



## 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 .....	10
§ 4.	Realizacja świadczeń wynikających z zawartych Transakcji.....	11
§ 5.	Wycena bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji.....	12
§ 6.	Zabezpieczenie Rozliczenia Transakcji .....	12
§ 7.	Rodzaje zabezpieczeń .....	13
§ 8.	Tryb uzupełniania oraz zwrotu Zabezpieczenia .....	13
§ 9.	Kompensacja zobowiązań niewymagalnych .....	14
§ 10.	Kompensacja zobowiązań wymagalnych .....	14
§ 11.	Przypadki Naruszenia .....	14
§ 12.	Siła wyższa.....	16
§ 13.	Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy lub Przedterminowe Rozliczenie Transakcji .....	16
§ 14.	Kwota Zamknięcia .....	16
§ 15.	Zaspokojenie roszczeń z Zabezpieczenia .....	17
§ 15a.	Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – zasady ogólne.....	17
§ 15b.	Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – rozwiązania szczegółowe .....	18
§ 16.	Podatki .....	19
§ 17.	Oświadczenia Stron.....	19
§ 18.	Doręczenia .....	21
§ 19.	Zasady Zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminu Transakcji .....	21
§ 20.	Różne .....	22
§ 21.	Postępowanie reklamacyjne .....	23



## § 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 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 ust. 2 na warunkach innych, niż określone w Regulaminie Transakcji i/lub Ogólnych Warunkach Współpracy. W takim przypadku przed zawarciem Transakcji Strony podpiszą:
  - a) aneks do Umowy Ramowej określający niestandardowe warunki Transakcji, lub
  - b) umowę indywidualną.



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 pkt. 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 i 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.

**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 niezmienną historię 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 Transakcji 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 ppkt 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 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 Robocza** - oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej przygotowującą propozycję zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego grupę 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, System automatyczny (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** – osoba fizyczna, będąca konsumentem, 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.).

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

**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 Ustalania 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 jakikolwiek 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 Indywidualnego).

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

**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.



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

**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 lub rachunek techniczny prowadzony przez Bank na rzecz Klienta lub inny ustalony pomiędzy Stronami rachunek rozliczeniowy, 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 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** - 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.

**Rozliczenie** – sposób uregulowania zobowiązań Stron z tytułu 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.

**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.

**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 Klientów Indywidualnych”.

**Sytuacja Awaryjna** – oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania 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, 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** – każda transakcja, wyszczególniona w Ogólnych Warunkach Współpracy, zawarta przez Strony na podstawie Umowy Ramowej, której szczegółowy opis i warunki określa odpowiedni Regulamin Transakcji 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 inna 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.

**Umowa Ramowa** – umowa ramowa w rozumieniu art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo Upadłościowe, 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 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 zwyczaje 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 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.

**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 następcą 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 Transakcji.
3. O ile Umowa Ramowa, Regulamin Transakcji lub Potwierdzenie nie stanowią inaczej, terminy pisane dużą literą zawarte w Umowie Ramowej, Regulaminie Transakcji lub Potwierdzeniu mają znaczenie wskazane w Ogólnych Warunkach Współpracy.



4. Ilekroć w Dokumencie mowa jest o Ogólnych Warunkach Współpracy, Umowie Ramowej oraz Regulaminach Transakcji, należy przez to rozumieć odpowiednio Umowę Ramową wraz z jej załącznikami, Ogólne Warunki Współpracy wraz z ich załącznikami oraz Regulaminy Transakcji 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. Jeśli 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 ustępu, bez wskazania o paragraf lub ustęp jakie dokumentu chodzi, należy przez to rozumieć odniesienie do odpowiedniego paragrafu lub ustępu 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.

### **§ 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.
3. Przy wykonywaniu Zleceń przez zawarcie Transakcji, Bank stosuje standardy zgodne z MIFID, wskazane w Informacji MIFID.
4. 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.
5. Stwierdzenie skuteczności zawarcia Transakcji zawieranej telefonicznie wymaga ze strony Klienta złożenia Zlecenia i podania imienia i nazwiska znajdującego się na Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu, natomiast ze strony Banku podania imienia i nazwiska osoby wyznaczonej do zawierania Transakcji w imieniu Banku.
6. W kontaktach z Bankiem, Klientowi zostaje nadane hasło i odzew na formularzu stanowiącym odpowiedni załącznik Umowy Ramowej, za wyjątkiem Klientów, którzy nie złożyli oświadczeń zawartych w w/w załączniku.
7. 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.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z Transakcji zawartej 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. 6.
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. 12 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. 12-13. Jeśli Strony nie uzgodnią treści Potwierdzenia Transakcji zawartej w wyniku rozmowy telefonicznej w ciągu 5 Dni Roboczych od Dnia Uzgodnienia Parametrów Transakcji, Bank zgłasza Transakcję Pochodną jako niepotwierdzoną do odpowiedniego organu nadzoru.
16. W celu uniknięcia wątpliwości Strony postanawiają, iż przy Ustalaniu Parametrów Transakcji nie znajdują zastosowania postanowienia art. 68<sup>1</sup> § 1 oraz art. 68<sup>2</sup> Kodeksu Cywilnego.
17. Treść Potwierdzenia nie może zmieniać Parametrów Transakcji w sposób, o którym mowa w art. 77<sup>1</sup> Kodeksu Cywilny.
18. Postanowienia Ogólnych Warunków współpracy nie nakładają na żadną ze Stron obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji. Bank może odmówić zawarcia Transakcji, podając Klientowi przyczyny odmowy.

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

1. Świadczenia wynikające z zawartych Transakcji są realizowane poprzez obciążenie lub uznanie Rachunku Rozliczeniowego.
2. 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.
3. 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.
4. Jeżeli w Dniu Rozliczenia na Rachunku Rozliczeniowym brakuje środków pieniężnych w kwocie wystarczającej do Rozliczenia Transakcji, Bank może:
  - a) obciążyć Rachunek Rozliczeniowy kwotą równą kwocie środków zgromadzonych na tym rachunku oraz wystąpić o spłatę pozostałej kwoty lub kwot wynikających z Rozliczenia Transakcji; lub
  - b) obciążyć Rachunek Rozliczeniowy całkowitą kwotą wynikającą z Rozliczenia Transakcji powodując powstanie Salda Debetowego; lub
  - c) dokonać potrącenia należności Banku z Zabezpieczeniem w celu realizacji świadczeń wynikających z Transakcji, zgodnie z § 15; lub
  - d) 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

- e) 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.

5. 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.
6. Szczegółowe warunki rozliczenia Transakcji określa stosowny Regulamin Transakcji oraz Potwierdzenie.

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

1. 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.
2. 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.
3. Kwota wyceny wyznaczana jest w oparciu o jedną z następujących metod:
- a) kwota wyceny bieżącej wartości rynkowej netto Portfela Transakcji jest ustalana jako suma zdyskontowanych wartości nominalnych należności i zobowiązań wynikających z Portfela Transakcji, lub
- b) 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

1. 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. Podstawowym Zabezpieczeniem wymaganym przez Bank są Środki zablokowane pod zabezpieczenie. Bank może zaakceptować inne rodzaje Zabezpieczeń, w szczególności Zastaw Rejestrowy.
2. 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 Rejestrowego;
  - c) zakładania blokady środków utrzymywanych na Rachunku Rozliczeniowym;
  - d) zakładania blokady środków utrzymywanych na Rachunku Zabezpieczającym;
  - e) zmiany formy Zabezpieczenia;
  - 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 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 przyznanych Limitach.

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

1. Klient posiadający co najmniej jedną Niezapadłą Transakcję otrzymuje co najmniej raz na miesiąc „Raport bieżący dotyczący zabezpieczenia”, 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 Zabezpieczającego lub Rachunku Zastawu Rejestrowego. Bank ma prawo do wezwania Klienta do uzupełnienia Zabezpieczenia także w przypadku gdy podana w wycenie zawartych transakcji 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 Rejestrowego i uzna Kwotą Zwrotu Rachunek Rozliczeniowy, najpóźniej do końca drugiego Dnia Roboczego przypadającego po Dniu 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 Zabezpieczającym 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 obciąży 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.
- e) 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 niezasadnione i podjęte zostały w złej wierze, a Klient podjął wszelkie przewidziane prawem czynności co do oddalenia przez sąd zgłoszonego wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta.
- f) (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.
- g) (Istotna Niekorzystna Zmiana w Sytuacji Klienta) , Wystąpi jakiegokolwiek zdarzenie mające lub mogące mieć istoty, negatywny wpływ na zdolność Klienta do wykonywania ciężących na Kliencie zobowiązań, wynikających z Dokumentów a Klient – w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania stosownego zawiadomienia Banku wzywającego 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.
- h) (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.
- i) (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.
- j) Brak na Rachunku Rozliczeniowym środków wystarczających do ustanowienia lub uzupełnienia Zabezpieczenia.
- 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:
  - 1) ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych, stanowiących Zabezpieczenie,
  - 2) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie,
  - 3) nieważność czynności prawnych prowadzących do ustanowienia Zabezpieczenia,



- m) nie wywiązanie 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.
  - 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.
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 wskazanych w żądaniu Banku 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 poczynszy 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 obciąży 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. 2, 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/yh Siłą Wyższą.
3. Jeżeli Kwota Roszczenia jest denominowana w innej walucie niż Zabezpieczenie, Bank dokona przeliczenia Kwoty Roszczenia na walutę Zabezpieczenia według aktualnego kursu z Tabeli Walutowej.
  4. W przypadku, gdy jakkolwiek referencyjna stopa procentowa stosowana w celu obliczania składowej Kwoty Roszczenia wymienionej w ust. 2 pkt 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 jest zobowiązany, tak długo jak jakiegokolwiek świadczenie pieniężne wynikające z Transakcji pozostaje do zapłacenia lub jakiegokolwiek zobowiązanie wynikające z Umowy Ramowej lub Transakcji jest niespełnione, do:
  - a) zapewnienia, że zobowiązania Klienta z tytułu Umowy Ramowej oraz Transakcji będą stanowić bezpośrednie, bezwarunkowe zobowiązania Klienta i 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;
  - b) przestrzegania wszystkich przepisów prawa i regulacji organów władzy państwowej, które mają zastosowanie do Klienta w związku z Transakcjami oraz Umową Ramową.
2. Bank w związku z Transakcjami może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, o których mowa w Rozporządzeniu.
3. W przypadku, gdyby Bank nie zażądał wykonania któregokolwiek 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.



4. 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.
5. W sprawach nieuregulowanych w Ogólnych Warunkach Współpracy mają zastosowanie Regulaminy Transakcji oraz aktualnie obowiązujące w Banku regulaminy w sprawie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.
6. Podpisując Umowę Ramową, Klient oświadczy że:
  - a) jest uprawniony do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej oraz wszystkich Transakcji,
  - b) zawarcie i wykonanie Umowy Ramowej lub Transakcji nie jest sprzeczne z przepisami prawa, decyzjami administracyjnymi, orzeczeniami sądów lub innych organów władzy państwowej, które dotyczą Klienta lub jakiegokolwiek części jego majątku,
  - c) 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,
  - d) 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 mogłoby skutkować niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem postanowień Umowy Ramowej lub Transakcji,
  - e) 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,
  - f) Umowa Ramowa oraz Transakcje zawarte w jej wykonaniu stanowią ważne i wiążące zobowiązania Klienta, wykonalne wobec Klienta zgodnie z ich odpowiednimi postanowieniami,
  - g) 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,
  - h) 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,
  - i) 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,
  - j) 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,
  - k) przed zawarciem Transakcji rozważy, nie opierając się na informacjach przekazanych przez Bank, ryzyka z nią związane, tj. ryzyka rynkowe, prawne, podatkowe i księgowo, a także potencjalne straty, mogące wynikać z zawartych Transakcji,
  - l) 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,
  - m) wszelkie dokumenty przekazane Bankowi w związku z Umową Ramową, otwarciem Rachunku Rozliczeniowego są, na dzień ich składania, prawdziwe, rzetelne i kompletne,
  - n) wyraża zgodę na rozliczenie Transakcji w sposób określony w § 4 Ogólnych Warunków Współpracy, w tym poprzez obciążenie Rachunku Rozliczeniowego skutkujące powstaniem Salda Debetowego,
  - o) upoważnia Bank do wystąpienia do Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz do biur informacji gospodarczej z wnioskiem o udostępnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań.



### **§ 18. Doręczenia**

1. Doręczanie dokumentów Klientowi będzie odbywać się na adres wskazany przez niego w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu.
2. O ile Umowa Ramowa lub Ogólne Warunki Współpracy nie przewiduje innej formy doręczania, wszelka korespondencja związana z Transakcjami lub Umową Ramową będzie doręczana przez Bank:
  - a) za pośrednictwem poczty tradycyjnej,
  - b) poczty elektronicznej e-mail
  - c) z użyciem technologii Blockchain.Dodatkowo korespondencja, o której mowa powyżej może zostać doręczona za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, a przypadku braku dostępu do Kanałów Elektronicznych, korespondencja będzie dostarczana w trybie określonym w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu
3. 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.
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 lub Kanałów Elektronicznych z upływem 24 godzin od chwili zamieszczenia informacji lub oświadczenia w Blockchain 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. Dane korespondencyjne na potrzeby współpracy z Klientem związanej z Umową Ramową Bank publikuje na stronie internetowej Banku: <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>
6. Klient jest zobowiązany do aktualizowania dokumentów doręczonych wcześniej do Banku w związku z Kartą Informacyjną lub Oświadczeniem, Umową Ramową lub prowadzeniem Rachunku Rozliczeniowego.
7. Aktualizacja danych wskazanych w Karcie Informacyjnej dokonywana jest jednostronnie przez Klienta poprzez doręczenie Bankowi nowej Karty Informacyjnej zawierającej zaktualizowane dane.
8. Aktualizacja danych wskazanych w Oświadczeniu dokonywana jest jednostronnie przez Klienta poprzez doręczenie Bankowi Karty Informacyjnej.
9. Aktualizacji danych w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu jest wiążące dla Banku od momentu doręczenia Bankowi aktualnej Karty Informacyjnej.
10. 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**

11. Bank ma prawo dokonać zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji w przypadku zaistnienia przynajmniej jednego z poniższych warunków:
  - a) zmiana w zakresie funkcjonowania oferowanych przez Bank produktów i usług, w tym wycofanie produktu lub usługi do którego/której mają zastosowanie postanowienia Umowy Ramowej,
  - b) wprowadzenie przez Bank nowych produktów lub usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Umowy Ramowej;
  - c) zmiany systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi oferowanych przez Bank produktów i usług, które mają wpływ na wykonanie Umowy Ramowej,
  - d) zmiana przepisów prawa:



- i. regulujących produkty lub usługi oferowane przez Bank, do których zastosowanie mają postanowienia Umowy Ramowej,
    - ii. mających wpływ na wykonywanie umowy lub Umowy Ramowej,
  - e) zmiana przepisów podatkowych lub zasad rachunkowości stosowanych przez Bank,
  - f) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego – w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy Ramowej,
  - g) zmiana wysokości płacy minimalnej oraz poziomu wskaźników publikowanych przez GUS: inflacji, przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na limity kwotowe stosowane w związku z zawarciem Umowy Ramowej.
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 pocztowy Klienta 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 wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 30 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 Transakcji uznane zostanie za akceptację zmienionych Ogólnych Warunków Współpracy oraz Regulaminów Transakcji.
  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 wchodzi 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 nowego Regulaminu 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.
  - 1a. 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.
  - 1b. 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 Transakcji i/lub Umowie Ramowej nie jest Dniem Roboczym wówczas termin określony przez dany dzień ulega przesunięciu na najbliższy Dzień Roboczy następujący po danym dniu.



4. 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.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, Strona nie ma prawa przenieść żadnego prawa wynikającego z Umowy Ramowej lub Transakcji bez pisemnej zgody drugiej Strony, przy czym Strony nie mogą takiej zgody odmówić bezzasadnie.
6. Bank może przenieść wymagalne wierzytelności wynikające z Umowy Ramowej lub Transakcji na osoby trzecie.
7. Strony zobowiązane są do zachowania w poufności wszelkich informacji związanych z Umową Ramową oraz Transakcjami, z zastrzeżeniem ust. 8-9 oraz bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
8. Na wniosek innego banku Klient jest uprawniony do udzielenia temu bankowi informacji obejmujących:
  - a) rodzaj zawartej 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.
9. Strony wyrażają zgodę na ujawnienie 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.).
10. Klient jest zobowiązany do przekazywania do Banku w odstępach kwartalnych informacji 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) dacie zawarcia Transakcji,
  - e) dacie rozliczenia Transakcji,
  - f) bieżącej wartości rynkowej Transakcji.

### **§ 21. 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),
  - 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:
  - a) listownie,
  - b) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),



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



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:

a) do Arbitra Bankowego – w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu (szczegółowe informacje o Bankowym Arbitrażu Konsumenckim dostępne są na stronie internetowej Banku, w rejestrze podmiotów uprawnionych prowadzonym przez Prezesa UOKiK oraz na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)).

b) 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)).

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



## ZAŁĄCZNIK NR 1

### DO OGÓLNYCH WARUNKÓW WSPÓŁPRACY W ZAKRESIE TRANSAKЦИИ KASOWYCH I POCHODNYCH (DLA KLIENTA INDYWIDUALNEGO)

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).