

Santander Bank Polska S.A.

## REGULAMIN

# WALUTOWYCH TRANSAKCJI ZMIANY STÓP PROCENTOWYCH (CIRS)

Warszawa, 16 grudnia 2019 r.

**Postanowienia ogólne**

## § 1

1. Regulamin walutowych transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS), zwany dalej Regulaminem Transakcji CIRS, określa zasady funkcjonowania walutowych transakcji zamiany stóp procentowych CIRS –Cross-Currency Interest Rate Swap, zwanych swapami walutowo-procentowymi, jak również warunki zawierania i rozliczania tych transakcji oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin Transakcji CIRS 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 aktualnie obowiązujący w Santander Bank Polska S.A. regulamin świadczenia usług „Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych” oraz posiłkowo ustalone międzynarodowe zwyczaje rynkowe wyrażone w dokumentacji ISDA (International Swaps and Derivatives Association), w tym w szczególności w dokumentach typu Definitions (na dzień opublikowania niniejszego regulaminu –dokumentem tym w odniesieniu do Transakcji CIRS jest 2006 ISDA Definitions).

## §2

W niniejszym Regulaminie Transakcji CIRS, jak i przy zawieraniu transakcji CIRS stosuje się następujące określenia:

- 1) **Bank** – Santander Bank Polska S.A.
- 2) **Obszar Rynków Finansowych** – Obszar Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A.
- 3) **Klient** – podmiot będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, który zawarł z Bankiem Umowę o trybie zawierania i rozliczania transakcji, bądź inną umowę ramową regulującą zasady zawierania i rozliczania transakcji z Bankiem,
- 4) **Dzień roboczy** –każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel oraz świąt państwowych, w którym Bank prowadzi działalność bankową i dokonuje rozliczeń bankowych,
- 5) **Transakcja CIRS** – walutowa transakcja zamiany stóp procentowych typu CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), zwana swapem walutowo-procentowym, polegająca na wymianie pomiędzy dwiema Stronami transakcji skarbowej strumieni płatności odsetkowych, z których jeden jest strumieniem niebazowych płatności odsetkowych, zaś drugi –strumieniem bazowych płatności odsetkowych, dodatkowo Strony dokonują alternatywnej wymiany niebazowej oraz bazowej kwoty transakcji - najpierw w ramach wymiany początkowej, a następnie obowiązkowo odpowiednio w ramach wymiany końcowej bądź wymian cząstkowych,
- 6) **Kwota Transakcji CIRS** –bazowa kwota transakcji oraz niebazowa kwota transakcji określona przez Strony przy zawieraniu Transakcji CIRS, których wysokość wskazana jest w harmonogramie przyjętym przy zawarciu Transakcji CIRS, przy czym wysokość kwoty Transakcji CIRS może być różna w poszczególnych podokresach odsetkowych,
- 7) **Wymiana początkowa** –wymiana między Stronami niebazowej kwoty transakcji oraz bazowej kwoty transakcji dokonywana w dniu rozpoczęcia pierwszego okresu odsetkowego,
- 8) **Wymiana końcowa** –wymiana między Stronami bazowej kwoty transakcji oraz niebazowej kwoty transakcji dokonywana w dniu zakończenia Transakcji CIRS,
- 9) **Wymiana cząstkowa** –wymiana między Stronami ustalonej części bazowej kwoty transakcji oraz ustalonej części niebazowej kwoty transakcji dokonywana w terminach ustalonych harmonogramem przyjętym przy zawarciu Transakcji CIRS,
- 10) **Kurs walutowy CIRS** – ustalany przez Strony transakcji w dniu zawarcia Transakcji CIRS stanowi kurs jednostki waluty bazowej wyrażony w jednostkach waluty niebazowej stosowany do obliczenia niebazowej kwoty transakcji,
- 11) **Bazowa kwota transakcji** – oznacza wielkość kapitału wyrażoną w walucie bazowej, w stosunku do którego obliczane są bazowe płatności odsetkowe w danym bazowym podokresie odsetkowym. Strony mogą zgodnie ustalić, że bazowa kwota transakcji może być zmienna w okresie transakcji.
- 12) **Bazowe płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczenie następuje na podstawie bazowej stopy procentowej w oparciu o wzór wskazany w § 5 ust. 2,
- 13) **Niebazowa kwota transakcji** – oznacza wielkość kapitału wyrażoną w walucie niebazowej, w stosunku do którego obliczane są niebazowe płatności odsetkowe w danym niebazowym podokresie odsetkowym. Wielkość ta stanowi równowartość bazowej kwoty transakcji w danym bazowym podokresie odsetkowym obliczaną według kursu walutowego CIRS,
- 14) **Niebazowe płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczenie następuje na podstawie niebazowej stopy procentowej w oparciu o wzór wskazany w § 5 ust. 2,
- 15) **Płatnik bazowej stopy procentowej** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która:
  - a) w dniu rozpoczęcia pierwszego podokresu odsetkowego (zarówno bazowego, jak i niebazowego) w przypadku transakcji CIRS z ustaloną wymianą początkową jest zobowiązana przekazać drugiej Stronie niebazową kwotę transakcji otrzymując od niej w zamian bazową kwotę transakcji,
  - b) nabywa od drugiej Strony transakcji strumień niebazowych płatności odsetkowych oraz jest zobowiązana do przekazania drugiej Stronie strumienia bazowych płatności odsetkowych,
  - c) w dniu rozliczenia podokresów odsetkowych (bazowych oraz niebazowych) przekazuje drugiej Stronie cząstkową bazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian cząstkową niebazową kwotę transakcji, zgodnie z harmonogramem wymian cząstkowych,
  - d) w dniu rozliczenia ostatniego podokresu odsetkowego (bazowego oraz niebazowego) przekazuje drugiej Stronie pozostałą do rozliczenia bazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian pozostałą do rozliczenia niebazową kwotę transakcji,
- 16) **Płatnik niebazowej stopy procentowej** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która:

- a) w dniu rozpoczęcia pierwszego podokresu odsetkowego (bazowego oraz niebazowego) w przypadku transakcji CIRS z ustaloną wymianą początkową jest zobowiązana przekazać drugiej Stronie bazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian niebazową kwotę transakcji,
  - b) jest zobowiązana do przekazania drugiej Stronie strumienia niebazowych płatności odsetkowych oraz nabywa od niej strumień bazowych płatności odsetkowych,
  - c) w dniu rozliczania podokresów odsetkowych (bazowych oraz niebazowych) przekazuje drugiej Stronie częśćową niebazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian częśćową bazową kwotę transakcji, zgodnie z harmonogramem wymian częściowych,
  - d) w dniu rozliczenia ostatniego podokresu odsetkowego (bazowego oraz niebazowego) przekazuje drugiej Stronie pozostałą do rozliczenia niebazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian pozostałą do rozliczenia bazową kwotę transakcji,
- 17) **Baza obliczania odsetek** – ustalona dla danego płatnika liczba dni w roku, ustalana dla potrzeby obliczania odsetek w stosunku rocznym,
  - 18) **Dzień rozpoczęcia Transakcji CIRS** – oznacza dzień rozpoczęcia pierwszego podokresu odsetkowego,
  - 19) **Dzień zakończenia Transakcji CIRS** – oznacza dzień zakończenia ostatniego podokresu odsetkowego,
  - 20) **Okres Transakcji CIRS** – okres od dnia rozpoczęcia pierwszego bazowego podokresu odsetkowego (łącznie z tym dniem) do dnia zakończenia ostatniego bazowego podokresu odsetkowego (włącznie z tym dniem),
  - 21) **Dzień fixingu** – oznacza dzień przypadający na dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia bazowego lub niebazowego podokresu odsetkowego, w którym do obliczania bazowej lub niebazowej płatności odsetkowej stosowana jest zmienna stopa procentowa; przyjmuje się, że pierwszym dniem fixingu jest dzień zawarcia Transakcji CIRS, chyba, że Strony ustalą wyraźnie inny pierwszy dzień fixingu,
  - 22) **Dzień rozliczenia/dzień zakończenia podokresu odsetkowego** – dzień, w którym następuje zakończenie bazowego lub niebazowego podokresu odsetkowego. Oznacza również termin przekazania bazowej bądź niebazowej płatności odsetkowej W przypadku, w którym dzień rozliczenia nie jest dniem roboczym, wówczas przyjmuje się, że dniem rozliczenia jest kolejny dzień roboczy, o ile nie przypada w następnym miesiącu kalendarzowym, w takim wypadku dniem rozliczenia jest dzień roboczy bezpośrednio poprzedzający pierwotnie ustalony dzień rozliczenia,
  - 23) **Dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego** – oznacza dzień, w którym rozpoczyna się bazowy lub niebazowy podokres odsetkowy. Jeżeli dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego nie jest dniem roboczym, wówczas przyjmuje się, że dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego jest kolejny dzień roboczy, o ile nie przypada w następnym miesiącu kalendarzowym -w takim wypadku dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego jest dzień roboczy bezpośrednio poprzedzający pierwotnie ustalony dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego,
  - 24) **Kwota zamknięcia** – w przypadku przedterminowego rozliczenia Transakcji CIRS, Bank oblicza tą kwotę w ten sposób, iż kwotę tę określa bieżąca wartość rynkowa netto Transakcji CIRS obliczana na podstawie bieżącej wartości rynkowej netto przyszłych płatności odsetkowych i kwot transakcji z zastosowaniem procedury dyskontowania,
  - 25) **Kwota zamknięcia** – w przypadku przedterminowego rozliczenia Transakcji CIRS, Bank oblicza tą kwotę na podstawie bieżącej wartości rynkowej netto w dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji CIRS,
  - 26) **Bieżąca wartość rynkowa netto** - obliczana na podstawie aktualnych i dostępnych Bankowi cen, kwotowań kursów, poziomów stóp procentowych i innych parametrów rynkowych, zdyskontowana na dzień dokonania obliczenia, wartość netto wszystkich przyszłych niewymagalnych płatności odsetkowych i kwot transakcji Klienta i Banku z tytułu zawartej transakcji CIRS;
  - 27) **Podokres odsetkowy** – jest to okres od dnia rozpoczęcia (łącznie z tym dniem) do dnia rozliczenia lub zakończenia bazowego lub niebazowego podokresu odsetkowego,
  - 28) **Bazowa stopa procentowa** – stała stopa procentowa w skali roku, bądź zmienna stopa procentowa będąca podstawą do wyliczenia bazowych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych bazowych podokresów odsetkowych i kwot transakcji w tych podokresach,
  - 29) **Niebazowa stopa procentowa** – stała stopa procentowa w skali roku, bądź zmienna stopa procentowa będąca podstawą do wyliczenia niebazowych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych niebazowych podokresów odsetkowych i kwot transakcji w tych podokresach,
  - 30) **Zmienna stopa procentowa** – w przypadku braku odmiennych ustaleń między stronami oznacza – zależnie od waluty – odpowiednią stawkę referencyjną (np. WIBOR, LIBOR), której wartość może być mniejsza od zera, z notowania z dnia fixingu lub inną stawkę wyrażoną w walucie, w której denominowana jest bazowa lub niebazowa kwota transakcji, stanowiąca podstawę do wyliczenia bazowych lub niebazowych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych bazowych lub niebazowych podokresów odsetkowych i kwot transakcji w tych podokresach,
  - 31) **Waluta bazowa** – waluta wymienna, w której wyrażona jest cena jednostki waluty niebazowej,
  - 32) **Waluta niebazowa** – waluta wymienna, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej,
  - 33) **Regulamin Transakcji CIRS** – oznacza niniejszy regulamin,
  - 34) **Umowa ramowa** – Umowa ramowa o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji zawarta między Klientem a Bankiem, bądź inna umowa ramowa określająca zasady zawierania i rozliczania transakcji między Bankiem a Klientem.

### Warunki Transakcji CIRS

#### § 3

1. Przedmiotem Transakcji CIRS jest wzajemne zobowiązanie Klienta i Banku do dokonywania, w okresie od Dnia rozpoczęcia Transakcji CIRS do Dnia zakończenia Transakcji CIRS, wymiany strumieni płatności odsetkowych –bazowych płatności odsetkowych oraz niebazowych płatności odsetkowych oraz do dokonania wymiany niebazowej oraz bazowej kwoty transakcji alternatywnie najpierw w ramach wymiany początkowej, a następnie obowiązkowo odpowiednio w ramach wymiany końcowej, bądź w ramach ustalonych wymian częściowych.
2. Zawierając Transakcję CIRS Strony powinny dążyć do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
  - a) Dnia rozpoczęcia Transakcji CIRS,
  - b) Dnia zakończenia Transakcji CIRS,

- c) Osoby Płatnika bazowej stopy procentowej oraz Płatnika niebazowej stopy procentowej,
  - d) Waluty bazowej oraz waluty niebazowej,
  - e) Kursu walutowego CIRS,
  - f) Kwoty Transakcji CIRS wg harmonogramu w bazowych i niebazowych podokresach odsetkowych,
  - g) Dni rozpoczęcia bazowych i niebazowych podokresów odsetkowych,
  - h) Dni rozliczenia bazowych i niebazowych podokresów odsetkowych,
  - i) Bazowej stopy procentowej,
  - j) Bazy obliczania odsetek dla bazowej stopy procentowej,
  - k) Niebazowej stopy procentowej,
  - l) Bazy obliczania odsetek dla niebazowej stopy procentowej,
  - m) Sposobu wymiany Kwoty bazowej i niebazowej – wymiana początkowa, wymiana końcowa, wymiany cząstkowe,
  - n) Sposobu rozliczenia Transakcji CIRS – rozliczenie brutto,
  - o) Rachunku rozliczeniowego Klienta chyba, że jest on ustalony Umową ramową, bądź inną umową zawartą z Bankiem, bądź też Klient posiada rachunek rozliczeniowy prowadzony w Banku.
3. Przed zawarciem transakcji Klient zobowiązany jest do zawarcia z Bankiem Umowy ramowej o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji Klienta z Bankiem.
  4. Transakcje CIRS zawierane są telefonicznie. Zawarcie poszczególnych 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.
  5. Zasady potwierdzania zawarcia Transakcji CIRS określa Umowa ramowa. Potwierdzenie zawarcia Transakcji CIRS określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej na drugi dzień roboczy po dniu zawarcia Transakcji CIRS. Wzór potwierdzenia zawarcia Transakcji CIRS zawarty jest w załączniku do niniejszego regulaminu, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierdzeń transakcji odbiegających od powyższego wzoru, lub zawierających modyfikacje powyższego wzoru.
  6. Kwota Transakcji CIRS może być wyrażona w złotych lub w walutach obcych. W przypadku, gdy waluta rozliczenia z Transakcji CIRS jest inna niż PLN, Strony dopuszczają możliwość przewalutowania przez Bank zobowiązania Klienta w celu rozliczenia Transakcji CIRS, po kursie ustalonym przez Bank. Przewalutowanie może polegać na zawarciu przez Strony osobnej transakcji wymiany walut.
  7. Skutki prawne dla Stron z tytułu zawarcia Transakcji CIRS powstają z chwilą telefonicznego uzgodnienia warunków transakcji.

#### **Zasady rozliczania Transakcji CIRS**

##### §4

1. Rozliczenie Transakcji CIRS 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 CIRS. 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 CIRS.
2. Transakcja CIRS podlega rozliczeniu „brutto”, w uzgodnionych terminach rozliczenia bazowych i niebazowych podokresów odsetkowych.
3. W dniach rozliczenia Bank stosownie do okoliczności uznaje lub obciąża rachunek rozliczeniowy Klienta.

##### §5

1. Z zastrzeżeniem odmiennych ustaleń Stron, rozliczenie „brutto” Transakcji CIRS dokonywane jest w następujący sposób:
  - a) w dniu rozpoczęcia Transakcji w przypadku transakcji CIRS z ustaloną wymiana początkową dokonywana jest wymiana początkowa tj. Płatnik bazowej stopy procentowej otrzymuje bazową kwotę transakcji, zaś Płatnik niebazowej stopy procentowej otrzymuje niebazową kwotę transakcji,
  - b) w dniach rozliczenia bazowych podokresów odsetkowych bazowe płatności odsetkowe są przekazywane Płatnikowi niebazowej stopy procentowej – przez Płatnika bazowej stopy procentowej,
  - c) w dniach rozliczenia niebazowych podokresów odsetkowych niebazowe płatności odsetkowe są przekazywane Płatnikowi bazowej stopy procentowej – przez Płatnika niebazowej stopy procentowej,
  - d) w dniu rozliczania podokresów odsetkowych Płatnik bazowej stopy procentowej przekazuje drugiej Stronie bazową część kwoty transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian niebazową część kwoty transakcji, zgodnie z harmonogramem wymian częściowych,
  - e) w dniu zakończenia Transakcji CIRS dokonywana jest wymiana końcowa tj. Płatnik niebazowej stopy procentowej otrzymuje pozostałą do rozliczenia bazową kwotę transakcji, zaś Płatnik bazowej stopy procentowej otrzymuje pozostałą do rozliczenia niebazową kwotę transakcji.
2. Płatności odsetkowe oblicza się zgodnie z następującymi wzorami:

$B_p$  – bazowa płatność odsetkowa

$N_p$  – niebazowa płatność odsetkowa

$B_s$  – bazowa stopa procentowa

$N_s$  – niebazowa stopa procentowa

$D$  – liczba dni bazowego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla bazowej stopy procentowej

$D_1$  – liczba dni niebazowego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla niebazowej stopy procentowej

$K_b$  – bazowa kwota transakcji w danym bazowym podokresie odsetkowym

$K_n$  – niebazowa kwota transakcji w danym niebazowym podokresie odsetkowym

$B$  – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla bazowej stopy procentowej

$B_1$  – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla niebazowej stopy procentowej.

$$B_p = \frac{B_s \cdot D \cdot K_b}{B \cdot 100}$$

$$N_p = \frac{N_s \cdot D_1 \cdot K_n}{B_1 \cdot 100}$$

#### § 6

W przypadku, gdy Strony uzgodnią, że bazowa kwota transakcji zmienia się w określonych dniach rozpoczęcia obu podokresów cząstkowych (obu –bazowego i niebazowego), Strony przy zawarciu Transakcji CIRS stosownie do ustalonego harmonogramu mogą przyjąć wymianę cząstkową jako podstawę rozliczenia bazowej i niebazowej kwoty transakcji w miejsce wymiany początkowej i wymiany końcowej.

### **Przedterminowe rozliczenie Transakcji CIRS**

#### § 7

1. Klient jest uprawniony do zamknięcia Transakcji CIRS przed uzgodnionym między Stronami terminem jej rozliczenia (przedterminowe zamknięcie transakcji) pod warunkiem braku zastrzeżeń co do takiej czynności w umowie kredytowej lub innej umowie o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem.
2. W przypadku określonym w ust.1, Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia i realizuje przedterminowe rozliczenie Transakcji CIRS w następujący sposób:
  - a) Klient i Bank ustalają dzień zamknięcia transakcji CIRS (data przedterminowego rozliczenia CIRS), najpóźniej w terminie do godziny 13:00 trzy dni robocze przed dniem rozpoczęcia ostatniego, bazowego podokresu odsetkowego,
  - b) Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia w oparciu o wycenę bieżącą wartości rynkowej Transakcji CIRS na dzień zamknięcia Transakcji CIRS,
  - c) W dniu rozliczenia Transakcji CIRS przypadającego przed terminem rozliczenia,
    - Bank uznaje rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wycena bieżącej wartości rynkowej Transakcji CIRS jest dodatnia, bądź też:
    - Bank obciąża rachunek rozliczeniowy Klienta kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wycena bieżącej wartości rynkowej transakcji CIRS jest ujemna.
3. Obowiązki, ważność, wykonywanie, jak i ewentualne rozwiązanie umowy kredytowej lub innej umowy o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem lub osobami trzecimi, nie ma wpływu na obowiązywanie, ważność, jak i wykonywanie Transakcji CIRS. W przypadku ewentualnego rozwiązania umowy kredytowej lub innej umowy o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem lub osobami trzecimi, ewentualne zamknięcie Transakcji CIRS wymaga odrębnego wyraźnego złożenia w tej mierze odrębnych oświadczeń Stron, na zasadach określonej wyżej.

#### § 8

Jeżeli dokonano przedterminowego rozliczenia Transakcji CIRS, zobowiązania stron z tytułu bazowych i niebazowych płatności odsetkowych przypadające po dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji CIRS wygasają.

### **Zabezpieczanie Transakcji CIRS**

#### § 9

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

### **Postanowienia końcowe**

#### § 10

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

#### § 11

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

**Wzór potwierdzenia zawarcia transakcji CIRS**

Santander Bank Polska S.A.  
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul. ....

NIP lub Pesel: .....

Data: .....

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

POTWIERDZENIE ZAWARCIA TRANSAKCJI

**Szanowni Państwo,**

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

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza zawarcie z Państwem walutowej transakcji zamiany stóp procentowych CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), zwanej swapem walutowo-procentowym na następujących warunkach:

Data zawarcia transakcji:

Godzina zawarcia transakcji:

Dzień rozpoczęcia transakcji:

Dzień zakończenia transakcji:

Kwota stałego oprocentowania:

Płatnik stałej stopy procentowej:

Kwota podstawowa płatnika stałej stopy procentowej:

Daty płatności stałych odsetek:

Staća stopa procentowa:

Baza obliczania odsetek dla stałej stopy procentowej:

Płatnik Stopy Zmiennej:

Płatnik stopy zmiennej:

Kwota podstawowa płatnika zmiennej stopy procentowej:

Daty płatności stopy zmiennej:

Stopa zmienna dla okresu początkowego:



Baza obliczania odsetek dla zmiennej stopy procentowej:

Ustalona zapadalność:

Marża:

Dni fixingu:

Początkowa wymiana kapitałów:

Data początkowej wymiany:

Kwota początkowej wymiany dla Strony A:

Kwota początkowej wymiany dla Strony B:

Końcowa wymiana kapitałów:

Data końcowej wymiany:

Kwota końcowej wymiany dla Strony A:

Kwota końcowej wymiany dla Strony B:

Dni biznesowe dla waluty bazowej:

Dni biznesowe dla waluty rozliczeniowej:

Konwencja dni biznesowych:

Agent kalkulacyjny:

Uwagi:

Realizujący zamówienie:

Informacje o rachunku:

Rachunek dla płatności dla Strony A:

Rachunek dla płatności dla Strony B:

Siedziby:

- (a) Siedzibą strony A dla transakcji Swap będzie Poznań, zaś
- (b) Siedzibą strony A dla transakcji Swap będzie \_

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



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

W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się 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.

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

Niniejsze potwierdzenie zostało sporządzone za pomocą elektronicznych nośników informacji, stanowi dowód zawarcia transakcji, ma rangę dokumentu i nie wymaga podpisów ze strony Santander Bank Polska S.A.

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.

**Wzór potwierdzenia przedterminowego zamknięcia Transakcji CIRS**Santander Bank Polska S.A.  
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul. ....

NIP lub Pesel: .....

Data: .....

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

## POTWIERDZENIE ZAWARCIA TRANSAKCJI

**Szanowni Państwo,**

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

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza przedterminowe rozliczenie zawartej z Państwem walutowej transakcji zamiany stóp procentowych CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), zwanej swapem walutowo-procentowym nr ..... na następujących warunkach:

<b>Data uzgodnienia przedterminowego rozliczenia:</b>	
<b>Data przedterminowego rozliczenia:</b>	
<b>Data płatności kwoty przedterminowego rozliczenia:</b>	
<b>Waluta i kwota przedterminowego rozliczenia:</b>	
<b>Bank uznaje/obciąża rachunek Klienta:</b>	

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

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

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

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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

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

Z poważaniem  
Santander Bank Polska S.A.

**Wzór potwierdzenia rozliczenia odsetek od Transakcji CIRS**

Santander Bank Polska S.A.  
Obszar Rynków Finansowych

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul. ....

NIP lub Pesel: .....

Data: .....

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

POTWIERDZENIE ROZLICZENIA ODSETEK OD TRANSKCJI CIRS

**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 rozliczenie odsetek od walutowej transakcji zamiany stóp procentowych CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), zwanej swapem walutowo-procentowym nr ..... na następujących warunkach:

Szczegóły transakcji:

---

Kwota nominalna w

Data rozpoczęcia transakcji:

Data zakończenia transakcji:

Szczegóły rozliczenia odsetek:

---

Typ płatności:

Okres odsetkowy:

Kwota nominalna dla okresu odsetkowego:

Stawka referencyjna:

Oprocentowanie – stopa zmienna:

Kwota Odsetek do zapłaty:

Typ płatności:

Okres odsetkowy:

Kwota nominalna dla okresu odsetkowego:

Oprocentowanie – stopa stała:

Kwota Odsetek do zapłaty:

W dniu ..... Santander Bank Polska S.A. płaci na rzecz ..... odsetki w wysokości:

.....

W dniu ..... Santander Bank Polska S.A. otrzymuje od ..... odsetki w wysokości: .....

Każda ze stron oświadcza, że działa na własny rachunek i podjęła samodzielnie decyzję o zawarciu niniejszej transakcji, z pełną świadomością jej skutków, polegając na opinii własnej, bądź opinii doradców, jakich uznała za właściwych. Każda ze stron oświadcza, iż nie polega na żadnych informacjach ustnych, czy pisemnych drugiej strony jako na poradach dotyczących sposobu inwestowania, czy też jako na rekomendacjach zawarcia niniejszej transakcji, przy czym rozumie się, że informacje i wyjaśnienia dotyczące warunków niniejszej transakcji nie będą uważane za porady dotyczące sposobu inwestowania, ani za rekomendacje zawarcia transakcji. Żadne informacje, pisemne, bądź ustne, otrzymane od drugiej strony nie będą uważane za zapewnienia ani gwarancje co do oczekiwanych, bądź spodziewanych wyników tej transakcji.

W przypadku trudności interpretacyjnych powyższych warunków transakcji stosuje się 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.

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

Niniejsze potwierdzenie zostało sporządzone za pomocą elektronicznych nośników informacji, stanowi dowód zawarcia transakcji, ma rangę dokumentu i nie wymaga podpisów ze strony Santander Bank Polska S.A.

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.

**Wzór potwierdzenia harmonogramu dla Transakcji CIRS**

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

Nazwa Klienta: .....

Adres: ul. ....XX-YYY .....

NIP lub Pesel: .....

Data: .....

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

**(Proszę zawsze podawać w korespondencji)**

POTWIERDZENIE UZGODNIENIA HARMONOGRAMU  
 DLA TRANSAKCJI CIRS

**Szanowni Państwo,**

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza uzgodnienie z Państwem następującego harmonogramu dla walutowej transakcji zamiany stóp procentowych CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), zwanej swapem walutowo-procentowym nr .....zawartej z Państwem:

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

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

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

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

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

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

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

Z poważaniem

Santander Bank Polska S.A.