartość SONIA Compound Index z Początkowego Dnia Obserwacji,

$CI_y$  – wartość SONIA Compound Index z Końcowego Dnia Obserwacji,

$d$  – długość okresu obserwacji =  $y - x$  (wyrażona w dniach kalendarzowych, z wyłączeniem ostatniego dnia tego okresu).