



Regulamin transakcji zamiany stóp procentowych (IRS)

Warszawa, 2 listopada 2023 r.

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin transakcji zamiany stóp procentowych (IRS), zwany dalej Regulaminem Transakcji IRS, określa zasady funkcjonowania transakcji zamiany stóp procentowych IRS, warunki zawierania i rozliczania oraz prawa i zobowiązania Stron wynikające z zawarcia powyższych transakcji.
2. Regulamin transakcji IRS stanowi integralną część Umowy o trybie zawierania i rozliczania transakcji zawartej między Bankiem a Klientem, bądź innej umowy ramowej regulującej zasady zawierania i rozliczania transakcji zawieranych między Klientem a Bankiem. Transakcja IRS 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 IRS jest 2021 ISDA Definitions).

§2

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

- 1) **Administrator** – oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Stawki IBOR lub Stawki 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 liczba dni w Podokresie odsetkowym, ustalana dla potrzeby obliczania płatności odsetkowej z wykorzystaniem Konwencji bazy odsetkowej,
- 4) **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 wszystkich przyszłych niewymagalnych zobowiązań Klienta i Banku z tytułu zawartej Transakcji IRS,
- 5) **Data stawki O/N** – oznacza Dzień roboczy, w którym zawarto Transakcje depozytowe, które są danymi wejściowymi do wyznaczenia wartości Stawki O/N (Data wskaźnika) przez Administratora, stanowiący również dzień początku obowiązywania danej Stawki O/N,
- 6) **Dzienna nieskumulowana składana stopa procentowa** – oznacza stawkę oprocentowania wyrażoną w ujęciu rocznym według poniższego wzoru, przy czym stawka 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 stawkę wyznaczoną dla tego dnia,

Dzienna nieskumulowana składana stopa procentową (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 Stawki 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 Stawki 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.

- 7) **Dzień fixingu** – oznacza dzień przypisania wartości stawki referencyjnej, w przypadku:
- Stawki IBOR oznacza Dzień roboczy przypadający na dwa Dni robocze przed Dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego;
 - Stawki O/N, gdy stosowana jest metoda *lookback simple*, oznacza Dzień roboczy przypadający w Okresie obserwacji na określoną liczbę Dni roboczych równą Przesunięciu daty stawki 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 stawki O/N powiększana jest o jeden odpowiedni dzień wyznaczony zgodnie z metodą *lookback simple*;
 - Stawka RFR stopa składana, gdy stosowana jest metoda *last reset*, oznacza Dzień roboczy przypadający na jeden Dzień roboczy przed Dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego;
- 8) **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 IRS, przy czym jeżeli Strony ustaliły Kalendarz dni roboczych lub Kalendarz dni fixingu to Dzień roboczy będzie ustalany z ich uwzględnieniem,
- 9) **Dzień rozliczenia** – oznacza dzień przekazania Stałej płatności odsetkowej lub Zmiennej płatności odsetkowej w przypadku rozliczenia „brutto”, jak również datę płatności Kwoty rozliczenia w przypadku Rozliczenia netto. 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,
- 10) **Dzień rozpoczęcia podokresu odsetkowego** – oznacza dzień, w którym rozpoczyna się zmienny lub stały podokres odsetkowy. Dzień ten jest wyznaczany zgodnie z przyjętą Regułą dni roboczych,
- 11) **Dzień rozpoczęcia transakcji IRS** – oznacza dzień rozpoczęcia pierwszego Podokresu odsetkowego,
- 12) **Dzień zakończenia podokresu odsetkowego** - dzień, w którym następuje zakończenie stałego lub zmiennego Podokresu odsetkowego. Dzień ten jest wyznaczony zgodnie z przyjętą Regułą dni roboczych,
- 13) **Dzień zakończenia transakcji IRS** – oznacza dzień zakończenia ostatniego Podokresu odsetkowego dla Transakcji IRS,
- 14) **Kalendarz dni fixingu** – oznacza Kalendarz dni roboczych wykorzystywany do wyznaczenia Dni fixingu. W przypadku Stawek O/N wykorzystywany do wyznaczenia Daty stawki O/N, która jest zawsze Dniem roboczym,
- 15) **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),
- 16) **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,
- 17) **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*,
- 18) **Konwencja bazy odsetkowej** – oznacza konwencję wyznaczania liczby dni w roku oraz liczby dni w Podokresie odsetkowym w celu wyliczenia płatności odsetkowej lub Kwoty rozliczenia. Strony mogą uzgodnić w szczególności jedną z następujących Konwencji bazy odsetkowej:
- ACT/360 – w której przyjmuje się faktyczną liczbę dni w Podokresie odsetkowym oraz 360 jako liczbę dni w roku,
 - 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,

- 19) **Kwota rozliczenia** – oznacza kwotę obliczoną według zasad opisanych w par. 6 pkt 3,
- 20) **Kwota transakcji IRS** – oznacza wielkość kapitału Transakcji IRS w stosunku do którego obliczane są Stałe płatności odsetkowe oraz Zmienne płatności odsetkowe w danym stałym i zmiennym Podokresie odsetkowym,
- 21) **Kwota zamknięcia** – w przypadku przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS, Bank oblicza tę kwotę na podstawie Bieżącej wartości rynkowej netto w dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS z uwzględnieniem ewentualnej marży Banku,
- 22) **Obszar Rynków Finansowych** – Obszar Rynków Finansowych Santander Bank Polska S.A.,
- 23) **Okres obserwacji** – oznacza okres pomiędzy Początkiem okresu obserwacji (włącznie), a Końcem okresu obserwacji (wyłączając ten dzień),
- 24) **Opóźnienie płatności** – oznacza zasadę zgodnie, z którą płatność wynikająca z rozliczenia Transakcji IRS następuje po określonej przez Strony liczbie Dni roboczych,
- 25) **Płatnik stałej stawki procentowej** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która nabywa strumień Zmiennych płatności odsetkowych oraz jest zobowiązana do przekazania strumienia Stałych płatności odsetkowych,
- 26) **Płatnik zmiennej stawki procentowej** – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która nabywa strumień Stałych płatności odsetkowych jednocześnie będąc zobowiązana do przekazania Zmiennych płatności odsetkowych,
- 27) **Podokres odsetkowy** – jest to okres od dnia rozpoczęcia (łącznie z tym dniem) do Dnia rozliczenia lub zakończenia stałego lub zmiennego Podokresu odsetkowego (bez tego dnia),
- 28) **Początek okresu obserwacji** – oznacza dzień kalendarzowy przypadający na:
 - a) daną liczbę Dni roboczych przed Dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego, równą liczbie dni Przesunięcia daty stawki O/N, gdy pierwszy dzień Podokresu odsetkowego jest Dniem roboczym;
 - b) daną liczbę Dni roboczych przed Dniem rozpoczęcia podokresu odsetkowego, równą liczbie dni Przesunięcia daty stawki 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*.
- 29) **Prosta stopa O/N** – oznacza stawkę oprocentowania ustaloną i naliczaną codziennie z uwzględnieniem Przesunięcia daty stawki O/N oraz zastosowaniem ustalonej Stawki O/N,
- 30) **Przesunięcie daty stawki O/N** – oznacza przesunięcie wstecz Daty stawki O/N liczone w Dniach roboczych, ustalone między Bankiem i Klientem zgodnie z Kalendarzem dni fixingu,
- 31) **Regulamin transakcji IRS** – oznacza niniejszy regulamin,

32) **Reguła dni roboczych** – oznacza:

a) zasady zmiany odpowiedniego terminu określonego w Regulaminie transakcji IRS, jeżeli bez tej zmiany termin ten przypadający na dzień inny niż Dzień roboczy np.:

- i) Następny (**Following**) – na pierwszy Dzień roboczy następujący po tym dniu;
- ii) 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;
- iii) Poprzedzający (**Proceeding**) – na pierwszy Dzień roboczy poprzedzających ten dzień;
- iv) Ostatni Dzień Miesiąca (**End of Month**) – na ostatni Dzień roboczy miesiąca kalendarzowego, w którym to miesiącu odpowiedni termin przypada, albo

b) zasadę niedokonywania zmiany terminu określonego w Regulaminie transakcji IRS (**No Adjustment**),

33) **Rozliczenie netto** – różnica pomiędzy Stałą płatnością odsetkową oraz Zmienną płatnością odsetkową w danym okresie odsetkowym,

34) **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,

35) **Skumulowana składana stopa O/N** – oznacza stawkę oprocentowania obliczaną jako procent składany według poniższego wzoru z zastosowaniem ustalonej Stawki 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 Stawki O/N.

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

Gdzie:

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 Stawki O/N dla i -tego Dnia roboczego w Okresie obserwacji (po uwzględnieniu Przesunięcia daty stawki 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 Stawki O/N.

Stopa ACR wyznaczana jest z precyzją 5 miejsc po przecinku.

36) **Stała stawka procentowa** – stała stopa procentowa w skali roku, będąca podstawą do wyliczenia Stałych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych stałych Podokresów odsetkowych i Kwot transakcji IRS w tych podokresach,

37) **Stałe płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczanie następuje w oparciu o wzór wskazany w §5 ust. 3,

38) **Stawka IBOR** – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej typu IBOR (np. WIBOR, EURIBOR) o określonym tenorze (np. 1M, 3M, 6M lub 12M),

39) **Stawka O/N** – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej typu O/N (*over night*) (np. WIRON, SOFR, SARON, SONIA, €STR),

40) **Stawka 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 Stawki O/N z poszczególnych Dni roboczych dla określonego predefiniowanego wstecz terminu zapadalności (np. 1M, 3M lub 6M), zgodnie z ustaloną metodą (np. WIRON 1M Stopa Składana),

- 41) **Transakcja depozytowa** - pojęcie transakcji depozytowych stanowiących dane wejściowe zostało zdefiniowane w regulaminie właściwym dla danej Stawki O/N (np. w Regulaminie Indeksu Stopy Procentowej WIRON dostępnym na stronie internetowej Administratora),
- 42) **Transakcja IRS** - transakcja zamiany stóp procentowych typu IRS (Interest Rate Swap) polegająca na wymianie pomiędzy dwiema Stronami transakcji skarbowej strumieni płatności odsetkowych od określonej kwoty kapitału mających miejsce w przyszłości, których wartość obliczona jest w oparciu o różnie zdefiniowaną stopę procentową w obu strumieniach, w tym np. w oparciu o Stawkę O/N (**Transakcja OIS**) lub Stawkę IBOR,
- 43) **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,
- 44) **Zmienna stawka procentowa** – w przypadku braku odmiennych ustaleń między Bankiem i Klientem, oznacza:
- a) w przypadku Stawki IBOR oraz Stawki RFR stopa składana - zależnie od waluty, odpowiednią stawkę referencyjną z Dnia fixingu,
- b) w przypadku Stawki 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 Zmiennej płatności odsetkowej w każdym dniu Podokresu odsetkowego będzie się odbywać na koniec tego dnia, zgodnie z wartością Stawki O/N z Dnia fixingu,
- (ii) Skumulowaną składaną stopę O/N dla każdego Podokresu odsetkowego, gdy stosowana jest metoda *lookback compound*, Wyliczenie Zmiennej 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 Stawki 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 Stawki IBOR oraz Stawki RFR stopa składana, zależnie od waluty, odpowiednią stawkę referencyjną określoną na podstawie klauzul 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 denominowane są Kwoty transakcji IRS, stanowiącą podstawę do wyliczenia zmiennych płatności odsetkowych w odniesieniu do poszczególnych zmiennych Podokresów odsetkowych i Kwot transakcji IRS w tych podokresach,
- 45) **Zmienne płatności odsetkowe** – oznacza strumień płatności odsetkowych, którego obliczanie następuje w oparciu o wzór wskazany w §5 ust. 3,
- Pojęcia „stopa” oraz „stawka” mają to samo znaczenie, a wszelkie odniesienia to tych pojęć będą traktowane zamiennie.

Warunki Transakcji IRS

§ 3

1. Przedmiotem Transakcji IRS jest wzajemne zobowiązanie Klienta i Banku do dokonywania, w okresie od Dnia rozpoczęcia transakcji IRS do Dnia zakończenia transakcji IRS, wymiany strumieni płatności odsetkowych od określonej kwoty kapitału – Kwoty transakcji IRS, których wartość obliczona jest w oparciu o różnie zdefiniowaną stopę procentową, właściwą dla każdej ze Stron.
2. Zawierając Transakcję IRS Strony powinny dążyć do uzgodnienia następujących warunków transakcji:
 - a) Dnia rozpoczęcia transakcji IRS,
 - b) Dnia zakończenia transakcji IRS,
 - c) Kwoty i waluty Transakcji IRS w poszczególnych stałych i zmiennych Podokresach odsetkowych,
 - d) Osoby Płatnika stałej stawki procentowej oraz Płatnika zmiennej stawki procentowej,
 - e) Wysokości Stałej stawki procentowej oraz Bazy obliczania odsetek dla Stałej stawki procentowej,
 - f) Rodzaj zmiennej stawki procentowej (np.: Stawka IBOR, Stawka RFR Stopa składana lub Stawka O/N),
 - g) Metody obliczania zmiennej stawki procentowej (np. *lookback compound*, *lookback simple*, *OIS compounding* i *last reset*) i Bazy obliczenia odsetek dla Zmiennej stawki procentowej,
 - h) Opóźnienie płatności, jeżeli występuje,

- i) Początek okresu obserwacji oraz Koniec okresu obserwacji,
 - j) Daty rozliczenia Transakcji IRS, daty rozpoczęcia i zakończenia stałych i zmiennych podokresów odsetkowych, bądź sposób ustalania tych dat na podstawie uzgodnionej między Stronami Reguły dni roboczych,
 - k) Kwot transakcji w poszczególnych stałych lub zmiennych Podokresach odsetkowych,
 - l) 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,
 - m) w przypadku Stawki O/N obliczanych zgodnie z metodą *lookback compound* – Przesunięcie daty stawki 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 IRS zawierane są telefonicznie. Za zgodą Banku, warunki zawarcia Transakcji IRS 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 IRS następuje z chwilą złożenia przez obie Strony transakcji oświadczeń woli, w których Strony transakcji wyrażą definitywną zgodę na związanie się uzgodnionymi przez Strony warunkami 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 IRS określa Umowa ramowa. Potwierdzenie zawarcia Transakcji IRS określające warunki jej zawarcia przesyłane jest Klientowi najpóźniej na drugi Dzień roboczy po dniu zawarcia Transakcji IRS. Wzór potwierdzenia zawarcia Transakcji IRS zawarty jest w załączniku do niniejszego regulaminu, przy czym dopuszcza się stosowanie potwierdzeń transakcji odbiegających od wzoru, lub zawierających jego modyfikacje.
 6. Kwota transakcji IRS może być wyrażona w złotych lub w walutach obcych. W przypadku, gdy waluta rozliczenia Transakcji IRS jest inna niż PLN, Strony dopuszczają możliwość przewalutowania przez Bank zobowiązania Klienta w celu rozliczenia Transakcji IRS, 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 IRS powstają z chwilą telefonicznego uzgodnienia warunków transakcji.

Zasady rozliczania Transakcji IRS

§4

1. Rozliczenie Transakcji IRS 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 IRS. 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 IRS.
2. Transakcja IRS podlega rozliczeniu „brutto”, bądź Rozliczeniu „netto” – w zależności od tego, czy w danym dniu przypadają dni rozliczenia odpowiednio obu podokresów odsetkowych, bądź jednego tylko podokresu odsetkowego (albo stałego, albo zmiennego).

§5

1. Transakcja IRS jest rozliczana „brutto”, w przypadku gdy w danym dniu przypada rozliczenie tylko jednego Podokresu odsetkowego – stałego lub zmiennego.
2. Rozliczenie „brutto” Transakcji IRS polega na przekazaniu w Dniach rozliczenia:
 - a) kwoty Stałej płatności odsetkowej Płatnikowi zmiennej stopy procentowej – przez Płatnika stałej stopy procentowej, oraz
 - b) kwoty Zmiennej płatności odsetkowej Płatnikowi stałej stopy procentowej – przez Płatnika zmiennej stopy procentowej.
3. Kwotę Stałej płatności odsetkowej oraz Zmiennej płatności odsetkowej oblicza się zgodnie z następującymi wzorami:

S_p – kwota Stałej płatności odsetkowej,

Z_p – kwota Zmiennej płatności odsetkowej,

O_s – wysokość Stałej stawki procentowej,

Z_s – wysokość Zmiennej stawki procentowej, przy czym w przypadku Prostej stopy O/N gdy stosowana jest metoda *lookback simple*, Z_s będzie wyznaczona jako średnia arytmetyczna Stawek O/N z Dni fixingu w danym zmiennym Podokresie odsetkowym

- D – liczba dni Podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z Bazą obliczania odsetek dla Stałej stawki procentowej,
 D_1 – liczba dni Podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z Bazą obliczania odsetek dla Zmiennej stawki procentowej,
 K_n – kwota nominalna transakcji w danym Podokresie odsetkowym
 B – liczba dni w roku przyjęta dla Bazy obliczania odsetek dla Stałej stawki procentowej,
 B_1 – liczba dni w roku przyjęta dla Bazy obliczania odsetek dla Zmiennej stawki procentowej

$$S_p = \frac{O_s \cdot D \cdot K_n}{B \cdot 100}$$

$$Z_p = \frac{Z_s \cdot D_1 \cdot K_n}{B_1 \cdot 100}$$

§6

1. Transakcja IRS jest rozliczana „netto” w przypadku, gdy w danym dniu przypadają dni rozliczenia obu podokresów odsetkowych tzn. stałego i zmiennego.
2. Rozliczenie „netto” Transakcji IRS polega na przekazaniu w dniu rozliczenia:
 - a) w przypadku, gdy wartość stałej płatności odsetkowej jest wyższa od wartości zmiennej płatności odsetkowej -kwoty rozliczenia „netto” Płatnikowi zmiennej stopy procentowej przez Płatnika stałej stopy procentowej
 - b) w przypadku, gdy wartość zmiennej płatności odsetkowej jest wyższa od wartości stałej płatności odsetkowej -kwoty rozliczenia „netto” Płatnikowi stałej stopy procentowej przez Płatnika zmiennej stopy procentowej.
3. Kwotę rozliczenia „netto” oblicza się zgodnie z następującym wzorem:

K_r – kwota rozliczenia netto

Z_s – zmienna stawka procentowa, przy czym w przypadku Prostej stopy O/N, gdy stosowana jest metoda *lookback simple*, Z_s będzie wyznaczona jako średnia arytmetyczna Stawek O/N z Dni fixingu w danym zmiennym Podokresie odsetkowym

S – stała stawka procentowa

D – liczba dni zmiennego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla zmiennej stawki procentowej

D_1 – liczba dni stałego podokresu odsetkowego obliczona zgodnie z bazą obliczania odsetek dla stałej stawki procentowej

K_n – kwota nominalna transakcji w danym podokresie odsetkowym

B – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla zmiennej stawki procentowej

B_1 – liczba dni w roku bazowym przyjęta dla bazy obliczania odsetek dla stałej stawki procentowej

$$K_r = \frac{Z_s \cdot D \cdot K_n}{B \cdot 100} - \frac{S \cdot D_1 \cdot K_n}{B_1 \cdot 100}$$

Przedterminowe rozliczenie Transakcji IRS

§ 7

1. Klient jest uprawniony do zamknięcia Transakcji IRS 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 §7 ust.1, Bank dokonuje obliczenia Kwoty zamknięcia i realizuje przedterminowe rozliczenie Transakcji IRS w następujący sposób:
 - a) Klient i Bank ustalają dzień przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS najpóźniej w terminie do godziny 16:00 dwa Dni robocze przed dniem rozpoczęcia ostatniego zmiennego Podokresu odsetkowego. Bank dokonuje obliczenia Kwoty zamknięcia w oparciu o wycenę bieżącą wartości rynkowej Transakcji IRS na dzień zamknięcia Transakcji IRS,

- b) W Dniu rozliczenia Transakcji IRS przypadającego przed terminem rozliczenia,
- Bank uznaje rachunek rozliczeniowy Klienta Kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wartość niewymagalnych zobowiązań Banku wobec Klienta z tytułu zawartej Transakcji IRS jest wyższa od wartości zobowiązań Klienta wobec Banku z tego tytułu, bądź też:
 - Bank obciąża rachunek rozliczeniowy Klienta Kwotą zamknięcia w przypadku, gdy wartość niewymagalnych zobowiązań Banku wobec Klienta z tytułu zawartej Transakcji IRS jest niższa od wartości zobowiązań Klienta wobec Banku z tego tytułu.
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 IRS. W przypadku ewentualnego rozwiązania umowy kredytowej lub innej umowy o podobnym charakterze łączącej Klienta z Bankiem lub osobami trzecimi, ewentualne zamknięcie Transakcji IRS wymaga odrębnego wyraźnego złożenia w tej mierze odrębnych oświadczeń Stron, na zasadach określonej wyżej.

§8

Jeżeli dokonano przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS, zobowiązania Stron z tytułu Stałych płatności odsetkowych oraz Zmiennych płatności odsetkowych przypadające po dniu przedterminowego rozliczenia Transakcji IRS wygasają.

Zabezpieczanie Transakcji IRS

§ 9

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

Postanowienia końcowe

§ 10

1. Bank ma prawo odmowy zawarcia Transakcji IRS bez podania przyczyny.
2. Klient i Bank mają prawo zawrzeć Transakcję IRS na niestandardowych warunkach, innych niż te, o których mowa w treści niniejszego Regulaminu transakcji IRS.
3. Z dniem zawarcia Transakcji IRS Strony oświadczają, że żadna ze Stron nie działa jako powiernik, agent, ani jako doradca Strony w odniesieniu do danej Transakcji IRS.
4. W przypadku, gdy w związku z zawartą Transakcją IRS 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 transakcji IRS.
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 IRS dostępna jest na stronie internetowej Banku – www.scarb.santander.pl. Zasady zmian treści Regulaminu i sposób zawiadamiania o nich Klienta określa Umowa ramowa.
4. Niniejszy Regulamin transakcji IRS oraz transakcje skarbowe zawarte na jego podstawie podlegają prawu polskiemu.



Wzór potwierdzenia zawarcia Transakcji IRS

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:

Przedstawiciel Klienta:

Data:
Numer transakcji:.....
(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 zawarcie z Państwem terminowej transakcji zamiany stóp procentowych (IRS) na następujących warunkach:

Waluta:	
Kwota nominalna transakcji:	
Godzina zawarcia transakcji:	
Data zawarcia transakcji:	
Dzień rozpoczęcia transakcji:	
Dzień zakończenia transakcji:	
Kwota stałego oprocentowania:	
Płatnik stałej stawki procentowej:	
Daty płatności stałych odsetek:	
Stała stawka procentowa:	
Baza obliczenia odsetek dla stałej stawki procentowej:	
Kwota zmiennego oprocentowania:	
Płatnik zmiennej stawki odsetkowej:	
Daty płatności zmiennych odsetek:	
Zmienna stawka procentowa dla okresu początkowego:	
Baza obliczania odsetek dla Zmiennej stawki procentowej:	
<p>[Opcjonalne obniżenie stałej lub zmiennej stopy procentowej] Stała lub zmienna stopa procentowa płacona przez Klienta w dacie płatności odsetek ulegnie obniżeniu o Wartość Obniżenia oprocentowania, po przedłożeniu przez Klienta Raportu emisyjnego - dotyczącego Klienta, wskazującego na obniżenie emisji CO₂, NO_x lub SO_x, o Wartość Obniżenia emisji w stosunku do Roku bazowego.</p> <p>Obniżenie stałej lub zmiennej stopy procentowej następuje po dostarczeniu przez Klienta Raportu emisyjnego i jego pozytywnym zweryfikowaniu przez Bank, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia otrzymania Raportu emisyjnego. Obniżenie to obowiązuje od dnia rozpoczęcia kolejnego stałego lub zmiennego podokresu odsetkowego - ustalonego dla stopy procentowej płaconej przez Klienta, następującego po dniu weryfikacji Raportu emisyjnego - do dnia zakończenia stałego lub zmiennego podokresu odsetkowego, ustalonego dla stopy procentowej płaconej przez Klienta, przypadającego nie później niż 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia obowiązywania obniżenia stałej lub zmiennej stopy procentowej.</p> <p>Wartość Obniżenia oprocentowania : bps Wartość Obniżenia emisji: dla CO₂ -.....%, dla NO_x -.....%, dla SO_x -.....% Rok bazowy: Rok/ poprzedni rok obrachunkowy Raport emisyjny: Raport ESG, roczne sprawozdanie finansowe Klienta za dany rok obrachunkowy zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy lub sporządzony przez uznaną agencją ratingową inny raport lub rating ESG wskazujący na obniżenie emisji CO₂, NO_x lub SO_x]</p>	
Rodzaj Zmiennej stawki procentowej:	
Stawka IBOR: (np.: WIBOR, EURIBOR, ...)	

Stawka RFR stopa składana (np. WIRON 1M Stopa Składana, ...)	
Stawka O/N: (np.: WIRON, SOFR, SONIA, ...)	
Rodzaj Stawki O/N:	
Stawka O/N last reset:	
Prosta stopa O/N lookback simple	
Skumulowana składana stopa O/N lookback compound:	
Skumulowana składana stopa O/N OIS compounding:	
Dni fixingu (jeżeli występuje):	
Opóźnienie płatności (jeżeli występuje):	
Początek okresu obserwacji:	
Koniec okresu obserwacji:	
Przesunięcie daty stawki O/N (jeżeli występuje):	
Dni zakończenia podokresów odsetkowych dla stałej stopy procentowej:	
Dni zakończenia podokresów odsetkowych dla zmiennej stopy procentowej:	
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 stałej stawki procentowej. ²	
Reguła dni roboczych:	
Agent kalkulacyjny:	
Uwagi:	
Realizujący zamówienie:	
Informacje o rachunku:	
Rachunek dla płatności dla Banku:	
Rachunek dla płatności dla Klienta:	
Siedziby:	
Siedzibą Banku dla Transakcji IRS:	
Siedzibą Klienta dla Transakcji IRS:	

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.

¹ Dotyczy wyłącznie klientów MIFID detaliczny.

² Obowiązuje od 20 listopada 2023 roku.



Wzór potwierdzenia przedterminowego zamknięcia Transakcji IRS

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.
NIP lub Pesel:

Data:
Numer transakcji:
(Proszę zawsze podawać w korespondencji)

Przedstawiciel Klienta:

Potwierdzenie przedterminowego rozliczenia 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 rozliczenia zawartej z Państwem terminowej transakcji zamiany stóp procentowych (IRS) na następujących warunkach:

Data uzgodnienia przedterminowego zamknięcia:	
Data przedterminowego zamknięcia:	
Data płatności kwoty przedterminowego zamknięcia:	
Waluta i kwota przedterminowego zamknięcia:	
Bank uznaje/obciąża rachunek Klienta:	
Marża szacowana wynosiła ¹² :	
Całkowita suma pobranych prowizji i opłat 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 IRS

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.
NIP lub Pesel:

Data:
Numer transakcji:.....
(Proszę zawsze podawać w korespondencji)

Przedstawiciel Klienta:

Potwierdzenie rozliczenia odsetek od transakcji

Szanowni Państwo,

Santander Bank Polska S.A. niniejszym potwierdza rozliczenie odsetek od transakcji swap na stopę procentową nr na następujących warunkach:

Szczegóły transakcji:

Kwota nominalna:
Data rozpoczęcia transakcji:
Data zakończenia transakcji:

Szczegóły rozliczenia odsetek:

Typ płatności:
Okres odsetkowy:
Kwota nominalna dla okresu odsetkowego:
Zmienna stawka procentowa:
Oprocentowanie – stopa zmienna:
Kwota Odsetek do zapłaty przez Płatnika stałej stawki procentowej:

Typ płatności:
Okres odsetkowy:
Kwota nominalna dla okresu odsetkowego:
Oprocentowanie – stopa stała:
Kwota Odsetek do zapłaty przez Płatnika zmiennej stawki procentowej:

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

W dniu Klient płaci na rzecz/otrzymuje od Santander Bank Polska S.A. odsetki w wysokości:

Instrukcje płatnicze:

Numer rachunku :
Numer rachunku Santander Bank Polska S.A.:

Integralną część powyższych warunków transakcji stanowią regulaminy dotyczące zawierania i wykonywania danego typu transakcji bankowych oraz Ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych, obowiązujące w Santander Bank Polska S.A. 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 godziny 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 IRS

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:

Przedstawiciel Klienta:

Data:

Numer transakcji:.....

(Proszę zawsze podawać w korespondencji)

Potwierdzenie uzgodnienia harmonogramu dla transakcji IRS

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 terminowej transakcji zamiany stóp procentowych (IRS) 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	Kwota nominalna

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	Pierwszy dzień każdego Podokresu odsetkowego	Daty płatności odsetek	Kwota nominalna

Dla Stawek O/N metoda lookback compound, OIS compounding

Nr Podokresu odsetkowego	Początek okresu obserwacji	Koniec okresu obserwacji	Pierwszy dzień każdego Podokresu odsetkowego	Pierwszy dzień każdego Podokresu odsetkowego	Daty płatności odsetek	Kwota nominalna

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