

## Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych

### § 1 Postanowienia ogólne

1. Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych są wydawane przez Santander Bank Polska S.A. w Warszawie ("Bank", „Santander Bank Polska S.A.”). Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (Pion BKI) jest jednostką organizacyjną Santander Bank Polska S.A. odpowiedzialną za zawieranie transakcji skarbowych w imieniu Banku. Santander Bank Polska (dawniej: Bank Zachodni WBK S.A.) został powołany rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu (Dz. U. Nr 21, poz. 142 z późn. zmianami). Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723. Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 896 000 56 73. Wysokość kapitału zakładowego Banku wynosi 1 021 893 140 zł, przy czym kapitał zakładowy jest w całości opłacony.
2. Santander Bank Polska S.A. od dnia 1 stycznia 2008 r. pozostaje pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, która stosownie do treści ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2017r., poz. 196 z późn. zmianami) oraz ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z późn. zmianami) sprawuje nadzór nad bankami, oddziałami i przedstawicielstwami banków zagranicznych w Polsce. Adres Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego: Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa. i posiada zezwolenie KNF na prowadzenie rachunku papierów wartościowych (decyzja KPWiG) obecnie KNF z 09.10.1998 r. nr KPWiG-4042-2/98). Bank posiada kod LEI: 259400LGXW3K0GDAG361. Klient może kontaktować się z Bankiem osobiście, pisemnie oraz za pośrednictwem kanałów elektronicznych (sieć telefoniczna, sieć Internet). Bank świadczy usługi oraz sporządza dokumenty i informacje w języku polskim. Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, stanowiące regulamin świadczenia usług, określają wzajemne stosunki biznesowe z Klientami Banku w zakresie działalności objętej Ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 z późn. zmianami) („Ustawa o obrocie”).
3. Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych wiążą Bank i Klienta („Strony”) od dnia otrzymania przez Klienta. W przypadku braku sprzeciwu w terminie 14 dni od otrzymania niniejszego dokumentu Bank przyjmuje, że Klient wyraził zgodę na ich stosowanie. Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych wiążą Strony do czasu ich wyraźnego wypowiedzenia przez jedną ze Stron stosownie do treści par. 18 (Wypowiedzenie ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych).
4. Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych mogą być uzupełniane i modyfikowane treścią regulaminów dotyczących zawierania i wykonywania transakcji skarbowych obowiązujących w Banku („Regulaminy Transakcji Skarbowych”), jak również treścią łączącej strony umowy ramowej określającej zasady zawierania i rozliczania transakcji skarbowych w Banku („Umowa Ramowa”), jak również treścią poszczególnych transakcji skarbowych zawieranych między Bankiem a Klientem, treścią wszelkich innych umów i porozumień zawieranych między Stronami (zwanymi łącznie dalej „Porozumieniami Dodatkowymi”). Porozumienia Dodatkowe stanowią integralną część niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych. W przypadku sprzeczności treści niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych z treścią Regulaminów Transakcji Skarbowych, zastosowanie mają Regulaminy Transakcji Skarbowych. W razie sprzeczności treści ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych oraz Regulaminów Transakcji Skarbowych z treścią Umowy Ramowej, bądź też z treścią danej transakcji skarbowej, bądź też z treścią wszelkich innych umów i porozumień zawieranych między Stronami, zastosowanie znajdują Umowa Ramowa, dana transakcja skarbowa oraz wszelkie inne umowy i porozumienia zawierane między Stronami. Niektóre aspekty funkcjonowania Banku, jak i odnoszące się do generalnej współpracy między Bankiem a Klientem, dotyczące pośrednio lub bezpośrednio przedmiotu niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych, ze względu na swoją specyfikę mogą być regulowane innymi regulaminami wewnętrznymi Banku i umowami łączącymi Bank i Klienta.
5. Santander Bank Polska S.A. uprzejmie informuje, że poszczególne typy transakcji skarbowych zostały ukształtowane w drodze ustalonych zwyczajów rynkowych, zebranych w zbiorach definicji, rekomendacjach i innych dokumentach opracowanych przez uznane instytucje rynku finansowego, w tym International Swaps and Derivatives Association oraz Związek Banków Polskich. Santander Bank Polska S.A. niniejszym oświadcza, iż dopełnia starań aby wszelkie regulaminy oraz wzorce umów były zgodne z podstawowymi ustalonymi zwyczajami rynkowymi. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A. niniejszym oświadcza, iż Regulaminy Transakcji Skarbowych mogą posiłkowo odwoływać się do ustalonych zwyczajów rynkowych dotyczących danego typu transakcji skarbowych wyrażonych w dokumentacji uznanych instytucji rynków finansowych. Santander Bank Polska S.A. w działalności skarbowej Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (Pion BKI) stosuje Kodeks Wzorcowy (Międzynarodowy Kodeks Postępowania i Praktyki Rynków Finansowych) opracowany przez Stowarzyszenie Rynków Finansowych ACI – The Financial Markets Association.
6. Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, jak i Porozumienia Dodatkowe są zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, jak również uregulowaniami organów i instytucji nadzorczych („Regulacje Rynku Finansowego”). W razie sprzeczności treści postanowień niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych i Porozumień Dodatkowych z Regulacjami Rynku Finansowego, zastosowanie znajdują Regulacje Rynku Finansowego. Santander Bank Polska S.A. niniejszym oświadcza, iż dopełnia starań, aby niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych oraz Porozumienia Dodatkowe były zgodne z Regulacjami Rynku

Finansowego w ich aktualnym brzmieniu i w związku z tym podejmuje wszelkie działania mające na celu zapewnienie powyższej zgodności tak w interesie Banku, jak i Klienta.

7. Zawieranie transakcji skarbowych jest możliwe pod warunkiem zawarcia „Umowy ramowej o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji”, bądź innej równorzędnej umowy ramowej. Umowa Ramowa jest zawierana na piśmie. Umowa Ramowa winna być podpisana przez przedstawicieli Klienta w obecności pracowników Oddziału Banku lub innej równorzędnej jednostki Banku. Dopuszczalne jest podpisanie umowy bez obecności pracownika Oddziału Banku lub innej równorzędnej jednostki Banku pod warunkiem złożenia podpisów w obecności notariusza, bądź przedstawiciela polskiej jednostki konsularnej lub dyplomatycznej, jak również w każdym przypadku, gdy Bank posiada wiarygodne wzory podpisów wszystkich sygnatariuszy Umowy Ramowej ze strony Klienta umożliwiających pozytywną weryfikację tych podpisów. Klient przy zawarciu Umowy Ramowej zobowiązany jest przedłożyć Bankowi następujące dokumenty:
- (a) Kopię aktualnego wypisu z rejestru przedsiębiorstw KRS, kopię aktualnego wypisu z ewidencji działalności gospodarczej, bądź kopię aktualnego wypisu z innego równorzędnego rejestru podmiotów; zaś na życzenie Banku –także kopię umowy spółki, statutu spółki, bądź innego dokumentu równorzędnego;
  - (b) Zaświadczenie o nadanym numerze statystycznym REGON;
  - (c) Kopię pełnomocnictwa zawierającego stosowne umocowanie do zawarcia Umowy Ramowej, w przypadku, gdy osoby zawierające Umowę Ramową nie są wskazane w treści rejestru, o którym mowa wyżej w pkt (a);
  - (d) Zaświadczenie finansowe wskazujące na wiarygodność finansową Klienta i jego zdolność finansową do zawierania transakcji skarbowych, bądź też opinię bankową lub wyciąg z rachunku bankowego potwierdzające wiarygodność finansową Klienta.

Bank może zwolnić Klienta z obowiązku przedłożenia dokumentów, o których mowa wyżej, w uzasadnionych przypadkach, w szczególności, gdy dokumenty te znajdują się już w Banku w związku z innymi operacjami bankowymi dokonywanymi przez Klienta, zaś ich aktualność nie budzi wątpliwości. Tryb, warunki i forma udzielania pełnomocnictw przez Klienta umocowujących przedstawicieli Klienta do zawarcia Umowy Ramowej określają właściwe powszechnie obowiązujące przepisy prawa cywilnego. Umowa Ramowa zawiera upoważnienie osób wskazanych przez Klienta do jednoosobowego zawierania z Bankiem w imieniu i na rachunek Klienta transakcji skarbowych określonych w treści Umowy Ramowej.

## § 2 Klasyfikacja Klientów

1. Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje swoich Klientów w celu zapewnienia Klientom właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony. Ochrona polega na przekazywaniu Klientom określonych informacji wymaganych przez Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa o obrocie”) a także Rozporządzenie 565/2017 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy („Rozporządzenie Delegowane”), na badaniu czy dane usługi lub produkty są adekwatne dla Klienta, na stosowaniu w stosunku do Klientów określonych polityk, których treść jest pochodną dokonanej klasyfikacji Klienta, jak również na wykonywaniu innych obowiązków przewidzianych treścią w/w przepisów. Szczegółowy zakres ochrony, zależy od klasyfikacji Klienta.
- Santander Bank Polska S.A. dokonuje klasyfikacji Klientów na „Klientów detalicznych”, „Klientów profesjonalnych” oraz „Uprawnionych kontrahentów”. Zgodnie z wyżej wskazanymi przepisami prawa, najwyższy poziom ochrony przysługuje „Klientom detalicznym”, zaś najniższy poziom ochrony przysługuje „Uprawnionym kontrahentom”.
2. Każdy Klient może w każdym czasie wnioskować, o zmianę kategorii do której został zaklasyfikowany. Klient Profesjonalny może wnioskować o zaklasyfikowanie do kategorii Klienta detalicznego. Uprawniony kontrahent może wnioskować o zaklasyfikowanie do kategorii Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego. Bank każdorazowo w przypadku zmiany kategorii informuje Klienta, czy zmiana kategorii wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony. W przypadku złożenia przez Klienta detalicznego wniosku o zmianę kategorii i zastosowanie w stosunku do niego niższego poziomu bezpieczeństwa i ochrony, Santander Bank Polska S.A. w oparciu o informacje przedstawione we wniosku Klienta, jak również mając na względzie wymogi Ustawy o obrocie i Rozporządzenia Delegowanego dokona w odniesieniu do Klienta oceny jego wiedzy i doświadczenia w odniesieniu do produktów i usług, które potencjalnie mogą być w zainteresowaniu Klienta. Mając na względzie wyłącznie zapewnienie możliwie wysokiego bezpieczeństwa Klienta, Santander Bank Polska S.A. może odmówić zmiany kategorii Klienta na kategorię podlegającą niższej ochronie. Santander Bank Polska S.A. w każdym przypadku będzie uwzględniał wniosek Klienta o zaklasyfikowanie do kategorii o zwiększonej ochronie w stosunku do dotychczasowej.
3. Santander Bank Polska S.A. na żądanie Klienta detalicznego w zakresie określonym we wniosku oraz zgodnie z kryteriami określonymi w Ustawie o obrocie może traktować Klienta detalicznego jako Klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że Bank na podstawie posiadanych informacji jest w stanie ocenić, że Klient posiada wiedzę rynkową i doświadczenie pozwalające na podejmowanie niezależnych i właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
4. W przypadku chęci zmiany kategorii Klient detaliczny przekazuje do Banku pisemny wniosek, w którym wskazuje czy chce być traktowany jako Klient profesjonalny. Bank przekaże Klientowi pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony, które Klient może utracić. Klient składając wniosek potwierdza na piśmie w treści wniosku, iż jest świadomy konsekwencji utraty takiej ochrony.
5. Informowanie o szczegółowej klasyfikacji Klienta odbywa się w drodze Zawiadomienia o klasyfikacji Klienta, która następuje przed zawarciem umowy ramowej. Zmiana nadanej kategorii może odbyć się na wniosek Klienta lub z inicjatywy Banku. Do czasu złożenia przez Klienta wniosku o zmianę kategorii Klienta oraz wyrażenia zgody przez Bank na zmianę kategorii Klienta, Santander Bank Polska S.A. w stosunku do Klienta przyjmuje kategorię wskazaną w treści Zawiadomienia o klasyfikacji Klienta.
6. Do Klienta profesjonalnego oraz Uprawnionego kontrahenta nie stosuje się zasad bezpieczeństwa i ochrony działalności przewidzianej dla Klienta detalicznego w zakresie badania wiedzy i doświadczenia Klienta w celu oceny czy dana usługa inwestycyjna lub instrument

finansowy są adekwatne dla Klienta oraz ostrzeżenia Klienta w przypadku, gdy dana usługa inwestycyjna lub instrument finansowy są dla Klienta nieadekwatne. Dodatkowo do Klienta będącego Uprawnionym Kontrahentem nie ma zastosowania „Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta”.

7. Mając na względzie postanowienia art. 2 i art. 4 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji („Rozporządzenie EMIR”) Bank dokonuje klasyfikacji Klientów na Klientów finansowych oraz Klientów niefinansowych.
8. Klient jest zobowiązany do przedstawiania Bankowi wszelkich informacji, które mają lub mogłyby mieć wpływ na klasyfikację Klienta.
9. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umownych, jeżeli zawierając transakcje skarbowe z Bankiem Klient działa w imieniu lub na rzecz osoby trzeciej, Bank uważa, że Klient działa w imieniu własnym i na swoją rzecz. Jednakże, w przypadku, gdyby Klient bez wyraźnej zgody Banku działał jednak w imieniu lub na rzecz osoby trzeciej, Klient przyjmuje do wiadomości, że z tytułu transakcji skarbowych zawieranych z Bankiem, zarówno sam Klient, jak i jego mocodawcy ponoszą wspólną i solidarną odpowiedzialność za zobowiązania zaciągnięte w związku z niniejszymi ogólnymi warunkami zawierania transakcji skarbowych.

### § 3 Instrumenty finansowe

1. Stosownie do treści Ustawy o obrocie Santander Bank Polska S.A. może świadczyć na rzecz Klienta następujące usługi („Usługi Inwestycyjne”): nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych, oferowanie instrumentów finansowych lub wprowadzanie instrumentów finansowych do obrotu, prowadzenie wielostronnych platform obrotu, jak również usługi dodatkowe w rozumieniu Ustawy o obrocie obejmujące m.in. zabezpieczanie i administrowanie instrumentami finansowymi na rachunek Klientów oraz usługi dewizowe. Rodzaje usług i rodzaje transakcji określa łącząca Bank i Klienta umowa ramowa.
2. Następujące instrumenty finansowe (a także niebędące instrumentami finansowymi lokaty strukturyzowane w rozumieniu ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe i strategii dwuwalutowe ) objęte są treścią niniejszych warunków zawierania transakcji skarbowych, o ile usługi je obejmujące są świadczone w ramach Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKI) („Instrumenty Finansowe”):
  - 1) papiery wartościowe:
    - (a) akcje, prawa poboru w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2016r., poz. 1578, z późn. zm.), prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje, listy zastawne, certyfikaty inwestycyjne i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji lub z zaciągnięcia długu, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego,
    - (b) inne zbywalne prawa majątkowe, które powstają w wyniku emisji, inkorporujące uprawnienie do nabycia lub objęcia papierów wartościowych określonych w lit. a, lub wykonywane poprzez dokonanie rozliczenia pieniężnego (prawa pochodne);
  - 2) niebędące papierami wartościowymi:
    - (a) tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania – wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji wspólnego inwestowania, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
    - (b) instrumenty rynku pieniężnego – papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, wyemitowane lub wystawione na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego, które mogą być przedmiotem obrotu na rynku pieniężnym;
    - (c) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne,
    - (d) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne lub mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron,
    - (e) opcje, kontrakty terminowe, swapy oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez dostawę, pod warunkiem, że są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,
    - (f) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar, które mogą być wykonane przez dostawę, które nie są przeznaczone do celów handlowych i wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych,
    - (g) instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego,
    - (h) kontrakty na różnicę,
    - (i) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward dotyczące stóp procentowych oraz inne instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych, stawek frachtowych, uprawnień do emisji oraz stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne albo mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze

stron, a także wszelkiego rodzaju inne instrumenty pochodne odnoszące się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, które wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych<sup>1</sup>

3. Inne transakcje podobne do wymienionych w punktach (a)–(i), a także dowolne opcje w odniesieniu do jakichkolwiek wyżej wymienionych transakcji oraz dowolne kombinacje wyżej wymienionych transakcji.
4. Szczegółowy zakres Usług Inwestycyjnych świadczonych przez Bank oraz typów Instrumentów Finansowych objętych tymi Usługami może być dookreślony treścią Umowy Ramowej, bądź treścią innej umowy lub porozumienia zawartego między Bankiem a Klientem. Transakcje, których przedmiotem są Instrumenty Finansowe oraz lokaty strukturyzowane i strategie dwuwalutowe, zawierane z Bankiem w ramach działalności Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (Pion BKI) są transakcjami skarbowymi.
5. Jeżeli Santander Bank Polska S.A. działając przez pracowników Banku zawiera transakcje skarbowe, których stroną jest Klient, na Instrumentach Finansowych wskazanych w pkt. 3.2 – 3.3 powyżej, domniemywa się, że transakcje takie są traktowane jako zawierane na własny rachunek.
6. W przypadku niektórych z powyższych Usług Inwestycyjnych lub typów Instrumentów Finansowych Bank może zastrzec świadczenie usług pod warunkiem objęcia danej transakcji skarbowej Porozumieniem Dodatkowym.
7. W przypadku, gdy:
  - (a) na podstawie informacji otrzymanych od Klienta lub potencjalnego Klienta. Bank oceni, że dany Instrument Finansowy lub Usługa Inwestycyjna nie są adekwatne dla Klienta, lub
  - (b) Klient lub potencjalny Klient nie przedstawia Bankowi pełnych informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych, lokat strukturyzowanych, strategii dwuwalutowej, doświadczenia w zakresie tych transakcji Klienta oraz dodatkowo, gdy Klient przedstawia Bankowi informacje nieaktualne, nierzetelne lub niepełne, zaś po dodatkowym wezwaniu przez Bank Klient nie dokonał uzupełnienia lub sprostowania powyższych informacji;

Bank przekaże Klientowi detaliczemu ostrzeżenie, w formie pisemnej lub ustnej, o odpowiedniej treści. Klient detaliczny jest zobowiązany odebrać i zapoznać się z treścią otrzymanego ostrzeżenia, przy czym, jeżeli Klient będzie nadal wyrażał wolę skorzystania z danej Usługi Inwestycyjnej lub Instrumentu Finansowego, lokaty strukturyzowanej, strategii dwuwalutowej, uważa się, że Klient ma pełną świadomość ryzyka związanego z daną usługą lub instrumentem, lokatą strukturyzowaną, strategią dwuwalutową zaś Bank może kontynuować świadczenie powyższej Usługi Inwestycyjnej lub realizację transakcji obejmującej dany Instrument Finansowy (lub lokatę strukturyzowaną). W przypadku Klienta profesjonalnego przyjmuje się, że posiada on niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalającą na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z daną Usługą Inwestycyjną, Instrumentem Finansowym lub lokatą strukturyzowaną i strategią dwuwalutową.

8. W odniesieniu do każdej zawartej transakcji skarbowej przyjmuje się, że Klient podjął decyzję zawarcia danej transakcji niezależnie i samodzielnie, jak również świadomie – zdecydował, czy transakcja jest dla niego właściwa, w oparciu o własny osąd i o opinię takich doradców, jakich uznał za właściwych oraz polegając na ich opinii w zakresie, w jakim uznał to za konieczne i wystarczające. Klient zawierając daną transakcję nie polega na żadnych informacjach (pisemnych ani ustnych) uzyskanych od Banku, które mogłyby być uznane za doradztwo inwestycyjne lub rekomendację zawarcia danej transakcji, przy czym rozumie się, że informacje i wyjaśnienia związane z warunkami transakcji nie będą uważane za rekomendację ani za zalecenie zawarcia transakcji. Żadne informacje (pisemne ani ustne) otrzymane od Banku nie będą uważane za zapewnienie ani gwarancję odnośnie spodziewanych wyników transakcji. Jednocześnie Bank i Klient oświadczają, że przed zawarciem danej transakcji mieli wystarczające możliwości omówienia między sobą wszystkich aspektów oraz ewentualnych wątpliwości dotyczących przedmiotu, zakresu, bądź treści danej transakcji. 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.
9. Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, chyba że Bank i Klient zawarli w tym względzie na piśmie odrębne Porozumienie Dodatkowe.
10. Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego oraz prawnego.

#### § 4 Zawieranie transakcji skarbowych

1. Bank podejmuje działania po uzyskaniu zapytania bądź oferty od dowolnej osoby, która według wyłącznego uznania i oceny Banku posiada wystarczające umocowanie Klienta do działania w jego imieniu. W przypadku powstania jakichkolwiek wątpliwości co do autentyczności, kompletności czy też jednoznaczności przesyłanych w imieniu Klienta oświadczeń woli, Bank według własnego uznania ma prawo do odmowy podjęcia działania do czasu upewnienia się, że dane zapytanie bądź oferta została wydana przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta. Bank nie ma obowiązku weryfikowania tożsamości lub uprawnień poszczególnych osób. Bank może bez ograniczeń żądać ponownego ustnego lub pisemnego potwierdzenia przez inne upoważnione przez Klienta osoby, iż dana instrukcja została prawidłowo przekazana Bankowi.

<sup>1</sup> W przypadku Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania opcji na stopę procentową (CAP) treść § 3 ust.2 nie ma zastosowania, a treścią Ogólnych Warunków Zawierania Transakcji Skarbowych objęte są transakcje kupna opcji na stopę procentową CAP, o ile usługi je obejmujące są świadczone przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (Pion BKI) („Instrumenty Finansowe”).

2. Bank może odmówić zawarcia transakcji z Klientem bez podania przyczyn, bądź jeżeli ze specyfiki warunków transakcji nie wynika nic innego – odmówić przyjęcia oferty od Klienta bez podania przyczyn. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta z tytułu jakichkolwiek szkód wynikłych z powodu odmowy zawarcia transakcji lub przyjęcia oferty do realizacji.
3. Do zawierania transakcji w imieniu Banku upoważnieni są jednoosobowo dealerzy – wyznaczeni pracownicy Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (Pion BKI) Santander Bank Polska S.A. Dealerzy są dostępni pod następującymi numerami telefonów:
  - w Poznaniu (61) 856 58 30 / (61) 856 58 14,
  - w Warszawie (22) 586 83 20 / (22) 586 83 38,
  - we Wrocławiu (71) 369 94 00 / (71) 369 94 14
4. W związku z powszechnie znaną zmiennością rynków finansowych, oferta zawarcia transakcji złożona Bankowi, która została złożona za pomocą środka bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym w szczególności za pomocą telefonu, systemu Reuters, Bloomberg, bądź innych elektronicznych środków przekazywania informacji, przestaje wiązać jeżeli nie zostanie przyjęta niezwłocznie.
5. Jeżeli oferta zawarcia transakcji, została złożona w inny sposób, w szczególności elektroniczną lub na piśmie, przestaje wiązać z upływem czasu, w którym składający ofertę mógł w zwykłym toku czynności otrzymać odpowiedź wysłaną bez nieuzasadnionego opóźnienia. W przypadku złożenia oferty zawarcia transakcji w inny sposób, niż określony w pkt. 4.4, Bank nie jest zobowiązany do sprawdzania autentyczności oraz kompletności informacji przesyłanych Bankowi przez Klienta przy użyciu innego sposobu, a w konsekwencji nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające bądź to z mającego jakiegokolwiek swoje źródło usprawiedliwionego błędnego odczytania zawartych w nich informacji, bądź to z ewentualnej realizacji oświadczeń w nich zawartych pomimo ich przesłania przez osobę nieupoważnioną. Ponadto ryzyko powstania z jakiegokolwiek przyczyny leżącej poza Bankiem opóźnień w przepływie informacji, przypadkowej utraty, bądź przejęcia przez osobę nieupoważnioną przesyłanych w inny sposób, niż określony w pkt. 4.4, jak również ryzyko nieprzesłania oświadczeń woli lub informacji przez którąkolwiek ze Stron obciąża Klienta.
6. Zawarcie poszczególnej transakcji skarbowej następować będzie z chwilą złożenia przez Bank i Klienta oświadczeń woli, w których zarówno Bank, jak i Klient wyrażą definitywną zgodę na związanie się uzgodnionymi przez Strony warunkami transakcji. Warunkiem umożliwiającym zawarcie transakcji z Bankiem jest posiadanie przez Klienta kodu LEI z wyłączeniem produktów nie podlegających raportowaniu, tj. transakcji depozytowych, transakcji na datę waluty spot oraz transakcji lokaty strukturyzowanej, a także strategii dwuwalutowej.
7. Osoby upoważnione przez Klienta do zawierania z Bankiem w imieniu i na rachunek Klienta transakcji skarbowych są również umocowane dodatkowo do składania i odbierania w imieniu Klienta wszelkich wzajemnych oświadczeń Stron związanych bezpośrednio lub pośrednio z zawieraniem transakcjami, w szczególności dotyczących: odbierania ostrzeżeń o braku adekwatności bądź nieadekwatności danego rodzaju transakcji, formie dystrybucji Dokumentu Zawierającego Kluczowe Informacje (tzw. KID), spraw związanych z „Polityką wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta”, ostrzeżeń dotyczących upływającego terminu ważności kodu LEI lub jego braku.
8. Klient ma prawo a Bank obowiązek rejestrowania wszelkich wzajemnych rozmów telefonicznych lub komunikatów elektronicznych przekazywanych w innej uzgodnionej przez Strony formie, a odnoszących się pośrednio bądź bezpośrednio do zawieranych transakcji. Dokonane rejestracje stanowić mogą dowód w razie wszczęcia postępowania dla ustalenia kwestii związanych z poszczególnymi transakcjami przed Sądem lub innym organem powołanym dla rozpoznawania i rozstrzygania wzajemnych sporów. Na wniosek klienta Bank udostępni Klientowi na trwałym nośniku nagranie z rozmowy telefonicznej lub korespondencję elektroniczną związane z daną transakcją przez okres 5-ciu lat, a w przypadku gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym rozmowa telefoniczna lub komunikacja elektroniczna została zarejestrowana. Udostępnienie nagrania następuje wyłącznie w celu weryfikacji kwestii bezpośrednio lub pośrednio odnoszących się do transakcji i nie może być wykorzystywane przez Klienta w innym celu, czy też przetwarzane przez Klienta w jakikolwiek inny sposób bez zgody Banku, chyba że przepisy obowiązującego prawa stanowią inaczej.

## § 5 Ryzyko związane z transakcjami skarbowymi

Szczegółowy opis ryzyka związanego z transakcjami skarbowymi zawarty został w opracowanej przez Bank „Informacji Santander Bank Polska S.A. o ryzykach występujących przy zawieraniu transakcji skarbowych wraz z ogólnym opisem istoty instrumentów finansowych”. Kopia informacji dostępna jest na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. [skarb.santander.pl](http://skarb.santander.pl).

## § 6 Potwierdzanie i rozliczanie transakcji skarbowych

1. Możliwie niezwłocznie po zawarciu transakcji skarbowej Bank przesyła Klientowi potwierdzenie zawarcia transakcji, określające warunki jej zawarcia. Potwierdzenie zawarcia transakcji określające warunki jej zawarcia co do zasady przesyłane jest w dniu zawarcia transakcji, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku niektórych typów transakcji skarbowych czas przesłania potwierdzenia zawarcia transakcji może być ustalony odmiennie w danym regulaminie dotyczącym zawierania i wykonywania danego typu transakcji skarbowych obowiązującym w Banku. Przesyłanie potwierdzeń zawarcia transakcji następować będzie drogą elektroniczną, chyba że Klient wyraźnie zastrzegł sposób przesyłania potwierdzeń zawarcia transakcji. Ewentualne niewysłanie potwierdzenia zawarcia transakcji przez Bank nie powoduje nieważności transakcji. W przypadku nieotrzymania przez Klienta potwierdzenia zawarcia transakcji, Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o tym fakcie.
2. Po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia transakcji Klient jest zobowiązany do sprawdzenia jego treści. Jeżeli Klient stwierdzi niezgodność między warunkami transakcji zawartymi w potwierdzeniu, a uzgodnionymi faktycznie warunkami transakcji, zobowiązany jest przesłać Bankowi informację o dostrzeżonej niezgodności nie później niż do godziny 16:00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia transakcji. Brak zastrzeżeń co do treści potwierdzenia zawarcia transakcji w tym terminie uważa się za akceptację jego treści. W przypadku



zgłoszenia przez Stronę zastrzeżeń co do treści potwierdzenia zawarcia transakcji Bank i Klient ponownie potwierdzą między sobą warunki zawartej transakcji. W razie dokonania rejestracji wzajemnych rozmów telefonicznych lub komunikatów warunki zawartej transakcji zostaną określone na podstawie i zgodnie z treścią dokonanych rejestracji. Po ponownym potwierdzeniu warunków transakcji Bank przesyła Klientowi nowe potwierdzenie transakcji określające uzgodnione warunki transakcji.

3. Potwierdzenia wygenerowana i przesyłane Klientowi przez Bank mają rangę dokumentu i nie wymagają podpisu ze strony Banku. Potwierdzenie zawarcia transakcji stanowi dowód zawarcia transakcji.
4. W dniu spełnienia świadczenia wynikającego z zawartej transakcji skarbowej, każda ze Stron zobowiązana jest przekazać na rachunek drugiej Strony kwotę świadczenia pieniężnego lub dostarczyć Instrumenty Finansowe, chyba że Strony ustalą odmienny sposób spełnienia świadczenia, bądź też Bank dokona jednostronnego rozliczenia na zasadzie potrącenia, kompensacji lub rozliczenia różnicą. Za dzień spełnienia świadczenia wynikającego z zawartej transakcji skarbowej uważa się dzień, w którym kwota świadczenia wpłynęła na rachunek drugiej Strony, Instrumenty Finansowe zostały dostarczone, bądź świadczenie zostało spełnione w odmienny sposób ustalony między Stronami.
5. Bank i Klient, jak również osoby działające w ich imieniu, są zobowiązane do dopełnienia wymogu należytej staranności przy wykonywaniu transakcji skarbowej. Wszelkie świadczenia wynikające z transakcji skarbowej winny być spełniane należyście stosownie do postanowień niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji, zgodnie z treścią wszelkich Porozumień Dodatkowych oraz stosownie do prawnie uzasadnionych oczekiwań Banku.

### § 7 Potrącenie i kompensacja wzajemnych zobowiązań

1. Bank jest uprawniony do dokonania rozliczenia wzajemnych zobowiązań wynikających z zawartych z Klientem transakcji skarbowych na zasadzie potrącenia, jeżeli przedmiotem potrącenia są wymagalne, bądź niewymagalne świadczenia pieniężne lub dostawa Instrumentów Finansowych tej samej jakości, w tym przypadku – gdy obie wierzytelności są wymagalne. Wskutek potrącenia wierzytelności umarzają się wzajemnie do wysokości wierzytelności niższej. W dniu płatności świadczeń pieniężnych lub w dniu dostawy Instrumentów Finansowych z poszczególnych transakcji skarbowych przekazana zostanie jedynie kwota różnicy między tymi świadczeniami. Zobowiązaną do zapłaty lub dostawy będzie ta Strona, której wartość zobowiązań pieniężnych lub dostarczanych Instrumentów Finansowych wobec drugiej Strony jest wyższa. Przekazanie świadczenia pieniężnego lub dostawa Instrumentów Finansowych w wysokości stanowiącej rezultat zastosowanego potrącenia uważa się za złożenie oświadczenia o potrąceniu. W przypadku, gdy wierzytelność podlegająca potrąceniu wyrażona jest w innej walucie niż druga wierzytelność, Bank może dokonać przeliczenia danej wierzytelności na właściwą walutę, stosując średni kurs wymiany tej waluty ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu roboczym, w którym Bank dokonuje potrącenia.
2. Bank jest uprawniony do dokonania rozliczeń wzajemnych zobowiązań wynikających z zawartych z Klientem transakcji skarbowych na zasadzie kompensacji, jeżeli przedmiotem kompensacji są świadczenia pieniężne lub dostawa Instrumentów Finansowych tej samej jakości, zaś wszystkie wierzytelności są wymagalne, a ich termin płatności jest ten sam. W celu kompensacji Bank dokonuje zestawienia łącznej wartości zobowiązań pieniężnych bądź Instrumentów Finansowych należnych Klientowi wynikających ze wszystkich lub niektórych transakcji skarbowych, wyrażonych w danej walucie i płatnych w danym dniu, z łączną wartością odpowiednich zobowiązań pieniężnych lub Instrumentów Finansowych należnych od Klienta wynikających ze wszystkich lub niektórych transakcji skarbowych, wyrażonych w tej samej walucie i płatnych w tym samym dniu. W dniu płatności świadczeń pieniężnych lub w dniu dostawy Instrumentów Finansowych z poszczególnych transakcji skarbowych przekazana zostanie jedynie kwota różnicy między tymi świadczeniami. Zobowiązaną do zapłaty lub dostawy będzie ta Strona, której łączna wartość zobowiązań pieniężnych lub Instrumentów Finansowych będących przedmiotem dostawy wobec drugiej Strony jest wyższa. Dokonanie przez Strony rozliczenia przez kompensację powoduje umorzenie zobowiązań z chwilą spełnienia świadczeń na zasadach określonych powyżej.
3. Strony mogą zawierać transakcje skarbowe, których rozliczenie polega na rozliczeniu różnicą wymagalnych płatności bez dostawy Instrumentu Finansowego (rozliczenie różnicowe). Jeżeli Klient nie wykona płatności różnicowej w terminie Bank może odstąpić od wykonania transakcji skarbowej i rozwiązać transakcję skarbową stosownie do treści par. 8. poniżej.

### § 8 Niewykonanie i nienależyte wykonanie transakcji skarbowej

1. Jeżeli Klient opóźnia się ze spełnieniem świadczenia wynikającego z zawartej transakcji skarbowej, bądź składa Bankowi oświadczenie o odmowie spełnienia zobowiązania przed dniem jego spełnienia, bądź w tym dniu, Bank jest uprawniony według swego wyłącznego wyboru do podjęcia następujących działań w stosunku do Klienta
2. Powstrzymania się od spełnienia na rzecz Klienta świadczeń wynikających ze wszystkich zawartych transakcji do czasu spełnienia przez Klienta świadczenia wraz z odsetkami umownymi za opóźnienie w przypadku świadczenia pieniężnego;
  - (a) Zablockowania na rachunkach bankowych wszelkich środków pieniężnych lub Instrumentów Finansowych utrzymywanych w Banku na rzecz Klienta, lub otrzymywanych od osób trzecich na rzecz Klienta, umożliwiających potrącenie zobowiązań Banku i Klienta – do czasu spełnienia świadczenia przez Klienta;
  - (b) Żądania od Klienta odsetek umownych za opóźnienie lub zwrotu kosztów opóźnienia;
3. W razie wystąpienia przypadku naruszenia (uzgodnionego między Bankiem a Klientem) w stosunku do Klienta, Bank będzie uprawniony do:
  - (a) rozwiązania niniejszej umowy wraz ze wszystkimi zawartymi w jej wykonaniu transakcjami, przy czym za dzień wcześniejszego rozwiązania umowy uznaje się dzień wskazany w pisemnej notyfikacji Banku,

- (b) żądania od Klienta kwoty rozliczenia,
- (c) żądania od Klienta pokrycia wszelkich kosztów i wydatków poniesionych przez Bank w związku z wcześniejszym rozwiązaniem umowy,
- (d) powstrzymania się od spełnienia na rzecz Klienta świadczeń wynikających z transakcji zawartych do dnia wcześniejszego rozwiązania umowy.

## § 9 Opłaty i prowizje

1. Wszelkie opłaty należne z tytułu świadczonych Usług Inwestycyjnych mają charakter jawny i będą stosowane jedynie po uprzednim powiadomieniu Klienta. Bank będzie powiadamiał Klienta o wszelkich zmianach w taryfie opłat przed ich wprowadzeniem w życie. Bank będzie zawiadamiał Klienta o wszelkich opłatach i prowizjach pobieranych od Banku działającego w imieniu Klienta przez osoby trzecie w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych na rzecz Klienta. Dopuszczalną formę zawiadomień określa Umowa ramowa.
2. Klient jest zobowiązany do zapłaty podatków, opłat brokerskich, prowizji i opłat za przelewy i transfery, opłat skarbowych i innych zobowiązań, kosztów, opłat i wydatków płatnych w związku ze świadczeniem Usług inwestycyjnych w oparciu o niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych.
3. Przynajmniej raz w roku, jednak nie później niż do końca I kwartału następującego po danym roku kalendarzowym Bank przesyła klientowi w drogą elektroniczną (na adres email wskazany w umowie ramowej) zindywidualizowane roczne sprawozdanie dotyczące świadczonych usług w zakresie transakcji zawieranych na instrumentach finansowych, lokatach strukturyzowanych oraz kosztów i opłat powiązanych z zawartymi transakcjami za poprzedni rok kalendarzowy. Na życzenie Klienta Bank udostępni takie sprawozdanie również w formie papierowej.
4. Cena danego instrumentu podana Klientowi zawiera marżę Banku, której wysokość obok kosztów związanych z zawarciem transakcji uwzględnia również czynniki charakterystyczne dla danego typu transakcji, takie jak m. in.: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe Klienta, koszt pozyskania kapitału przez Bank, płynność danego instrumentu, nominał transakcji, okres trwania transakcji.

Bank wskazuje koszty i opłaty dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank w zakresie transakcji skarbowych, w tym o maksymalnych poziomach marż stosowanych w Santander Bank Polska S.A. Maksymalne poziomy marż stosowanych przez Santander Bank Polska S.A. w zależności od rodzaju transakcji są następujące:

Produkt		Maksymalne poziomy kosztów	Maksymalne poziomy kosztów w ujęciu nominalnym, dla przykładowej transakcji w kwocie 100 000 PLN o dacie wygaśnięcia za 1 rok
Transakcje walutowe	Terminowe transakcje walutowe Forward	3,5% nominalu w transakcji do 1 roku oraz dodatkowo 1% za każdy następny rozpoczęty rok trwania transakcji	3 500 PLN
	Swapy walutowe	3,5% nominalu w transakcji do 1 roku oraz dodatkowo 1% za każdy następny rozpoczęty rok trwania transakcji	3 500 PLN
	Opcje walutowe	3,5% nominalu w transakcji do 1 roku oraz dodatkowo 1% za każdy następny rozpoczęty rok trwania transakcji	3 500 PLN
	Swapy walutowo-procentowe	0,8% w stawce procentowej	800 PLN
Transakcje pochodne na stopę procentową	Swapy procentowe	0,8% w stawce procentowej	800 PLN
	Opcje na stopę procentową (Cap/Floor)	0,8% od nominalu transakcji za każdy rozpoczęty rok jej trwania	800 PLN
Transakcje inwestycyjne	Depozyty	3% w stawce procentowej	3 000 PLN
	Lokaty strukturyzowane, Strategia dwuwalutowa	5% w stawce procentowej	5 000 PLN
	Instrumenty dłużne	3% w cenie instrumentu	3 000 PLN

W związku z zawieraniem transakcji na instrumentach pochodnych, Bank może naliczyć koszty transakcyjne, które są uwzględnione w cenie kwotowanego produktu. W przypadku zwrócenia się Klienta o przedterminowe zamknięcie i rozliczenie transakcji, Bank może obciążyć Klienta kosztami z tytułu przedterminowego zamknięcia i rozliczenia transakcji.

## § 10 Niezbędne przewalutowanie

Bank jest uprawniony do dokonania przewalutowania wszelkich środków pieniężnych utrzymywanych w Banku na rzecz Klienta w jednej walucie na określoną inną walutę stosownie do zaistniałych potrzeb, bądź też w celu pokrycia zobowiązań Klienta należnych w – innej walucie. Bank jest uprawniony do wyboru kursu przewalutowania środków, o których mowa wyżej, stosownie do swojego uznania i wyboru. Bank jest uprawniony do pobrania od Klienta opłat i prowizji należnych z tytułu powyższego przewalutowania.

## § 11 Zabezpieczanie transakcji skarbowych

1. Wszelkie środki pieniężne lub Instrumenty Finansowe utrzymywane w Banku na rzecz Klienta lub otrzymywane od osób trzecich na rzecz Klienta stanowią trwałe i ciągłe zabezpieczenie wszelkich zobowiązań Klienta należnych Bankowi z tytułu świadczonych Usług Inwestycyjnych lub zawieranych transakcji skarbowych. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Klienta zobowiązań powstałych w związku ze świadczonymi Usługami Inwestycyjnymi, bądź wynikających z zawieranych transakcji skarbowych, Bank jest upoważniony do zaspokojenia wszelkich roszczeń Banku związanych ze świadczonymi Usługami Inwestycyjnymi lub zawieranymi transakcjami skarbowymi, wraz z odsetkami, prowizjami i kosztami, z wszelkich środków pieniężnych lub Instrumentów Finansowych utrzymywanych w Banku na rzecz Klienta, lub otrzymywanych od osób trzecich na rzecz Klienta. Klient jest zobowiązany do ustanowienia na rzecz Banku szczegółowych zabezpieczeń świadczonych Usług Inwestycyjnych lub zawieranych transakcji skarbowych, stosownie do żądania Banku. Zabezpieczenia pozostają w mocy do czasu spłaty wszelkich roszczeń Banku wynikających ze świadczonych Usług Inwestycyjnych lub zawieranych transakcji skarbowych. Umowy i porozumienia dotyczące prawnego zabezpieczenia świadczonych Usług Inwestycyjnych bądź zawieranych transakcji skarbowych stanowią integralną część niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych.
3. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmian i wykreślenia zabezpieczenia roszczeń Banku, związanych ze świadczonymi Usługami Inwestycyjnymi lub zawieranymi transakcjami skarbowymi ponosi Klient.
4. Stosownie do wyłącznej decyzji Banku, Klient może być uprawniony do zawierania transakcji skarbowych w ramach limitu na transakcje skarbowe ustalonego i okresowo weryfikowanego przez Bank, określającego poziom ryzyka kredytowego wynikającego z zawieranych umów szczegółowych, bez obowiązku lub z ograniczonym obowiązkiem ustanowienia dalszych dodatkowych zabezpieczeń transakcji skarbowych.

## § 12 Oświadczenia Klienta

1. Klient oświadcza, że w dacie przyjęcia niniejszych warunków zawierania transakcji skarbowych, jak i w dacie każdej transakcji skarbowej lub świadczonej Usługi Inwestycyjnej:
  - (a) Klient istnieje i funkcjonuje zgodnie z prawem, jest w dobrej kondycji finansowej;
  - (b) W stosunku do Klienta nie występują żadne zdarzenia faktyczne lub prawne stwarzające ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości, bądź likwidacji;
  - (c) Klient jest prawnie zdolny i uprawniony do przyjęcia niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych, zawarcia transakcji skarbowych i wykonywania zobowiązań wynikających ze świadczonych Usług Inwestycyjnych;
  - (d) Przyjęcie niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych, zawieranie transakcji skarbowych i wykonywanie zobowiązań wynikających ze świadczonych Usług Inwestycyjnych nie narusza i nie stoi w sprzeczności z żadnymi przepisami prawa, postanowieniami dokumentów założycielskich, decyzjami lub orzeczeniami jakichkolwiek sądów lub organów władzy państwowej dotyczących Klienta lub jakiegokolwiek części jego mienia, ani żadnym umownym ograniczeniem wiążącym lub mającym wpływ na Klienta lub jego majątek;
  - (e) Klient posiada wszelkie niezbędne zgody właściwych organów administracji publicznej i innych organów lub instytucji na przyjęcie niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych, zawieranie transakcji skarbowych i wykonywanie zobowiązań wynikających ze świadczonych Usług Inwestycyjnych;
  - (f) Zobowiązania Klienta wynikające z niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych, Umowy Ramowej, Transakcji Skarbowych i innych Porozumień Dodatkowych są ważne, wiążące i wykonalne na warunkach tamże określonych;
  - (g) Wszelkie informacje przekazywane Bankowi są, na dzień udzielenia informacji, prawdziwe, rzetelne i kompletne pod każdym względem;
  - (h) Klient oświadcza, że nie istnieją żadne prawne ograniczenia, bądź ryzyka, które mogłyby mieć wpływ na wykonanie przez Klienta transakcji skarbowych lub wykonanie przezeń zobowiązań w związku ze świadczonymi Usługami Inwestycyjnymi, bądź też mającymi wpływ na obowiązywanie i wykonywanie zobowiązań wynikających z niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych;
  - (i) Klient działa wyłącznie w imieniu własnym i na swoją rzecz, chyba że co innego zostało wyraźnie ustalone w porozumieniu z Bankiem.
2. Stwierdzenie przez Bank nieprawdziwości któregokolwiek z powyższych oświadczeń stanowi samodzielną i wyłączną podstawę do podjęcia przez Bank kroków, o których mowa w § 8.

## § 13 Zarządzanie konfliktami interesów

W odniesieniu do świadczonych Usług Inwestycyjnych Santander Bank Polska S.A. stosuje „Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A.". Informacja o treści powyższej Polityki została przekazana Klientowi. W przypadku kontynuowania zawierania transakcji w terminie 14 dni od otrzymania niniejszego dokumentu przyjmuje się, że Klient wyraził zgodę na treść powyższej Polityki.

## § 14 Działanie w najlepiej pojętym interesie Klienta

1. W odniesieniu do świadczonych Usług Inwestycyjnych Santander Bank Polska S.A. wykonuje zlecenia Klientów poza rynkiem regulowanym, wielostronną platformą obrotu lub zorganizowaną platformą obrotu, a miejscem ich realizacji jest portfel własny Banku. Bank stosuje „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta”, która dostępna jest na stronie Banku pod adresem [skarb.santander.pl](http://skarb.santander.pl). Informacja o treści powyższej Polityki została przekazana Klientowi w czasie pozwalającym na zapoznanie się z jej treścią. Postanowienia „Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta” dotyczą także wykonywania zleceń lub zawierania transakcji na rachunek własny w celu wykonania zlecenia klienta w modelu wykonywana zleceń poza systemem obrotu.



- Bank będzie wykonywał zlecenia z Klientem lub zawierał transakcje na rachunek własny w celu wykonania zlecenia klienta o ile Klient wyrazi zgodę na postanowienia zawarte w Polityce po uprzednim poinformowaniu Klienta o wejściu w życie Polityki lub zmian do niej, w terminie – nie krótszym niż 14 dni – pozwalającym na zapoznanie się z jej treścią.
- Klient wyraża zgodę na stosowanie Polityki składając pisemne oświadczenie w zakresie akceptacji zawartych w Polityce postanowień wraz z oświadczeniem woli w przedmiocie zawarcia Umowy lub poprzez zawarcie pierwszej transakcji z Bankiem, co jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta oświadczenia o otrzymaniu i zapoznaniu się z treścią w/w Polityki oraz wyrażeniu zgody na jej stosowanie.

## § 15 Wyłączenie odpowiedzialności

- Klient zwalnia Bank od odpowiedzialności wobec osób trzecich z tytułu wszelkich szkód, wydatków i kosztów powstałych w wyniku działań podejmowanych przez Bank po uzyskaniu instrukcji od Klienta w związku z niniejszymi ogólnymi warunkami zawierania transakcji skarbowych oraz Porozumieniami dodatkowymi.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta za szkody poniesione przez Klienta (włącznie ze szkodami pośrednimi, w tym szkodami osób trzecich) spowodowane okolicznościami od Banku niezależnymi (w tym niedotrzymaniem terminów spełnienia świadczenia przez podmioty trzecie warunkujące wykonanie zobowiązania na rzecz Klienta), za wyjątkiem szkód powstałych w wyniku niedochowania należytej staranności zawodowej.

## § 16 Skargi i reklamacje

- W przypadku, gdy Klient składa skargę lub reklamację w związku z jakimkolwiek aspektem funkcjonowania niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych, bądź Porozumieniami Dodatkowymi, bądź też w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych, bądź Instrumentem Finansowym objętym działalnością Banku, skarga lub reklamacja może być złożona:
  - ustnie: osobiście w placówce Banku lub telefonicznie pracownikowi prowadzącemu obsługę transakcyjną Klienta lub pracownikowi Banku.
  - pisemnie: przesyłką pocztową lub poprzez kuriera lub posłańca na adres Rzecznika Klienta Santander Bank Polska S.A. Centrum Obsługi Reklamacji i Zapytań Pl. Andersa 5, 61-894 Poznań lub placówki Banku lub osobiście w placówce Banku.
  - w formie elektronicznej w usłudze Santander internet, Mini Firma internet, Moja Firma plus internet, iBiznes24
- Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl).
- Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank dostępne są na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w sekcji Rzecznik Klienta oraz w placówkach Banku.
- Klient będący Konsumentem może się zwrócić:
  - o bezpłatną pomoc prawną – do miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta,
  - o pozasądowe rozwiązanie sporu wynikającego z umowy – do Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza 12 000 zł. Adres strony internetowej Arbitra Bankowego: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrбанкowy>,
- Klient będący Konsumentem lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą może się zwrócić o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – w sytuacji nieuwzględnienia przez Bank reklamacji posiadacza. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>
- We wszelkich sprawach związanych z wykonywaniem umowy ramowej oraz transakcji zawieranych i rozliczanych na jej podstawie Klient może kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem adresu: [backoffice@santander.pl](mailto:backoffice@santander.pl)

## § 17 Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Środki zgromadzone na rachunkach imiennych w Banku oraz należności Banku wynikające z innych czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych stosownie do treści ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 996 z późn. zmianami). Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez Bank, do wysokości określonej powyższą ustawą, w przypadku utraty przez Bank możliwości ich zwrotu. Na dzień wydania niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych wysokość gwarancji wynosi równowartość w złotych kwoty 100 000 EUR według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia spełnienia warunku gwarancji, przy czym jeżeli wartość środków i należności żądanych od Banku nie przekracza równowartości w złotych kwoty 100 000 EUR – gwarantowany jest zwrot całości środków. Deponent nie traci prawa do dochodzenia swoich roszczeń od Banku ponad kwoty określone powyżej.

## § 18 Wypowiedzenie ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych

Wypowiedzenie niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji nie ma wpływu na już świadczone Usługi inwestycyjne, bądź istniejące transakcje skarbowe zawarte między Bankiem a Klientem przed dniem wypowiedzenia niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych, bądź też na istnienie uprawnień i obowiązków powstałych przed dniem wypowiedzenia niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych.

## § 19 Tajemnica bankowa

Bank jest związany tajemnicą bankową w zakresie określonym ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016, poz. 1988 z późn. zmianami).

## § 20 Przeciwdziałanie praniu pieniędzy

Bank jest związany przepisami o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł i przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu, a w konsekwencji podejmuje działania, wymagane prawem i wewnętrznymi procedurami bankowymi mającymi na celu ochronę dobrego imienia Banku i ochronę systemu finansowego, których celem jest przeciwdziałanie procederowi tzw. prania pieniędzy. Dlatego Bank w szczególności ma obowiązek:

- (a) Poddawania obserwacji operacji bankowych;
- (b) Uzyskiwania od Klienta dodatkowych wyjaśnień;
- (c) Odmawiania zawarcia transakcji lub ich przerywania;
- (d) Rejestracji określonych typów transakcji;
- (e) Identyfikacji i rejestracji swoich Klientów i osób działających w ich imieniu;
- (f) Identyfikacji i rejestracji beneficjentów rzeczywistych Klienta.

## § 21 Wymogi szczegółowe wynikające z Rozporządzenia EMIR.

1. W zakresie obowiązującym rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji ze zmianami (zwane dalej „Rozporządzeniem EMIR”), o ile transakcje zostały uznane za podlegające obowiązkowi rozliczania zgodnie z art. 5 ust. 2 Rozporządzenia EMIR z zastrzeżeniem spełniania warunków wskazanych w art. 4 Rozporządzenia EMIR, Strony zgodnie przyjmują do zastosowania:
  - (a) zasady terminowego potwierdzania transakcji;
  - (b) zgłaszania informacji dotyczących transakcji do repozytorium transakcji;
  - (c) zasad uzgadniania portfela nierozliczonych transakcji;
  - (d) zasad przeprowadzania kompresji portfela nierozliczonych transakcji;
  - (e) zasady rozwiązywania sporów dotyczących nierozliczonych transakcji.
2. W zakresie terminowego potwierdzania transakcji Strony zgodnie ustalają, że dla każdej nierozliczanej transakcji Strony zobowiązują się potwierdzić transakcję niezwłocznie, nie później jednak niż przed upływem ostatecznego terminu potwierdzenia wskazanego w standardach technicznych transakcji nierozliczonych określonych rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących pośrednich uzgodnień rozliczeniowych, obowiązku rozliczania, rejestru publicznego, dostępu do systemu obrotu, kontrahentów niefinansowych, technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego ze zmianami.
3. W zakresie zgłaszania informacji dotyczących do repozytorium transakcji Strony zgodnie ustalają, że w odniesieniu do każdej nierozliczanej transakcji podlegającej obowiązkowi raportowania zgodnie z art. 9 Rozporządzenia EMIR każda ze Stron zobowiązana jest zgłaszać dane kontrahenta oraz wspólne dane do repozytorium transakcji w terminie raportowania tj. do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu zawarcia, zmiany lub rozwiązania transakcji. Obowiązek zgłaszania danych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta będzie wykonywał Bank, chyba, że Klient wyraźnie zastrzeże samodzielne zgłaszanie danych do repozytorium transakcji. Repozytorium transakcji oznacza podmiot zarejestrowany jako repozytorium transakcji zgodnie z art. 55 Rozporządzenia EMIR albo uznany jako repozytorium transakcji zgodnie z art. 77 Rozporządzenia EMIR. Strony zobowiązane są podjąć niezbędne działania w celu ustalenia wspólnych danych podlegających zgłoszeniu w terminie umożliwiającym wykonanie powyższego obowiązku raportowania. Jeżeli Strony nie ustalą wszystkich informacji podlegających zgłoszeniu w zakresie wspólnych danych w terminie umożliwiającym wykonanie powyższego obowiązku raportowania, a jedna ze Stron stwierdzi, że wspólne dane zgłoszone do repozytorium transakcji przez drugą Stronę są niezgodne z warunkami transakcji lub że zawierają błędy, Strony podejmą działania w celu ustalenia poprawności wspólnych danych i ponownego zgłoszenia ich do repozytorium transakcji. Przekazywanie przez Stronę danych kontrahenta oraz wspólnych danych Strony do repozytorium transakcji nie stanowi naruszenia tajemnicy bankowej lub innej tajemnicy prawnie chronionej.
4. Warunkiem umożliwiającym zgłaszanie danych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta przez Bank jest posiadanie i utrzymywanie przez Klienta ważnego kodu LEI. Kod LEI to 20 – znakowy alfanumeryczny kod służący identyfikacji podmiotów, będących stronami transakcji zawieranych na rynkach finansowych. Kody LEI nadawane są przez jednostki do tego uprawnione w ramach globalnego systemu GLEIS (Global LEI System). Bank nie świadczy usługi w zakresie uzyskiwania kodu LEI. Klienci zobowiązani są indywidualnie wystąpić o nadanie lub odnowienie kodu LEI na kolejny okres w autoryzowanej agencji kodyfikującej. W Polsce podmiotem uprawnionym do nadawania kodów LEI jest Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. Klient może uzyskać Kod LEI za pośrednictwem KDPW, składając wniosek na stronie internetowej: <https://lei.kdpw.pl/>.

Możliwe jest nadanie kodu LEI za pośrednictwem innych niż KDPW SA podmiotów posiadających w tym zakresie stosowną autoryzację. Lista tych podmiotów dostępna jest na stronie Global Legal Entity Identifier Foundation – szczegółowe informacje na ten temat znajdują Państwo pod adresem <https://gleif.org/pl/>.

5. W zakresie zasad uzgadniania portfela nierozliczonych transakcji Strony zgodnie ustalają, że, nie rzadziej niż raz na kwartał, każda ze Stron doręczy drugiej Stronie dane nierozliczonych transakcji. Dane nierozliczonych transakcji obejmują bieżącą wartość zobowiązań wymagalnych i niewymagalnych w ujęciu netto (wycena), a także inne dane uznane za istotne przez Stronę przekazującą dla celów efektywnego porównania i uzgodnienia informacji o nierozliczonych transakcjach. Po otrzymaniu powyższego zestawienia druga Strona dokona uzgodnienia tych danych w celu porównania i wykrycia ewentualnych rozbieżności albo ustalenia zgodności pomiędzy otrzymanymi danymi nierozliczonych transakcji a własnymi danymi Strony zawartymi w jej księgach rachunkowych, systemach bankowych lub w danych nierozliczonych transakcji przekazanych drugiej Stronie. Jeżeli po przeprowadzeniu uzgadniania danych nierozliczonych transakcji Strona uzna, iż występują rozbieżności pomiędzy przekazanymi przez nią danymi nierozliczonych transakcji a danymi nierozliczonych transakcji doręczonymi przez drugą Stronę, lub tymi danymi a zapisami w księgach rachunkowych lub systemach bankowych Strony, i rozbieżności te mają wpływ na prawa i obowiązki Stron wynikające z nierozliczonych transakcji, Strona niezwłocznie, (jednak nie później niż w ciągu pięciu dni roboczych od dnia doręczenia jej danych nierozliczonych transakcji przez drugą Stronę) powiadomi o tym drugą Stronę, określając zakres stwierdzonych rozbieżności. W przypadku gdy żadna ze Stron nie powiadomi drugiej Strony o rozbieżnościach w terminie pięciu dni roboczych, od dnia doręczenia jej danych nierozliczonych transakcji przez drugą Stronę, uznaje się iż Strony nie stwierdziły występowania rozbieżności o których mowa w zdaniu poprzednim. W razie stwierdzenia rozbieżności Strony podejmą niezwłocznie i w dobrej wierze próbę wyjaśnienia przyczyn powstania oraz zakresu zaistniałych rozbieżności, a także, o ile to możliwe, ustalą prawidłowe, w ich zgodnej opinii, dane nierozliczonych transakcji. Jeżeli w wyniku działań zmierzających do usunięcia rozbieżności, Strony nie osiągną porozumienia co do sposobu usunięcia tych rozbieżności w terminie 5 dni roboczych od daty doręczenia powiadomienia, o którym mowa wyżej, z chwilą upływu tego terminu Strony uznają, że wykonały obowiązek uzgadniania portfela nierozliczonych transakcji. W zakresie dotyczącym wyjaśniania niezgodności związanych z zawartymi transakcjami, postanowienia niniejszego punktu mają charakter autonomiczny, nie ograniczają praw Stron, ani nie zwalniają ich z realizacji zobowiązań określonych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa oraz w treści zawartych umów i transakcji, w tym w niniejszej Umowie ramowej.
6. W zakresie zasad uzgadniania portfela nierozliczonych transakcji Strony zgodnie ustalają, że będą przeprowadzały analizy potrzeby dokonywania kompresji portfela transakcji w wykonaniu obowiązku kompresji portfela nierozliczonych transakcji w sposób i w terminach określonych w odpowiednich przepisach Rozporządzenia EMIR i w standardach technicznych transakcji nierozliczonych określonych rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r.
7. Mając na względzie treść art. 11 ust. 1 lit b) Rozporządzenia EMIR Strony przyjmują następujące zasady rozwiązywania sporów dotyczących nierozliczonych transakcji rozwiązywania sporów:
  - (a) każda ze Stron jest uprawniona do doręczenia drugiej Stronie w dowolnym dniu roboczym, pisemnego zawiadomienia, w którym wskaże okoliczności dotyczące nierozliczonych transakcji, bądź łączącej Strony umowy ramowej co do których, w opinii Strony przekazującej, zaistniał spór pomiędzy Stronami. Zawiadomienie powinno w sposób nie budzący wątpliwości określać jego charakter, w szczególności poprzez użycie odpowiedniej nazwy dokumentu, oraz w razie potrzeby zawierać dane dotyczące preferowanego sposobu dalszego kontaktu w sprawie powstałego sporu. Sporne okoliczności mogą dotyczyć w szczególności niezgodności bieżącej wartości zobowiązań wymagalnych i niewymagalnych wynikających z nierozliczonych transakcji w ujęciu netto (wycena) lub procesu wymiany zabezpieczeń. Dzień, w którym Strona otrzyma zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uznaje się za dzień powstania sporu;
  - (b) Strony podejmą niezwłocznie i w dobrej wierze negocjacje w sprawie polubownego rozwiązania takiego sporu;
  - (c) jeżeli spór nie zostanie polubownie rozstrzygnięty pomiędzy Stronami w terminie pięciu dni roboczych od dnia powstania sporu, Strony przekażą prowadzenie działań zmierzających do jego rozstrzygnięcia odpowiednim jednostkom organizacyjnym wyższego stopnia każdej ze Stron lub wskazanym w odrębnym porozumieniu stronom trzecim specjalizującym się w rozwiązywaniu sporów danego rodzaju,
  - (d) jeżeli pomimo podjęcia powyższych działań spór nie zostanie rozstrzygnięty w terminie piętnastu dni roboczych od dnia powstania sporu, Strony uznają obowiązek stosowania procedury rozstrzygania sporów o którym mowa w niniejszym ustępie za wypełniony.
  - (e) W zakresie dotyczącym rozwiązywania sporów powstałych między Stronami postanowienia niniejszego punktu mają charakter autonomiczny, nie ograniczają praw Stron, ani nie zwalniają ich z realizacji zobowiązań określonych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa oraz w treści zawartych umów i transakcji, w tym w niniejszej Umowie ramowej.
  - (f) Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych mogą być wypowiedziane w trybie natychmiastowym przez każdą ze Stron. Wypowiedzenie niniejszych ogólnych warunków transakcji skarbowych nie stanowi podstawy do powstania żadnych wzajemnych roszczeń odszkodowawczych.
8. Kontrahentem finansowym (FC) jest przedsiębiorca będący jednym z poniższych: firma inwestycyjna, której udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE; instytucja kredytowa, której udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE; zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE Parlamentu Europejskiego i Rady; przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) w stosownych przypadkach, jego spółkę zarządzającą, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE, chyba że dane UCITS ustanawia się wyłącznie do celów obsługi co najmniej jednego pracowniczego planu nabycia udziałów; instytucja pracowniczych programów emerytalnych (IORP) zdefiniowana w art. 6 pkt 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2341; alternatywny fundusz

- inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2011/61/UE, który ma siedzibę w Unii albo który jest zarządzany przez zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym (ZAFI) posiadającego zezwolenie lub zarejestrowanego zgodnie z tą dyrektywą 2011/61/UE, chyba że dany AFI ustanawia się wyłącznie do celów obsługi co najmniej jednego pracowniczego planu nabycia udziałów lub gdy dany AFI jest podmiotem specjalnego przeznaczenia utworzonym do celów sekurytyzacji, o którym mowa w art. 2 ust. 3 lit. g) dyrektywy 2011/61/UE, oraz, w stosownych przypadkach, jego ZAFI mający siedzibę w Unii; centralny depozyt papierów wartościowych, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014.
9. Małym kontrahentem finansowym (SFC) jest podmiot, o którym mowa w ust. 8, który oblicza swoje średnie zagregowane pozycje na koniec miesiąca za poprzednich 12 miesięcy, ale wynik tego obliczenia nie przekracza choćby jednego z progów clearingowych, o których mowa w ust. 11 poniżej.
  10. Kontrahentem niefinansowym (NFC) jest podmiot inny, niż wskazany wyżej w pkt. 8 i 9,
  11. Kontrahentem niefinansowym Plus (NFC +) jest podmiot, który przekroczy próg clearingowy zdefiniowany jako:
    - (a) 1 miliard EUR wartości nominalnej brutto dla pozagiełdowych kredytowych instrumentów pochodnych
    - (b) 1 miliard EUR wartości nominalnej brutto dla pozagiełdowych akcyjnych instrumentów pochodnych
    - (c) 3 miliardy EUR wartości nominalnej brutto dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych na stopę procentową
    - (d) 3 miliardy EUR wartości nominalnej brutto dla pozagiełdowych walutowych instrumentów pochodnych
    - (e) 3 miliardy EUR wartości nominalnej brutto dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych na towary oraz innych instrumentów pochodnych niewymienionych w powyższych punktach.
  12. Kontrahentem niefinansowym Minus (NFC –) jest podmiot, który nie przekracza progów clearingowych zdefiniowanych powyżej.
  13. Obowiązek zgłaszania danych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta będzie wykonywał Bank, chyba, że Klient wyraźnie zastrzeże samodzielne zgłaszanie danych do repozytorium transakcji. W tym celu Klient zobowiązany jest do dostarczenia Bankowi wszelkich szczegółowych informacji dotyczących zawieranych między nimi kontraktów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. Klient jest odpowiedzialny za zapewnienie prawidłowości tych informacji. Zgodnie ze znowelizowanym art. 9 Rozporządzenia EMIR obowiązki zgłaszania danych do repozytorium transakcji podlegają transakcje, które zostały zawarte przed dniem 12.02.2014 r. i w dalszym ciągu obowiązują w tym dniu lub zostały zawarte w dniu 12.02.2014 r. lub po tym dniu.. Każda ze Stron transakcji zobowiązana jest zgłaszać dane kontrahenta oraz wspólne dane do repozytorium transakcji w terminie raportowania tj. do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu zawarcia, zmiany lub rozwiązania transakcji. Repozytorium transakcji oznacza podmiot zarejestrowany jako repozytorium transakcji zgodnie z art. 55 Rozporządzenia EMIR albo uznany jako repozytorium transakcji zgodnie z art. 77 Rozporządzenia EMIR. Strony zobowiązane są podjąć niezbędne działania w celu ustalenia wspólnych danych podlegających zgłoszeniu w terminie umożliwiającym wykonanie powyższego obowiązku raportowania. Warunkiem umożliwiającym zgłaszanie danych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta przez Bank jest posiadanie i utrzymywanie aktualnego Kodu LEI.
  14. Dodatkowe informacje dot. Rozporządzenia EMIR są dostępne na stronie internetowej Banku [skarb.santander.pl](http://skarb.santander.pl).

## § 22 Postanowienia końcowe

1. Wszelkie zmiany niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji bankowych będą dokonywane po uprzednim pisemnym – lub drogą elektroniczną na adres Klienta wskazany w art. 3 ust. 4 Umowy – zawiadomieniu Klienta określającym treść proponowanych zmian. Zmiany będą obowiązywały od daty wskazanej w powyższym zawiadomieniu. Wszelkie zmiany niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji bankowych proponowane przez Klienta wymagają wyraźnej pisemnej zgody Banku.
2. Jeżeli jakieś postanowienia niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych zostaną uznane za niewykonalne lub prawnie nieważne w całości lub części przez sąd lub kompetentne organy, bądź też będą pozostawać w sprzeczności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, postanowienia te przestają wiązać, zaś pozostałe postanowienia niniejszych ogólnych warunków zawierania transakcji skarbowych pozostają w mocy.
3. Niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, Umowa Ramowa, jak również poszczególne transakcje skarbowe zawarte w jej wykonaniu pozostają wiążące wobec następców prawnych i cesjonariuszy Banku i Klienta.
4. Santander Bank Polska S.A. świadczy swoje usługi w języku polskim. Wybrane informacje lub dokumenty mogą być przekazywane Klientom dodatkowo w języku angielskim.
5. Santander Bank Polska S.A. niniejszym oświadcza, iż:
  - 1) na podstawie i na zasadach określonych w art. 105 Prawa bankowego, Bank jest uprawniony do przekazywania informacji stanowiących tajemnicę bankową instytucjom utworzonym przez banki wspólnie z bankowymi izbami gospodarczymi, upoważnionym do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, a w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa (Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17A w Warszawie),
  - 2) na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego, instytucje, o których mowa w pkt 1), mogą udostępniać instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach wynikających z umów dotyczących czynności bankowych,

- 3) na podstawie art. 105 ust. 4b Prawa bankowego może udostępniać biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 09.04.2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U z 2014r poz. 1015) i wymianie danych gospodarczych o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z dokonywaniem czynności bankowych.

Bank może przekazać do biura informację gospodarczą o zobowiązaniu wyłącznie wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- (a) zobowiązanie powstało w związku z transakcją skarbową (umową szczegółową) zawartą na podstawie Umowy Ramowej lub umową szczegółową zawartą na podstawie Porozumienia Dodatkowego do Umowy Ramowej (jeżeli takie zostało zawarte),
- (b) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 200,00 zł (słownie: dwieście złotych 00/100) oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni,
- (c) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- (d) nie upłynęło 10 lat od dnia rozliczenia transakcji, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 10 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.