

Regulamin zawierania i wykonywania transakcji walutowych oraz terminowych transakcji walutowych

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin zawierania i wykonywania transakcji walutowych i terminowych transakcji walutowych określa istotę transakcji walutowych, warunki zawierania i rozliczania oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin zawierania i wykonywania transakcji walutowych i terminowych 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 zawierania i wykonywania transakcji walutowych i terminowych 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 zawarta pomiędzy dwoma stronami, której przedmiotem jest kupno lub sprzedaż kwoty transakcji wyrażonej w walucie bazowej za walutę rozliczeniową według ustalonego kursu walutowego, której termin rozliczenia nie przekracza dwóch dni roboczych.
5. **Zlecenie warunkowe order** - szczególny tryb zawarcia Transakcji walutowej polegający na tym, że prawa i obowiązki związane z Transakcją walutową powstają z chwilą realizacji Kursu walutowego wyznaczonego przez Klienta w czasie trwania zlecenia. Czas obserwacji Kursu walutowego dla Zlecenia warunkowego order jest wyznaczany przez Klienta z podaniem daty oraz godziny. Realizacja Kursu walutowego skutkuje zawarciem Transakcji walutowej na warunkach właściwych dla tej Transakcji walutowej.
6. **Terminowa transakcja walutowa** – transakcja zawarta pomiędzy dwoma stronami, której przedmiotem jest zakup, lub sprzedaż określonej ilości waluty po uzgodnionym kursie terminowym w ustalonym — terminie w przyszłości ale nie krótszym niż trzy dni robocze
7. **Terminowa transakcja walutowa z opcją czasową (tzw. FX Window Forward)** - oznacza Terminową transakcję walutową, z rozliczeniem z opcją czasową, zdefiniowaną poniżej, która rozliczana jest jedynie „przez dostawę”.
8. **Transakcja walutowa typu NDF** (tzw. Non-Deliverable Forward) - oznacza Terminową transakcję walutową z rozliczeniem „kasowym”
9. **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,
10. **Data waluty** – dzień, w którym następuje rozliczenie transakcji walutowej,

11. **Data rozliczenia** – dzień, w którym następuje rozliczenie terminowej transakcji walutowej z opcją czasową. Data rozliczenia przypada w dowolnym dniu roboczym okresu rozpoczynającego się drugiego dnia roboczego następującego po Dacie rozpoczęcia opcji czasowej do daty waluty włącznie.
12. **Kurs walutowy** – ustalony w dniu zawarcia transakcji walutowej kurs wymiany jednostki waluty bazowej na walutę rozliczeniową na dzień rozliczenia,
13. **Data rozpoczęcia opcji czasowej** – Dzień roboczy, który rozpoczyna okres, w którym Klient może złożyć dyspozycję rozliczenia transakcji walutowej z opcją czasową lub jej transz. Data rozpoczęcia opcji czasowej przypada nie wcześniej niż w kolejnym dniu roboczym następującym po dacie zawarcia transakcji i nie później niż w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym Datę wygaśnięcia opcji czasowej
14. **Data wygaśnięcia opcji czasowej** - Dzień roboczy, który kończy okres, w którym Klient może złożyć dyspozycję rozliczenia transakcji walutowej z opcją czasową lub jej transz. Data wygaśnięcia opcji czasowej przypada dwa dni robocze poprzedzające Datę waluty określoną dla transakcji walutowej z opcją czasową. W Dacie wygaśnięcia opcji czasowej Bank rozlicza na Datę waluty ewentualną pozostałą transzę transakcji walutowej z opcją czasową.
15. **Kwota waluty bazowej** – wyrażona w walucie bazowej kwota, będąca przedmiotem kupna lub sprzedaży w ramach danej transakcji walutowej,
16. **Kwota waluty rozliczeniowej** – wyrażona w walucie rozliczeniowej kwota, którą otrzymuje Klient za kwotę waluty bazowej w ramach danej transakcji walutowej, bądź płaci jeżeli zakupił walutę bazową
17. **Kurs terminowy** – ustalony w dniu zawarcia terminowej transakcji walutowej kurs wymiany jednostki waluty bazowej na jednostkę waluty rozliczeniowej na dzień rozliczenia,
18. **Rozliczenie „przez dostawę”** – rozliczenie transakcji walutowej oraz terminowej transakcji walutowej polegające na dostawie uzgodnionej kwoty waluty bazowej lub kwoty waluty rozliczeniowej na rachunek rozliczeniowy w dacie waluty,
19. **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,
20. **Rozliczenie z opcją czasową** – rozliczenie terminowej transakcji walutowej z opcją czasową będące rozliczeniem „przez dostawę”, które następuje w Dacie rozliczenia. Istnieje możliwość rozliczenia transakcji w kilku transzach o różnych datach rozliczenia, przy czym suma nominalów tych rozliczeń musi się równać nominalowi transakcji uzgodnionemu w chwili jej zawierania.
21. **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 EURPLNFI= lub NBPFIXA,
 - (b) dla innych par walutowych, przyjmowany jest odpowiedni kurs średni publikowany przez Bloomberg na godzinę 14:00
22. **Data fixingu** – dzień przypadający na dwa dni robocze przed dniem rozliczenia terminowej transakcji walutowej typu NDF,
23. **Regulamin Transakcji Walutowych oraz Terminowych Transakcji Walutowych** – oznacza niniejszy regulamin,
24. **Umowa ramowa** – Umowa ramowa o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji zawarta między Klientem a Bankiem, bądź inna umowa ramowa określająca zasady zawierania i rozliczania transakcji między Bankiem a Klientem.

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 powinny dążyć do uzgodnienia w szczególności 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 wyrażą 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 określa Umowa ramowa. Potwierdzenie 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.
7. Zawarcie Transakcji walutowej może nastąpić również w formie Zlecenia warunkowego order. W celu złożenia Zlecenia warunkowego order Strony powinny dążyć do uzgodnienia warunków właściwych dla Transakcji walutowej. Bank potwierdza zawarcie Transakcji walutowej w przypadku realizacji Kursu walutowego wyznaczonego przez Klienta w czasie trwania zlecenia.
8. W przypadku Zlecenia warunkowego order, Klient może odwołać lub zmodyfikować złożone zlecenie do czasu realizacji zlecenia po Kursie walutowym wyznaczonym przez Klienta.
9. Do Zlecenia warunkowego order stosuje się postanowienia niniejszego regulaminu oraz Umowy ramowej.

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 150.000 EUR.
4. Zawierając terminową transakcję walutową Strony powinny dążyć do uzgodnienia – z zastrzeżeniem § 8 ust.2 niniejszego regulaminu - w szczególności 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. W przypadku zawierania terminowej transakcji walut pomiędzy Bankiem a Klientem prowadzącym działalność kantorową, termin zapadalności transakcji nie może przekroczyć 30 dni od daty jej zawarcia.
 8. Terminowe transakcje walutowe zawierane są telefonicznie. Zawarcie poszczególnej transakcji następuje z chwilą złożenia przez obie Strony transakcji oświadczeń woli, w których strony transakcji wyrażą definitywną zgodę na związanie się uzgodnionymi przez Strony warunkami powyższej transakcji. Umowa określa osoby upoważnione do zawierania transakcji w imieniu Klienta. Do zawierania transakcji w imieniu Banku upoważnieni są dealerzy Obszaru Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A. Zasady i skutki rejestrowania wzajemnych rozmów telefonicznych określa Umowa ramowa.
 9. Zasady potwierdzania zawarcia terminowej transakcji walutowej określa Umowa ramowa. Potwierdzenie 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.

Terminowe transakcje walutowe z opcją czasową

§ 4a

1. Przedmiotem terminowej transakcji walutowej z opcją czasową jest kupno lub sprzedaż kwoty transakcji wyrażonej w walucie bazowej za walutę rozliczeniową według ustalonego kursu terminowego na datę waluty w przyszłości przypadającą powyżej dwóch dni roboczych po dniu zawarcia transakcji.
2. Przedmiotem terminowej transakcji walutowej z opcją czasową mogą być waluty wymienne publikowane w obowiązującej w Banku Tabeli kursów walutowych.
3. Zawierając terminową transakcję walutową z opcją czasową Strony powinny dążyć do uzgodnienia w szczególności 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) daty rozpoczęcia opcji czasowej
 - (f) daty wygaśnięcia opcji czasowej
 - (g) kursu terminowego,
 - (h) 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.
4. 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.
5. Terminowe transakcje walutowe zawierane są telefonicznie. Zawarcie poszczególnej transakcji następuje z chwilą złożenia przez obie Strony transakcji oświadczeń woli, w których strony transakcji wyrażą definitywną zgodę na związanie się uzgodnionymi przez Strony warunkami powyższej transakcji. Umowa określa osoby upoważnione do zawierania transakcji w imieniu Klienta. Do zawierania transakcji w imieniu Banku upoważnieni są dealerzy Obszaru Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A. Zasady i skutki rejestrowania wzajemnych rozmów telefonicznych określa Umowa ramowa.

6. Zasady potwierdzania zawarcia terminowej transakcji walutowej z opcją czasową określa Umowa ramowa. Potwierdzenie zawarcia terminowej transakcji walutowej z opcją czasową określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu zawarcia terminowej transakcji walutowej z opcją czasową. Wzory potwierżeń zawarcia terminowej transakcji walutowej z opcją czasową zawarte są w załączniku do niniejszego Regulaminu Transakcji Walutowych, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierżeń transakcji odbiegających od powyższych wzorów lub zawierających modyfikacje powyższych wzorów.
 7. Transakcja walutowa z opcją czasową nie jest instrumentem finansowym, o ile transakcja ta jest sposobem płatności w rozumieniu art. 10 ust. 1 lit b) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego Dyrektywę MIFID II w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne, oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby Dyrektywy MIFID II, który spełnia łącznie następujące warunki:
 - (i) musi być rozliczony fizycznie w przypadku innym niż niedotrzymanie warunków lub innego rodzaju zdarzenie skutkujące rozwiązaniem transakcji;
 - (ii) jest zawierany co najmniej przez osobę niebędącą kontrahentem finansowym w rozumieniu art. 2 pkt 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 (EMIR);
 - (iii) jest zawierany w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednio; oraz
 - (iv) nie jest przedmiotem obrotu w systemie obrotu.
- Strony przed zawarciem każdej transakcji walutowej z opcją czasową będącą sposobem płatności, potwierdzą sobie spełnienie powyższych warunków. Klient dodatkowo oświadcza dealerowi Obszaru Rynków Finansowych, że identyfikuje towary, usługi lub inwestycje, o których mowa powyżej.
8. Opis i funkcjonowanie transakcji z opcją czasową będącej sposobem płatności określa „Informacja dotycząca zasad zawierania transakcji walutowych z Santander Bank Polska S.A. w celu ułatwienia płatności”, stanowiąca załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

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 – z wyjątkiem transakcji walutowej z opcją czasową, 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. Transakcje walutowe z opcją czasową, podlegają:
 - (a) rozliczeniu „przez dostawę” uzgodnionej kwoty waluty bazowej oraz uzgodnionej kwoty waluty rozliczeniowej na rachunek rozliczeniowy w Dacie rozliczenia. Istnieje możliwość rozliczenia transakcji w kilku transzach o różnych datach rozliczenia, przy czym suma nominalów tych rozliczeń musi się równać nominalowi transakcji uzgodnionemu w chwili jej zawierania.
5. 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.
6. 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.

7. W przypadku rozliczenia z „opcją czasową” rozliczenie następuje poprzez dyspozycję Klienta zgłoszoną telefonicznie dealerowi Obszaru Rynków Finansowych Banku dwa dni robocze przed datą rozliczenia. Klient zawierając transakcję walutową z opcją czasową nie może dokonać zmiany sposobu rozliczenia takiej transakcji, w szczególności nie może dokonać zmiany pierwotnie ustalonej daty waluty. W przypadku braku złożenia przez Klienta dyspozycji całkowitego rozliczenia transakcji z opcją czasową przed ustaloną przez Strony Datą wygaśnięcia opcji czasowej, w Dacie wygaśnięcia opcji czasowej Bank rozlicza na Datę waluty ewentualną pozostałą transzę transakcji walutowej z opcją czasową

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 i terminowej transakcji walutowej z opcją czasową

§6

1. Klient jest uprawniony do żądania zamknięcia terminowej transakcji walutowej przed uzgodnionym między Stronami terminem jej rozliczenia (przedterminowe zamknięcie transakcji).
 - (a) Klient jest uprawniony do żądania przedterminowego zamknięcia i rozliczenia terminowej transakcji walutowej z opcją czasową tylko w przypadku niedotrzymania warunków lub innego zdarzenia prawnego lub faktycznego skutkującego rozwiązaniem kontraktu Klienta z podmiotem trzecim, będącego podstawą zawarcia transakcji walutowej z opcją czasową
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, aktualne stopy procentowe. 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 niewystanie 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. 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/sprzedaży 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 walutowy:

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.

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 terminowy:

Instrukcje rozliczeniowe

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Data waluty:

Waluta bazowa:

Uwagi:

Dealer:

Instrukcje rozliczeniowe

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

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 walutowy:

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 walutowy:

Uwagi:

Dealer:

Instrukcje rozliczeniowe

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

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 walutowy:

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 walutowy:

Uwagi:

Dealer:

Instrukcje rozliczeniowe

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

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
Departament Usług Skarbu
(22) 586 8320

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:

Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji	
Waluta referencyjna:	
Kwota waluty referencyjnej:	
Kurs terminowy:	
Kurs referencyjny:	Fixing NBP
Waluta rozliczeniowa:	
Kwota rozliczenia:	
Sprzedający walutę referencyjną:	
Kupujący walutę referencyjną:	
Data fixingu:	
Data waluty:	
Sposób rozliczenia transakcji:	Rozliczenie kasowe
Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.

Informacje o rachunkach:	
Rachunek rozliczeniowy Klienta:	

Siedziby:

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

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

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

Integralną część powyższych warunków transakcji stanowią regulaminy dotyczące zawierania i wykonywania danego typu transakcji bankowych oraz Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, obowiązujące w Banku. W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się 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 obowiązującej 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:

Numer transakcji:	
Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji	
Waluta bazowa:	
Kwota waluty bazowej:	
Kurs terminowy:	
Waluta rozliczeniowa:	
Kwota waluty rozliczeniowej:	
Sprzedający walutę bazową:	
Kupujący walutę bazową:	
Data waluty:	
Sposób rozliczenia transakcji:	Rozliczenie przez dostawę
Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.

Informacje o rachunkach:	
Rachunek rozliczeniowy Klienta:	

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 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 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:

Numer transakcji:	
Dzień zawarcia transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji	
Waluta bazowa:	
Kwota waluty bazowej:	
Kurs terminowy:	
Waluta rozliczeniowa:	
Kwota waluty rozliczeniowej:	
Sprzedający walutę bazową:	
Kupujący walutę bazową:	
Data waluty:	
Sposób rozliczenia transakcji:	Rozliczenie przez dostawę
Agent kalkulacyjny:	Santander Bank Polska S.A.

Informacje o rachunkach:	
Rachunek rozliczeniowy Klienta:	

Jednocześnie wskazujemy nowe warunki transakcji uzgodnione między Państwem a Bankiem:

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

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

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

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

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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

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

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.

Załącznik nr 9

Wzór potwierdzenia zawarcia terminowej transakcji walutowej z opcją czasową (FX WINDOW FORWARD)



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

Dane klienta

Nazwa klienta:

Adres:

REGON/PESEL:

Przedstawiciel Klienta:

Potwierdzenie zawarcia terminowej transakcji walutowej z opcją czasową kupna/sprzedaży przez Santander Bank Polska S.A.:

Nr transakcji:

Data i godzina zawarcia transakcji:

Zabezpieczenie:

Data waluty:

Data rozpoczęcia opcji czasowej:

Data wygaśnięcia opcji czasowej:

Waluta bazowa:

Kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs walutowy:

Uwagi:

Dealer:

Instrukcje rozliczeniowe

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Zawierając transakcję klient potwierdza, że transakcja ta jest zawierana w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednie, związane z prowadzoną przez klienta działalnością.

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 10

Wzór potwierdzenia realizacji terminowej transakcji walutowej z opcją czasową (FX WINDOW FORWARD)



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

Dane klienta

Nazwa klienta:

Adres:

REGON/PESEL:

Przedstawiciel Klienta:

Potwierdzenie realizacji terminowej transakcji walutowej z opcją czasową kupna/sprzedaży przez Santander Bank Polska S.A.:

Nr transakcji:

Nr transakcji powiązanej:

Data i godzina zawarcia transakcji:

Data waluty:

Waluta bazowa:

Rozliczana kwota waluty bazowej:

Waluta rozliczeniowa:

Rozliczana kwota waluty rozliczeniowej:

Kurs walutowy:

Pozostała do rozliczenia kwota waluty bazowej:

Pozostała do rozliczenia kwota waluty rozliczeniowej:

Uwagi:

Dealer:

Instrukcje rozliczeniowe

Rachunek uznania:

Rachunek obciążenia:

Zawierając transakcję klient potwierdza, że transakcja ta jest zawierana w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednie, związane z prowadzoną przez klienta działalnością.

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 1a do Regulaminu zawierania i wykonywania terminowych transakcji walutowych

Informacja dotycząca zasad zawierania transakcji walutowych z Santander Bank Polska S.A. w celu ułatwienia płatności.

Transakcja FX Window Forward (forward z opcją czasową) ustala terminowy kurs wymiany waluty na przyszłą datę rozliczenia. Do wymiany po ustalonym kursie może dojść nie tylko w dacie rozliczenia, ale także w okresie „okna czasowego” poprzedzającego datę rozliczenia.

Wymiana następuje z inicjatywy klienta i może zostać wykonana jednorazowo lub w wielu transzach w czasie „okna czasowego”. Niezrealizowany w czasie „okna czasowego” wolumen, staje się wymagalny w dacie rozliczenia FX Window Forward.

Możliwości zawierania transakcji FX Window Forward

Usługi związane z zawieraniem transakcji wymiany walutowej określone są w Umowie ramowej, Regulaminie oraz Ogólnych Warunkach Zawierania i Rozliczania Transakcji Skarbowych.

Transakcje forward z opcją czasową - FX Window Forward - nie są instrumentem finansowym oraz nie podlegają regulacjom MIFID [1] jeśli są zawierane w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednie związane z prowadzoną przez klienta działalnością (w celu zarządzania ryzykiem walutowym wynikającym z prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej) i muszą być rozliczone fizycznie poprzez dostawę waluty [1]. W trakcie zawierania transakcji FX Window Forward w celu ułatwienia płatności, klient jest zobowiązany zidentyfikować towar, usługę lub inwestycje bezpośrednie.

Co oznacza, że transakcja nie jest instrumentem finansowym

Kontrakt wymiany walut FX Forward nie jest transakcją na instrumencie finansowym, o ile spełnia jeden z następujących warunków:

a) jest transakcją na rynku kasowym w rozumieniu MIFID;

b) jest sposobem płatności, który:

(i) musi być rozliczony fizycznie w przypadku innym niż niedotrzymanie warunków lub innego rodzaju zdarzenie skutkujące rozwiązaniem kontraktu;

(ii) jest zawierana co najmniej przez osobę niebędącą kontrahentem finansowym w rozumieniu art. 2 pkt 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 (EMIR);

(iii) jest zawierana w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednie; oraz

(iv) nie jest przedmiotem obrotu w systemie obrotu.

Transakcja musi w pierwszej kolejności zostać uznana za sposób płatności, a następnie wypełnić wszystkie warunki, o których mowa w pkt i) – iv). Jeśli transakcja spełnia powyższe kryteria - kontrakt nie jest instrumentem finansowym w rozumieniu MIFID II. Klient zawierając transakcję FX Window Forward w celu ułatwienia płatności nie korzysta z ochrony przewidzianej w MIFID II.

Wszystkie transakcje FX Forward (w tym zarówno kontrakty z dostawą fizyczną, jak i transakcje NDF), do których nie ma zastosowania żadne z ww. kryteriów, traktowane są jako instrumenty finansowe i podlegają przepisom określonym w Dyrektywie MIFID II oraz rozporządzeniu MIFIR, w tym również przepisom dotyczącym ochrony inwestorów.

Szczegółowe informacje dostępne są na stronie: skarb.santander.pl w sekcji MIFID <https://www.santander.pl/korporacje/rynki-finansowe/skarb>

Co oznacza towary, usługi i inwestycje bezpośrednie możliwe do zidentyfikowania i co to jest „sposób płatności”

Odniesienie do terminu towarów i usług możliwych do zidentyfikowania może obejmować na przykład własność intelektualną (np. oprogramowanie komputerowe albo patenty). Inwestycja bezpośrednia oznacza inwestycję kapitałową w spółkę w celu uzyskania trwałego udziału w tej spółce. Trwały udział zakłada istnienie długoterminowej relacji pomiędzy inwestorem bezpośrednim, a spółką, oraz znaczący wpływ inwestora na zarządzanie spółką.

Kontrakt na wymianę walut nie podlega regulacjom MIFID jeśli jest sposobem płatności. Kontrakt walutowy powinien umożliwiać płatność za towary, usługi i inwestycje bezpośrednie możliwe do zidentyfikowania. Wymóg nie oznacza, że konieczna jest umowa trójstronna pomiędzy kupującym i sprzedawcą dóbr lub usług a dostawcą wymiany walut.

Kontrakt walutowy, powinien umożliwiać płatność poprzez udostępnienie środków, które mają być zapłacone lub odebrane (lub ich odpowiednika w innej walucie) lub, że powinno być równoważne bliskie powiązanie pomiędzy kontraktem walutowym i transakcją płatniczą.

Przykłady zastosowania transakcji FX Window Forward w celu ułatwienia płatności

- ✓ Firma planuje importować towary na potrzeby projektu i potrzebuje wymienić walutę, żeby za nie zapłacić. Nie wie, ile dokładnie towaru chce kupić, ani jaka będzie jego dokładna specyfikacja i cena. Pomimo tego, dobrze wie, jakiego towaru potrzebuje. W tym przykładzie

te wszystkie informacje są znane, ponieważ towary mają być kupione na potrzeby konkretnego projektu. Transakcja FX Window Forward może mieć zastosowanie pomimo tego, że szczegółowe informacje na temat tego, jakie towary mają być kupione, nie są znane. Towary mogą być zidentyfikowane poprzez odniesienie do istniejącego projektu lub konkretnego celu w ramach tego projektu.

- ✓ Importer z w ciągu trzech miesięcy chce kupić maszyny od sprzedawcy ze strefy euro za kwotę 500.000 euro. Podpisuje trzymiesięczny kontrakt typu forward na zakup 500.000 euro. Zakup maszyn nie dochodzi do skutku, ale Importer chce przedłużenia kontraktu, ponieważ znalazł maszyny zastępcze o podobnej cenie. Potencjalnie Transakcja FX Window Forward ma tu zastosowanie dla zakończenia kontraktu i dla nowego kontraktu walutowego również. Jeżeli Importer decyduje się uiścić płatność należną w ramach zmienionej umowy na zakup maszyn ze swoich własnych środków - transakcja FX Window Forward potencjalnie nadal ma zastosowanie.
- Importer kupił towary o wartości 100.000 euro. Dostawca nie wystawił jeszcze faktury i kwota, którą ma zapłacić importer, nie jest jeszcze należna. Importer kupuje forward w dolarach amerykańskich o równowartości 100.000 euro. Transakcja FX Window Forward nie będzie miała zastosowania, ponieważ kontrakt walutowy nie jest środkiem płatniczym umożliwiającym płatność należną dostawcy od Klienta. Dzieje się tak, ponieważ płatność jest należna w euro, dlatego kontrakt w dolarach nie jest w wystarczającym stopniu powiązany z transakcją płatniczą.
- Klient chce zabezpieczyć swój bilans, ponieważ ma ekspozycję w euro, natomiast sprawozdania finansowe składa w PLN. FX Window Forward nie jest dostępny, jako że kontrakt na wymianę walut nie jest zawierany w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary lub usługi. Jeżeli kontrakt na wymianę waluty jest kontraktem typu swap lub kontraktem typu forward, który nie może zostać dostarczony fizycznie, jest to kolejny powód niedostępności transakcji FX Window Forward.

Przypisy

[1] art. 10 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego Dyrektywę MIFID II w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby Dyrektywy MIFID II

Właściwości innych kontraktów pochodnych dotyczących instrumentów dewizowych

1. Do celów sekcji C pkt 4 załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE inny kontrakt pochodny dotyczący instrumentu dewizowego nie jest instrumentem finansowym, o ile kontrakt spełnia jeden z następujących warunków:

a) jest kontraktem na rynku kasowym w rozumieniu ust. 2 niniejszego artykułu; b) jest sposobem płatności, który:

(i) musi być rozliczony fizycznie w przypadku innym niż niedotrzymanie warunków lub innego rodzaju zdarzenie skutkujące rozwiązaniem kontraktu;

(ii) jest zawierany co najmniej przez osobę niebędącą kontrahentem finansowym w rozumieniu art. 2 pkt 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 (1);

(iii) jest zawierany w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednie;

oraz (iv) nie jest przedmiotem obrotu w systemie obrotu.

2. Kontrakt na rynku kasowym dla celów ust. 1 to kontrakt na wymianę jednej waluty na inną walutę, zgodnie z warunkami którego dostawa ma nastąpić w dłuższym spośród następujących terminów:

a) 2 dni handlowe w odniesieniu do dowolnej pary głównych walut, o których mowa w ust. 3;

b) w odniesieniu do dowolnej pary walut, w której co najmniej jedna waluta nie jest walutą główną, dłuższy termin spośród 2 dni handlowych lub okresu ogólnie przyjętego na rynku dla tej pary walut jako standardowy termin dostawy;

c) jeżeli kontrakt na wymianę tych walut wykorzystuje się do głównego celu sprzedaży lub zakupu zbywalnego papieru wartościowego lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania, krótszy termin spośród okresu ogólnie przyjętego na rynku dla rozliczania takiego zbywalnego papieru wartościowego lub jednostki w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania jako standardowego terminu dostawy bądź 5 dni handlowych.

Danego kontraktu nie uznaje się za kontrakt na rynku kasowym, jeśli niezależnie od jego oficjalnych warunków obie strony kontraktu przyjmują między sobą, że dostawa instrumentu dewizowego będzie odłożona w czasie i nie będzie zrealizowana w terminie określonym w akapicie pierwszym.

[2] Dyrektywa MIFID II to pakiet regulacji przyjętych przez Parlament Europejski w 2014 roku, obejmujący Dyrektywę oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych, wraz z aktami wykonawczymi. Podstawowym celem MIFIDII jest zapewnienie Klientom odpowiedniego poziomu ochrony inwestycyjnej, uczciwej konkurencji w sektorze finansowym oraz gwarantowanie przejrzystości działania firm inwestycyjnych i banków na rynkach instrumentów finansowych w Unii Europejskiej.