

**Santander Bank Polska S.A.**

**REGULAMIN**

**ZAWIERANIA I WYKONYWANIA TERMINOWYCH  
TRANSAKCJI WALUTOWYCH**

Warszawa, 16 grudnia 2019 r.

**Postanowienia ogólne**

## § 1

1. Regulamin Transakcji Walutowych określa istotę transakcji walutowych, warunki zawierania i rozliczania oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin Transakcji Walutowych stanowi integralną część Umowy ramowej 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.
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 – dokumentami tymi w odniesieniu do transakcji walutowych są 1998 ISDA FX and Currency Options Definitions oraz 2006 ISDA Definitions).

## §2

W niniejszym Regulaminie Transakcji Walutowych, jak i przy zawieraniu transakcji walutowych 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) **Transakcja walutowa** – transakcja, której przedmiotem jest kupno lub sprzedaż kwoty transakcji wyrażonej w walucie bazowej za walutę rozliczeniową według ustalonego kursu walutowego,
- 5) **Dzień roboczy** – każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel oraz świąt państwowych, w którym Bank prowadzi działalność bankową i dokonuje rozliczeń w walucie bazowej i walucie rozliczeniowej,
- 6) **Data waluty** – dzień, w którym następuje rozliczenie transakcji walutowej,
- 7) **Kurs walutowy** – ustalony w dniu zawarcia transakcji walutowej kurs wymiany jednostki waluty bazowej na walutę rozliczeniową na dzień rozliczenia,
- 8) Kwota waluty bazowej – wyrażona w walucie bazowej kwota, będąca przedmiotem kupna lub sprzedaży w ramach danej transakcji walutowej,
- 9) **Kwota waluty rozliczeniowej** – wyrażona w walucie rozliczeniowej kwota, którą otrzymuje Klient za kwotę waluty bazowej w ramach danej transakcji walutowej,
- 10) **Kurs terminowy** – ustalony w dniu zawarcia terminowej transakcji walutowej kurs wymiany jednostki waluty referencyjnej na jednostkę waluty rozliczeniowej na dzień rozliczenia,
- 11) **Rozliczenie „przez dostawę”** – rozliczenie transakcji walutowej polegające na dostawie uzgodnionej kwoty waluty bazowej lub kwoty waluty rozliczeniowej na rachunek rozliczeniowy w dacie waluty,
- 12) **Rozliczenie „kasowe”** – rozliczenie terminowej transakcji walutowej typu NDF polegające na porównaniu w dacie fixingu kursu terminowego z kursem referencyjnym i rozliczeniu różnicy powyższych kursów w walucie rozliczeniowej,
- 13) **Kurs referencyjny** – uzgodniony między stronami rodzaj kursu walutowego, którego faktyczna wartość jest ustalana na dwa dni robocze przed dniem rozliczenia terminowej transakcji walutowej typu NDF; jeżeli Klient i Bank nie postanowią inaczej jako kurs referencyjny
  - a. dla walut obcych w stosunku do PLN przyjmowany jest odpowiedni kurs średni NBP ustalany oraz ogłaszany następnie przez NBP około godziny 11:00 czasu polskiego w dniu fixingu i publikowany przez Reuters na stronie EURPLNFX= lub NBPFIXA,
  - b. dla innych par walutowych, przyjmowany jest odpowiedni kurs średni publikowany przez Bloomberg na godzinę 14:00
- 14) **Data fixingu** – dzień przypadający na dwa dni robocze przed dniem rozliczenia terminowej transakcji walutowej typu NDF,
- 15) **Regulamin Transakcji Walutowych** – oznacza niniejszy regulamin,
- 16) **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.

**Natychmiastowe transakcje walutowe**

## § 3

1. Przedmiotem natychmiastowej transakcji walutowej jest kupno lub sprzedaż kwoty transakcji wyrażonej w walucie bazowej za walutę rozliczeniową według ustalonego kursu walutowego na następujące daty waluty:
  - a) „na dziś” (tzw. value today), w przypadku, gdy dniem rozliczenia jest dzień zawarcia transakcji,
  - b) „na jutro” (tzw. value tomorrow, bądź ante-spot), w przypadku, gdy dzień rozliczenia przypada w następnym dniu roboczym po dniu zawarcia transakcji walutowej,
  - c) „na spot”, w przypadku, gdy dzień rozliczenia przypada w drugim dniu roboczym po dniu zawarcia transakcji.
2. Z zastrzeżeniem odmiennych ustaleń Stron, Bank zawiera natychmiastowe transakcje walutowe po kursach wskazanych w aktualnie obowiązującej w Banku Tabeli kursów walutowych, z ewentualnym uwzględnieniem różnicy kursów między datami waluty „na dziś”, „na jutro” i „na spot”.

3. W przypadku, gdy jest to uzasadnione wartością transakcji walutowej, bądź wartością wzajemnych obrotów realizowanych przez Klienta i Bank w ramach transakcji skarbowych, bądź też jako wynik realizacji zobowiązań umownych Banku wobec Klienta, Bank może ustalić z Klientem negocjowany bądź preferencyjny kurs walutowy dla danej natychmiastowej transakcji walutowej.
4. Zawierając natychmiastową transakcję walutową Strony zobowiązane są do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
  - a) waluty bazowej i kwoty waluty bazowej,
  - b) waluty rozliczeniowej i kwoty waluty rozliczeniowej,
  - c) rodzaju transakcji dokonywanej przez Klienta –kupna lub sprzedaży,
  - d) daty waluty,
  - e) kursu walutowego,
  - f) 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.
5. Dopuszcza się możliwość zawarcia natychmiastowej transakcji walutowej bez obowiązku zawarcia Umowy ramowej z Bankiem. W przypadku braku Umowy ramowej łączącej strony zawarcie natychmiastowej transakcji walutowej następuje z chwilą złożenia przez obie strony oświadczeń woli, w których wyrażają definitywną zgodę na związanie się uzgodnionymi przez strony warunkami transakcji. Natychmiastowe transakcje walutowe mogą być zawierane telefonicznie, bądź przy użyciu innego środka porozumiewania się na odległość. W przypadku zawarcia natychmiastowej transakcji walutowej według negocjowanego lub preferencyjnego kursu walutowego, Bank jest zobowiązany na żądanie Klienta doręczyć potwierdzenie zawarcia transakcji.
6. Zasady potwierdzania zawarcia natychmiastowej transakcji walutowej określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu zawarcia natychmiastowej transakcji walutowej. Wzory potwierdzeń zawarcia natychmiastowej transakcji walutowej zawarte są w załączniku do niniejszego Regulaminu Transakcji Walutowych, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierdzeń transakcji odbiegających od powyższych wzorów, lub zawierających modyfikacje powyższych wzorów.

### **Terminowe transakcje walutowe**

#### § 4

1. Przedmiotem terminowej transakcji walutowej jest kupno lub sprzedaż kwoty transakcji wyrażonej w walucie bazowej za walutę rozliczeniową według ustalonego kursu walutowego na datę waluty w przyszłości przypadającą powyżej dwóch dni roboczych po dniu zawarcia transakcji.
2. Przedmiotem terminowej transakcji walutowej mogą być waluty wymienne publikowane w obowiązującej w Banku Tabeli kursów walutowych.
3. Z zastrzeżeniem odmiennych decyzji Banku, Bank umożliwia zawieranie terminowych transakcji walutowych w przypadku, gdy kwota transakcji stanowi co najmniej równowartość kwoty 50.000 USD.
4. Zawierając terminową transakcję walutową Strony zobowiązane są do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
  - a) waluty bazowej i kwoty waluty bazowej,
  - b) waluty rozliczeniowej i kwoty waluty rozliczeniowej,
  - c) rodzaju transakcji dokonywanej przez Klienta – kupna lub sprzedaży,
  - d) daty waluty,
  - e) kurs terminowy,
  - f) sposobu rozliczenia transakcji, przy czym w braku wyraźnych uzgodnień Stron przyjmuje się, że strony uzgodniły rozliczenie „przez dostawę”,
  - g) 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.
5. W przypadku ustalenia między Stronami rozliczenia „kasowego” Strony zamiast waluty bazowej i kwoty waluty bazowej ustalają walutę referencyjną i kwotę waluty referencyjnej, ewentualnie kurs referencyjny oraz walutę referencyjną albo kwotę waluty referencyjnej, a także ustalają Stronę kupującą walutę referencyjną i Stronę sprzedającą walutę referencyjną.
6. 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.
7. Terminowe transakcje walutowe zawierane są telefonicznie. Zawarcie poszczególnej transakcji następuje z chwilą złożenia przez obie Strony transakcji oświadczeń woli, w których strony transakcji wyrażają 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.
8. Zasady potwierdzania zawarcia terminowej transakcji walutowej określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu zawarcia terminowej transakcji walutowej. Wzory potwierdzeń zawarcia terminowej transakcji walutowej zawarte są w załączniku do niniejszego Regulaminu Transakcji Walutowych, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierdzeń transakcji odbiegających od powyższych wzorów, lub zawierających modyfikacje powyższych wzorów.

**Zasady rozliczania transakcji**

## §5

1. Rozliczenie transakcji walutowej następuje za pomocą rachunków rozliczeniowych. Rachunki rozliczeniowe wskazane są w treści Umowy ramowej łączącej Strony, bądź innej umowy zawartej z Bankiem, bądź też są ustalone między Stronami w procesie zawierania transakcji walutowej. 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 walutowej.
2. Natychmiastowe transakcje walutowe podlegają rozliczeniu „przez dostawę” uzgodnionej kwoty waluty bazowej oraz uzgodnionej kwoty waluty rozliczeniowej na rachunek rozliczeniowy w dacie waluty.
3. Terminowe transakcje walutowe podlegają:
  - a) rozliczeniu „przez dostawę” uzgodnionej kwoty waluty bazowej oraz uzgodnionej kwoty waluty rozliczeniowej na rachunek rozliczeniowy w dacie waluty (dotyczy terminowych transakcji walutowych rozliczanych przez dostawę, czyli tzw. deliverable FX forward);  
bądź też, jeżeli Strony wyraźnie tak postanowiły w odniesieniu do terminowej transakcji walutowej typu NDF:
  - b) rozliczeniu „kasowym” polegającym na porównaniu w dacie fixingu, przypadającej na dwa dni robocze przed dniem rozliczenia terminowej transakcji walutowej, uzgodnionego między Stronami kursu terminowego z kursem referencyjnym i rozliczeniu różnicy między tymi kursami w walucie rozliczeniowej (tzw. non-deliverable FX forward).
4. W przypadku rozliczenia „przez dostawę” z zastrzeżeniem odmiennych ustaleń Stron, w dniu rozliczenia transakcji walutowej Klient stawia do dyspozycji Banku na swoim rachunku rozliczeniowym kwotę sprzedawanej waluty nie później niż do godziny 12:00, zaś Bank w dniu rozliczenia wpłaca na rachunek rozliczeniowy Klienta kwotę kupowanej waluty oraz obciąża rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą sprzedawanej waluty.
5. W przypadku rozliczenia „kasowego” w dniu rozliczenia terminowej transakcji walutowej, rozliczeniu w walucie rozliczeniowej podlega tylko różnica między kursem terminowym a kursem referencyjnym pomnożona przez kwotę waluty rozliczeniowej.
6. W przypadku braku pokrycia na rachunku rozliczeniowym Klienta środków umożliwiających rozliczenie zawartej transakcji walutowej w terminach wskazanym w ustępach powyższych, bądź też nieustanowienia zabezpieczenia transakcji walutowej ustalonego między Stronami, Bank dokonuje rozwiązania zawartej transakcji walutowej ustalając kwotę zamknięcia transakcji walutowej i obciążając tą kwotą rachunek rozliczeniowy Klienta. Kwotą zamknięcia transakcji walutowej jest kwota denominowana w walucie rozliczeniowej wyliczana jako iloczyn kwoty transakcji walutowej wyrażonej w walucie bazowej oraz różnicy między kursem walutowym pierwotnie uzgodnionej transakcji walutowej i ustalonym arbitralnie przez Bank kursem walutowym na podstawie aktualnego kursu na rynku walutowym, bądź stosowanego w Banku. Szczegółowe zasady rozwiązania transakcji określa Umowa ramowa.

**Przedterminowe rozliczenie terminowej transakcji walutowej**

## §6

1. Klient jest uprawniony do żądania zamknięcia terminowej transakcji walutowej przed uzgodnionym między Stronami terminem jej rozliczenia (przedterminowe zamknięcie transakcji).
2. W przypadku określonym w ust.1 powyżej, Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia i realizuje przedterminowe rozliczenie terminowej transakcji walutowej w następujący sposób :
  - a) Klient i Bank ustalają dzień zamknięcia terminowej transakcji walutowej (data przedterminowego rozliczenia terminowej transakcji walutowej), najpóźniej do godziny 16:00 dwa dni robocze przed dniem rozliczenia terminowej transakcji walutowej
  - b) Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia w oparciu o wycenę bieżącą wartości rynkowej terminowej transakcji walutowej na dzień zamknięcia,
  - c) W dniu rozliczenia terminowej transakcji walutowej przypadającego przed terminem rozliczenia strony dokonują wzajemnych rozliczeń.
3. Kwota zamknięcia jest ustalana przez Bank w oparciu o aktualny kurs waluty bazowej. Bank jest jedynym i ostatecznym źródłem kwotowania kursu waluty bazowej.
4. W przypadku rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, Bank przesyła Klientowi w sposób uzgodniony Umową ramową potwierdzenie przedterminowego rozliczenia terminowej transakcji walutowej. Ewentualne niewysłanie potwierdzenia przedterminowego rozliczenia terminowej transakcji walutowej przez Bank nie ma wpływu na ważność przedterminowego rozliczenia terminowej transakcji walutowej.

**Zabezpieczanie transakcji walutowych**

## § 7

1. Ogólne warunki zabezpieczania transakcji walutowych określa Umowa ramowa.
2. Klient może być uprawniony do zawierania transakcji walutowych w ramach limitu na transakcje skarbowe, określającego dopuszczalny poziom ryzyka kredytowego wynikającego z transakcji skarbowych zawieranych z Bankiem. Limit na transakcje skarbowe jest ustalany na podstawie jednostronnej decyzji Banku, okresowo weryfikowanej przez Bank. Limit na transakcje skarbowe może być cofnięty jednostronnie przez Bank w każdej chwili.

3. Bank może zażądać zabezpieczenia transakcji walutowej 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 walutowej.

### **Postanowienia końcowe**

#### § 8

1. Bank ma prawo odmowy zawarcia transakcji walutowej bez podania przyczyn.
2. Klient i Bank mają prawo zawrzeć transakcję walutową na niestandardowych warunkach, innych niż te, o których mowa w treści niniejszego Regulaminu Transakcji Walutowych.
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 walutową 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 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 Walutowych dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.skarb.santander.pl](http://www.skarb.santander.pl). Zasady zmian treści Regulaminu i sposób zawiadamiania o nich Klienta określa Umowa ramowa.
4. Niniejszy Regulamin Transakcji Walutowych oraz transakcje skarbowe zawarte na jego podstawie podlegają prawu polskiemu.

**Załącznik nr 1**

**Wzór potwierdzenia zawarcia natychmiastowej transakcji wymiany walut**



Santander Bank Polska S.A  
Departament Usług Skarbu  
(22) 586 8320

**Dane klienta**

Nazwa klienta:

Adres:

REGON/PESEL:

LEI:

Przedstawiciel Klienta:

**Potwierdzenie zawarcia transakcji kupna przez Santander Bank Polska S.A.**

Nr transakcji:

UTI:

Data i godzina zwarcia transakcji:

Zabezpieczenie:

Data waluty: :

Waluta bazowa:

Kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs:

Uwagi:

Dealer:

**Instrukcje rozliczeniowe**

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Prosimy o sprawdzenie treści potwierdzenia. W razie jakichkolwiek niezgodności prosimy poinformować bank najpóźniej do godz. 16.00 następnego dnia roboczego. Brak zastrzeżeń będzie traktowany jako akceptacja treści potwierdzenia.

Niniejsze potwierdzenie jest traktowane na prawach oryginału i nie wymaga podpisów ani pieczęci.

Na wyciągu z rachunku kurs zaokrąglony będzie do 4 znaków po przecinku.

(\*) Kalkulacja zgodna ze wzorem:

$(\text{kwota transakcji} * \text{Oprocentowanie} * \text{Czas trwania}) / \text{Baza odsetkowa dla depozytów}$

**Załącznik nr 2**

**Wzór potwierdzenia zawarcia terminowej transakcji wymiany walut**



Santander Bank Polska S.A  
Departament Usług Skarbu  
(22) 586 8320

**Dane Klienta**

Nazwa klienta:

Adres:

REGON/PESEL:

LEI:

Przedstawiciel Klienta:

**Potwierdzenia zawarcia transakcji kupna/sprzedaży przez Santander Bank Polska S.A.:**

Nr transakcji:

Nr transakcji powiązanej:

UTI:

Data i godzina zawarcia transakcji:

Zabezpieczenie:

Data waluty:

Waluta bazowa:

Kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs:

**Instrukcje rozliczeniowe**

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Data waluty:

Waluta bazowa:

Uwagi:

**Instrukcje rozliczeniowe**

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Dealer:

Pracownik:

Całkowita suma kosztów:

Powyższe koszty zostały uwzględnione w warunkach transakcji.

Kurs średni .... NBP z dnia .... Kurs .....

Prosimy o sprawdzenie treści potwierdzenia. W razie jakichkolwiek niezgodności prosimy poinformować bank najpóźniej do godz. 16.00 następnego dnia roboczego. Brak zastrzeżeń będzie traktowany jako akceptacja treści potwierdzenia.

Niniejsze potwierdzenie jest traktowane na prawach oryginału i nie wymaga podpisów ani pieczęci.

Na wyciągu z rachunku kurs zaokrąglony będzie do 4 znaków po przecinku.



**Załącznik nr 3**

**Wzór potwierdzenia SWAP**



Santander Bank Polska S.A  
Departament Usług Skarbu  
(22) 586 8320

**Dane klienta**

Nazwa klienta:

Adres:

REGON/PESEL:

LEI:

Przedstawiciel Klienta:

**Potwierdzenia zawarcia transakcji typu SWAP**

Nr transakcji:

UTI:

Data i godzina zawarcia transakcji:

Zabezpieczenie:

**Kupno przez Santander Bank Polska S.A.:**

Data waluty:

Waluta bazowa:

Kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs:

**Instrukcje rozliczeniowe**

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

**Sprzedaż przez Santander Bank Polska S.A.:**

Data waluty:

Waluta bazowa:

Kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs:

Uwagi:

**Instrukcje rozliczeniowe**

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Dealer:

Całkowita suma kosztów:

Powyższe koszty zostały uwzględnione w warunkach transakcji.

Kurs średni .... NBP z dnia .... Kurs .....

Prosimy o sprawdzenie treści potwierdzenia. W razie jakichkolwiek niezgodności prosimy poinformować bank najpóźniej do godz. 16.00 następnego dnia roboczego. Brak zastrzeżeń będzie traktowany jako akceptacja treści potwierdzenia.

Niniejsze potwierdzenie jest traktowane na prawach oryginału i nie wymaga podpisów ani pieczęci.

Na wyciągu z rachunku kurs zaokrąglony będzie do 4 znaków po przecinku.

**Załącznik nr 4**

**Wzór potwierdzenia zawarcia transakcji typu Wcześniejsza realizacja**



Santander Bank Polska S.A  
Departament Usług Skarbu  
(22) 586 8320

**Dane klienta**

Nazwa klienta:

Adres:

REGON/PESEL:

LEI:

Przedstawiciel Klienta:

**Potwierdzenia zawarcia transakcji typu Wcześniejsza realizacja**

Nr transakcji:

Nr transakcji powiązanej:

UTI:

Data i godzina zawarcia transakcji:

Zabezpieczenie:

**Kupno przez Santander Bank Polska S.A.:**

Data waluty:

Waluta bazowa:

Kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs:

**Instrukcje rozliczeniowe**

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

**Sprzedaż przez Santander Bank Polska S.A.:**

Data waluty:

Waluta bazowa:

Kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs:

Uwagi:

**Instrukcje rozliczeniowe**

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Dealer:

Całkowita suma kosztów:

Powyższe koszty zostały uwzględnione w warunkach transakcji.

Kurs średni .... NBP z dnia .... Kurs .....

Prosimy o sprawdzenie treści potwierdzenia. W razie jakichkolwiek niezgodności prosimy poinformować bank najpóźniej do godz. 16.00 następnego dnia roboczego. Brak zastrzeżeń będzie traktowany jako akceptacja treści potwierdzenia.

Niniejsze potwierdzenie jest traktowane na prawach oryginału i nie wymaga podpisów ani pieczęci.

Na wyciągu z rachunku kurs zaokrąglony będzie do 4 znaków po przecinku.

**Załącznik nr 5****Wzór potwierdzenia zawarcia terminowej transakcji wymiany walut typu NDF**

Santander Bank Polska S.A.  
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul.....

NIP, REGON 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 wymiany walut typu NDF na następujących warunkach:

<b>Dzień zawarcia transakcji:</b>	
<b>Godzina zawarcia transakcji</b>	
<b>Waluta referencyjna:</b>	
<b>Kwota waluty referencyjnej:</b>	
<b>Kurs terminowy:</b>	
<b>Kurs referencyjny:</b>	<b>Fixing NBP</b>
<b>Waluta rozliczeniowa:</b>	
<b>Kwota rozliczenia:</b>	
<b>Sprzedający walutę referencyjną:</b>	
<b>Kupujący walutę referencyjną:</b>	
<b>Data fixingu:</b>	
<b>Data waluty:</b>	
<b>Sposób rozliczenia transakcji:</b>	<b>Rozliczenie kasowe</b>
<b>Agent kalkulacyjny:</b>	<b>Santander Bank Polska S.A.</b>
<b>Informacje o rachunkach:</b>	
<b>Rachunek rozliczeniowy Klienta:</b>	

**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 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.

**Załącznik nr 6****Wzór potwierdzenia kompensaty (nettingu) transakcji walutowych**

Santander Bank Polska S.A.  
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul.....

NIP, REGON lub Pesel: .....

Data: .....

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

**POTWIERDZENIE KOMPENSATY (NETTINGU) TRANSAKCJI WALUTOWYCH**

**Szanowni Państwo,**

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

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza dokonanie kompensacji (nettingu) transakcji walutowych zawartych z Państwem na następujących warunkach:

Potwierdzenie *nettingu* następujących transakcji o łącznej wartości\_\_\_.

Numer referencyjny nettingu\_\_

Wartość ujemna = Sprzedaż przez Santander Bank Polska S.A.

Wartość dodatnia = Kupno przez Santander Bank Polska S.A.

Numer transakcji	Data waluty	Waluta bazowa	Kwota waluty bazowej	Kurs	Waluta rozliczeniowa	Kwota waluty rozliczeniowej
------------------	-------------	---------------	----------------------	------	----------------------	-----------------------------

Santander Bank Polska S.A. Kupno Łącznie

Ekwiwalent PLN

Sprzedaż Santander Bank Polska S.A.

Ekwiwalent PLN

Razem:

Dokonanie przez Strony rozliczenia przez Kompensację powoduje umorzenie zobowiązań z chwilą zapłaty Kwoty Kompensacyjnej.

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..

**Załącznik nr 7****Wzór potwierdzenia przedterminowego rozliczenia terminowej transakcji walutowej**

Santander Bank Polska S.A.  
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul.....

NIP, REGON 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 wymiany walut na następujących warunkach:

<b>Numer transakcji:</b>	
<b>Dzień zawarcia transakcji:</b>	
<b>Godzina zawarcia transakcji</b>	
<b>Waluta bazowa:</b>	
<b>Kwota waluty bazowej:</b>	
<b>Kurs terminowy:</b>	
<b>Waluta rozliczeniowa:</b>	
<b>Kwota waluty rozliczeniowej:</b>	
<b>Sprzedający walutę bazową:</b>	
<b>Kupujący walutę bazową:</b>	
<b>Data waluty:</b>	
<b>Sposób rozliczenia transakcji:</b>	<b>Rozliczenie przez dostawę</b>
<b>Agent kalkulacyjny:</b>	<b>Santander Bank Polska S.A.</b>
<b>Informacje o rachunkach:</b>	
<b>Rachunek rozliczeniowy Klienta:</b>	



**Kwota zamknięcia powyższej transakcji:**

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.

**Załącznik nr 8****Wzór potwierdzenia anulowania transakcji**Santander Bank Polska S.A.  
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul.....

NIP, REGON lub Pesel: .....

Data: .....

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

## POTWIERDZENIE ANULOWANIA 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 anulowanie zawartej z Państwem terminowej transakcji wymiany walut o następujących parametrach:

<b>Numer transakcji:</b>	
<b>Dzień zawarcia transakcji:</b>	
<b>Godzina zawarcia transakcji</b>	
<b>Waluta bazowa:</b>	
<b>Kwota waluty bazowej:</b>	
<b>Kurs terminowy:</b>	
<b>Waluta rozliczeniowa:</b>	
<b>Kwota waluty rozliczeniowej:</b>	
<b>Sprzedający walutę bazową:</b>	
<b>Kupujący walutę bazową:</b>	
<b>Data waluty:</b>	
<b>Sposób rozliczenia transakcji:</b>	<b>Rozliczenie przez dostawę</b>
<b>Agent kalkulacyjny:</b>	<b>Santander Bank Polska S.A.</b>
<b>Informacje o rachunkach:</b>	
<b>Rachunek rozliczeniowy Klienta:</b>	

Jednocześnie wskazujemy nowe warunki transakcji uzgodnione między Państwem a Bankiem:

<b>Dzień zawarcia transakcji:</b>	
<b>Godzina zawarcia transakcji</b>	
<b>Waluta bazowa:</b>	
<b>Kwota waluty bazowej:</b>	
<b>Kurs terminowy:</b>	
<b>Waluta rozliczeniowa:</b>	
<b>Kwota waluty rozliczeniowej:</b>	
<b>Sprzedający walutę bazową:</b>	
<b>Kupujący walutę bazową:</b>	
<b>Data waluty:</b>	
<b>Sposób rozliczenia transakcji:</b>	<b>Rozliczenie przez dostawę</b>
<b>Agent kalkulacyjny:</b>	<b>Santander Bank Polska S.A.</b>
<b>Informacje o rachunkach:</b>	
<b>Rachunek rozliczeniowy Klienta:</b>	

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.

Eventualne 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.