

**Santander Bank Polska S.A.**

**REGULAMIN**

**TRANSAKCJI OPCJI NA STOPEŃ PROCENTOWĄ**

Warszawa, 16 grudnia 2019 r.

**Postanowienia ogólne**

## § 1

1. Regulamin Transakcji Opcji na Stopę Procentową określa zasady funkcjonowania transakcji opcji na stopę procentową, warunki zawierania i rozliczania oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin Transakcji Opcji na Stopę Procentową stanowi integralną część Umowy 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. Transakcja Opcji na Stopę Procentową stanowi transakcję na instrumentach pochodnych w rozumieniu Umowy o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem, bądź budzących wątpliwości interpretacyjne stosuje się aktualnie obowiązujący w Santander Bank Polska S.A. regulamin świadczenia usług „Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych” oraz posiłkowo ustalone międzynarodowe zwyczaje rynkowe wyrażone w dokumentacji ISDA (International Swaps and Derivatives Association), w tym w szczególności w dokumentach typu Definitions (na dzień opublikowania niniejszego regulaminu –dokumentem tym w odniesieniu do transakcji opcji na stopę procentową jest 2006 ISDA Definitions).

## § 2

W niniejszym Regulaminie Transakcji Opcji Walutowych, jak i przy zawieraniu transakcji opcji walutowych stosuje się następujące określenia (w porządku alfabetycznym):

- 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 nie posiadającą 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) **Dzień rozliczenia** – dzień roboczy, w którym następuje rozliczenie opcji dla określonego okresu obrachunkowego;
- 6) **Dzień wygaśnięcia/realizacji opcji** – dzień roboczy, w którym opcja wygasa, bądź jest realizowana; w dniu realizacji kupujący może zrealizować opcję dla określonego okresu obrachunkowego; dzień ten przypada na dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia danego okresu obrachunkowego;
- 7) **Dzień zawarcia transakcji** –dzień roboczy, w którym Strony zawarły transakcję tj. złożyły oświadczenia woli, w których wyraziły definitywną zgodę na związanie się wszystkimi uzgodnionymi między Stronami warunkami transakcji,
- 8) **Dzień rozpoczęcia okresu obrachunkowego** – dzień, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy,
- 9) **Dzień zakończenia okresu obrachunkowego** – dzień, w którym kończy się okres obrachunkowy,
- 10) **Kupujący** – Strona transakcji kupująca opcję,
- 11) **Konwencja bazy odsetkowej** –konwencja uzgodniona przez Strony w odniesieniu do okresu obrachunkowego w celu naliczania płatności odsetkowych; Strony mogą uzgodnić następujące konwencje bazy odsetkowej:
  - a. ACT/360 –w której dla wyliczenia płatności odsetkowych przyjmuje się faktyczną liczbę dni w okresie obrachunkowym do 360 dni w roku;
  - b. ACT/365 –w której dla wyliczenia płatności odsetkowych przyjmuje się faktyczną liczbę dni w okresie obrachunkowym do 365 dni w roku;
  - c. 30/360 –w której dla wyliczenia płatności odsetkowych przyjmuje się liczbę dni worku na 360 oraz w okresie obrachunkowym obliczoną wg wzoru:

$$n=360 \times (Y_2 - Y_1) + (30 \times (M_2 - M_1) + (D_2 - D_1))$$

gdzie:

n –liczba dni w okresie obrachunkowym;

Y<sub>1</sub> –rok wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy;

Y<sub>2</sub> –rok, wyrażony cyfrą, w którym kończy się okres obrachunkowy;

M<sub>1</sub> –miesiąc wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy;

M<sub>2</sub> –miesiąc wyrażony cyfrą, w którym kończy się okres obrachunkowy;

D<sub>1</sub> –dzień wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się okres obrachunkowy;

D<sub>2</sub> –dzień wyrażony cyfrą, w którym kończy się okres obrachunkowy;

przy czym,

- a) jeżeli dzień rozpoczęcia okresu obrachunkowego przypada na 31 dzień miesiąca, dla celów obliczeniowych przyjmuje się, że jest to 30 dzień miesiąca;
- b) jeżeli dzień zakończenia okresu obrachunkowego przypada na 30 lub 31 dzień miesiąca, dla celów obliczeniowych przyjmuje się, że jest to 30 dzień miesiąca;

- 12) **Kwota transakcji** – kwota nominalna transakcji, w odniesieniu do której naliczane są odsetki według stawki realizacji oraz stawki referencyjnej; Strony mogą ustalić, że kwota transakcji będzie różna w uzgodnionych poszczególnych okresach obrachunkowych,
- 13) **Kwota rozliczenia** – kwota należna Kupującemu opcję z tytułu realizacji opcji dla danego okresu obrachunkowego; kwota ta może być różna w różnych okresach rozliczeniowych;
- 14) **Opcja na stopę procentową** – prawo majątkowe Kupującego uprawniające, lecz nie zobowiązujące, do zamiany kwoty odsetek naliczonych od kwoty transakcji według stawki referencyjnej na kwotę odsetek naliczonych od kwoty transakcji według stawki realizacji przy założeniu, że rozliczenie transakcji następować będzie jedynie przez wypłatę kwoty rozliczenia; strony zawierając transakcję opcji na stopę procentową mogą uzgodnić dla danej transakcji jeden bądź więcej okresów obrachunkowych,
- 15) **Opcja kupna** (zwana też **Opcją Cap**) – opcja na stopę procentową, dla której wypłata kwoty rozliczenia następuje wtedy, gdy stawka referencyjna jest wyższa od stawki realizacji,
- 16) **Opcja sprzedaży** (zwana też **Opcją Floor**) – opcja na stopę procentową, dla której wypłata kwoty rozliczenia następuje wtedy, gdy stawka referencyjna jest niższa od stawki realizacji,
- 17) **Okres obrachunkowy** – okres od dnia rozpoczęcia (włącznie) do dnia zakończenia (bez tego dnia) okresu obrachunkowego, w którym naliczane są płatności odsetkowe,
- 18) **Premia** – cena opcji płacona Sprzedającemu opcję przez Kupującego, płatność premii następuje jednorazowo, chyba, że Strony uzgodnią płatność w ratach stosownie do ustalonego harmonogramu,
- 19) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Transakcji Opcji na Stopę Procentową,
- 20) **Sprzedający** – wystawca opcji, który jest zobowiązany do realizacji i rozliczenia opcji,
- 21) **Strona/ly** – oznacza odpowiednio z osobna Bank, bądź Klienta, bądź Bank i Klienta łącznie,
- 22) **Stawka referencyjna** – wyrażona w punktach procentowych w skali roku stawka referencyjna typu IBOR dla danej waluty (np. WIBOR, LIBOR-BBA) notowana w dniu realizacji opcji lub inna stawka referencyjna w walucie, w której denominowana jest kwota transakcji; dla potrzeb wzorów, o których mowa w § 9 stawka referencyjna jest wyrażana jako ułamek tj. stawka w punktach podzielona na 100;
- 23) **Stawka realizacji** – wyrażona w punktach procentowych w skali roku stawka procentowa, według której naliczane są odsetki od kwoty transakcji; Strony mogą ustalić wysokość stawki realizacji dla poszczególnych okresów obrachunkowych; dla potrzeb wzorów, o których mowa w § 7 stawka realizacji jest wyrażana jako ułamek tj. stawka w punktach podzielona na 100;
- 24) **Transakcja** – transakcja sprzedaży/kupna opcji na stopę procentową,
- 25) **Wariant wypłaty** – ustalony w transakcji wariant wypłaty kwoty rozliczenia; wariant wypłaty „z góry” polega na wypłacie kwoty rozliczenia w dniu zakończenia danego okresu obrachunkowego; wariant wypłaty „z dołu” polega na wypłacie kwoty rozliczenia w dniu zakończenia danego okresu obrachunkowego; domyślnym wariantem wypłaty uzgodnionym przez Strony jest wariant wypłaty „z dołu”, chyba, że Strony wyraźnie ustaliły odmienny wariant wypłaty przy uzgadnianiu warunków transakcji;
- 26) **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 opcji na stopę procentową

#### § 3

1. 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.
2. Transakcje opcji na stopę procentową 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. 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.
3. Zasady potwierdzania zawarcia transakcji opcji na stopę procentową określa Umowa ramowa. Potwierdzenie zawarcia transakcji opcji na stopę procentową określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej na drugi dzień roboczy po dniu zawarcia transakcji opcji na stopę procentową. Wzory potwierżeń zawarcia transakcji opcji na stopę procentową zawarte są w załączniku do niniejszego regulaminu, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierżeń transakcji odbiegających od powyższych wzorów, lub zawierających modyfikacje powyższych wzorów.

#### § 4

1. Zawierając transakcję na stopę procentową Strony powinny dążyć do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
  - a) Sprzedającego opcję na stopę procentową,
  - b) Kupującego opcję na stopę procentową,
  - c) Typu opcji na stopę procentową (tj. opcja kupna/opcja sprzedaży),
  - d) Waluty transakcji,
  - e) Dnia wygaśnięcia/realizacji opcji,

- f) Godziny wygaśnięcia/realizacji opcji,
  - g) Dnia rozpoczęcia okresu obrachunkowego bądź okresów obrachunkowych,
  - h) Dnia zakończenia okresu obrachunkowego bądź okresów obrachunkowych,
  - i) Konwencji bazy odsetkowej,
  - j) Wariantu wypłaty („z góry”, bądź „z dołu”), przy czym domyślnie się przyjmuje, że Strony uzgodniły wariant wypłaty „z dołu”,
  - k) Stawki realizacji,
  - l) Rodzaju stawki referencyjnej,
  - m) Kwoty premii oraz jej waluty,
  - n) Ewentualnych dat płatności premii w ratach oraz wysokość rat premii;
  - 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.
2. W przypadku braku wyraźnego uzgodnienia wariantu wypłaty przez Strony przy zawieraniu transakcji na stopę procentową, przyjmuje się, że strony zgodnie uzgodniły wariant wypłaty „z dołu”.
3. W przypadku ustalenia dla danej transakcji na stopę procentową więcej niż jednego okresu obrachunkowego, Strony mogą ustalić częstotliwość, z jaką następują kolejne dni rozpoczęcia okresów obrachunkowych (np. w układzie miesięcznym, kwartalnym, półrocznym, rocznym). W takim przypadku:
- a. za wyjątkiem pierwszego okresu obrachunkowego jako dzień rozpoczęcia okresu obrachunkowego przyjmuje się dzień zakończenia poprzedniego okresu obrachunkowego;
  - b. dzień rozpoczęcia/zakończenia każdego kolejnego okresu obrachunkowego jest odległy od poprzedzającego go dnia rozpoczęcia/zakończenia okresu obrachunkowego o okres równy ustalonej między Stronami częstotliwości (odpowiednio np. miesiąc, kwartał, pół roku, rok), przy czym w przypadku, gdyby w danym okresie obrachunkowym tak ustalony dzień wypadł w dzień wolny od pracy (sobotę, niedzielę lub inny ustawowo wolny dzień od pracy), to przyjmuje się, że dla tego danego okresu obrachunkowego dniem tym jest pierwszy dzień roboczy po tak ustalonym dniu, chyba, że dzień ten wypada w kolejnym miesiącu –tej modyfikacji okresu obrachunkowego nie uwzględnia się dla ustalenia dnia rozpoczęcia/zakończenia kolejnego okresu obrachunkowego po tym danym zmodyfikowanym okresie obrachunkowym.
4. Skutki prawne dla Stron z tytułu zawarcia transakcji powstają z chwilą telefonicznego uzgodnienia warunków transakcji.

### **Zasady rozliczania transakcji kupna / sprzedaży opcji na stopę procentowa**

#### § 5

1. Kupujący opcję jest zobowiązany do zapłacenia premii opcyjnej Sprzedającemu.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadku, gdy Kupującym opcję jest Klient, w dniu zawarcia transakcji rachunek Klienta zostanie obciążony kwotą premii, bądź też Klient przekazuje kwotę premii na rachunek wskazany przez Bank. W przypadku niedostarczenia premii do Banku w terminie do godziny 16:00 w dniu zawarcia transakcji opcja podlega zamknięciu na rynku finansowym, zaś wszelkie koszty związane z zamknięciem transakcji opcyjnej ponosi Klient. Klient posiadający limit na transakcje skarbowe może przekazać kwotę premii w dacie waluty spot do godziny 16:00.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadku, gdy Kupującym opcję jest Bank, kwota premii przekazywana jest na rachunek Klienta w dacie waluty spot lub może być elementem zabezpieczenia transakcji i zostać wypłacona po rozliczeniu transakcji.
4. Strony mogą uzgodnić, że premia płatna będzie w ratach –w takim wypadku Strony uzgadniają daty płatności rat premii oraz wysokość rat premii.

#### § 6

1. Opcja na stopę procentową może być zrealizowana przez Kupującego w dniu realizacji opcji.
2. Opcja kupna zostaje automatycznie zrealizowana przez Kupującego w przypadku, gdy dla określonego okresu obrachunkowego stawka realizacji opcji ustalona przez Strony jest niższa od stawki referencyjnej. Jeżeli dla danego okresu obrachunkowego stawka realizacji opcji jest wyższa od stawki referencyjnej opcja kupna wygasa i przyjmuje się, że kwota rozliczenia dla tego okresu obrachunkowego wynosi zero.
3. Opcja sprzedaży zostaje automatycznie zrealizowana przez Kupującego w przypadku, gdy dla określonego okresu obrachunkowego stawka realizacji opcji ustalona przez Strony jest wyższa od stawki referencyjnej. Jeżeli dla danego okresu obrachunkowego stawka realizacji opcji jest niższa od stawki referencyjnej opcja sprzedaży wygasa i przyjmuje się, że kwota rozliczenia dla tego okresu obrachunkowego wynosi zero.
4. Podmiotem uprawnionym do jednostronnego rozliczenia opcji na stopę procentową jest Bank (tzw. agent kalkulacyjny). Rozliczając opcję na stopę procentową Bank w dniu rozliczenia uznaje bądź obciąża kwotą rozliczenia rachunek rozliczeniowy Klienta.
5. Rozliczenie transakcji opcji na stopę procentową 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 opcji na stopę procentową. 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 opcji na stopę procentową.

## § 7

1. Realizacja opcji na stopę procentową następuje przez zapłatę kwoty rozliczenia Kupującemu przez Sprzedającego.
2. Kwota rozliczenia dla danego okresu rozliczeniowego w przypadku wypłaty „z dołu” obliczana jest według następującego wzoru:
  - a. dla opcji sprzedaży:
 
$$K = N \times (R_2 - R_{ref}) \times D/B$$
 –jeżeli stawka realizacji jest wyższa od stawki referencyjnej
 
$$K=0$$
 –jeżeli stawka realizacji jest niższa od stawki referencyjnej
  - b. dla opcji kupna:
 
$$K = N \times (R_{ref} - R_2) \times D/B$$
 –jeżeli stawka realizacji jest niższa od stawki referencyjnej
 
$$K=0$$
 –jeżeli stawka realizacji jest wyższa od stawki referencyjnej

gdzie:

K -kwota rozliczenia dla danego okresu rozliczeniowego,

N –kwota transakcji dla danego okresu rozliczeniowego,

$R_2$  –stawka realizacji, wyrażana jako ułamek tj. stawka w punktach podzielona na 100,

$R_{ref}$  –stawka referencyjna, wyrażana jako ułamek tj. stawka w punktach podzielona na 100,

D – liczba dni trwania Okresu odsetkowego liczona zgodnie z wybraną przez Strony konwencją bazy odsetkowej

B – przyjęta liczba dni w roku zgodnie z wybraną przez Strony konwencją bazy odsetkowej.

3. Kwota rozliczenia dla danego okresu rozliczeniowego w przypadku wypłaty „z góry” obliczana jest według następującego wzoru:
  - c. dla opcji sprzedaży:
 
$$K = [N \times (R_2 - R_{ref}) \times KBO] / [(1 + R_{ref}) \times D/B]$$
  - d. dla opcji kupna:
 
$$K = [N \times (R_{ref} - R_2) \times KBO] / [(1 + R_{ref}) \times D/B]$$

gdzie:

K -kwota rozliczenia,

N –kwota transakcji,

$R_2$  –stawka realizacji, wyrażana jako ułamek tj. stawka w punktach podzielona na 100,

$R_{ref}$  –stawka referencyjna, wyrażana jako ułamek tj. stawka w punktach podzielona na 100,

D – liczba dni trwania Okresu odsetkowego liczona zgodnie z wybraną przez Strony konwencją bazy odsetkowej

B – przyjęta liczba dni w roku zgodnie z wybraną przez Strony konwencją bazy odsetkowej.

## § 8

W przypadku braku pokrycia na rachunku Klienta lub nieprzekazania środków Klienta do Banku stosuje się zasady wskazane w Umowie ramowej o trybie zawierania oraz rozliczania transakcji, zawartej między Bankiem a Klientem, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji Klienta z Bankiem.

### **Zasady przedterminowego zamknięcia transakcji opcji na stopę procentową**

1. W dowolnym dniu roboczym przed dniem realizacji opcji dla ostatniego z okresów obrachunkowych ustalonych dla danej transakcji opcji na stopę procentową, Klient jest uprawniony do zawarcia transakcji przedterminowego zamknięcia transakcji opcji na stopę procentową. W takim wypadku strony zobowiązane są ustalić walutę i kwotę przedterminowego zamknięcia transakcji opcji na stopę procentową, którą będzie uznany, bądź obciążony rachunek Klienta, jak również dzień płatności tej kwoty.
2. W przypadku dokonania przedterminowego zamknięcia transakcji opcji na stopę procentową zawarta uprzednio transakcja opcji na stopę procentową wygasa, zaś przyszłe niezrealizowane zobowiązania wynikające z tej transakcji nie podlegają realizacji przez strony, a dokonane uprzednio rozliczenia pozostają w mocy.
3. W przypadku rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, Bank przesyła Klientowi w sposób uzgodniony Umową ramową potwierdzenie przedterminowego rozliczenia transakcji opcji na stopę procentową. Ewentualne niewysłanie potwierdzenia przedterminowego

rozliczenia transakcji opcji na stopę procentową przez Bank nie ma wpływu na ważność przedterminowego rozliczenia transakcji opcji na stopę procentową.

### **Zabezpieczanie transakcji opcji na stopę procentową**

#### §10

1. Ogólne warunki zabezpieczania transakcji opcji na stopę procentową określa Umowa ramowa.
2. Klient może być uprawniony do zawierania transakcji opcji na stopę procentową 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 opcji na stopę procentową 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 opcji na stopę procentową.

### **Postanowienia końcowe**

#### § 11

1. Bank ma prawo do odmowy zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży opcji na stopę procentową bez podania przyczyn.
2. Klient i Bank mają prawo zawrzeć transakcję na niestandardowych warunkach, innych niż te, o których mowa w treści niniejszego regulaminu.
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 wystąpi konieczność zapłacenia przez Bank, jako płatnika podatków lub opłat obciążających Klienta, ich koszt pokrywa Klient.

#### § 12

1. Strony będą podejmowały starania w celu polubownego rozwiązywania wszelkich ewentualnych sporów wynikających z transakcji zawartych zgodnie z treścią niniejszego 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 opcji na stopę procentową 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.



**Wzór potwierdzenia dla transakcji opcji na stopę procentową**

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 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 transakcji opcji na stopę procentową na następujących warunkach:

<b>Dzień zawarcia transakcji:</b>	
<b>Godzina zawarcia transakcji</b>	
<b>Kupujący:</b>	
<b>Sprzedający:</b>	
<b>Typ opcji walutowej:</b>	
<b>Waluta opcji:</b>	
<b>Dzień rozpoczęcia okresu obrachunkowego</b>	
<b>Dzień zakończenia okresu obrachunkowego</b>	
<b>Konwencja bazy odsetkowej</b>	Act/360 Act/365 30/360
<b>Wariant wypłaty</b>	„z góry”/ „z dołu”



<b>Stawka realizacji:</b>	
Rodzaj stawki referencyjnej:	
<b>Kurs rozliczeniowy:</b>	
<b>Dzień fixingu:</b>	
<b>Dzień wygaśnięcia/realizacji opcji:</b>	
<b>Godzina wygaśnięcia/realizacji opcji:</b>	
<b>Dzień rozliczenia opcji:</b>	
<b>Premia/Waluta premii:</b>	
<b>Data płatności premii:</b>	
<b>Płatnik premii:</b>	
<b>Agent kalkulacyjny:</b>	<b>Santander Bank Polska S.A.</b>
<b>Informacje o rachunkach:</b>	
<b>Rachunek dla płatności dla Banku:</b>	
<b>Rachunek dla płatności dla Klienta:</b>	

Harmonogram spłat dla transakcji opcji na stopę procentową

<b>Dzień rozpoczęcia okresu obrotowego</b>	<b>Dzień zakończenia okresu obrotowego</b>	<b>Daty płatności</b>	<b>Daty kursu rozliczeniowego</b>	<b>Kwota nominalna</b>

**Siedziby:**

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

**Broker /Pośrednik:**

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 przedterminowego zamknięcia transakcji opcji na stopę procentową**

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 PRZEDTERMINOWEGO ZAMKNIĘCIA  
 TRANSAKCJI OPCJI NA STOPE PROCENTOWA

**Szanowni Państwo,**

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

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza uzgodnienie z Państwem przedterminowego zamknięcia transakcji opcji na stopę procentową nr .....na następujących warunkach:

<b>Data uzgodnienia przedterminowego zamknięcia:</b>	
<b>Data płatności kwoty przedterminowego zamknięcia:</b>	
<b>Waluta i kwota przedterminowego zamknięcia:</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 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.

**Wzór potwierdzenia harmonogramu dla transakcji opcji na stopę procentową**

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 OPCJI NA STOPE PROCENTOWA

**Szanowni Państwo,**

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

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza uzgodnienie z Państwem następującego harmonogramu dla transakcji opcji na stopę procentową nr .....zawartej z Państwem:

<b><i>Dzień rozpoczęcia okresu obrachunkowego</i></b>	<b><i>Dzień zakończenia okresu obrachunkowego</i></b>	<b><i>Daty płatności</i></b>	<b><i>Daty kursu rozliczeniowego</i></b>	<b><i>Kwota nominalna</i></b>

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

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

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

Prosimy o weryfikację niniejszego potwierdzenia.

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

