



**Regulamin
zawierania transakcji
na instrumentach finansowych**

Poznań, wrzesień 2018 roku

Spis treści

ROZDZIAŁ 2. UMOWA	4
POSTĘPOWANIE BANKU PRZED ZAWARCIEM UMOWY	4
INFORMACJA O KONFLIKCIE INTERESÓW	5
DOKUMENTY	5
UMOWA DLA WIĘCEJ NIŻ JEDNEJ OSOBY	6
TRYB KORESPONDENCYJNY	7
ROZPOCZĘCIE ŚWIADCZENIA USŁUG	7
RACHUNEK PIENIĘŻNY	7
ROZDZIAŁ 3. PEŁNOMOCNICTWA	7
RODZAJE PEŁNOMOCNICTW	7
ZMIANA, ODWOŁANIE PEŁNOMOCNICTWA	8
ZMIANY W ZAKRESIE REPREZENTACJI	8
ROZDZIAŁ 4. OPŁATY	8
OPŁATY PONOSZONE PRZEZ KLIENTA Z TYTUŁU ZAWIERANYCH TRANSAKCJI	8
ROZDZIAŁ 5. TRANSAKCJE	9
OGÓLNE WARUNKI ZAWIERANIA TRANSAKCJI	9
SZCZEGÓLNE ZASADY TRANSAKCJI	10
ZAWIERANIE TRANSAKCJI	10
POTWIERDZANIE ZAWARTYCH TRANSAKCJI	11
ROZLICZANIE ZAWARTYCH TRANSAKCJI	12
ZABEZPIECZENIE ZAWIERANYCH PRZEZ KLIENTA TRANSAKCJI	12
ROZDZIAŁ 6. ZABEZPIECZENIA	13
FORMY ZABEZPIECZEŃ	14
ROZDZIAŁ 7. REKLAMACJE	14
REKLAMACJE, SKARGI, WNIOSKI KLIENTÓW	14
ROZDZIAŁ 8. RAPORTOWANIE TRANSAKCJI DO REPOZYTORIUM	16
ZASADY RAPORTOWANIA TRANSAKCJI	16
INNE POSTANOWIENIA ZASAD RAPORTOWANIA	18
ROZDZIAŁ 9. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	19
ZMIANY REGULAMINU	19
INNE POSTANOWIENIA	20

Załączniki

Nr 1. Szczegółne warunki zawierania transakcji na:

- 1) dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski,
- 2) dłużnych papierach wartościowych pozostałych emitentów niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego.

Nr 2. Szczegółne warunki zawierania transakcji na niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego swapów, umów forward na kurs terminowy.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy „Regulamin zawierania transakcji na instrumentach finansowych”, zwany dalej regulaminem, określa warunki, na podstawie których Bank dokonuje transakcji na instrumentach finansowych z Klientami.
2. Transakcji, o których mowa w niniejszym regulaminie, dokonuje Departament Skarbu Banku.

§ 2

Pojęcia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) Bank – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu (60-462) przy ul. Szarych Szeregów 23a, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000058205, NIP 7770005362, REGON 004848247;
- 2) Bank spółdzielczy – bank spółdzielczy należący do Spółdzielczej Grupy Bankowej;
- 3) Data waluty/data realizacji - dzień płatności z tytułu zawartej transakcji na instrumentach finansowych lub data wykonania innej dyspozycji złożonej przez Klienta;
- 4) Depozytariusz – wskazany przez Klienta podmiot prowadzący rachunek, na którym ewidencjonowane są papiery wartościowe;
- 5) Dyspozycja – polecenie dotyczące Rachunku wydane Bankowi przez Klienta, a także dokumenty wystawione przez Bank, jeżeli jest on stroną transakcji;
- 6) Instrument finansowy - kategoria obejmująca:
 - a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - b) dłużne papiery wartościowe pozostałych emitentów niedopuszczone do obrotu zorganizowanego,
 - c) niedopuszczone do obrotu zorganizowanego swapy, umowy forward na kurs terminowy;
- 7) KID – dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie, sporządzany przez Bank dla niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego swapów, umów forward na kurs terminowy;
- 8) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę;
- 9) Kontrahent FC – kontrahent finansowy - przedsiębiorstwo inwestycyjne, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2014/65/UE, instytucję kredytową, której udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE, zakład ubezpieczeń, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 73/239/EWG, zakład ubezpieczeń, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE, zakład reasekuracji, któremu udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2005/68/WE, UCITS i odpowiednio, jej spółki zarządzające, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE, instytucje pracowniczych programów emerytalnych w rozumieniu art. 6 lit. A dyrektywy 2003/41/WE oraz alternatywne fundusze inwestycyjne zarządzane przez zarządców alternatywnych funduszy inwestycyjnych, którym udzielono zezwolenia lub które zarejestrowano zgodnie z dyrektywą 2011/61/UE;
- 10) Kontrahent NFC – kontrahent niefinansowy – podmiot mający siedzibę w Unii Europejskiej, prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną, niebędący Kontrahentem finansowym (FC);
- 11) LEI – Legal Entity Identifier, unikalny numer Klienta nadany przez podmiot do tego uprawniony;
- 12) Limit na transakcje – limit kredytowy, który Bank przyznaje Klientowi w celu zabezpieczenia ryzyka rozliczenia transakcji obejmujących niedopuszczone do obrotu zorganizowanego swapy oraz umowy forward na kurs terminowy;
- 13) Nierezydent – Posiadacz rachunku mający siedzibę lub miejsce zamieszkania za granicą, w rozumieniu Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (tj. Dz. U. z 2012 r., poz. 826, z późn. zm.);

- 14) Pełnomocnik – osoba upoważniona przez Posiadacza rachunku do dysponowania Rachunkiem;
- 15) placówka Banku – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów w zakresie określonym w regulaminie;
- 16) Posiadacz rachunku – Klient, z którym Bank zawarł Umowę, także każdy ze współposiadaczy rachunku;
- 17) Potwierdzenie - dokument lub informacja w formie elektronicznej sporządzona przez Bank, zawierająca uzgodnione przez Bank i Klienta warunki Transakcji
- 18) Rachunek – rachunek instrumentów finansowych prowadzony przez Bank na rzecz Klienta;
- 19) Rachunek bankowy – rachunek w rozumieniu art. 49 ustawy Prawo bankowe;
- 20) Rachunek pieniężny – wskazany przez Klienta rachunek bankowy prowadzony przez Bank lub Bank spółdzielczy, który będzie służył dla celów transakcji uznaniowych i obciążeniowych związanych z realizacją dyspozycji na Rachunku, przy czym dla transakcji uznaniowych Klient może wskazać zamiast tego rachunku, rachunek prowadzony przez inny bank, o ile zapewnione jest terminowe i niezakłócone wykonywanie dyspozycji koniecznych do należytego funkcjonowania Rachunku;
- 21) Reklamacja – każde wystąpienie Klienta kierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia do świadczonych przez Bank usług w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.;
- 22) Regulacje EMIR – Rozporządzenie EMIR (European Market Infrastructure Regulation) wraz z aktami wykonawczymi;
- 23) Repozytorium transakcji – podmiot uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR do gromadzenia i przechowywania danych dotyczących transakcji obejmujących instrumenty finansowe w postaci swapów i umów forward na kurs terminowy niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu Ustawy o obrocie ;
- 24) Rezydent – Posiadacz rachunku mający siedzibę lub miejsce zamieszkania w kraju, w rozumieniu Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (j.t. Dz. U. z 2012 r., poz. 826, z późn. zm.);
- 25) Rozporządzenie EMIR – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. U. L 201, z 27.07.2012);
- 26) Rozporządzenie 1286/2014 – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. U. UE L 352, 9.12.2014, s. 1–23);
- 27) Rozporządzenie delegowane 2017/590 - rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/590 z dnia 28 lipca 2016 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących zgłaszania transakcji właściwym organom (Dz. U. UE L 87, 31.3.2017, s. 449–478);
- 28) System obrotu– system obrotu określony w art. 3 pkt 9a Ustawy o obrocie;
- 29) Skarga – każde wystąpienie Klienta, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do Banku odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności;
- 30) Strona internetowa Banku - www.sgb.pl/sgb-bank/;
- 31) Taryfa – taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku;
- 32) Transakcja – zbycie lub nabycie przez Bank instrumentów finansowych na rachunek własny;
- 33) Umowa – umowa zawierania transakcji na instrumentach finansowych zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 34) Ustawa o obrocie – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1768 ze zm.).

Rozdział 2. Umowa

Postępowanie Banku przed zawarciem Umowy

§ 3

1. Przed zawarciem Umowy Bank przedstawia Klientowi:
 - 1) szczegółowe informacje na temat Banku oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy;
 - 2) regulamin i wzór Umowy;
 - 3) zestaw informacji dotyczący stosowania przez Bank przepisów dotyczących rynku instrumentów finansowych (MIFID II) – Broszura informacyjna;
 - 4) Opis transakcji w zakresie niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego swapów, umów forward na kurs terminowy;
 - 5) Maksymalne koszty i opłaty związane z Transakcją;
 - 6) KID w formie papierowej;
 - 7) prezentację zawierającą symulację wpływu zmiany kursu walutowego na pozycję Klienta oraz wycenę ustanowionego zabezpieczenia;
2. Przed zawarciem Umowy, Bank zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny czy usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest odpowiednia dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
3. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 2, usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy lub Instrument finansowy będący przedmiotem usługi, jest nieodpowiednia dla danego Klienta ze względu na zbyt duże ryzyko inwestycyjne, Bank informuje o tym Klienta w formie pisemnej.
4. Zgodnie z Rozporządzeniem 1286/2014 Bank udostępnia KID na stronie internetowej www.sgb.pl/sgb-bank/.
5. Klient, z należyтым wyprzedzeniem, przed zawarciem Umowy otrzymuje w formie papierowej KID.
6. W przypadku wyrażenia przez Klienta zgody w Umowie. na przekazywanie KID w wersji elektronicznej, wszelkie zmiany KID są udostępniane Klientowi za pośrednictwem strony internetowej www.sgb.pl/sgb-bank/.
7. Klient jest informowany o udostępnieniu zmienionej wersji KID za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej na wskazany w Umowie adres e-mail. W przypadku wyrażenia zgody na przekazywanie zmian KID za pośrednictwem strony internetowej, informacja o zmianie zawiera adres strony internetowej oraz miejsce na tej stronie, gdzie można znaleźć KID. W przypadku braku wyrażenia zgody na otrzymywanie zmian KID za pośrednictwem strony internetowej, informacja o zmianie zawiera wskazanie miejsc, w których dostępna jest wersja papierowa KID.
8. Klient może w każdym czasie zwrócić się do Banku o wydanie bezpłatnej kopii papierowej KID (aktualnej i każdej poprzedniej wersji).
9. Każdorazowe zawarcie Transakcji po dacie wejścia w życie niniejszego Regulaminu, jest równoznaczne z oświadczeniem Klienta, że zapoznał się z aktualnym KID.
10. Przed zawarciem Umowy, na podstawie której Klient będzie zawierać z Bankiem Transakcje obejmujące instrumenty finansowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c), Klient ma obowiązek dostarczyć do Banku numer identyfikacyjny LEI (*Legal Entity Identifier*) oraz obowiązany jest do utrzymywania jego ważności.

11. Transakcje na instrumentach finansowych są zawierane z Klientami detalicznymi, profesjonalnymi oraz uprawnionymi kontrahentami w rozumieniu art. 3 pkt 39b-c Ustawy o Obrocie.
12. Klient przyjmuje do wiadomości, że zawierając transakcje obejmujące instrumenty finansowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c):
 - 1) akceptuje ryzyko poniesienia ewentualnej straty przewyższającej środki finansowe zainwestowane w celu zawarcia Transakcji, a jego sytuacja finansowa pozwala na poniesienie takiej straty,
 - 2) zawarcie transakcji wynika z potrzeby zabezpieczenia ryzyka walutowego, wynikającego z prowadzonej przez Klienta działalności, a celem Transakcji jest dostosowanie zabezpieczenia do kwoty i terminu do ekspozycji Klienta.
11. W celu zapewnienia, aby cena instrumentu finansowego, będącego przedmiotem transakcji zawieranej z Klientem, odpowiadała wartości godziwej i odzwierciedlała aktualne warunki rynkowe, Bank gromadzi dane rynkowe, w oparciu o które dokonuje weryfikacji ceny instrumentu finansowego, a także, o ile to możliwe, porównuje cenę tego instrumentu finansowego z podobnymi lub porównywalnymi produktami (najlepsze wykonanie).

Informacja o konflikcie interesów

§ 4

1. Przed zawarciem Umowy Bank informuje Klienta w formie pisemnej, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usługi na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Banku nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta; informacja zawiera dane pozwalające Klientowi, przy uwzględnieniu kategorii, do której należy, na podjęcie świadomej decyzji, co do zawarcia Umowy.
2. Przez konflikt interesów rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku.
3. Umowa może zostać zawarta, o ile Klient w formie pisemnej potwierdzi przyjęcie informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 oraz potwierdzi wolę jej zawarcia.
4. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy z Klientem, Bank poinformuje Klienta o tym niezwłocznie, w formie pisemnej. Bank, do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji bądź rozwiązaniu Umowy, powstrzymuje się od świadczenia usług na podstawie Umowy.

Dokumenty

§ 5

1. Bank, uzależnia zawarcie Umowy od przedłożenia w szczególności następujących dokumentów oraz przekazania następujących informacji:
 - 1) w przypadku Rezydentów:
 - a) osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej – ważny dowód osobisty lub paszport,
 - b) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz osób prawnych:
 - odpis z właściwego rejestru (wydany nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia odpisu w Banku) lub wydruk z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego lub inny

- dokument urzędowy potwierdzający podstawę prawną prowadzonej działalności i określający osoby upoważnione w imieniu podmiotu do zaciągania zobowiązań majątkowych i rozporządzenia majątkiem,
- zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON,
 - zaświadczenie o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej (NIP),
 - ważny kod LEI, w przypadku gdy Klient będzie zawierać z Bankiem Transakcje obejmujące instrumenty finansowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c),
 - wskazanych w punkcie 1 lit a) lub punkcie 2 lit a) dla osób fizycznych reprezentujących osobę prawną,
 - dane osobowe beneficjenta rzeczywistego, w przypadku jego posiadania;
 - inne dokumenty, wskazane przez Bank, jeżeli Bank uzna ich przedstawienie za niezbędne;
- 2) w przypadku Nierezydentów:
- a) osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej:
- ważny paszport lub inny dokument ze zdjęciem potwierdzającym tożsamość,
 - dokument potwierdzający krajowy identyfikator klientów, zgodnie z załącznikiem II do Rozporządzenia delegowanego 2017/590,
- b) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz osób prawnych:
- odpisów z właściwych dla siedziby osoby prawnej rejestrów, uwierzytelnionych przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, przetłumaczonych na język polski przez tłumacza przysięgłego,
 - ważny kod LEI, w przypadku, gdy Klient będzie zawierać z Bankiem Transakcje obejmujące instrumenty finansowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c).,
 - wskazanych w punkcie 1 lit a) lub punkcie 2 lit a) dla osób fizycznych reprezentujących osobę prawną,
 - dane osobowe beneficjenta rzeczywistego, w przypadku jego posiadania.
 - inne dokumenty, wskazane przez Bank.
- 1a. Bank może żądać podania przez Klienta informacji lub przedłożenia dokumentów, niewymienionych w ust. 1, jeżeli jest to konieczne do zawarcia, wykonywania Umowy lub realizacji obowiązków nałożonych przepisami prawa.
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego powiadomienia Banku o wszelkich zmianach w dokumentach, o których mowa w ust. 1 i do aktualizacji tych dokumentów.
3. Informacje o zmianach powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta.
4. Brak powiadomienia Banku o zmianach spowoduje, że wystawiane przez Bank zawiadomienia oraz wykonywane Dyspozycje na podstawie niezmiennych danych będą traktowane, jako skuteczne.

Umowa dla więcej niż jednej osoby

§ 6

1. Bank dopuszcza zawarcie Umowy przez więcej niż jedną osobę fizyczną, w szczególności przez małżonków pozostających w ustroju wspólności majątkowej.
2. Współposiadaczami Umowy mogą być tylko rezydenci albo tylko nierezydenci.
3. Współposiadacze odpowiadają solidarnie względem Banku za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy.

4. Za skutki wykonania Dyspozycji złożonych przez współposiadaczy, bądź ich Pełnomocników będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich odpowiadają współposiadacze.
5. Bank wykonuje dyspozycję według kolejności ich złożenia.
6. W przypadku zbiegu Dyspozycji, których wykonanie jednej wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiej, Bank wstrzymuje się z ich realizacją.

Tryb korespondencyjny

§ 7

1. Dla Klientów, którzy posiadają w Banku Rachunek bankowy, bądź korzystają z innych usług Banku, Bank dopuszcza zawarcie Umowy w trybie korespondencyjnym; postanowienia § 5 i § 6 regulaminu stosuje się odpowiednio.
2. Warunkiem zawarcia Umowy jest doręczenie do Banku podpisanych przez Klienta dwóch egzemplarzy Umowy; Bank może uzależnić zawarcie umowy od notarialnego poświadczenia podpisów Klienta.

Rozpoczęcie świadczenia usług

§ 8

1. Datą rozpoczęcia świadczenia usług jest data wskazana w Umowie.
2. W przypadku Umowy zawartej w trybie korespondencyjnym, rozpoczęcie świadczenia usług następuje nie wcześniej niż po otrzymaniu przez Bank potwierdzenia dostarczenia do Klienta podpisanego przez Bank egzemplarza Umowy.

Rachunek pieniężny

§ 9

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest wskazanie Rachunku pieniężnego.
2. Klient zobowiązany jest zapewnić na Rachunku pieniężnym środki umożliwiające realizację Transakcji i Dyspozycji składanych łącznie z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami.

Rozdział 3. Pełnomocnictwa

Rodzaje pełnomocnictw

§ 10

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa do zawierania Transakcji i/lub składania Dyspozycji. Osobami uprawnionymi do zawierania Transakcji i/lub składania Dyspozycji są osoby wskazane przez Klienta w załączniku nr 3 do Umowy lub w innym pełnomocnictwie, o ile zostało uprzednio doręczone Bankowi i zaakceptowane przez Bank.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone, jako:
 - 2) stałe – pełnomocnictwo rodzajowe udzielone przez Posiadacza rachunku, na podstawie którego Pełnomocnik ma prawo do dysponowania instrumentami zapisanymi na Rachunku, w tym składania zleceń lub Dyspozycji, w zakresie określonym przez Posiadacza rachunku w treści pełnomocnictwa, z wyłączeniem uprawnienia, do zamykania tego rachunku;
2. Bank nie będzie zawierał Transakcji i/lub wykonywał Dyspozycji składanej przez Pełnomocnika, jeżeli istnieją wątpliwości, co do zakresu umocowania lub jego ważności.

Zmiana, odwołanie pełnomocnictwa

§ 11

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane na podstawie pisemnej informacji Klienta.
2. Odwołanie przez Klienta pełnomocnictwa, o którym mowa w § 11 jest skuteczne wobec Banku po doręczeniu do Banku informacji, o której mowa w ust.1.

Zmiany w zakresie reprezentacji

§ 12

1. Zmiany w zakresie reprezentacji Klienta – osoby prawnej, są dla Banku wiążące od momentu doręczenia do Banku uchwały o zmianie osób uprawnionych do reprezentacji wraz z potwierdzeniem złożenia wniosku o zmianę danych ujawnionych w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Klient jest zobowiązany do przekazania jednocześnie informacji i dokumentów, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lit a) i pkt 2 lit a) dotyczących nowych osób uprawnionych do reprezentacji.

Rozdział 4. Opłaty

Opłaty ponoszone przez Klienta z tytułu zawieranych Transakcji

§ 13

1. Bankowi przysługuje wynagrodzenie w postaci opłat i prowizji z tytułu świadczonych usług.
2. Wysokość opłat i prowizji oraz termin ich wymagalności określa Taryfa obowiązująca w Banku.
3. Bank może odstąpić od pobierania, odroczyć lub obniżyć pobieraną opłatę lub prowizję w stosunku do określonych Klientów lub usług, na podstawie indywidualnej decyzji.
4. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank z rachunku pieniężnego Klienta.
5. Opłaty i prowizje naliczane są w złotych polskich chyba, że Taryfa stanowi inaczej.
6. Opłaty pobierane są od poszczególnych czynności jednorazowo w momencie ich udostępnienia lub wykonania lub w okresach rozliczeniowych określonych w Taryfie.

§ 14

1. Środki pieniężne Klienta zapisane na rachunku pieniężnym podlegają w pierwszej kolejności zaliczeniu i pobraniu przez Bank na poczet wymagalnych opłat i prowizji.
2. Wymagalna wierzytelność Banku wobec Klienta w związku ze świadczeniem z tytułu zawartej Umowy podlega zaspokojeniu ze środków pieniężnych Klienta zapisanych na rachunku.
3. W przypadku niemożności zaspokojenia wymagalnych wierzytelności Banku w sposób określony w ust. 1, Bank zaspokaja swoje roszczenia z dostępnych aktywów Klienta, a w szczególności z zapisanych na rachunku Klienta instrumentów finansowych.
4. W celu zaspokojenia roszczeń, Bank może w wybrany według własnego uznania sposób rozporządzać dowolnymi aktywami Klienta, a w szczególności zbywać je, wykonywać wynikające

z nich prawa, pobierać pożytki, aż do momentu całkowitego zaspokojenia roszczenia wraz z kosztami zaspokojenia i odsetkami.

5. Bank informuje Klienta o:
 - 1) maksymalnych kosztach i opłatach związanych z zawarciem Umowy – przed zawarciem Umowy (informacja *ex ante*),
 - 2) rzeczywiście poniesionych kosztach w związku z zawarciem Transakcji na podstawie Umowy – niezwłocznie, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym Transakcja została zawarta,
 - 3) rzeczywiście poniesionych kosztach o opłatach w związku z realizacją Umowy – w sposób zbiorczy, obejmujący jeden rok realizacji Umowy (informacja *ex post*),
 - 4) bieżącej wycenie zawartych Transakcji na instrumentach finansowych, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c). – nie później niż do końca drugiego dnia roboczego po upływie każdego miesiąca kalendarzowego. Wycena dokonywana jest w oparciu o stan zawartych i nierozliczonych Transakcji na koniec miesiąca kalendarzowego.
6. Bank przekazuje Klientowi informacje o których mowa w ust. 5 powyżej w sposób następujący:
 - 1) informacja, o której mowa w ust. 5 pkt 1 powyżej przekazywana jest w formie Załącznika nr 4 do Umowy.
 - 2) informacja, o której mowa w ust. 5 pkt 2-4 powyżej przekazywana jest w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie.

Rozdział 5. Transakcje

Ogólne warunki zawierania Transakcji

§ 15

1. Warunkiem zawierania przez Klienta Transakcji jest zawarcie Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje na podstawie złożonych przez Klienta dokumentów wymaganych przez Bank, o których mowa w § 5 regulaminu.
3. Warunkiem zawarcia Umowy jest doręczenie do Banku podpisanych przez Klienta dwóch egzemplarzy Umowy; Bank może uzależnić zawarcie Umowy od notarialnego poświadczenia podpisów Klienta.
4. Warunkiem zawarcia Umowy, w ramach której przedmiotem Transakcji będą instrumenty finansowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c), jest złożenie przez Klienta oświadczenia, którego wzór określa Załącznik nr 6 do Umowy. W oświadczeniu tym Klient zapewnia, że transakcje zawierane z Bankiem mają na celu wyłącznie zabezpieczenie (zmniejszenie lub wyeliminowanie) przed ryzykiem walutowym, a tym samym nie są zawierane w celach spekulacyjnych (osiągnięcie dochodu przy wykorzystaniu oczekiwanych zmian cenowych) lub arbitrażowych (nabycie instrumentu finansowego na rynku, gdzie ma on niższą cenę i jednocześnie zbycie go na innym rynku, gdzie ta cena jest wyższa). W oświadczeniu tym Klient zapewnia także, że transakcja zawierana z Bankiem nie jest powielana przez Klienta, poprzez otwarcie pozycji w innym, odpowiadającym kontraktowi terminowemu zawieraniem z Bankiem, instrumencie pochodnym.
5. Bank może uzależnić zawarcie Umowy od przedłożenia dodatkowych dokumentów lub informacji, w celu ustalenia, czy oświadczenie Klienta, o którym mowa w ust. 4 powyżej, odpowiada rzeczywistemu celowi zawierania transakcji przez Klienta. W szczególności Bank może wymagać przedłożenia dokumentów będących podstawą istnienia ryzyka walutowego po stronie Klienta.
6. Bank ma prawo odmówić zawarcia Umowy bez podania przyczyny.
7. W ramach Umowy Klient zobowiązuje się do wskazania Rachunku pieniężnego.

8. W ramach Umowy Bank zobowiązuje się do prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych, o których mowa w § 2 pkt 6) lit.c będących przedmiotem Transakcji.
9. Osobami upoważnionymi do udzielenia informacji o warunkach Transakcji na instrumentach finansowych są wyłącznie pracownicy Banku, wskazani przez Bank w dokumencie przekazanym Klientowi.
10. Transakcje zawierane są w każdym dniu operacyjnym w godzinach od 9.00 do 16.00, przy czym dla transakcji, dla których Data waluty przypada na „dziś”, Transakcje mogą być zawierane w godzinach od 9.00 do 13.00.
11. Bank w szczególnych przypadkach może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji w godzinach innych niż określone w ust. 10
12. W przypadku braku kodu LEI lub utraty jego ważności Bank jest uprawniony do odmowy realizacji Transakcji, jeżeli wykonanie Transakcji wiąże się z obowiązkami raportowymi, wymagającymi wskazania kodu LEI.
13. Na żądanie Klienta, Bank udziela stosownych wyjaśnień w zakresie odmowy realizacji Transakcji na podstawie niniejszego paragrafu.

Szczególne zasady Transakcji

§ 16

1. Klient przy ustalaniu warunków Transakcji, której przedmiotem są:
 - 1) papiery wartościowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. a),
 - 2) papiery wartościowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. b),zobowiązany jest do wskazania Rachunku i Depozytariusza.
2. W przypadku Transakcji, o której mowa w ust 1, Klient zobowiązany jest posiadać aktywny Rachunek.
3. Szczegółowe warunki zawierania transakcji określają odpowiednio załącznik nr 1 i 2 do regulaminu.

Zawieranie Transakcji

§ 17

1. Klient może zawierać Transakcję z Bankiem wyłącznie telefonicznie.
2. Za zgodą Banku Klient może zawrzeć transakcję osobiście.
3. Transakcję uznaje się za zawartą osobiście poprzez potwierdzenie przez Klienta podpisem, na odrębnym dokumencie, uzgodnionych z Bankiem warunków transakcji.
4. Dokument, o którym mowa w ust. 3, musi określać wszystkie warunki transakcji, zależnie od rodzaju instrumentu finansowego, będącego przedmiotem transakcji.
5. Transakcje mogą być zawierane wyłącznie przez Klienta lub przez osoby upoważnione zgodnie z pełnomocnictwem.
6. Identyfikacja osoby zawierającej Transakcję następuje za pomocą indywidualnego hasła ustanowionego w Umowie; Bank ma prawo żądać podania dodatkowych informacji identyfikujących zawierającego Transakcję. Klient jest zobowiązany do zabezpieczenia hasła przed osobami nieuprawnionymi oraz zapewnienia jego poufności.
7. Za skutki Transakcji zawartych na podstawie podania prawidłowego hasła, nawet, jeżeli zostały one zlecone przez osoby nieuprawnione odpowiada Klient.
8. Bank:
 - a) rejestruje, przechowuje i archiwizuje dokumenty, nagrania oraz inne nośniki informacji sporządzane lub otrzymywane w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi;
 - b) sporządza na trwałym nośniku protokoły, notatki lub nagrania z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta lub potencjalnego Klienta,

na co Klient niniejszym wyraża zgodę.

9. Klient wyraża zgodę, aby pozyskane i utrwalone materiały, o których mowa w ust. 8 powyżej, mogły zostać użyte, jako dowód w postępowaniu sądowym lub arbitrażowym.
10. Bank udostępnia Klientowi na jego żądanie kopię nagrania rozmów lub kopię korespondencji, wytworzonych po dniu 21 października 2018 roku, powstałe w związku ze świadczeniem przez Bank usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 3 Ustawy o obrocie, przez okres pięciu lat od dnia utworzenia zapisu, a w przypadku gdy żąda tego właściwy organ, przez okres siedmiu lat.
11. Bank, na zasadach określonych w niniejszym paragrafie, utrwała, przechowuje i udostępnia nagrania rozmów lub kopię korespondencji z Klientem, nawet jeżeli w wyniku tych czynności nie doszło do świadczenia przez Bank jednej z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 3 Ustawy o obrocie.

Potwierdzanie zawartych Transakcji

§ 18

1. Po zawarciu Transakcji Bank niezwłocznie, jednakże nie później niż do końca następnego dnia, roboczego prześle Klientowi Potwierdzenie Transakcji, zawierające uzgodnione warunki Transakcji.
2. Uzgodnione Warunki Transakcji obejmują:
 - 1) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta,
 - 2) datę i czas zawarcia transakcji,
 - 3) identyfikator kupna/sprzedazy,
 - 4) oznaczenie miejsca wykonania zlecenia,
 - 5) oznaczenie instrumentu finansowego,
 - 6) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem Transakcji,
 - 7) cenę, po jakiej Transakcja została zawarta,
 - 8) łączną wartość Transakcji,
 - 9) wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów Transakcji,
 - 10) wskazanie obowiązków Klienta związanych z rozliczeniem Transakcji, w tym terminów, w których Klient powinien dokonać płatności lub dostawy instrumentu finansowego oraz innych danych niezbędnych do wykonania tych obowiązków, o ile takie dane nie zostały wcześniej podane do wiadomości Klienta,
 - 11) wskazanie, iż Transakcja została zawarta na rachunek własny Banku.
3. Potwierdzenia są doręczane Klientowi w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Klienta w Umowie.
4. Transakcja będzie ważnie zawarta niezależnie od tego, czy sporządzone zostanie jej Potwierdzenie.
5. Klient zobowiązany jest do zweryfikowania Warunków Transakcji zawartych w Potwierdzeniu.
6. Transakcję uważa się za prawidłowo potwierdzoną, jeżeli Klient nie wniesie do końca drugiego dnia roboczego po dniu zawarcia Transakcji zastrzeżeń co do niezgodności ustalonych warunków Transakcji.
7. W przypadku rozbieżności pomiędzy uzgodnionymi Warunkami Transakcji a treścią Potwierdzenia decydować będzie zapis uzgodnionych Warunków Transakcji.
8. Bank i Klient wyłączają możliwość udowadniania w przyszłości, że warunki transakcji jednoznacznie i wyraźnie określone w treści Potwierdzenia, co do których nie zostały zgłoszone zastrzeżenia w terminie wskazanym w ust. 6 są niezgodne z faktycznie ustalonymi warunkami Transakcji.

Rozliczanie zawartych Transakcji

§ 19

1. Do rozliczenia zawartych przez Klienta Transakcji służy wyłącznie Rachunek pieniężny.
2. Klient zawierając Transakcję z Bankiem zobowiązuje się do posiadania na Rachunku pieniężnym środków niezbędnych do rozliczenia Transakcji.
3. W dacie waluty Rachunek pieniężny Klienta zostanie uznany w przypadku sprzedaży instrumentu finansowego lub obciążony w przypadku zakupu instrumentu finansowego, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Dla Transakcji z Rozliczeniem różnicowym rozliczenie transakcji następuje poprzez uznanie lub obciążenie rachunku Klienta wyłącznie kwotą rozliczenia transakcji.
5. Po rozliczeniu Transakcji zawartej przez Klienta Bank dokonuje zmian w ewidencji instrumentów finansowych.
6. W przypadku, gdy Klient nie zapewni w dacie realizacji Transakcji środków pieniężnych na rozliczenie Transakcji, Bank ma prawo dokonać transakcji przeciwstawnej do nierozliczonej Transakcji.
7. Bank obciąży Rachunek pieniężny Klienta wszelkimi kosztami poniesionymi przez Bank i wynikającymi z transakcji przeciwstawnej.
8. Dla transakcji przeciwstawnej zostaną zastosowane kursy z Tabeli kursów walut dla dewiz obowiązujące w Banku w dniu rozliczenia transakcji o godzinie 12:00.
9. Dostarczenie przez Klienta środków pieniężnych w terminie późniejszym niż ustalona Data waluty nie rodzi prawa jakichkolwiek roszczeń wobec Banku.
10. W odniesieniu do umowy forward na kurs terminowy, Bank może wyrazić zgodę na odroczenie rozliczenia Transakcji lub jej części.
11. Klientowi przysługuje bezwarunkowe uprawnienie do jednokrotnego odroczenia rozliczenia Transakcji na termin nie dłuższy niż 1 miesiąc.
12. Każde kolejne odroczenie rozliczenia Transakcji wymaga zgody Banku. Bank wyraża zgodę na podstawie pozytywnej oceny przedstawionych przez Klienta dokumentów dotyczących pozycji zabezpieczanej (warunek odroczenia).
13. Łączna długość odroczenia rozliczenia Transakcji nie może przekroczyć sześciu miesięcy liczonych od początkowej daty rozliczenia.
14. Zawieranie transakcji, dla celów odroczonego lub przyspieszonego rozliczenia następuje w sposób określony w §17 niniejszego regulaminu.

Zabezpieczenie zawieranych przez Klienta Transakcji

§ 20

1. Klient może zawierać Transakcje na instrumentach finansowych, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c) w ramach Limitu na transakcje, ustalonego i okresowo weryfikowanego przez Bank. Limit na transakcje ustalany jest w drodze jednostronnej decyzji Banku i może być jednostronnie cofnięty przez Bank w dowolnym czasie.
2. Bank może uzależnić udzielenie Limitu na transakcje od ustanowienia przez Klienta dodatkowych zabezpieczeń dla Transakcji akceptowalnych przez Bank.
3. W przypadku, gdy Limit na transakcje nie został udzielony Klientowi przez Bank, albo limit został cofnięty w drodze jednostronnej decyzji Banku, Transakcje mogą być zawierane pod warunkiem ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia w formie blokady środków na rachunkach pieniężnych Klienta.

4. W przypadku, gdy Transakcje Klienta zabezpieczane są w formie limitu, po wykorzystaniu limitu na poziomie 90% jego wartości, kolejne Transakcje mogą być zabezpieczane wyłącznie w formie, o której mowa w ust. 3 powyżej.
5. W celu zabezpieczenia wszelkich roszczeń Banku z tytułu zawartych Transakcji, w tym roszczeń z tytułu rozliczenia Transakcji, o których mowa w § 19 regulaminu, Klient:
 - a) udziela na rzecz Banku pełnomocnictwa do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku pieniężnym oraz innych rachunkach Klienta prowadzonych w Banku i jednocześnie oświadcza, iż wpływy na tych rachunkach stanowią zabezpieczenie roszczeń Banku;
 - b) przedkłada Bankowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
6. Klient, który posiada przyznany przez Bank Limit na transakcje, zobowiązany jest, w okresie ważności przyznanego limitu oraz do czasu rozliczenia wszystkich zawartych w ramach limitu Transakcji, przedkładać bez dodatkowego żądania Banku roczne sprawozdania finansowe Klienta nie później jednak niż 7 miesięcy po zakończeniu roku obrotowego oraz kwartalne na koniec I, II i III kwartału w terminie do 25 dni po zakończeniu kwartału.
7. W związku z udzielonym Limitem na transakcje dla potrzeb oceny sytuacji finansowo-ekonomicznej i ryzyka podmiotowego i przedmiotowego zawieranych transakcji skarbowych Klient zobowiązuje się do przedkładania na żądanie Banku innych informacji lub dokumentów oraz składania wyjaśnień, co do sytuacji finansowej i ekonomicznej Klienta.
8. Bank w Umowie zawartej z Klientem może wskazać wymaganą wysokość zabezpieczenia dla poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych, dla których zawarcie Transakcji wymaga ustanowienia zabezpieczenia.
9. Wskazanie przez Klienta zabezpieczenia jest tożsame z upoważnieniem Banku do dokonania blokady na rachunkach wskazanych przez Klienta, bez dodatkowych dyspozycji Klienta.
10. Do momentu ustanowienia zabezpieczenia, w przypadku, o którym mowa w ust. 3 i 4 powyżej, Transakcja ma charakter warunkowy.
11. Ustanowienie i potwierdzenie zabezpieczenia zmienia Transakcję o charakterze warunkowym na Transakcję o charakterze bezwarunkowym.
12. Zabezpieczenie może zostać ustanowione na dowolnym rachunku pieniężnym wskazanym przez Klienta prowadzonym przez Bank lub Bank spółdzielczy.
13. W przypadku, gdy Klient nie zapewni na datę rozliczenia Transakcji środków na rachunku pieniężnym, ustanowione zabezpieczenie może zostać wykorzystane przez Bank w pierwszej kolejności do zaspokojenia roszczeń Banku.
14. Klient może zostać wezwany do zwiększenia zabezpieczenia Transakcji, zgodnie z zapisami pkt 6 załącznika nr 2 do Regulaminu.
15. Klient dla zawartych Transakcji w cyklach na koniec każdego miesiąca otrzyma od Banku raport zawierający m.in.:
 - 1) wykaz zawartych z Bankiem, niezapadłych Transakcji, dla których wymagane jest zabezpieczenie,
 - 2) wartość ustanowionego zabezpieczenia Transakcji,
 - 3) bieżącą wartość rynkową Transakcji
16. Sposób doręczenia Klientowi wyceny, o której mowa w ust. 15 będzie zgodny z § 18 ust. 3.
17. Na pisemny wniosek Klienta raport, o którym mowa w ust. 15 może być udostępniony w dowolnym momencie.
18. W przypadku, o którym mowa w ust. 17 Bank ma prawo do pobrania opłaty zgodnie z Taryfą.

Rozdział 6. Zabezpieczenia

Formy zabezpieczeń

§ 21

1. Papiery wartościowe, o których mowa w §2 pkt 6) lit. a) i b), ewidencjonowane na Rachunku, jak i sam Rachunek mogą stać się przedmiotem zabezpieczenia innych wierzytelności Klienta. Zabezpieczenie zależnie od dyspozycji Klienta może przyjąć formę:
 - 1) zastawu na papierach wartościowych,
 - 2) blokady na Rachunku;
 - 3) zabezpieczenia finansowego.
2. Bank odmawia ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 2, w przypadku stwierdzenia na podstawie przedstawionych dokumentów, iż wierzytelność podlegająca zabezpieczeniu jest sprzeczna z przepisami prawa, a także wtedy, gdy nowe zabezpieczenie byłoby niemożliwe do pogodzenia z uprzednio ustanowionym.
3. Bank odmawia ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 2, w przypadku stwierdzenia, że dokumenty dotyczące zabezpieczenia budzą istotne wątpliwości, w szczególności, co do ich zgodności z przepisami prawa.
4. Przed dostarczeniem Klientowi odmowy ustanowienia zabezpieczenia Bank umożliwia Klientowi złożenie wyjaśnień.
5. Odmowa ustanowienia zabezpieczenia sporządzana jest w formie pisemnej i zawiera uzasadnienie.

Rozdział 7. Reklamacje

Reklamacje, skargi, wnioski Klientów

§ 22

1. W związku z niewykonaniem lub nierzetelnym albo błędnym wykonaniem zobowiązań Banku wobec Klienta lub stwierdzeniem innych uchybień Banku związanych ze świadczeniem usług Klient jest uprawniony i zobowiązany złożyć reklamację.
2. Klient zobowiązany jest sprawdzać pod kątem nieprawidłowości dokumenty i informacje przekazywane mu przez Bank, o których mowa w ust. 1.

§ 23

1. Klient może złożyć reklamację:
 - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
 - 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z Call Center, którego numery podane są na stronie internetowej Banku;
 - 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku; adresy podane są na stronie internetowej Banku
 - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
 - 5) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku podane na stronie internetowej Banku.
2. Treść Reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę Klienta;
 - 2) adres korespondencyjny;
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń Klienta;
 - 4) oczekiwany przez Klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
 - 5) własnoręczny podpis Klienta.

Formularz reklamacji zawarty jest na stronie internetowej Banku.

3. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do Klienta o ich uzupełnienie w formie w jakiej Klient złożył reklamację.
4. W sytuacji odmowy podania przez Klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje Klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe, ze względu na niekompletność oświadczenia Klienta. Niezależnie od powyższego Klient jest informowany o rozpatrzeniu reklamacji w terminie, o którym mowa w § 32 ust. 1.
5. Bank potwierdza złożenie reklamacji w formie pisemnej.
6. W związku ze złożeniem reklamacji Klient zobowiązany jest powstrzymać się od rozporządzania aktywami lub wykonywania praw, których dotyczy reklamacja chyba, że:
 - 1) powstrzymanie się doprowadziłoby do powstania lub zwiększenia się szkody;
 - 2) powstrzymanie się uniemożliwiłoby rozporządzanie aktywami lub wykonywanie praw przyszłości lub
 - 3) reklamacja dotyczy przeszkody w rozporządzaniu aktywami lub wykonywaniu praw;
 - 4) Klient inaczej ustalił z Bankiem.

§ 24

1. Bank udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do Banku.
2. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 1, może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych, a w przypadku Klientów będących jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej oraz osobami prawnymi, za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników, do 90 dni.
3. Za szczególnie skomplikowane przypadki, o których mowa w ust. 2 uznaje się konieczność uzyskania przez Bank dodatkowych informacji od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
4. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 1 Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:
 - 1) wyjaśnia przyczyn opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wyjaśnia okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, który nie może być dłuższy niż wskazany w ust. 2.
5. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 1 i 2 wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 1, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, o których mowa w ust. 3 terminu określonego w ust. 2, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
7. Postanowienia ust. 6 nie stosuje się do reklamacji złożonych przez:
 - 1) osoby prawne za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników;
 - 2) jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej.
8. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, chyba że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
9. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
10. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysłana:
 - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez Klienta;

- 2) wyłącznie na wniosek Klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że Klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.
11. W przypadku uznania przez Bank roszczenia Klienta zawartego w reklamacji za zasadne, Bank eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem zawartym w reklamacji; powyższe stosuje się odpowiednio do częściowego uznania reklamacji.
12. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
13. W razie sporu z Bankiem Klient będący konsumentem może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
14. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację Klient może:
 - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku, w tym Rady Nadzorczej Banku;
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu lub
 - 4) wystąpić z powództwem do właściwego miejscowo sądu powszechnego wskazując Bank jako pozwanego.
15. Postanowienia ust. 14 pkt 3 nie stosuje się do:
 - 1) osób prawnych za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników;
 - 2) jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.

§ 25

1. W przypadku posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej działalności, które nie są reklamacją Klient ma prawo złożyć skargę.
2. Do skarg stosuje się odpowiednio zasady zawarte w § 22 – 24, za wyjątkiem § 24 ust. 6 i 7 oraz § 24 ust. 14 pkt 3 i ust. 15.

§ 26

1. Przedmiotem wniosku mogą być sprawy dotyczące poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb Klientów, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty Banku.
2. Do wniosków stosuje się odpowiednio zasady zawarte w § 22-24, za wyjątkiem § 24 ust. 6 i 7 oraz § 24 ust. 14 pkt 3 i ust. 15.

Rozdział 8. Raportowanie transakcji do repozytorium

Zasady raportowania transakcji

§ 27

1. Klient upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń transakcji zawartych na instrumentach finansowych wskazanych w § 2 pkt 7 lit. c (transakcje pochodne), w tym wszelkich zmian do tych transakcji oraz faktu ich rozwiązania (raportowanie) zawartych z Bankiem, do repozytorium transakcji zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wymogi raportowania dotyczą transakcji pochodnych zawartych z Bankiem od dnia 12 lutego 2014 r. oraz transakcji pochodnych zawartych z Bankiem przed wejściem w życie tego obowiązku w zakresie wskazanym w Regulacjach EMIR.

3. Warunkiem dokonywania przez Bank zgłoszenia transakcji pochodnych w imieniu Klienta do repozytorium jest dostarczenie przez Klienta informacji w zakresie otrzymanego numeru LEI.
4. Wyboru repozytorium transakcji, do którego transakcje pochodne będą raportowane dokonuje Bank.
5. Bank poinformuje Klienta pisemnie o repozytorium transakcji, do którego będzie dokonywał zgłoszeń dotyczących transakcji pochodnych.
6. Raportowanie do repozytorium transakcji odbywa się na zasadach i w terminach określonych w Regulacji EMIR oraz w umowie pomiędzy Bankiem i repozytorium transakcji zakres i zasady zgłoszeń transakcji przekazywanych przez Bank do repozytoriów transakcji pochodnych uzależniony jest od wymogów nałożonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz umowie z repozytorium transakcji.
7. W odniesieniu do transakcji pochodnych zawartych z Bankiem, Klient upoważnia Bank do dostępu do danych Klienta znajdujących się w repozytorium transakcji, otrzymywania informacji dotyczących Klienta lub zawartych z nim transakcji pochodnych z repozytorium transakcji oraz dokonywania innych czynności i składania oświadczeń w imieniu Klienta dotyczących danych objętych zgłoszeniem transakcji pochodnych zawieranych z Bankiem.
8. W przypadku, gdy Klient chce samodzielnie dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji, zobowiązany jest on pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 Klient zobowiązany jest uzgodnić z Bankiem szczegółowy tryb uzgadniania treści zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji.
10. Klient dla potrzeb raportowania do repozytorium transakcji zobowiązany jest posługiwać się kodami identyfikacyjnymi transakcji pochodnych, o których mowa w Regulacji EMIR, nadanymi przez Bank, zawartymi w Potwierdzeniach przekazanych Klientowi przez Bank.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 Klient będzie zobowiązany również do dokonywania zgłoszeń wszelkich zmian do lub rozwiązania transakcji pochodnych zgłoszonych wcześniej do repozytorium transakcji przez Bank w imieniu Klienta.
12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Klienta w związku z samodzielnym raportowaniem transakcji pochodnych do repozytorium transakcji przez Klienta.
13. Jeżeli Klient samodzielnie raportujący transakcje pochodne do repozytorium będzie chciał przekazać Bankowi raportowanie transakcji pochodnych w jego imieniu, zobowiązany jest do pisemnego powiadomienia Banku o tej decyzji.
14. Decyzja Klienta jest wiążąca dla Banku po upływie 5 dni roboczych od daty dostarczenia takiej decyzji Bankowi, z zastrzeżeniem ust. 15.
15. Bank w przeciągu 5 dni roboczych od daty otrzymania od Klienta decyzji, o której mowa w ust. 13 ma prawo pisemnie odmówić Klientowi przyjęcia obowiązku raportowania transakcji pochodnych do repozytorium.
16. Dane dotyczące Klienta będące w posiadaniu Banku, w szczególności dane:
 - 1) teleadresowe Klienta;
 - 2) dotyczące nazwy, siedziby i statusu prawnego Klienta;
 - 3) dotyczące przyporządkowania Klienta do kategorii Kontrahenta FC lub Kontrahenta NFC;
 - 4) dotyczące uzyskania przez Klienta numeru identyfikacyjnego LEI,Będą uważane przez Bank za prawidłowe i aktualne oraz będą wykorzystywane przez Bank do dokonywania zgłoszeń do repozytoriów transakcji, chyba że Bank zostanie poinformowany przez Klienta o zmianie tych danych.
17. Bank może zwrócić się do Klienta o niezwłoczne potwierdzenie aktualności danych, o których mowa w ust. 16, a także o niezwłoczne podanie dodatkowych informacji, złożenie oświadczeń lub dokonanie innych czynności, niezbędnych do dokonywania zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta.

18. Jeżeli Klient nie dostarczy Bankowi danych w terminie określonym przez Bank lub podane dane nie będą prawidłowe, Bank ma prawo nie dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych w imieniu Klienta, o czym pisemnie poinformuje Klienta.
19. Klient ponosi względem Banku odpowiedzialność za szkody poniesione przez Bank (w szczególności z tytułu nałożonych na Bank kar) wskutek braku wykonania przez Klienta któregokolwiek z jego obowiązków, o których mowa w ust. 7-18; w szczególności Klient, na żądanie Banku, niezwłocznie pokryje wszelkie szkody oraz zwróci Bankowi wszelkie koszty, poniesione przez Bank w związku z brakiem wywiązania się przez Klienta z takiego obowiązku lub obowiązków.
20. Klient niniejszym przyjmuje do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR obowiązek zgłaszania transakcji pochodnych wynikający z Regulacji EMIR nałożony jest na każdą stronę transakcji, tj. oddzielnie na Bank i na Klienta.
21. Kary wynikające z niewypełnienia wymogów Regulacji EMIR w zakresie raportowania mogą zostać nałożone bezpośrednio na Klienta.
22. Bank nie odpowiada wobec Klienta za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez repozytorium transakcji obowiązków wynikających z przepisów prawa (w tym Regulacji EMIR) oraz z umowy łączącej Bank z repozytorium transakcji.
23. Bank nie odpowiada wobec Klienta z tytułu szkody wyrządzonej Klientowi w związku z niemożnością przekazania zgłoszenia transakcji pochodnej do repozytorium transakcji z przyczyn technicznych, ze względu na wystąpienie przypadku siły wyższej lub z innych przyczyn chyba, że odpowiedzialność wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jego pracowników.
24. Bank zastrzega sobie prawo do naliczania opłat za dokonywanie zgłoszeń do repozytoriów transakcji zgodnie z Taryfą; o wprowadzeniu lub zmianie wysokości opłat Bank powiadomi Klienta z miesięcznym wyprzedzeniem.
25. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 8, Klient zobowiązuje się wobec Banku, że w braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Bankiem a Klientem, nie będzie on samodzielnie dokonywał zgłoszeń transakcji objętych upoważnieniami, o których mowa w ust. 1 do repozytoriów transakcji.

Inne postanowienia zasad raportowania

§ 28

1. W przypadku powstania obowiązku dokonywania wycen Transakcji oraz zabezpieczeń zgłoszonych do repozytorium w imieniu Klienta, Klient w braku odmiennych uzgodnień akceptuje stosowane przez Bank metody wyceny transakcji i zabezpieczeń.
2. Liczba trwających Transakcji, w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w §2 pkt 6) lit. c) zawartych z Klientem nie może przekroczyć poziomu 400 sztuk.
3. Na potrzeby wykonania przez Bank oraz Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji EMIR oraz na potrzeby umowy zawartej przez Bank z repozytorium transakcji, Bank ma prawo przyjąć domniemanie, że:
 - 1) Klient, o ile podał taką informację do Banku, posiada status Klienta w rozumieniu Regulacji EMIR, taki jaki ostatnio podał Bankowi;
 - 2) Klient, który nie jest Kontrahentem FC ani nie jest osobą fizyczną, jest Kontrahentem NFC, z wyłączeniem Kontrahenta NFC, o którym mowa w art. 10 ust. 1b Rozporządzenia EMIR;
 - 3) Klient, który jest Kontrahentem NFC zawiera transakcje pochodne w celu zmniejszenia ryzyka bezpośrednio związanego z działalnością gospodarczą Klienta lub jego działalnością związaną z zarządzaniem aktywami i pasywami w rozumieniu Regulacji EMIR;
 - 4) transakcja pochodna zawierana przez Klienta jest zawarta we własnym imieniu i na własny rachunek.

4. Domniemanie, o którym mowa w ust. 3, ma zastosowanie o ile Klient nie powiadomi Banku o zmianie danych, przy czym zmiana jest skuteczna od następnego dnia po jej doręczeniu do Banku.
5. Klient zobowiązany jest niezwłocznie, lecz nie później niż na dzień poprzedzający zawarcie lub zmianę transakcji pochodnej powiadomić Bank o zmianie statusu w rozumieniu Regulacji EMIR.

§ 29

Postanowienia § 27 i § 28 nie mają zastosowania do:

- 1) Klientów będących osobami fizycznymi;
- 2) Klientów innych niż określone w pkt 1, mających siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej.

Rozdział 9. Postanowienia końcowe

Zmiany Regulaminu

§ 30

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank o każdej zmianie danych Klienta wymaganych przy zawarciu Umowy oraz innych okolicznościach mogących mieć wpływ na obowiązywanie i wykonywanie Umowy.
2. Do przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1, stosuje się tryb pisemny.
3. Skutki zaniedbania obowiązku, o którym mowa w ust. 2, obciążają Klienta.
4. Bank wykonuje zlecenia i dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią; skutki tak wykonanych dyspozycji i zleceń ponosi Klient.
5. Bank nie odpowiada za skutki decyzji Klienta, dotyczących obrotu instrumentami finansowymi.

§ 31

1. Bank uprawniony jest do dokonywania zmian w niniejszym regulaminie, w przypadku:
 - 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 3) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystać przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 4) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 5) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem.

2. Bank informuje o zmianach regulaminu nie później niż 30 dni przed datą ich wejścia w życie.
3. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 2, Bank wysłała:
 - 1) w formie pisemnej – na adres do korespondencji podany przez Klienta lub
 - 2) w postaci elektronicznej: za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu udostępnionych przez Bank na podstawie odrębnej umowy lub
 - 3) drogą elektroniczną na adres elektroniczny wskazany przez Klienta.
4. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 2, Bank wysłała w postaci elektronicznej, jeżeli Klient pisemnie wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
5. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 2, powiadamia jednocześnie Klienta, że:
 - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Klient nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonych zmianach;
 - 2) Klient ma prawo przed datą wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat;
 - 3) w przypadku, gdy Klient złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt 1, i nie wypowie Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
6. Bank ma prawo zmiany czasu pracy placówek Banku, a także zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki.
7. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia klienta z odpowiednim wyprzedzeniem w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
8. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się ust. 7 powyżej oraz w formie wskazanej przez Klienta w Umowie.

Inne postanowienia

§ 32

Realizacja płatności w obrocie z zagranicą, rozliczanie należności i zobowiązań wynikających w szczególności z tytułu gwarancji, kredytów dewizowych i akredytyw jest określona w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.

§ 33

Za podjęte przez Klienta decyzje dotyczące zawarcia transakcji wymiany walutowej oraz za ryzyko z nimi związane odpowiedzialność ponosi Klient.

§ 34

1. Każda ze stron ma prawo do rozwiązania umowy poprzez jej pisemne wypowiedzenie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Klient może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, a Bank może wypowiedzieć umowę wyłącznie w przypadku wystąpienia ważnych powodów z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Okres wypowiedzenia może być skrócony na wniosek Klienta, za zgodą Banku.
4. Za ważne powody, w których mowa w ust. 2, uważa się:
 - 1) podanie przez Klienta nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy;
 - 2) udostępnianie osobom nieupoważnionym hasła umożliwiającego dokonanie transakcji;
 - 3) uzasadnione podejrzenia wykorzystywania działalności Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w trybie art. 106a Prawa bankowego, jeżeli ma lub może mieć wpływ na wykonanie Umowy;

- 4) niedokonanie żadnej transakcji przez Klienta w ciągu 12 miesięcy.
5. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Bank przesyła Klientowi na podany przez niego adres do korespondencji.
6. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia.
7. Po upływie okresu wypowiedzenia, w stosunku do instrumentów zapisanych na rachunku Klienta, Bank może przyjąć dyspozycję transferu instrumentów na wskazany rachunek wyłącznie od Klienta, o ile warunki emisji instrumentów to przewidują.

Szczególne warunki zawierania transakcji na:

- 1) dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski;
- 2) dłużnych papierach wartościowych pozostałych emitentów niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego.

Podstawa prawna

1. Ustawa z dnia 15 maja 2015 r. o obligacjach (Dz. U. 2015 r., poz. 238 z późn. zm.).
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z 30 sierpnia 2013 r. W sprawie warunków emitowania bonów skarbowych (Dz. U. Z 2006 r., poz. 1088).
3. Uchwała nr 71/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 23 grudnia 2010 r. W sprawie wprowadzenia „Regulaminu Rejestru Papierów Wartościowych” (Dz. Urz. NBP nr 20, poz. 22, z późn. zm.).

Zawarcie Transakcji

1. Zawarcie Transakcji może nastąpić wyłącznie po obustronnym potwierdzeniu istotnych warunków Transakcji:
 - 1) daty zawarcia Transakcji;
 - 2) danych Klienta;
 - 3) rodzaju Transakcji (kupno/sprzedaż);
 - 4) kupującego/sprzedającego;
 - 5) daty Transakcji;
 - 6) daty rozliczenia Transakcji;
 - 7) rodzaju instrumentu będącego przedmiotem Transakcji poprzez wskazanie np. kodu ISIN, terminu zapadalności, nazwy emitenta;
 - 8) ceny za 100 złotych wartości nominalnej;
 - 9) kwoty nominalnej;
 - 10) kwoty rozliczenia Transakcji;
 - 11) waluty Transakcji;
 - 12) zabezpieczenia (numer rachunku, kwota);
 - 13) instrukcji rozliczeniowych/rachunku instrumentu.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić w formie zlecenia telefonicznego lub pisemnie.
3. Transakcję uznaje się za zawartą wyłącznie po ustanowieniu zabezpieczenia.

Zabezpieczenie

1. Wartość zabezpieczenia ustalona jest w załączniku nr 2 do Umowy.
2. Jeżeli strony Transakcji kupna/sprzedaży na rynku wtórnym nie postanowią inaczej, to:
 - 1) Klient zawierający transakcję zakupu dłużnych papierów wartościowych zobowiązany jest do posiadania na Rachunku pieniężnym blokowanym w dniu zawierania Transakcji środków pieniężnych pokrywających wartość zakupu;
 - 2) Klient zawierający transakcję sprzedaży dłużnych papierów wartościowych zobowiązany jest do posiadania na Rachunku papierów wartościowych będących przedmiotem Transakcji;

- 3) rozliczenie Transakcji następuje w drugim dniu operacyjnym po dacie zawarcia Transakcji.
3. Wartość ustanowionego zabezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość Transakcji, której przedmiotem jest nabycie instrumentów finansowych, o których mowa w §2 pkt 6) lit. a) lub lit. b) Regulaminu, powiększona o prowizję.
4. W przypadku braku środków na Rachunku pieniężnym w dniu realizacji Transakcji, Bank zaspokaja swoje roszczenia przejmując ustanowione zabezpieczenie.
5. W przypadku zaspokojenia roszczenia w sposób, o którym mowa w ust. 4, różnicę pomiędzy wartością zabezpieczenia a kosztami zaspokojenia Bank przekazuje Klientowi zgodnie z jego wcześniejszą dyspozycją.

Płatności odsetek i wykup dłużnych papierów wartościowych

1. Dłużne papiery wartościowe podlegają wykupowi przez emitenta, według wartości nominalnej, po upływie okresu, na jaki zostały wyemitowane.
2. Bank przekazuje środki pieniężne z tytułu płatności odsetkowych i wykupu dłużnych papierów wartościowych, zgodnie z dyspozycją Klienta, po potrąceniu należnego zobowiązania podatkowego Klienta, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa:
 - 1) w dniu uznania przez Agenta emisji rachunku bieżącego Banku;
 - 2) w dniu płatności odsetek i w dniu wykupu dla papierów wartościowych, dla których Bank pełni funkcję Agenta emisji, po przekazaniu środków pieniężnych przez Emitenta.

Szczególne warunki zawierania transakcji na niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego swapów i umów forward na kurs terminowy.

1. Zawarcie Transakcji następuje po obustronnym potwierdzeniu istotnych warunków Transakcji:
 - 1) danych Klienta;
 - 2) daty zawarcia Transakcji;
 - 3) rodzaju Transakcji (RTT/ /FX SWAP);
 - 4) kupującego/sprzedającego;
 - 5) waluty bazowej;
 - 6) kwoty Transakcji;
 - 7) kursu kupna/sprzedaży na datę waluty SPOT (przy Transakcji FX SWAP);
 - 8) kursu terminowego RTT;
 - 9) daty rozliczenia RTT/ (dla Transakcji PAR RTT serii dat rozliczeń);
 - 10) zabezpieczenia (rodzaj, numer rachunku, kwota);
 - 11) instrukcji rozliczeniowych;
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić w formie zlecenia telefonicznego lub pisemnie.
3. Warunkiem realizacji Transakcji jest ustanowienie przez Klienta zabezpieczenia.
4. Zabezpieczenie ustanawiane jest w dniu zawarcia Transakcji.
5. Wartość zabezpieczenia ustalona jest zgodnie z opisem w załączniku nr 2 do Umowy.
6. Bank może wezwać Klienta do zwiększenia zabezpieczenia, jeżeli kurs średni w danym dniu operacyjnym odchylił się od ustalonego kursu terminowego o:
 - 1) 8% dla Transakcji z pierwotnym terminem realizacji do 3 miesięcy;
 - 2) 12% dla Transakcji z pierwotnym terminem realizacji od 3 miesięcy do 6 miesięcy;
 - 3) 20% dla Transakcji z pierwotnym terminem realizacji od 6 miesięcy do 12 miesięcy.
7. Jeżeli wartość dostępnego Limitu na transakcje nie jest wystarczająca lub w przypadku Klientów niekorzystających z Limitu na transakcje, zwiększenie zabezpieczenia nastąpi w formie blokady na rachunku pieniężnym wskazanym przez Klienta. .
8. W przypadku dalszych odchylenia wartości zabezpieczenia od kursów rynkowych Bank zastrzega sobie prawo do żądania od Klienta ustanowienia kolejnych zabezpieczeń, przy czym łączna wartość zabezpieczenia dla danej Transakcji nie może przekroczyć dwukrotności początkowego zabezpieczenia.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, wysokość zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie.
10. Wezwanie do uzupełnienia zabezpieczenia (załącznik do niniejszych Szczególnych warunków) przesyłane jest Klientowi w formie pisemnej na koniec dnia operacyjnego, w którym odchylenie osiągnęło poziom określony w ust. 6.
11. Klient wskazuje rachunek do uzupełnienia zabezpieczenia.

12. Wskazanie może nastąpić w formie dyspozycji telefonicznej lub pisemnie.
13. W dniu oznaczonym, jako dzień uzupełnienia zabezpieczenia Bank dokonuje blokady na rachunku pieniężnym wskazanym przez Klienta.
14. W przypadku, gdy Klient w dniu oznaczonym, jako dzień uzupełnienia zabezpieczenia do godz. 14⁰⁰ nie wskaże formy uzupełnienia zabezpieczenia, Bank dokonuje zamknięcia Transakcji Klienta poprzez zawarcie Transakcji przeciwstawnej do zawartej Transakcji.
15. W przypadku, gdy zabezpieczenie ustalone jest w walucie kwotowanej, wartość zabezpieczenia przeliczana jest w oparciu o kurs średni NBP z dnia zawarcia Transakcji.
16. W przypadku braku środków do rozliczenia Transakcji wymiany walut na rachunku złotowym Klienta, Bank ma prawo do zaspokojenia swoich roszczeń z ustanowionego przez Klienta zabezpieczenia.
17. Od wymagalnych i niespłaconych należności od Klienta z tytułu Transakcji Bank nalicza odsetki według stopy odsetek ustawowych naliczane od daty wymagalności (włącznie) do daty ich zapłaty (z wyłączeniem tego dnia).

WEZWANIE DO UZUPEŁNIENIA ZABEZPIECZENIA

Zgodnie z zapisami załącznika nr 2 do Regulaminu zawierania transakcji na instrumentach finansowych (Regulamin) oraz na podstawie zawartej w dniu _____ Umowy zawierania transakcji na instrumentach finansowych,

SGB-Bank S.A. wzywa:

dane kontrahenta (imię, nazwisko, nazwa firmy)

do uzupełnienia do dnia _____ zabezpieczenia dla transakcji kupna/sprzedaży EUR/USD/GBP kwoty _____ z datą rozliczenia _____ po kursie _____ do poziomu _____ tj. __ % wartości transakcji.

Bieżąca wartość zabezpieczenia wynosi _____ i stanowi __% transakcji.

W przypadku braku wskazania w dniu _____ dodatkowego zabezpieczenia zastosowanie będą miały zapisy Regulaminu oraz załącznika nr 2.

za SGB-Bank S.A.