

Santander Bank Polska S.A.

REGULAMIN

TERMINOWYCH TRANSAKCJI NA STOPE PROCENTOWĄ (FRA)

Warszawa, 16 grudnia 2019 r.

Postanowienia ogólne

§1

1. Regulamin terminowych transakcji na stopę procentową (FRA), zwany dalej Regulaminem Transakcji FRA, określa istotę i zasady funkcjonowania terminowych transakcji na stopę procentową (FRA), warunki zawierania i rozliczania oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin Transakcji FRA stanowi integralną część Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji zawartej między Bankiem a Klientem, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji zawieranych między Klientem a Bankiem. Transakcja FRA stanowi transakcję na instrumentach pochodnych w rozumieniu Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem, bądź budzących wątpliwości interpretacyjne stosuje się aktualny obowiązujący w Santander Bank Polska S.A. regulamin świadczenia usług „Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych” oraz posiłkowo ustalone międzynarodowe zwyczaje rynkowe wyrażone w dokumentacji ISDA (International Swaps and Derivatives Association), w tym w szczególności w dokumentach typu Definitions (na dzień opublikowania niniejszego regulaminu – dokumentem tym w odniesieniu do transakcji na stopę procentową (FRA) jest 2006 ISDA Definitions).

§2

W niniejszym Regulaminie Transakcji FRA, jak i przy zawieraniu terminowych transakcji na stopę procentową (FRA) stosuje się następujące określenia:

- 1) **Bank** – Santander Bank Polska S.A.,
- 2) **Obszar Rynków Finansowych** – Obszar Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A.,
- 3) **Klient** – podmiot będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, który zawarł z Bankiem Umowę o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji, bądź inną umowę ramową regulującą zasady zawierania i rozliczania transakcji z Bankiem,
- 4) **Dzień roboczy** –każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel oraz świąt państwowych, w którym Bank prowadzi działalność bankową i dokonuje rozliczeń bankowych,
- 5) **Transakcja FRA** – transakcja terminowej zamiany stopy procentowej polegająca na porównaniu stopy transakcji FRA ze stawką referencyjną, mająca na celu ograniczenie ryzyka stopy procentowej dla danego ustalonego Okresu Odsetkowego,
- 6) **Waluta FRA** – waluta, w której jest wyrażona Kwota Transakcji FRA,
- 7) **Kwota Transakcji FRA** – wartość nominalna Transakcji FRA,
- 8) **Okres Odsetkowy** – okres od Dnia Rozpoczęcia FRA (włącznie z tym dniem) do Dnia Zakończenia FRA (bez tego dnia),
- 9) **Konwencja Bazy Odsetkowej** – konwencja uzgodniona przez Strony przy wyznaczaniu liczby dni w roku oraz liczby dni w Okresie Odsetkowym, Strony mogą uzgodnić następujące konwencje bazy odsetkowej:
 - a. ACT/360 –w której dla wyliczenia płatności odsetkowych przyjmuje się faktyczną liczbę dni w okresie obrachunkowym do 360 dni w roku;
 - b. ACT/365 –w której dla wyliczenia płatności odsetkowych przyjmuje się faktyczną liczbę dni w okresie obrachunkowym do 365 dni w roku;
 - c. 30/360 –w której dla wyliczenia płatności odsetkowych przyjmuje się liczbę dni worku na 360 oraz w okresie obrachunkowym obliczoną wg wzoru:

$$n=360 \times (Y_2 - Y_1) + (30 \times (M_2 - M_1) + (D_2 - D_1))$$
 gdzie:
 - n –liczba dni w okresie obrachunkowym;
 - Y₁ –rok wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy;
 - Y₂ –rok, wyrażony cyfrą, w którym kończy się okres obrachunkowy;
 - M₁ –miesiąc wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy;
 - M₂ –miesiąc wyrażony cyfrą, w którym kończy się okres obrachunkowy;
 - D₁ –dzień wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy;
 - D₂ –dzień wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy;
 przy czym,
 - a) jeżeli dzień rozpoczęcia okresu obrachunkowego przypada na 31 dzień miesiąca, dla celów obliczeniowych przyjmuje się, że jest to 30 dzień miesiąca;
 - b) jeżeli dzień zakończenia okresu obrachunkowego przypada na 30 lub 31 dzień miesiąca, dla celów obliczeniowych przyjmuje się, że jest to 30 dzień miesiąca;
- 10) **Dzień Fixingu** – oznacza dzień roboczy przypadający na dwa dni robocze przed Dniem Rozpoczęcia FRA,
- 11) **Stawka Rozliczeniowa FRA** – wartość Stawki Referencyjnej ustalana w Dniu Fixingu, będąca podstawą do obliczenia Kwoty Rozliczenia FRA,
- 12) **Dzień Rozliczenia FRA/Dzień Rozpoczęcia FRA** – dzień roboczy, w którym rozpoczyna się Okres Odsetkowy, będący także dniem rozliczenia zobowiązań z tytułu Rozliczenia Transakcji FRA. W przypadku, w którym Dzień Rozliczenia FRA/Dzień Rozpoczęcia FRA nie przypada w dniu roboczym, wówczas przyjmuje się, że Dniem Rozliczenia jest kolejny dzień roboczy, o ile

- nie przypada w następnym miesiącu kalendarzowym, w takim wypadku dniem rozliczenia jest dzień roboczy bezpośrednio poprzedzający pierwotnie ustalony dzień rozliczenia,
- 13) **Dzień Zakończenia Transakcji FRA** - dzień roboczy, w którym kończy się Okres Odsetkowy. W przypadku, w którym Dzień Zakończenia Transakcji FRA nie przypada w dniu roboczym, wówczas przyjmuje się, że Dniem Zakończenia FRA jest kolejny dzień roboczy, o ile nie przypada w następnym miesiącu kalendarzowym - w takim wypadku Dniem Zakończenia FRA jest dzień roboczy bezpośrednio poprzedzający pierwotnie ustalony Dzień Zakończenia FRA,
 - 14) **Kwota Zamknięcia FRA** – w przypadku przedterminowego rozliczenia Transakcji FRA, wartość określająca kwotowo bieżącą wartość rynkową netto Transakcji FRA z zastosowaniem procedury dyskontowania,
 - 15) **Stopa Transakcji FRA** – przyszła stała stopa procentowa liczona w skali jednego roku (per annum), uzgodniona między Stronami przy zawarciu Transakcji FRA,
 - 16) **Stawka Referencyjna** – w przypadku braku odmiennych ustaleń między Stronami oznacza – zależnie od waluty – odpowiednią Stawkę Referencyjną (np. WIBOR, LIBOR), której wartość może być mniejsza od zera, z Dnia Fixingu lub inną stawkę wyrażoną w walucie, w której denominowane są kwoty transakcji, stanowiące podstawę do wyliczenia Kwoty Rozliczenia FRA,
 - 17) **Kwota Rozliczenia FRA** – kwota obliczana zgodnie z §4 Regulaminu Transakcji FRA,
 - 18) **Kupujący FRA** – strona Transakcji FRA, która jest zobowiązana do zapłaty Kwoty Rozliczenia FRA, jeżeli Stawka Referencyjna jest niższa niż Stała Stopa FRA,
 - 19) **Sprzedający FRA** – strona Transakcji FRA, która jest zobowiązana do zapłaty Kwoty Rozliczenia FRA, jeżeli Stawka Referencyjna jest wyższa niż Stała Stopa FRA,
 - 20) **Regulamin Transakcji FRA** – oznacza niniejszy regulamin,
 - 21) **Umowa ramowa** – Umowa ramowa o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji zawarta między Klientem a Bankiem, bądź inna umowa ramowa określająca zasady zawierania oraz rozliczania transakcji między Bankiem a Klientem.

Warunki Transakcji FRA

§3

1. Przedmiotem Transakcji FRA jest wzajemne zobowiązanie Klienta i Banku do dokonania, w Dniu Rozliczenia FRA wymiany płatności odsetkowych od określonej kwoty kapitału – Kwoty Transakcji FRA, których wartość obliczona jest w oparciu o różnie zdefiniowaną stopę procentową, właściwą dla każdej ze Stron.
2. Zawierając Transakcję FRA Strony powinny dążyć do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
 - a) Kupującego FRA
 - b) Sprzedającego FRA
 - c) Dnia Rozpoczęcia Transakcji FRA / Dnia Rozliczenia Transakcji FRA
 - d) Dnia Zakończenia Transakcji FRA
 - e) Kwoty Transakcji FRA
 - f) Waluty FRA
 - g) Stopy Transakcji FRA
 - h) Stawki Referencyjnej
 - i) Konwencji Bazy Odsetkowej
 - j) Rachunku rozliczeniowego Klienta chyba, że jest on ustalony Umową ramową, bądź inną umową zawartą z Bankiem, bądź też Klient posiada rachunek rozliczeniowy prowadzony w Banku.
3. Przed zawarciem transakcji Klient zobowiązany jest do zawarcia z Bankiem Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania oraz rozliczania transakcji Klienta z Bankiem.
4. Transakcje FRA zawierane są telefonicznie. Zawarcie Transakcji FRA następuje z chwilą złożenia przez obie Strony transakcji oświadczeń woli, w których Strony transakcji wyrażą definitywną zgodę na związanie się uzgodnionymi przez Strony warunkami powyższej transakcji. Umowa określa osoby upoważnione do zawierania transakcji w imieniu Klienta. Do zawierania transakcji w imieniu Banku upoważnieni są dealerzy Obszaru Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A. Zasady i skutki rejestrowania wzajemnych rozmów telefonicznych określa Umowa ramowa.
5. Zasady potwierdzania zawarcia Transakcji FRA określa Umowa ramowa. Potwierdzenie zawarcia Transakcji FRA określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej na drugi dzień roboczy po dniu zawarcia Transakcji FRA. Wzór potwierdzenia zawarcia Transakcji FRA zawarty jest w załączniku do niniejszego Regulaminu Transakcji FRA, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierdzeń transakcji odbiegających od powyższego wzoru, lub zawierających modyfikacje powyższego wzoru.
6. Kwota Transakcji FRA może być wyrażona w złotych lub w walutach obcych. W przypadku, gdy waluta rozliczenia Transakcji FRA jest inna niż PLN, Strony dopuszczają możliwość przewalutowania przez Bank zobowiązania Klienta w celu rozliczenia Transakcji FRA, po kursie ustalonym przez Bank. Przewalutowanie może polegać na zawarciu przez Strony osobnej transakcji wymiany walut.
7. Skutki prawne dla Stron z tytułu zawarcia Transakcji FRA powstają z chwilą telefonicznego uzgodnienia warunków transakcji.

Zasady rozliczania Transakcji FRA

§4

1. Rozliczenie Transakcji FRA następuje za pomocą rachunków rozliczeniowych. Rachunki rozliczeniowe wskazane są w treści Umowy ramowej łączącej Strony, bądź innej umowy zawartej z Bankiem, bądź też są ustalone między Stronami w procesie zawierania Transakcji FRA. W przypadku braku Umowy ramowej łączącej Strony, bądź odmiennych ustaleń Stron, jeżeli Klient posiada rachunek bankowy prowadzony w Banku domniemywa się, że rachunek ten jest rachunkiem rozliczeniowym dla Transakcji FRA.
2. Transakcja FRA podlega rozliczeniu „netto”.
3. Rozliczenie „netto” Transakcji FRA polega na zapłacie w Dniu Rozliczenia FRA Kwoty Rozliczenia FRA:
 - a) Przez Kupującego FRA na rzecz Sprzedającego FRA, w przypadku gdy Stopa Transakcji FRA jest wyższa niż Stawka Rozliczeniowa FRA.
 - b) Przez Sprzedającego FRA na rzecz Kupującego FRA, w przypadku gdy Stopa Transakcji FRA jest niższa niż Stawka Rozliczeniowa FRA.
4. Kwotę Rozliczenia FRA (Kr) oblicza się zgodnie z następującym wzorem:

Sr – Stawka Rozliczeniowa FRA
St – Stopa Transakcji FRA
Kbo – Konwencja Bazy Odsetkowej
Kt – Kwota Transakcji FRA
D – liczba dni trwania Okresu odsetkowego liczona zgodnie z wybraną przez Strony Konwencją Bazy Odsetkowej
B – przyjęta liczba dni w roku zgodnie z wybraną przez Strony Konwencją Bazy Odsetkowej

$$[Kr] = Kt \times \frac{(St - Sr) \times D / B}{1 + Sr \times D / B}$$

Przedterminowe rozliczenie Transakcji FRA

§5

1. Klient jest uprawniony do zamknięcia Transakcji FRA przed uzgodnionym między Stronami terminem jej rozliczenia (przedterminowe zamknięcie transakcji) w przypadku braku zastrzeżeń co do takiej czynności w umowie kredytowej lub innej umowie łączącej Klienta z Bankiem.
2. W przypadku określonym w §5 ust.1, Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia i realizuje przedterminowe rozliczenie Transakcji FRA w następujący sposób :
 - a) Klient i Bank ustalają dzień zamknięcia transakcji FRA (data przedterminowego rozliczenia FRA), najpóźniej w terminie do godziny 16:00 dwa dni robocze przed Dniem Rozliczenia,
 - b) Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia w oparciu o wycenę bieżącą wartości rynkowej Transakcji FRA na dzień zamknięcia Transakcji FRA,
 - c) W dniu rozliczenia Transakcji FRA przypadającego przed terminem rozliczenia,
 - Bank uznaje rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wartość niewymagalnych zobowiązań Banku wobec Klienta z tytułu zawartej Transakcji FRA jest wyższa od wartości zobowiązań Klienta wobec Banku z tego tytułu, bądź też:
 - Bank obciąża rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wartość niewymagalnych zobowiązań Banku wobec Klienta z tytułu zawartej Transakcji FRA jest niższa od wartości zobowiązań Klienta wobec Banku z tego tytułu.
3. Obowiązki, ważność, wykonywanie, jak i ewentualne rozwiązanie umowy kredytowej lub innej umowy o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem lub osobami trzecimi, nie ma wpływu na obowiązki, ważność, jak i wykonywanie Transakcji FRA. W przypadku ewentualnego rozwiązania umowy kredytowej lub innej umowy o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem lub osobami trzecimi, ewentualne zamknięcie Transakcji FRA wymaga odrębnego wyraźnego złożenia w tej mierze odrębnych oświadczeń Stron, na zasadach określonej wyżej.
4. W przypadku rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, Bank przesyła Klientowi w sposób uzgodniony Umową ramową potwierdzenie przedterminowego rozliczenia terminowej Transakcji FRA. Ewentualne niewysłanie potwierdzenia przedterminowego rozliczenia terminowej Transakcji FRA przez Bank nie ma wpływu na ważność przedterminowego rozliczenia terminowej Transakcji FRA.

§6

Jeżeli dokonano przedterminowego rozliczenia Transakcji FRA, zobowiązania stron z tytułu Kwoty zamknięcia FRA przypadające po dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji FRA wygasają.

Zabezpieczanie Transakcji FRA

§7

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

Postanowienia końcowe

§ 8

1. Bank ma prawo odmowy zawarcia Transakcji FRA bez podania przyczyn.
2. Klient i Bank mają prawo zawrzeć Transakcję FRA na niestandardowych warunkach, innych niż te, o których mowa w treści niniejszego Regulaminu Transakcji FRA.
3. Z dniem zawarcia danej transakcji Strony oświadczają, co następuje:
 - a) **Niepoleganie na informacjach uzyskanych od drugiej Strony.** Każda ze Stron transakcji działa na własny rachunek, podjęła niezależną i samodzielną decyzję zawarcia danej transakcji, oraz świadomie zdecydowała, czy transakcja jest dla niej właściwa lub odpowiednia, w oparciu o własny osąd i o opinię takich doradców, jakich uznała za właściwych oraz polegając na ich opinii w zakresie, w jakim uznała to za konieczne i wystarczające. Każda ze Stron transakcji nie polega na żadnych informacjach (pisemnych ani ustnych) uzyskanych od drugiej Strony transakcji, które mogłyby być uznane za poradę inwestycyjną lub rekomendację zawarcia danej transakcji, przy czym rozumie się, że informacje i wyjaśnienia związane z warunkami transakcji nie będą uważane za porady inwestycyjne ani za zalecenie zawarcia transakcji. Żadne informacje (pisemne ani ustne) otrzymane od Banku nie będą uważane za zapewnienie ani gwarancję odnośnie spodziewanych wyników transakcji. Strona nie otrzymała od drugiej Strony żadnych zapewnień ani gwarancji dotyczących spodziewanego wyniku danej transakcji. Jednocześnie Strony oświadczają, że przed zawarciem danej transakcji miały wystarczające możliwości omówienia między sobą wszystkich aspektów oraz ewentualnych wątpliwości dotyczących przedmiotu, zakresu, bądź treści danej transakcji.
 - b) **Ocena i zrozumienie.** Każda ze Stron transakcji jest zdolna do oceny zalet i wad transakcji, rozumie i przyjmuje warunki transakcji, zaś wyjaśnienia uzyskane od drugiej Strony w toku procesu negocjacji i zawierania transakcji uznała za wystarczające dla świadomego związania się treścią transakcji. Każda ze Stron ma wystarczającą świadomość ryzyk związanych z daną transakcją, jest zdolna do podjęcia ryzyka transakcji, i takie ryzyko akceptuje wraz z faktycznymi skutkami danej transakcji.
 - c) **Status Stron.** Żadna ze Stron nie działa jako powiernik, agent, ani jako doradca Strony w odniesieniu do danej transakcji.
4. W przypadku, gdy w związku z zawartą Transakcją FRA wystąpi konieczność zapłacenia przez Bank, jako płatnika podatków lub opłat obciążających Klienta, ich koszt pokrywa Klient.

§ 9

1. Strony będą podejmowały starania w celu polubownego rozwiązywania wszelkich ewentualnych sporów wynikających z transakcji zawartych zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu Transakcji FRA.
2. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór zostanie poddany rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego dla siedziby Banku, przy czym jurysdykcja polskich sądów ma charakter wyłączny.
3. Aktualna wersja Regulaminu Transakcji FRA dostępna jest na stronie internetowej Banku – www.skarb.santander.pl. Zasady zmian treści Regulaminu i sposób zawiadamiania o nich Klienta określa Umowa ramowa.
4. Niniejszy Regulamin Transakcji FRA oraz transakcje skarbowe zawarte na jego podstawie podlegają prawu polskiemu.

Załącznik nr 1**Wzór potwierdzenia zawarcia transakcji FRA**Santander Bank Polska S.A.
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta:

Adres: ul.

NIP lub Pesel:

Data:

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

(Proszę zawsze podawać w korespondencji)

POTWIERDZENIE ZAWARCIA TRANSAKCJI

Szanowni Państwo,

Niniejszy dokument stanowi "potwierdzenie zawarcia transakcji" w rozumieniu Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji obowiązującej między Stronami.

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza zawarcie z Państwem terminowej transakcji na stopę procentową (FRA) na następujących warunkach:

Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji:	
Waluta:	
Kwota Transakcji FRA:	
Dzień rozpoczęcia Transakcji FRA / Dzień rozliczenia Transakcji FRA:	
Dzień zakończenia Transakcji FRA:	
Kupujący FRA:	
Stopa Transakcji FRA:	
Konwencja Bazy Odsetkowej:	
Sprzedający FRA:	
Stawka Referencyjna:	
Konwencja Bazy Odsetkowej:	

Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.
Informacje o rachunkach:	
Rachunek rozliczeniowy Klienta:	

Siedziby:

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

Każda ze Stron oświadcza, że działa na własny rachunek i podjęła samodzielnie decyzję o zawarciu niniejszej transakcji, z pełną świadomością jej skutków, polegając na opinii własnej, bądź opinii doradców, jakich uznała za właściwych. Każda ze Stron oświadcza, iż nie polega na żadnych informacjach ustnych, czy pisemnych drugiej Strony jako na poradach dotyczących sposobu inwestowania, czy też jako na rekomendacjach zawarcia niniejszej transakcji, przy czym rozumie się, że informacje i wyjaśnienia dotyczące warunków niniejszej transakcji nie będą uważane za porady dotyczące sposobu inwestowania, ani za rekomendacje zawarcia transakcji.

Żadne informacje, pisemne, bądź ustne, otrzymane od drugiej Strony nie będą uważane za zapewnienia ani gwarancje co do oczekiwanych, bądź spodziewanych wyników tej transakcji.

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

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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

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

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.

Załącznik nr 2

Wzór potwierdzenia przedterminowego rozliczenia Transakcji FRA

Santander Bank Polska S.A.
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta:

Adres: ul.

NIP lub Pesel:

Data:

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

(Proszę zawsze podawać w korespondencji)

POTWIERDZENIE ZAWARCIA TRANSAKCJI

Szanowni Państwo,

Niniejszy dokument stanowi "potwierdzenie zawarcia transakcji" w rozumieniu Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji obowiązującej między Stronami.

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza przedterminowe rozliczenie zawartej z Państwem terminowej transakcji na stopę procentową (FRA) na następujących warunkach:

Data uzgodnienia przedterminowego zamknięcia:	
Data płatności kwoty przedterminowego zamknięcia:	
Waluta i kwota przedterminowego zamknięcia:	
Bank uznaje/obciąża rachunek Klienta:	

Każda ze Stron oświadcza, że działa na własny rachunek i podjęła samodzielnie decyzję o zawarciu niniejszej transakcji, z pełną świadomością jej skutków, polegając na opinii własnej, bądź opinii doradców, jakich uznała za właściwych. Każda ze Stron oświadcza, iż nie polega na żadnych informacjach ustnych, czy pisemnych drugiej Strony jako na poradach dotyczących sposobu inwestowania, czy też jako na rekomendacjach zawarcia niniejszej transakcji, przy czym rozumie się, że informacje i wyjaśnienia dotyczące warunków niniejszej transakcji nie będą uważane za porady dotyczące sposobu inwestowania, ani za rekomendacje zawarcia transakcji.

Żadne informacje, pisemne, bądź ustne, otrzymane od drugiej Strony nie będą uważane za zapewnienia ani gwarancje co do oczekiwanych, bądź spodziewanych wyników tej transakcji.

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

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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

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

Z poważaniem
Santander Bank Polska S.A.