



Regulamin walutowych transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS)

Warszawa, 2 listopada 2023 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 2021 ISDA Definitions).

§2

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

- 1) **Administrator** – oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Stopy IBOR lub Stopy O/N w rozumieniu Rozporządzenia,
- 2) **Bank** – Santander Bank Polska S.A.,
- 3) **Baza obliczania odsetek** – ustalona dla danego płatnika liczba dni w roku oraz liczby dni w Podokresie odsetkowym, ustalana dla potrzeby obliczania odsetek z wykorzystaniem Konwencji bazy odsetkowej,
- 4) **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 od rozpoczęcia pierwszego bazowego podokresu odsetkowego (łącznie z tym dniem) do dnia zakończenia ostatniego bazowego podokresu odsetkowego (łącznie z tym dniem),
- 5) **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,
- 6) **Bazowe płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczenie następuje na podstawie Bazowej stopy procentowej w oparciu o wzór wskazany w § 5 ust. 2,
- 7) **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,
- 8) **Częstkowa bazowa kwota transakcji** – oznacza wyrażoną w Walucie bazowej kwotę Wymian częściowych wskazaną w harmonogramie Transakcji CIRS,
- 9) **Częstkowa niebazowa kwota transakcji** – oznacza wyrażoną w Walucie niebazowej kwotę Wymian częściowych wskazaną w harmonogramie Transakcji CIRS,
- 10) **Data stopy O/N** – oznacza Dzień roboczy, w którym zawarto Transakcje depozytowe, które są danymi wejściowymi do wyznaczenia wartości Stopy O/N (Data wskaźnika) przez Administratora, stanowiący również dzień początku obowiązywania danej Stopy O/N,
- 11) **Dzienna nieskumulowana składana stopa procentowa** – oznacza stopę oprocentowania wyrażoną w ujęciu rocznym według poniższego wzoru, przy czym stopa ta jest ustalana i naliczana dla pierwszego dnia Podokresu odsetkowego (także w przypadku, w którym nie jest to Dzień roboczy) oraz każdego kolejnego Dnia roboczego w tym Podokresie odsetkowym, a odsetki za każdy dzień Podokresu odsetkowego będą naliczane na koniec dnia w oparciu o stopę wyznaczoną dla tego dnia,

Dzienna nieskumulowana składana stopa procentowa (NCCR) w danym Podokresie odsetkowym wyznaczana jest dla pierwszego dnia Podokresu odsetkowego oraz każdego kolejnego Dnia roboczego w tym Podokresie odsetkowym. Zbiór takich dni w danym Podokresie odsetkowym, dla których obliczany jest NCCR oznacza DNCCR (Dni NCCR).

$$NCCR_i = (UCR_i - UCR_{i-1}) \cdot \frac{bod}{(cn_i)}$$

Gdzie:

$NCCR_i$ – Dzienna nieskumulowana składana stopa procentowa obliczona dla i -tego dnia należącego do zbioru DNCCR,

UCR_i – Skumulowana stopa składana (tj. niewyrażona w skali roku), przypadająca na i -ty Dzień roboczy w Okresie obserwacji zgodnie z następującym wzorem:

$$UCR_i = ACR_i \cdot \frac{o_i}{bod}$$

W przypadku, gdy $i = 1$, przyjmujemy $UCR_{i-1} = 0$.

ACR_i – skumulowana stopa składana Stopy O/N wyrażona w ujęciu rocznym, przypadająca na i -ty Dzień roboczy w Okresie obserwacji (tj. skumulowana stopa składana za okres od pierwszego do i -tego Dnia roboczego w Okresie obserwacji),

bod – Baza obliczania odsetek przyjęta dla właściwej Stopy O/N,

o_i – liczba dni kalendarzowych od pierwszego dnia Podokresu odsetkowego (włącznie) do (i) $(i + 1)$ -ego dnia w zbiorze DNCCR (z wyłączeniem tego dnia), lub (ii) do ostatniego dnia Podokresu odsetkowego, jeżeli i -ty dzień zbioru DNCCR jest ostatnim Dniem roboczym w tym Podokresie Odsetkowym (włącznie),

cn_i – liczba dni kalendarzowych od i -tego dnia należącego do zbioru DNCCR (włącznie) do: (i) kolejnego Dnia roboczego w tym Podokresie odsetkowym (z wyłączeniem tego dnia), lub (ii) do ostatniego dnia Podokresu Odsetkowego, jeżeli i -ty dzień zbioru DNCCR jest ostatnim Dniem roboczym w tym Podokresie odsetkowym (włącznie). cn_i wynosi 1, jeżeli i -ty dzień zbioru DNCCR jest jednocześnie ostatnim dniem Podokresu odsetkowego,

W przypadku, gdy dany dzień Podokresu odsetkowego nie jest Dniem roboczym i nie jest pierwszym dniem Podokresu odsetkowego, przyjmowana jest NCCR wyznaczone dla dnia bezpośrednio go poprzedzającego.

- 12) **Dzień fixingu** – oznacza dzień przypisania wartości stawki referencyjnej, jeżeli Strony nie ustalą inaczej pierwszym Dniem fixingu jest dzień zawarcia Transakcji CIRS, a w przypadku:
 - a) Stopy IBOR oznacza Dzień roboczy przypadający na dwa Dni robocze przed dniem rozpoczęcia bazowego lub niebazowego Podokresu odsetkowego,
 - b) Stopy O/N, gdy stosowana jest metoda *lookback simple* oznacza Dzień roboczy przypadający w Okresie obserwacji na określoną liczbę Dni roboczych równą Przesunięciu daty stopy O/N, przed dniem za który naliczane są odsetki. W przypadku, gdy odsetki naliczane są za dzień, który nie jest Dniem roboczym, liczba dni Przesunięcia daty stopy O/N powiększana jest o jeden odpowiedni dzień wyznaczony zgodnie z metodą *lookback simple*,
 - c) Stawka RFR stopa składana, gdy stosowana jest metoda *last reset*, oznacza Dzień roboczy przypadający na jeden Dzień roboczy przed Dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego;
- 13) **Dzień roboczy** – oznacza każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel oraz świąt państwowych, w którym Bank prowadzi działalność bankową i dokonuje rozliczeń bankowych w walutach, w których wyrażona jest Transakcja CIRS, przy czym jeżeli Strony ustaliły Kalendarz dni roboczych lub Kalendarz dni fixingu to Dzień roboczy będzie ustalany z ich uwzględnieniem,
- 14) **Dzień rozliczenia** – oznacza dzień przekazania Bazowej płatności odsetkowej lub Niebazowej płatności odsetkowej. Dzień ten jest wyznaczany zgodnie z przyjętą Regułą dni roboczych. W przypadku zastosowania reguły No Adjustment oznacza dzień roboczy przypadający po Dniu zakończenia podokresu odsetkowego, jeżeli Dzień zakończenia podokresu odsetkowego nie jest Dniem roboczym,
- 15) **Dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego** – oznacza dzień, w którym rozpoczyna się Bazowy podokres odsetkowy lub Niebazowy podokres odsetkowy. Dzień ten jest wyznaczany zgodnie z przyjętą Regułą dni roboczych,
- 16) **Dzień rozpoczęcia transakcji CIRS** – oznacza dzień rozpoczęcia pierwszego podokresu odsetkowego,
- 17) **Dzień zakończenia podokresu odsetkowego** – dzień, w którym następuje zakończenie bazowego lub niebazowego podokresu odsetkowego. Dzień ten jest wyznaczony zgodnie z przyjętą Regułą dni roboczych,
- 18) **Dzień zakończenia transakcji CIRS** – oznacza dzień zakończenia ostatniego podokresu odsetkowego,
- 19) **Kalendarz dni fixingu** – oznacza Kalendarz dni roboczych wykorzystywany do wyznaczenia Dni fixingu. W przypadku Stopy O/N wykorzystywany do wyznaczenia Daty stopy O/N, która jest zawsze Dniem roboczym,
- 20) **Kalendarz dni roboczych** – oznacza przyjęty kalendarz Dni roboczych z wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy w danym kraju (np. Polska czy Wielka Brytania), wskazywany poprzez określenie miasta lub miast, w których taki kalendarz obowiązuje (np. Warszawa czy Londyn),
- 21) **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,
- 22) **Koniec okresu obserwacji** – oznacza dzień kalendarzowy przypadający na daną liczbę Dni roboczych przed ostatnim dniem Podokresu odsetkowego, równą liczbie dni Przesunięcia daty Stawki O/N, gdy stosowana jest metoda *lookback compound* lub metoda *OIS compounding*,
- 23) **Konwencja bazy odsetkowej** – oznacza konwencję wyznaczania liczby dni w roku oraz liczby dni w Podokresie odsetkowym w celu obliczenia Bazowej płatności odsetkowej oraz Niebazowej płatności odsetkowej. Strony mogą uzgodnić w szczególności jedną z następujących Konwencji bazy odsetkowej:
 - a) ACT/360 – w której przyjmuje się faktyczną liczbę dni w Podokresie odsetkowym oraz 360 jako liczbę dni w roku,
 - b) ACT/365 – w której przyjmuje się faktyczną liczbę dni w Podokresie odsetkowym oraz 365 jako liczbę dni w roku,
 - c) ACT/ACT – w której przyjmuje się faktyczną liczbę dni w Podokresie odsetkowym oraz 366 jako liczbę dni w roku dla części Podokresu odsetkowego przypadającego w roku przestępnym oraz 365 jako liczbę dni w roku dla części Podokresu odsetkowego przypadającej w roku nieprzestępnym,
 - d) 30/360 – w której przyjmuje się 360 jako liczbę dni w roku oraz liczbę dni w Podokresie odsetkowym obliczoną wg wzoru:

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

Gdzie:

n – liczba dni w Podokresie odsetkowym,

Y_1 – rok wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się Podokres odsetkowy,

Y_2 – rok, wyrażony cyfrą, w którym kończy się Podokres odsetkowy,

M_1 – miesiąc wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się Podokres odsetkowy,

M_2 – miesiąc wyrażony cyfrą, w którym kończy się Podokres odsetkowy,

D_1 – dzień wyrażony cyfrą, w którym rozpoczyna się Podokres odsetkowy,

D_2 – dzień wyrażony cyfrą, w którym kończy się Podokres odsetkowy,

przy czym,

- I) jeżeli dzień rozpoczęcia Podokresu odsetkowego przypada na 31 dzień miesiąca, dla celów obliczeniowych przyjmuje się, że jest to 30 dzień miesiąca;
- II) jeżeli dzień zakończenia Podokresu odsetkowego przypada na 30 lub 31 dzień miesiąca, dla celów obliczeniowych przyjmuje się, że jest to 30 dzień miesiąca,

- 24) **Kurs walutowy CIRS** – ustalany przez Strony Transakcji CIRS w dniu zawarcia Transakcji CIRS, stanowi kurs jednostki waluty bazowej wyrażony w jednostkach waluty niebazowej stosowany do obliczenia Niebazowej kwoty transakcji,
- 25) **Kwota transakcji CIRS** – bazowa kwota transakcji oraz niebazowa kwota transakcji określona przez Strony przy zawieraniu Transakcji CIRS na podstawie Kursu walutowego 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,
- 26) **Kwota zamknięcia** – w przypadku przedterminowego rozliczenia Transakcji CIRS, Bank oblicza tę kwotę na podstawie bieżącej wartości rynkowej netto w dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji CIRS z uwzględnieniem ewentualnej marży Banku,
- 27) **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 CIRS w danym bazowym Podokresie odsetkowym obliczaną według Kursu walutowego CIRS,
- 28) **Niebazowe płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczenie następuje na podstawie Niebazowej stopy procentowej w oparciu o wzór wskazany w § 5 ust. 2,
- 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) **Obszar Rynków Finansowych** – Obszar Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A.,
- 31) **Okres obserwacji** – oznacza okres pomiędzy Początkiem okresu obserwacji (włącznie), a Końcem okresu obserwacji (wyłączając ten dzień),
- 32) **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),
- 33) **Opóźnienie płatności** – oznacza zasadę zgodnie, z którą płatność wynikająca z rozliczenia Transakcji CIRS następuje po określonej przez Strony liczbie Dni roboczych,
- 34) **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 CIRS 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 Częstkową Bazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian Częstkową niebazową kwotę transakcji, zgodnie z harmonogramem Wymian częściowych,
 - 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,
- 35) **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 rozliczenia Podokresów odsetkowych (bazowych oraz niebazowych) przekazuje drugiej Stronie Częstkową niebazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian Częstkową 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,
- 36) **Podokres odsetkowy** – jest to okres od dnia rozpoczęcia (łącznie z tym dniem) do dnia rozliczenia lub zakończenia bazowego lub niebazowego podokresu odsetkowego,

- 37) **Początek okresu obserwacji** – oznacza dzień kalendarzowy przypadający na:
- daną liczbę Dni roboczych przed Dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego, równą liczbie dni Przesunięcia daty stopy O/N, gdy pierwszy dzień Podokresu odsetkowego jest Dniem roboczym;
 - daną liczbę Dni roboczych przed Dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego, równą liczbie dni Przesunięcia daty stopy O/N powiększonej o jeden Dzień roboczy, gdy pierwszy dzień Podokresu odsetkowego nie jest Dniem roboczym,
- gdy stosowana jest metoda *lookback compound* lub metoda *OIS compounding*.
- 38) **Prosta stopa O/N** – oznacza stawkę oprocentowania ustaloną i naliczaną codziennie z uwzględnieniem Przesunięcia daty Stopy O/N oraz zastosowaniem ustalonej Stopy O/N,
- 39) **Przesunięcie daty stopy O/N** – oznacza przesunięcie wstecz Daty stopy O/N liczone w Dniach roboczych, ustalone między Bankiem i Klientem zgodnie z Kalendarzem dni fixingu,
- 40) **Regulamin transakcji CIRS** – oznacza niniejszy regulamin,
- 41) **Reguła Dni roboczych** – oznacza:
- zasady zmiany odpowiedniego terminu określonego w Regulaminie transakcji CIRS, jeżeli bez tej zmiany termin ten przypadający na dzień inny niż Dzień roboczy np.:
 - Następny (**Following**) – na pierwszy Dzień roboczy następujący po tym dniu;
 - Następny Zmodyfikowany (**Modified Following**) – na pierwszy Dzień roboczy następujący po tym dniu, chyba, że byłby to dzień przypadający w następnym miesiącu kalendarzowym, gdyż w takiej sytuacji będzie to Dzień roboczy poprzedzający ten dzień;
 - Poprzedzający (**Proceeding**) – na pierwszy Dzień roboczy poprzedzających ten dzień;
 - Ostatni Dzień Miesiąca (**End of Month**) – na ostatni Dzień roboczy miesiąca kalendarzowego, w którym to miesiącu odpowiedni termin przypada, albo
 - zasadę niedokonywania zmiany terminu określonego w Regulaminie transakcji CIRS (**No Adjustment**),
- 42) **Rozporządzenie** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,
- 43) **Skumulowana składana stopa O/N** – oznacza stopę oprocentowania obliczaną jako procent składany według poniższego wzoru z zastosowaniem ustalonej Stopy O/N:

Składana stopa O/N (ACR) w danym Podokresie odsetkowym obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem a następnie zaokrąglana z dokładnością właściwą dla danej Stopy O/N.

$$ACR_i = \left[\prod_{i=1}^{d_0} \left(1 + RFR_i \cdot \frac{n_i}{bod} \right) - 1 \right] \cdot \frac{bod}{d_i}$$

Przy czym:

d_0 – liczba Dni roboczych w okresie od pierwszego Dnia roboczego Okresu obserwacji (włącznie) do i -tego Dnia roboczego w Okresie obserwacji (włącznie),

ACR_i – Skumulowana stopa składana wyrażona w ujęciu rocznym, obliczona dla i -tego Dnia roboczego w Okresie obserwacji (Skumulowana stopa składana za okres od pierwszego do i -tego Dnia roboczego w Okresie obserwacji),

i – każdy Dzień roboczy w Okresie obserwacji,

RFR_i – wartość Stopy O/N dla i -tego Dnia roboczego w Okresie obserwacji (po uwzględnieniu Przesunięcia daty stopy O/N jeżeli występuje),

n_i – długość okresu obowiązywania RFR_i (liczba dni kalendarzowych) w Okresie obserwacji, tj. liczba dni kalendarzowych od daty wskaźnika RFR_i (włącznie) do kolejnego Dnia roboczego (z jego wyłączeniem),

d_i – liczba dni kalendarzowych od pierwszego dnia Okresu obserwacji (włącznie) do Dnia roboczego, który przypada po i -tym Dniu roboczym Okresu obserwacji (z jego wyłączeniem),

bod – Baza obliczania odsetek przyjęta dla właściwej Stopy O/N.

Stopa ACR wyznaczana jest z precyzją 5 miejsc po przecinku.

- 44) **Stała stopa procentowa** – w przypadku braku odmiennych ustaleń między stronami oznacza stałą stopę procentową w skali roku, będącą podstawą do wyliczenia stałych bazowych lub niebazowych płatności w odniesieniu do poszczególnych bazowych lub niebazowych podokresów odsetkowych i kwot transakcji w tych podokresach,
- 45) **Stopa IBOR** - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej typu IBOR (np. WIBOR, EURIBOR) o określonym tenorze (np. 1M, 3M, 6M lub 12M),
- 46) **Stopa O/N** - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej typu O/N (*over night*) (np. WIRON, SOFR, SARON, SONIA, €STR),
- 47) **Stopa RFR stopa składana** - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej skalkulowany w oparciu o składaną Stopę O/N dla określonego tenoru i wyznaczony przez Administratora danej Stawki O/N. Powstaje poprzez złożenie Stopy O/N z poszczególnych Dni roboczych dla określonego predefiniowanego wstecz terminu zapadalności (np. 1M, 3M lub 6M), zgodnie z ustaloną metodologią (np. WIRON 1M Stopa Składana),
- 48) **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:

- a) Niebazowej oraz Bazowej kwoty transakcji w ramach Wymiany początkowej (o ile występuje) oraz Wymiany końcowej,
 - b) Częstkowej niebazowej oraz bazowej kwoty transakcji w ramach Wymiany częstkowej,
- 49) **Transakcja depozytowa** - pojęcie transakcji depozytowych stanowiących dane wejściowe został zdefiniowany w regulaminie właściwym dla danej Stopy O/N (np. w Regulaminie Indeksu Stopy Procentowej WIRON dostępnym na stronie internetowej Administratora),
- 50) **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,
- 51) **Waluta bazowa** – waluta wymienna, w której wyrażona jest cena jednostki waluty niebazowej,
- 52) **Waluta niebazowa** – waluta wymienna, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej,
- 53) **Wymiana częstkowa** – wymiana między Stronami ustalonej Częstkowej bazowej kwoty transakcji oraz ustalonej Częstkowej niebazowej kwoty transakcji dokonywana w terminach ustalonych harmonogramem przyjętym przy zawarciu Transakcji CIRS,
- 54) **Wymiana końcowa** – wymiana między Stronami Bazowej kwoty transakcji oraz Niebazowej kwoty transakcji dokonywana w dniu zakończenia Transakcji CIRS,
- 55) **Wymiana początkowa** – wymiana między Stronami Niebazowej kwoty transakcji oraz Bazowej kwoty transakcji dokonywana w dniu rozpoczęcia pierwszego okresu odsetkowego,
- 56) **Zmienna stopa procentowa** – w przypadku braku odmiennych ustaleń między Bankiem i Klientem oznacza:
- a) w przypadku Stopy IBOR oraz Stopy RFR Stopa składana, zależnie od waluty, odpowiednią stawkę referencyjną z Dnia fixingu,
 - b) w przypadku Stopy O/N – zależnie od waluty odpowiednią:
 - (i) Prosta stopę O/N z Dnia fixingu dla każdego dnia w Podokresie odsetkowym, gdy stosowana jest metoda *lookback simple*. Wyliczenie płatności odsetkowej w każdym dniu Podokresu odsetkowego będzie się odbywać na koniec tego dnia, zgodnie z wartością Stopy O/N z Dnia fixingu,
 - (ii) Skumulowaną składaną stopę O/N dla każdego Podokresu odsetkowego, gdy stosowana jest metoda *lookback compound*. Wyliczenie płatności odsetkowej w każdym dniu Podokresu odsetkowego będzie odbywać się na koniec tego dnia, zgodnie z wartością Diennej nieskumulowanej składanej stopy procentowej określonej na ten dzień przy wykorzystaniu wartości Stopy O/N,
 - (iii) Skumulowaną składaną stopę O/N dla każdego Podokresu odsetkowego, pokrywającego się z Okresem obserwacji dla odpowiedniego Podokresu odsetkowego oraz Opóźnieniem płatności równym dwóm Dniom roboczym, gdy stosowana jest metoda *OIS compounding*,
 - c) w przypadku Stopy IBOR oraz Stopy RFR Stopa składana, zależnie od waluty, odpowiednią stawkę referencyjną określoną na podstawie klauzuli awaryjnych określonych w Ogólnych warunkach zawierania transakcji skarbowych na wypadek okoliczności tam wskazanych,
- lub zależnie od waluty odpowiednią stawkę referencyjną z Dnia fixingu, której wartość może być mniejsza od zera lub inną stawkę wyrażoną w walucie, w której denominowana jest Bazowa kwota transakcji lub Niebazowa kwota transakcji, stanowiąca podstawę do wyliczenia Bazowych płatności odsetkowych lub Niebazowych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych bazowych lub niebazowych Podokresów odsetkowych i kwot Transakcji CIRS w tych podokresach.

Pojęcia „stopa” oraz „stawka” mają to samo znaczenie, a wszelkie odniesienia to tych pojęć będą traktowane zamiennie.

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:
 - a) Niebazowej oraz Bazowej kwoty transakcji w ramach Wymiany początkowej (o ile występuje), oraz
 - b) Częstkowej niebazowej kwoty transakcji w ramach Wymiany częstkowej.
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 lub sposób ustalania tych dat na podstawie uzgodnionej między Stronami Reguły dni roboczych,
 - h) Dni rozliczenia bazowych i niebazowych Podokresów odsetkowych lub sposób ustalania tych dat na podstawie uzgodnionej między Stronami Reguły dni roboczych,
 - i) Bazowej stopy procentowej,
 - j) Rodzaj Zmiennej stawki procentowej (np.: Stawka IBOR, Stawka RFR Stopa składana lub Stawka O/N),
 - k) Metody obliczania Zmiennej stopy procentowej (np. *lookback compound*, *lookback simple*, *OIS compounding* i *last reset*),

- l) Opóźnienie płatności, jeżeli występuje,
 - m) Początek okresu obserwacji oraz Koniec okresu obserwacji
 - n) Bazy obliczenia odsetek dla Zmiennej stopy procentowej,
 - o) Bazy obliczenia odsetek dla Bazowej stopy procentowej,
 - p) Niebazowej stopy procentowej,
 - q) Bazy obliczenia odsetek dla Niebazowej stopy procentowej,
 - r) Sposobu wymiany Bazowej i Niebazowej kwoty transakcji – wymiana początkowa, wymiana końcowa,
 - s) Sposobu wymiany Częstkowej bazowej kwoty transakcji i Częstowej niebazowej kwoty transakcji – wymiany częściowe
 - t) 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,
 - u) w przypadku Stopy O/N obliczanych zgodnie z metodą *lookback compound* – Przesunięcie daty stopy O/N, jeżeli występuje,
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. Za zgodą Banku, warunki zawarcia Transakcji CIRS mogą zostać przekazane przez Klienta dealerowi Obszaru Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A. podczas rozmowy telefonicznej na adres poczty elektronicznej podany przez tego dealera oraz na adres: DUSKorespondencja@santander.pl. Zawarcie poszczególnej transakcji następuje z chwilą złożenia przez obie Strony transakcji oświadczeń woli, w których strony transakcji wyrażają definitywną zgodę na związanie się uzgodnionymi przez Strony warunkami powyższej transakcji. Umowa określa osoby upoważnione do zawierania transakcji w imieniu Klienta. Do zawierania transakcji w imieniu Banku upoważnieni są dealerzy Obszaru Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A. Zasady i skutki rejestrowania wzajemnych rozmów telefonicznych określa Umowa ramowa.
 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 wzoru, lub zawierających jego modyfikacje.
 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 CIRS.

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 wymianą 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 rozliczenia Podokresów odsetkowych Płatnik bazowej stopy procentowej przekazuje drugiej Stronie Częstkową bazową kwotę transakcji oraz otrzymuje od niej w zamian Częstkową niebazową kwotę 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. Bazowe płatności odsetkowe oraz Niebazowe płatności odsetkowe oblicza się zgodnie z następującymi wzorami:

B_p – Bazowa płatność odsetkowa,

N_p – Niebazowa płatność odsetkowa,

B_s – Bazowa stopa procentowa, przy czym w przypadku jeżeli Bazowa stopa procentowa będzie Zmienną stopą procentową w przypadku Prostej stopy O/N metoda *lookback simple* B_s będzie wyznaczany jako średnia arytmetyczna Stawek O/N z Dni fixingu w danym zmiennym Podokresie odsetkowym,

N_s – Niebazowa stopa procentowa, przy czym w przypadku jeżeli Niebazowa stopa procentowa będzie Zmienną stopą procentową w przypadku Prostej stopy O/N metoda *lookback simple* N_s będzie wyznaczany jako średnia arytmetyczna Stawek O/N z Dni fixingu w danym zmiennym Podokresie odsetkowym,

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.

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

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

Jeżeli Bazowa stopa procentowa lub Niebazowa stopa procentowa jest Zmienną stopą procentową to w przypadku Prostej stopy O/N metoda *lookback simple* B_s lub N_s będzie wyznaczona jako średnia arytmetyczna Stawek O/N z Dni fixingu w danym zmiennym Podokresie odsetkowym.

§ 6

W przypadku, gdy Strony uzgodnią, że Bazowa kwota transakcji zmienia się w określonych dniach rozpoczęcia obu podokresów częściowych (obu –bazowego i niebazowego), Strony przy zawarciu Transakcji CIRS stosownie do ustalonego harmonogramu mogą przyjąć wymianę częściową 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 Bieżącej wartości rynkowej netto 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 netto Transakcji CIRS jest dodatnia, bądź też:
 - Bank obciąża rachunek rozliczeniowy Klienta Kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wycena Bieżącej wartości rynkowej netto 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 obowiązki, 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 płatności odsetkowych 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 CIRS, Strony oświadczają, że żadna ze Stron nie działa jako powiernik, agent, ani jako doradca Strony w odniesieniu do danej Transakcji CIRS.
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 CIRS.
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. Zasady zmian treści Regulaminu i sposób zawiadomiania o nich Klienta określa Umowa ramowa.
4. Niniejszy Regulamin transakcji CIRS oraz Transakcje CIRS zawarte na jego podstawie podlegają prawu polskiemu.

Wzór potwierdzenia zawarcia transakcji CIRS

Santander Bank Polska S.A.
Obszar Rynków Finansowych
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań
Tel. (061) 856 58 14
Fax (022) 586 83 00

Nazwa Klienta:

Adres:

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:	
Kurs walutowy CIRS:	
Bazowa waluta transakcji:	
Płatnik bazowej stopy procentowej (Strona A):	
Bazowa kwota transakcji:	
Bazowa stopa procentowa:	
Jeżeli Bazowa stopa procentowa jest Zmienną stopą procentową:	
Rodzaj Zmiennej stopy procentowej:	
Stopa IBOR: (np.: WIBOR, EURIBOR, ...):	
Stopa RFR Stopa składana (np. WIRON 1M Stopa Składana, ...):	
Stopa O/N: (np.: WIRON, SOFR, SONIA, ...):	
Rodzaj Stopy O/N:	
Stopa O/N last reset:	
Prostą stopę O/N lookback simple:	
Skumulowaną składaną stopę O/N lookback compound:	
Skumulowaną składaną stopę O/N OIS compounding:	
Dni fixingu (jeżeli występuje):	
Przesunięcie daty stopy O/N (jeżeli występuje):	
Początek okresu obserwacji:	
Koniec okresu obserwacji:	
Zmienna stawka procentowa dla pierwszego bazowego Podokresu odsetkowego:	
Jeżeli Bazowa stopa procentowa jest Stałą stopą procentową:	
Stała stopa procentowa:	
Baza obliczenia odsetek dla Bazowej stopy procentowej:	
Niebazowa waluta transakcji:	
Płatnik niebazowej stopy procentowej (Strona B):	

Niebazowa kwota transakcji:	
Niebazowa stopa procentowa:	
Jeżeli Niebazowa stopa procentowa jest Zmienną stopą procentową:	
Rodzaj Zmiennej stopy procentowej:	
Stopa IBOR: (np.: WIBOR, EURIBOR, ...):	
Stopa RFR Stopa składana (np. WIRON 1M Stopa Składana, ...):	
Stopa O/N: (np.: WIRON, SOFR, SONIA, ...):	
Rodzaj Stopy O/N:	
Stopa O/N last reset:	
Prostą stopę O/N lookback simple:	
Skumulowaną składaną stopę O/N lookback compound:	
Skumulowaną składaną stopę O/N OIS compounding:	
Dni fixingu (jeżeli występuje):	
Przesunięcie daty stopy O/N (jeżeli występuje):	
Początek okresu obserwacji:	
Koniec okresu obserwacji:	
Zmienna stopa procentowa dla pierwszego niebazowego Podokresu odsetkowego	
Jeżeli Niebazowa stopa procentowa jest Stałą stopą procentową:	
Stała stopa procentowa:	
Baza obliczenia odsetek dla niebazowej stopy procentowej:	
Dni zakończenia Podokresów odsetkowych dla Bazowej stopy procentowej:	
Dni zakończenia Podokresów odsetkowych dla Niebazowej stopy procentowej:	
Dni rozliczenia	
Początkowa wymiana kapitałów, jeżeli występuje:	
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:	
Marża szacowana wynosiła ¹² :	
Całkowita suma pobranych prowizji i kosztów wynosi:	
w tym:	
- z tytułu usługi inwestycyjnej:	
- z tytułu instrumentu finansowego, w tym marża pobrana: wskazana powyżej marża pobrana przez Bank została uwzględniona w wysokości stopy procentowej płaconej przez Klienta. ²	
Opóźnienie płatności (jeżeli występuje):	
Reguła dni roboczych:	
Agent kalkulacyjny:	
Uwagi:	
Realizujący zamówienie:	

¹ Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.

² Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.

Informacje o rachunku:	
Rachunek dla płatności dla Banku:	
Rachunek dla płatności dla Klienta:	
Siedziby:	
Siedzibą Banku dla Transakcji CIRS:	
Siedzibą Klienta dla Transakcji CIRS:	

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
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań
Tel. (061) 856 58 14
Fax (022) 586 83 00

Nazwa Klienta:

Adres:

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 obowiązuje 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:

Data uzgodnienia przedterminowego rozliczenia:	
Data przedterminowego rozliczenia:	
Data płatności kwoty przedterminowego rozliczenia:	
Waluta i kwota przedterminowego rozliczenia:	
Bank uznaje/obciąża rachunek Klienta:	
Marża szacowana wynosiła ¹² :	
Całkowita suma pobranych prowizji i kosztów wynosi:	
w tym:	
- z tytułu usługi inwestycyjnej:	
- z tytułu instrumentu finansowego, w tym marża pobrana:	
wskazana powyżej marża pobrana przez Bank została uwzględniona w kwocie przedterminowego zamknięcia. ²	

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.

¹ Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.

² Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.

Wzór potwierdzenia rozliczenia odsetek od Transakcji CIRS

Santander Bank Polska S.A.
Obszar Rynków Finansowych
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań
Tel. (061) 856 58 14
Fax (022) 586 83 00

Nazwa Klienta:

Adres:

NIP lub Pesel:

Data:

Numer transakcji:.....

Przedstawiciel Klienta:

(Proszę zawsze podawać w korespondencji)

Potwierdzenie rozliczenia transakcji 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 walutowej transakcji zamiany stóp procentowych CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), zwanej swapem walutowo-procentowym nr na następujących warunkach:

Szczegóły transakcji:

Bazowa kwota transakcji

Bazowa waluta transakcji

Niebazowa kwota transakcji

Niebazowa waluta transakcji

Data rozpoczęcia transakcji:

Data zakończenia transakcji:

Szczegóły rozliczenia:

Płatnik bazowej stopy procentowej (Strona A):

Podokres odsetkowy:

Początek Podokresu odsetkowego:

Koniec Podokresu odsetkowego:

Bazowa kwota transakcji dla Podokresu odsetkowego:

Jeżeli Bazowa stopa procentowa jest Zmienną stopą procentową:

Rodzaj zmiennej stopy procentowej:

Oprocentowanie – stopa zmienna:

Jeżeli Bazowa stopa procentowa jest Stałą stopą procentową:

Oprocentowanie – Stała stopa procentowa:

Kwota odsetek do zapłaty:

Cząstkowa bazowa kwota transakcji dla Podokresu odsetkowego (Wymiana cząstkowa - o ile występuje):

Płatnik niebazowej stopy procentowej (Strona B):

Podokres odsetkowy:

Początek Podokresu odsetkowego:

Koniec Podokresu odsetkowego:

Niebazowa kwota transakcji dla Podokresu odsetkowego:

Jeżeli Niebazowa stopa procentowa jest Zmienną stopą procentową:

Rodzaj zmiennej stopy procentowej:

Oprocentowanie – stopa zmienna:

Jeżeli Niebazowa stopa procentowa jest Stałą stopą procentową:

Oprocentowanie – Stała stopa procentowa:

Kwota odsetek do zapłaty:

Cząstkowa Niebazowa kwota transakcji dla Podokresu odsetkowego (Wymiana cząstkowa - o ile występuje):

W dniu Santander Bank Polska S.A. płaci na rzecz odsetki w wysokości:..... oraz Częstkową bazową/niebazową kwotę transakcji dla Podokresu odsetkowego w wysokości (o ile występuje):..... łącznie:.....
W dniu Santander Bank Polska S.A. otrzymuje od odsetki w wysokości (o ile występuje):..... oraz Częstkową bazową/niebazową kwotę transakcji dla Podokresu odsetkowego w wysokości:..... łącznie:.....

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.
Obszar Rynków Finansowych
ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań
Tel. (061) 856 58 14
Fax (022) 586 83 00

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 nrzawartej z Państwem:

Dla Stawek IBOR, Stawek RFR Stopa Składana, Stawek O/N metoda *last reset*

Nr Podokresu odsetkowego	Dzień fixingu dla danego podokresu odsetkowego	Pierwszy dzień każdego Podokresu Odsetkowego	Ostatni dzień każdego Podokresu Odsetkowego	Daty płatności odsetek oraz Wymiany częściowej	Bazowa kwota transakcji	Niebazowa a kwota transakcji	Częstkowa bazowa kwota transakcji	Częstkowa niebazowa kwota transakcji

Dla Stawek O/N metoda *lookback simple* – Dzień fixingu zgodnie z ppkt (b)(ii) definicji „Dnia fixingu” z Umowy o trybie zawierania transakcji obowiązującej między Stronami

Nr Podokresu odsetkowego	Pierwszy dzień każdego Podokresu Odsetkowego	Ostatni dzień każdego Podokresu Odsetkowego	Daty płatności odsetek oraz Wymiany częściowej	Bazowa kwota transakcji	Niebazowa kwota transakcji	Częstkowa bazowa kwota transakcji	Częstkowa niebazowa kwota transakcji

Dla Stawek O/N metoda *lookback compound, OIS compounding*

Nr Podokresu odsetkowego	Początek okresu obserwacji	Koniec okresu obserwacji	Pierwszy dzień każdego Podokresu	Ostatni dzień każdego Podokresu	Daty płatności odsetek oraz Wymiany	Bazowa kwota transakcji	Niebazowa kwota transakcji	Częstkowa bazowa kwota transakcji	Częstkowa niebazowa kwota 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.