

Santander Bank Polska S.A.

REGULAMIN

TRANSAKCJI ZMIANY STÓP PROCENTOWYCH (IRS)

Warszawa, 16 grudnia 2019 r.

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin transakcji zamiany stóp procentowych (IRS), zwany dalej Regulaminem Transakcji IRS, określa zasady funkcjonowania transakcji zamiany stóp procentowych IRS, warunki zawierania i rozliczania oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin Transakcji IRS stanowi integralną część Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji zawartej między Bankiem a Klientem, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji zawieranych między Klientem a Bankiem. Transakcja IRS stanowi transakcję na instrumentach pochodnych w rozumieniu Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem, bądź budzących wątpliwości interpretacyjne stosuje się aktualnie obowiązujący w Santander Bank Polska S.A. regulamin świadczenia usług „Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych” oraz 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 IRS jest 2006 ISDA Definitions).

§2

W niniejszym Regulaminie Transakcji IRS, jak i przy zawieraniu transakcji IRS 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 i 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 IRS** - transakcja zamiany stóp procentowych typu IRS (Interest Rate Swap) polegająca na wymianie pomiędzy dwiema stronami transakcji skarbowej strumieni płatności odsetkowych od określonej kwoty kapitału mających miejsce w przyszłości, których wartość obliczona jest w oparciu o różnie zdefiniowaną stopę procentową w obu strumieniach,
- 6) **Kwota Transakcji IRS** – oznacza wielkość kapitału w stosunku do którego obliczane są stałe oraz zmienne płatności odsetkowe w danym stałym i zmiennym okresie odsetkowym,
- 7) **Płatnik stałej stopy procentowej** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która nabywa strumień zmiennych płatności odsetkowych oraz jest zobowiązana do przekazania strumienia stałych płatności odsetkowych,
- 8) **Płatnik zmiennej stopy procentowej** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która nabywa strumień stałych płatności odsetkowych jednocześnie będąc zobowiązana do przekazania zmiennych płatności odsetkowych,
- 9) **Stale płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczanie następuje w oparciu o wzór wskazany w §5 ust.3,
- 10) **Zmienne płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczanie następuje w oparciu o wzór wskazany w §5 ust.3,
- 11) **Baza obliczania odsetek** – ustalona dla danego płatnika liczba dni w roku, ustalana dla potrzeby obliczania odsetek w stosunku rocznym,
- 12) **Dzień rozpoczęcia Transakcji IRS** – oznacza dzień rozpoczęcia pierwszego podokresu odsetkowego,
- 13) **Dzień zakończenia Transakcji IRS** – oznacza dzień zakończenia ostatniego podokresu odsetkowego,
- 14) **Dzień fixingu** – oznacza dzień przypadający na dwa dni robocze przed dniem zakończenia podokresu odsetkowego,
- 15) **Dzień rozliczenia/dzień zakończenia podokresu odsetkowego** – dzień, w którym następuje zakończenie stałego bądź zmiennego podokresu odsetkowego. Oznacza również termin przekazania stałej bądź zmiennej płatności odsetkowej w przypadku rozliczenia „brutto”, jak również datę płatności kwoty rozliczenia w przypadku rozliczenia „netto”. W przypadku, w którym dzień rozliczenia nie jest dniem 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,
- 16) **Rozliczenie netto** – różnica pomiędzy stałą płatnością odsetkową oraz zmienną płatnością odsetkową w danym okresie odsetkowym,
- 17) **Dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego** – oznacza dzień, w którym rozpoczyna się zmienny lub stały podokres odsetkowy. Jeżeli dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego nie jest dniem roboczym, wówczas przyjmuje się, że dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego jest kolejny dzień roboczy, o ile nie przypada w następnym miesiącu kalendarzowym -w takim wypadku dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego jest dzień roboczy bezpośrednio poprzedzający pierwotnie ustalony dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego,
- 18) **Kwota zamknięcia** – w przypadku przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS, Bank oblicza tą kwotę na podstawie bieżącej wartości rynkowej netto w dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS,
- 19) **Bieżąca wartość rynkowa netto** - obliczana na podstawie aktualnych i dostępnych Bankowi cen, kwotowań kursów, poziomów stóp procentowych i innych parametrów rynkowych, zdyskontowana na dzień dokonania obliczenia, wartość wszystkich przyszłych niewymagalnych zobowiązań Klienta i Banku z tytułu zawartej transakcji IRS;
- 20) **Podokres odsetkowy** – jest to okres od dnia rozpoczęcia (łącznie z tym dniem) do dnia rozliczenia lub zakończenia stałego lub zmiennego podokresu odsetkowego. W braku odmiennych ustaleń między stronami Transakcji IRS, przyjmuje się, że stały podokres odsetkowy jest roczny, zaś zmienny podokres odsetkowy jest półroczny,
- 21) **Stała stawka procentowa** – stała stopa procentowa w skali roku, będąca podstawą do wyliczenia stałych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych stałych podokresów odsetkowych i kwot transakcji w tych podokresach,

REGULAMIN TRANSAKCJI ZAMIANY STÓP PROCENTOWYCH (IRS)

- 22) **Zmienna stawka procentowa** – w przypadku braku odmiennych ustaleń między stronami oznacza – zależnie od waluty – odpowiednią stawkę referencyjną (np. WIBOR, LIBOR), której wartość może być mniejsza niż zero, z notowania z dnia fixingu lub inną stawkę wyrażoną w walucie, w której denominowane są kwoty transakcji, stanowiąca podstawę do wyliczenia zmiennych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych zmiennych podokresów odsetkowych i kwot transakcji w tych podokresach,
- 23) **Regulamin Transakcji IRS** – oznacza niniejszy regulamin,
- 24) **Umowa ramowa** – Umowa ramowa o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji zawarta między Klientem a Bankiem, bądź inna umowa ramowa określająca zasady zawierania i rozliczania transakcji między Bankiem a Klientem.

Warunki Transakcji IRS

§ 3

1. Przedmiotem Transakcji IRS jest wzajemne zobowiązanie Klienta i Banku do dokonywania, w okresie od Dnia rozpoczęcia Transakcji IRS do Dnia zakończenia Transakcji IRS, wymiany strumieni płatności odsetkowych od określonej kwoty kapitału –Kwoty Transakcji IRS, których wartość obliczona jest w oparciu o różnie zdefiniowaną stopę procentową, właściwą dla każdej ze Stron.
2. Zawierając Transakcję IRS Strony powinny dążyć do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
 - a) Dnia rozpoczęcia Transakcji IRS,
 - b) Dnia zakończenia Transakcji IRS,
 - c) Kwoty i waluty Transakcji IRS,
 - d) Osoby Płatnika stałej stopy procentowej oraz Płatnika zmiennej stopy procentowej,
 - e) Wysokości stałej stawki procentowej oraz bazy obliczania odsetek dla stałej stopy procentowej,
 - f) Sposobu obliczania zmiennej stawki procentowej i bazy obliczenia odsetek dla zmiennej stawki procentowej,
 - g) Daty rozliczenia Transakcji IRS, daty rozpoczęcia i zakończenia stałych i zmiennych podokresów odsetkowych, bądź sposób ustalania tych dat na podstawie uzgodnionej między Stronami reguły,
 - h) Kwot transakcji w poszczególnych stałych lub zmiennych podokresach odsetkowych,
 - i) 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 ramowej o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji Klienta z Bankiem.
4. Transakcje IRS zawierane są telefonicznie. Zawarcie poszczególnych Transakcji IRS 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 IRS określa Umowa ramowa. Potwierdzenie zawarcia Transakcji IRS określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej na drugi dzień roboczy po dniu zawarcia Transakcji IRS. Wzór potwierdzenia zawarcia Transakcji IRS zawarty jest w załączniku do niniejszego regulaminu, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierdzeń transakcji odbiegających od powyższego wzoru, lub zawierających modyfikacje powyższego wzoru.
6. Kwota Transakcji IRS może być wyrażona w złotych lub w walutach obcych. W przypadku, gdy waluta rozliczenia Transakcji IRS jest inna niż PLN, Strony dopuszczają możliwość przewalutowania przez Bank zobowiązania Klienta w celu rozliczenia Transakcji IRS, 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 IRS powstają z chwilą telefonicznego uzgodnienia warunków transakcji.

Zasady rozliczania Transakcji IRS

§4

1. Rozliczenie Transakcji IRS 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 IRS. 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 IRS.
2. Transakcja IRS podlega rozliczeniu „brutto”, bądź rozliczeniu „netto” –w zależności od tego, czy w danym dniu przypadają dni rozliczenia odpowiednio obu podokresów odsetkowych, bądź jednego tylko podokresu odsetkowego (albo stałego, albo zmiennego).

§5

1. Transakcja IRS jest rozliczana „brutto”, w przypadku gdy w danym dniu przypada rozliczenie tylko jednego podokresu odsetkowego – stałego lub zmiennego.
2. Rozliczenie „brutto” Transakcji IRS polega na przekazaniu w dniach rozliczenia:
 - a. kwoty stałej płatności odsetkowej Płatnikowi zmiennej stopy procentowej –przez Płatnika stałej stopy procentowej, oraz
 - b. kwoty zmiennej płatności odsetkowej Płatnikowi stałej stopy procentowej –przez Płatnika zmiennej stopy procentowej.
3. Płatności odsetkowe oblicza się zgodnie z następującymi wzorami:

S_p – stała płatność odsetkowa

Z_p – zmienna płatność odsetkowa

O_s – stała stawka procentowa

Z_s – zmienna stawka procentowa

D – liczba dni stałego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla stałej stawki procentowej

REGULAMIN TRANSAKCJI ZMIANY STÓP PROCENTOWYCH (IRS)

D_1 – liczba dni zmiennego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla zmiennej stawki procentowej

K_n – kwota nominalna transakcji w danym podokresie odsetkowym

B – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla stałej stawki procentowej

B_1 – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla zmiennej stawki procentowej.

$$S_p = \frac{O_s \cdot D \cdot K_n}{B \cdot 100}$$

$$Z_p = \frac{Z_s \cdot D_1 \cdot K_n}{B_1 \cdot 100}$$

§6

1. Transakcja IRS jest rozliczana „netto” w przypadku, gdy w danym dniu przypadają dni rozliczenia obu podokresów odsetkowych tzn. stałego i zmiennego.
2. Rozliczenie „netto” Transakcji IRS polega na przekazaniu w dniu rozliczenia:
 - a. w przypadku, gdy wartość stałej płatności odsetkowej jest wyższa od wartości zmiennej płatności odsetkowej -kwoty rozliczenia „netto” Płatnikowi zmiennej stopy procentowej przez Płatnika stałej stopy procentowej
 - b. w przypadku, gdy wartość zmiennej płatności odsetkowej jest wyższa od wartości stałej płatności odsetkowej -kwoty rozliczenia „netto” Płatnikowi stałej stopy procentowej przez Płatnika zmiennej stopy procentowej.
3. Kwotę rozliczenia „netto” oblicza się zgodnie z następującym wzorem:

K_r – kwota rozliczenia netto

Z_s – zmienna stawka procentowa

S – stała stawka procentowa

D – liczba dni zmiennego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla zmiennej stawki procentowej

D_1 – liczba dni stałego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla stałej stawki procentowej

K_n – kwota nominalna transakcji w danym podokresie odsetkowym

B – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla zmiennej stawki procentowej

B_1 – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla stałej stawki procentowej

$$K_r = \frac{Z_s \cdot D \cdot K_n}{B \cdot 100} - \frac{S \cdot D_1 \cdot K_n}{B_1 \cdot 100}$$

Przedterminowe rozliczenie Transakcji IRS

§ 7

1. Klient jest uprawniony do zamknięcia Transakcji IRS przed uzgodnionym między Stronami terminem jej rozliczenia (przedterminowe zamknięcie transakcji) pod warunkiem braku zastrzeżeń co do takiej czynności w umowie kredytowej lub innej umowie o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem.
2. W przypadku określonym w §7 ust.1, Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia i realizuje przedterminowe rozliczenie Transakcji IRS w następujący sposób :
 - a. Klient i Bank ustalają dzień przedterminowego rozliczenia IRS, najpóźniej w terminie do godziny 16:00 dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia ostatniego, zmiennego podokresu odsetkowego, Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia w oparciu o wycenę bieżącą wartości rynkowej Transakcji IRS na dzień zamknięcia Transakcji IRS,
 - b. W dniu rozliczenia Transakcji IRS przypadającego przed terminem rozliczenia,
 - Bank uznaje rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wartość niewymagalnych zobowiązań Banku wobec Klienta z tytułu zawartej Transakcji IRS 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 IRS 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 obowiązywanie, ważność, jak i wykonywanie Transakcji IRS. W przypadku ewentualnego rozwiązania umowy kredytowej lub innej umowy o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem lub osobami trzecimi, ewentualne zamknięcie Transakcji IRS wymaga odrębnego wyrażnego złozenia w tej mierze odrębnych oświadczeń Stron, na zasadach określonej wyżej.

§8

Jeżeli dokonano przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS, zobowiązania stron z tytułu stałych i zmiennych płatności odsetkowych przypadające po dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS wygasają.

Zabezpieczanie Transakcji IRS

§ 9

1. Ogólne warunki zabezpieczania Transakcji IRS określa Umowa ramowa.
2. Klient może być uprawniony do zawierania Transakcji IRS 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 IRS 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 IRS.

Postanowienia końcowe

§ 10

1. Bank ma prawo odmowy zawarcia Transakcji IRS bez podania przyczyn.
2. Klient i Bank mają prawo zawrzeć Transakcję IRS na niestandardowych warunkach, innych niż te, o których mowa w treści niniejszego Regulaminu Transakcji IRS.
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 IRS wystąpi konieczność zapłacenia przez Bank, jako płatnika podatków lub opłat obciążających Klienta, ich koszt pokrywa Klient.

§ 11

1. Strony będą podejmowały starania w celu polubownego rozwiązywania wszelkich ewentualnych sporów wynikających z transakcji zawartych zgodnie z treścią Regulaminu.
2. Jeżeli polubowne rozwiązanie sporu okaże się niemożliwe, spór zostanie poddany rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego dla siedziby Banku, przy czym jurysdykcja polskich sądów ma charakter wyłączny.
3. Aktualna wersja Regulaminu Transakcji IRS 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 IRS oraz transakcje skarbowe zawarte na jego podstawie podlegają prawu polskiemu.



Wzór potwierdzenia zawarcia transakcji IRS

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 zamiany stóp procentowych (IRS) na następujących warunkach:

Waluta:

Kwota nominalna transakcji:

Godzina zawarcia transakcji:

Data zawarcia transakcji:

Dzień rozpoczęcia transakcji:

Dzień zakończenia transakcji:

Kwota stałego oprocentowania:

Płatnik stałej stopy procentowej:

Daty płatności stałych odsetek:

Staća stopa procentowa:

Baza obliczenia odsetek dla stałej stopy procentowej:

Kwota zmiennego oprocentowania:

Płatnik zmiennej stopy odsetkowej:

Daty płatności zmiennych odsetek:

Zmienna stopa procentowa dla okresu początkowego:

Baza obliczania odsetek dla zmiennej stopy procentowej:

Dni fixingu:

Dni zakończenia podokresów odsetkowych dla stałej stopy procentowej:

Dni zakończenia podokresów odsetkowych dla zmiennej stopy procentowej:

Marża:

Konwencja dni biznesowych:

Agent kalkulacyjny:

Uwagi:

Realizujący zamówienie:

Informacje o rachunku:

Rachunek dla płatności dla Strony A:

Rachunek dla płatności dla Strony B:

Siedziby:

- (a) Siedzibą Strony A dla transakcji Swap będzie Poznań, zaś
- (b) Siedzibą Strony B dla transakcji Swap 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.

W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się posilkowo opisy transakcji zawarte w *Definitions* - dokumentach wydanych przez ISDA (*Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association*), właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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 ze strony Santander Bank Polska S.A.

Z poważaniem
Santander Bank Polska S.A.

Wzór potwierdzenia przedterminowego zamknięcia Transakcji IRSSantander 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 rozliczenia zawartej z Państwem terminowej transakcji zamiany stóp procentowych (IRS) na następujących warunkach:

Data uzgodnienia przedterminowego zamknięcia:	
Data 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 posilkowo opisy transakcji zawarte w *Definitions* -dokumentach wydanych przez *ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association)*, właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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

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

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.

Wzór potwierdzenia rozliczenia odsetek od transakcji IRS

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 ROZLICZENIA ODSETEK OD TRANSKCJI

Szanowni Państwo,

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza rozliczenie odsetek od transakcji swap na stopę procentową nr na następujących warunkach:

Szczegóły transakcji:

Kwota nominalna:

Data rozpoczęcia transakcji:

Data zakończenia transakcji:

Szczegóły rozliczenia odsetek:

Typ płatności:

Okres odsetkowy:

Kwota nominalna dla okresu odsetkowego:

Stawka referencyjna:

Oprocentowanie – stopa zmienna:

Kwota Odsetek do zapłaty przez płatnika stałej stawki procentowej:

Typ płatności:

Okres odsetkowy:

Kwota nominalna dla okresu odsetkowego:

Oprocentowanie – stopa stała:

Kwota Odsetek do zapłaty przez płatnika zmiennej stawki procentowej:

W dniu Santander Bank Polska S.A. płaci na rzecz/otrzymuje ododsetki w wysokości:

W dniu Klient płaci na rzecz/otrzymuje od Santander Bank Polska S.A. odsetki w wysokości:

Instrukcje płatnicze:

Numer rachunku

Numer rachunku Santander Bank Polska S.A.:

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 Santander Bank Polska S.A. W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji, stosuje się posilkowo opisy transakcji zawarte w *Definitions* – dokumentach wydanych przez ISDA (*Międzynarodowe Stowarzyszenie Swapów i Derywatów, International Swaps and Derivatives Association*), właściwych dla danego typu transakcji oraz w wersji aktualnie obowiązującej. Dokumenty opracowane przez ISDA stanowią wyraz ustalonych zwyczajów rynkowych.

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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

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

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.

Wzór potwierdzenia harmonogramu dla transakcji IRS

Santander Bank Polska
 Departament Usług Skarbu
 Pl. Andersa 5
 Tel. (061)856-58-14, 856-58-25
 Fax (061)856-48-22

Nazwa Klienta:

Adres: ul.XX-YYY

NIP lub Pesel:

Data:

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

(Proszę zawsze podawać w korespondencji)

POTWIERDZENIE UZGODNIENIA HARMONOGRAMU
 DLA TRANSAKCJI IRS

Szanowni Państwo,

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

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza uzgodnienie z Państwem następującego harmonogramu dla terminowej transakcji zamiany stóp procentowych (IRS) nrzawartej z Państwem:

Okres	Dzień fixingu dla danego podokresu	Pierwszy dzień każdego okresu rozliczeniowego	Ostatni dzień każdego okresu rozliczeniowego	Daty płatności odsetek	Kwota nominalna

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.