



Regulamin
zawierania transakcji
na instrumentach finansowych

Poznań, wrzesień 2022 roku

Spis treści

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
Zakres zastosowania.....	3
Definicje.....	3
Kontrakt pochodny będący sposobem płatności.....	5
ROZDZIAŁ 2. UMOWA.....	6
Zawarcie Umowy i obowiązki Banku w związku z zawieraniem Umowy	6
Informacja o konflikcie interesów.....	8
Dokumenty.....	8
Zawieranie Umowy w formie elektronicznej.....	9
Rachunek pieniężny	9
ROZDZIAŁ 3. PEŁNOMOCNICTWA	9
Rodzaje pełnomocnictw	9
Zmiana, odwołanie, wygaśnięcie pełnomocnictwa	10
Zmiany w zakresie reprezentacji.....	10
ROZDZIAŁ 4. OPŁATY.....	10
Opłaty ponoszone przez Klienta z tytułu zawieranych Transakcji.....	10
Zaspokojenie roszczeń Banku z Rachunku pieniężnego Klienta	12
ROZDZIAŁ 5. TRANSAKCJE	12
Ogólne warunki zawierania Transakcji	12
Wskazanie Rachunku	13
Zawieranie Transakcji	13
Potwierdzanie zawarcia Transakcji	14
Rozliczanie zawartych Transakcji.....	14
Zabezpieczenie zawieranych przez Klienta Transakcji.....	15
Limit na transakcje	16
Raport z wyceny.....	16
ROZDZIAŁ 6. ZABEZPIECZENIA.....	17
Formy zabezpieczeń.....	17
ROZDZIAŁ 7. REKLAMACJE, SKARGI I WNIOSKI.....	17
Reklamacja.....	17
Sposoby składania reklamacji	17
Odpowiedź Banku na reklamację.....	18
Skarga.....	19
Wniosek.....	19
ROZDZIAŁ 8. RAPORTOWANIE TRANSAKCJI DO REPOZYTORIUM.....	20
Zasady raportowania transakcji	20
Inne postanowienia zasad raportowania	22

Wyłączenia	22
ROZDZIAŁ 9. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	22
Zmiany danych Klienta	22
Podstawa zmiany Regulaminu	23
Odrębne regulacje Banku	24
Odpowiedzialność Klienta.....	24
Rozwiązanie Umowy	24
Wygaśnięcie Umowy	24
Obowiązki informacyjne Klienta	25
Forma elektroniczna	25
Pozostałe postanowienia.....	25

Załączniki

- Nr 1. Szczególne warunki zawierania transakcji na dłużnych papierach wartościowych:
- Nr 2. Szczególne warunki zawierania transakcji obejmujących Kontrakty pochodne

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

Zakres zastosowania

§ 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. Za dokonywanie Transakcji, o których mowa w Regulaminie, odpowiedzialny jest Departament Skarbu Banku.

Definicje

§ 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) Dzień roboczy – dzień, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym Regulaminem, inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy;
- 7) 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, z wyłączeniem kontraktów pochodnych dotyczących instrumentu dewizowego (waluty), o których mowa w § 3 Regulaminu;
 - d) dłużne papiery wartościowe wyemitowane na podstawie art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym dopuszczone do zorganizowanego obrotu;
- 8) Inny kontrakt pochodny dotyczący instrumentu dewizowego niebędący instrumentem finansowym - kontrakt pochodny dotyczący instrumentu dewizowego (waluty) spełniający warunki, o których mowa w § 3 Regulaminu;
- 9) Kontrakt pochodny – instrument finansowy, o którym mowa w pkt 7) lit. c) powyżej oraz Inny kontrakt pochodny dotyczący instrumentu dewizowego niebędący instrumentem finansowym;
- 10) KID – dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie, sporządzany przez Bank dla Kontraktów pochodnych;
- 11) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę;
- 12) 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 lub reasekuracji, któremu udzielono

zezwoleń zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE, UCITS i odpowiednio, jej spółki zarządzające, którym udzielono zezwoleń zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE, instytucje pracowniczych programów emerytalnych w rozumieniu art. 6 pkt 1 dyrektywy 2016/2341 oraz alternatywne fundusze inwestycyjne zarządzane przez zarządców alternatywnych funduszy inwestycyjnych, którym udzielono zezwoleń lub które zarejestrowano zgodnie z dyrektywą 2011/61/UE, centralny depozyt papierów wartościowych, któremu udzielono zezwoleń zgodnie z rozporządzeniem 909/2014;

- 13) Kontrahent NFC – kontrahent niefinansowy – podmiot mający siedzibę w Unii Europejskiej, prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną, niebędący Kontrahentem finansowym (FC);
- 14) Forma elektroniczna – oznacza oświadczenie w postaci elektronicznej opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, o którym mowa w ustawie z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej;
- 15) LEI – Legal Entity Identifier, unikalny numer Klienta nadany przez podmiot do tego uprawniony;
- 16) Limit na transakcje – limit kredytowy, który Bank przyznaje Klientowi w celu zabezpieczenia ryzyka rozliczenia transakcji obejmujących Kontrakty pochodne;
- 17) Nierezydent – Posiadacz rachunku mający siedzibę lub miejsce zamieszkania za granicą, w rozumieniu Ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe;
- 18) Pełnomocnik – osoba upoważniona przez Posiadacza rachunku do dysponowania Rachunkiem;
- 19) Placówka Banku – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów w zakresie określonym w Regulaminie;
- 20) Posiadacz rachunku – Klient;
- 21) Potwierdzenie – dokument mający postać elektroniczną sporządzony przez Bank, zawierający uzgodnione przez Bank i Klienta warunki Transakcji, nie wymagający podpisu;
- 22) Rachunek – rachunek Instrumentów finansowych prowadzony przez Bank na rzecz Klienta;
- 23) Rachunek bankowy – rachunek w rozumieniu art. 49 ustawy Prawo bankowe;
- 24) 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;
- 25) Reklamacja – każde wystąpienie Klienta kierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia do świadczonych przez Bank usług na podstawie Regulaminu;
- 26) Regulacje EMIR (European Market Infrastructure Regulation) – regulacje określające zasady rozliczeń, ewidencji, wyceny, potwierdzania i raportowania instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i obejmujące:
 - a) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji („Rozporządzenie EMIR”),
 - b) rozporządzenia delegowane i wykonawcze do rozporządzenia, o którym mowa w pkt a),
 - c) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/834 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do obowiązku rozliczania, zawieszania obowiązku rozliczania, wymogów dotyczących zgłaszania, technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego, rejestracji repozytoriów transakcji i nadzoru nad nimi, a także wymogów dotyczących repozytoriów transakcji ;
- 27) Repozytorium transakcji – podmiot uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR do gromadzenia i przechowywania danych dotyczących transakcji obejmujących Kontrakty pochodne;
- 28) Rezydent – Posiadacz rachunku mający siedzibę lub miejsce zamieszkania w kraju, w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe;

- 29) 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);
- 30) Rozporządzenie 2017/565 - rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (Dz. U. UE L 87, 31.3.2017, s. 1–83 z późn. zm.)
- 31) 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);
- 32) System obrotu – system obrotu określony w art. 3 pkt 9a Ustawy o obrocie;
- 33) Skarga – każde wystąpienie Klienta, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do Banku odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności;
- 34) Strona internetowa Banku – www.sgb.pl/sgb-bank/;
- 35) Taryfa – taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku;
- 36) Transakcja – zbycie lub nabycie przez Bank Instrumentów finansowych lub Innych kontraktów pochodnych dotyczących instrumentu dewizowego niebędących instrumentem finansowym na rachunek własny;
- 37) Umowa – umowa zawierania transakcji zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 38) Ustawa o obrocie – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 39) Ustawa AML – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

Kontrakt pochodny będący sposobem płatności

§ 3

1. Bank każdorazowo bada, na podstawie dokumentów i informacji pozyskanych od Klienta, czy kontrakt pochodny dotyczący instrumentu dewizowego (waluty), który ma zostać zawarty z tym Klientem, spełnia warunki wskazane w ust. 2 poniżej.
2. Kontrakt pochodny dotyczący instrumentu dewizowego (waluty) nie jest instrumentem finansowym, o ile kontrakt spełnia jeden z następujących warunków:
 - 1) jest kontraktem na rynku kasowym w rozumieniu art. 10 ust. 2 Rozporządzenia 2017/565;
 - 2) jest sposobem płatności, który:
 - a) musi być rozliczony fizycznie w przypadku innym niż niedotrzymanie warunków lub innego rodzaju zdarzenie skutkujące rozwiązaniem kontraktu;
 - b) jest zawierany co najmniej przez osobę niebędącą kontrahentem finansowym w rozumieniu art. 2 pkt 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012;
 - c) jest zawierany w celu ułatwienia płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednie; oraz
 - d) nie jest przedmiotem obrotu w systemie obrotu.
3. W przypadku spełnienia warunków wskazanych w ust. 2 powyżej, Bank traktuje te kontrakty pochodne jako Inne kontrakty pochodne dotyczące instrumentu dewizowego niebędące instrumentem finansowym.

4. Ustalenie, że kontrakt pochodny dotyczący instrumentu dewizowego (waluty) jest Innym kontraktem pochodnym dotyczącym instrumentu dewizowego niebędącym instrumentem finansowym nie wpływa na zakres obowiązków Banku względem Klienta oraz praw i obowiązków Klienta w związku z zawarciem Umowy i zawieraniem Transakcji, a do takich kontraktów zastosowanie mają wszystkie postanowienia Regulaminu dotyczące instrumentów finansowych, o których mowa w § 1 ust. 7 lit. c) Regulaminu, chyba że Regulamin stanowi inaczej.
5. W przypadku Klientów, którzy przed dniem 30 września 2022 r. zawarli z Bankiem umowę zawierania transakcji na instrumentach finansowych, wszystkie postanowienia Umowy w zakresie obowiązków Banku i Klienta dotyczące instrumentów finansowych w zakresie niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego swapów, umów forward na kurs terminowy, należy odczytywać jako odnoszące się również do Innych kontraktów pochodnych dotyczących instrumentu dewizowego niebędących instrumentami finansowymi.

Rozdział 2. Umowa

Zawarcie Umowy i obowiązki Banku w związku z zawieraniem Umowy

§ 4

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 Kontraktów pochodnych;
 - 5) Maksymalne koszty i opłaty związane z Transakcją;
 - 6) KID w formie i na zasadach określonych w ust. 9-14 poniżej;
 - 7) prezentację zawierającą symulację wpływu zmiany kursu walutowego na pozycję Klienta oraz wycenę ustanowionego zabezpieczenia;
 - 8) „Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta oraz wykonywania zleceń w SGB-Banku S.A.”;
 - 9) dokonaną przez Bank klasyfikację Klienta do jednej z trzech kategorii klientów:
 - a) klient detaliczny,
 - b) klient profesjonalny,
 - c) uprawniony kontrahent,wraz z zasadami i konsekwencjami jej przyznania oraz zasadami zmiany kategorii.
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. Warunkiem zawarcia Umowy, na podstawie której będą miały być zawierane transakcje z Klientem obejmujące Kontrakty pochodne, jest złożenie przez Klienta oświadczenia, którego wzór określa załącznik do Umowy. W oświadczeniu tym Klient zapewnia, że:

- 1) celem zawierania tych transakcji z Bankiem jest 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 na rynku, gdzie ma on niższą cenę i jednocześnie zbycie go na innym rynku, gdzie ta cena jest wyższa),
 - 2) celem zawierania tych transakcji z Bankiem jest ułatwienie płatności za możliwe do zidentyfikowania towary, usługi lub inwestycje bezpośrednie,
 - 3) transakcja zawierana z Bankiem nie jest powielana przez Klienta, poprzez otwarcie pozycji w innym Kontrakcie pochodnym odpowiadającym Kontraktowi pochodnemu zawieralnemu z Bankiem.
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 zawarcia transakcji przez Klienta. W tym celu Bank może wymagać przedłożenia dokumentów będących podstawą istnienia ryzyka walutowego po stronie Klienta, w szczególności umów, z których zawarcia wynika ryzyko walutowe po stronie Klienta.
 6. Bank ma prawo odmówić zawarcia Umowy bez podania przyczyny. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta z tytułu jakichkolwiek szkód wynikłych z powodu odmowy zawarcia Umowy.
 7. W ramach Umowy Klient zobowiązuje się do wskazania Rachunku pieniężnego.
 8. W ramach Umowy Bank zobowiązuje się do prowadzenia ewidencji Kontraktów pochodnych będących przedmiotem transakcji z Bankiem.
 9. Zgodnie z Rozporządzeniem 1286/2014 Bank udostępni KID na stronie internetowej www.sgb.pl/sgb-bank/.
 10. Klient, z należytych wyprzedzeniem, przed zawarciem Umowy, której przedmiotem ma być zawieranie transakcji obejmujących Kontrakty pochodne, otrzymuje KID w formie papierowej.
 11. Klient może wyrazić zgodę na przekazywanie zmian KID za pośrednictwem strony internetowej Banku. W przypadku wyrażenia takiej zgody Klient jest informowany o udostępnieniu zmienionej wersji KID za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej na wskazany w Umowie adres e-mail. Informacja o zmianie zawiera link, który odsyła bezpośrednio do strony internetowej, na której znajduje się KID.
 12. Klient może w każdym czasie zwrócić się do Banku o wydanie bezpłatnej kopii papierowej KID (aktualnej i każdej poprzedniej wersji).
 13. W przypadku braku wyrażenia przez Klienta zgody, o której mowa w ust. 11 powyżej, zmieniona wersja KID jest przekazywana Klientowi w formie papierowej na wskazany przez Klienta w Umowie adres korespondencyjny.
 14. Klient zobowiązany jest do zapoznania się z KID przed zawarciem Umowy, a w przypadku zmiany KID po zawarciu Umowy – z każdą kolejną wersją KID. Warunkiem zawarcia Umowy oraz każdej Transakcji jest zapoznanie się przez Klienta z aktualną wersją KID. Bank przyjmuje, że Klient, któremu doręczono lub udostępniono aktualny KID, zapoznał się z jego treścią.
 15. Przed zawarciem Umowy, na podstawie której Klient będzie zawierać z Bankiem transakcje obejmujące Kontrakty pochodne, Klient ma obowiązek dostarczyć do Banku numer identyfikacyjny LEI (*Legal Entity Identifier*) oraz obowiązany jest do utrzymywania jego ważności.
 16. Zawarcie Umowy następuje z chwilą złożenia ostatniego podpisu na dokumencie.

Informacja o konflikcie interesów

§ 5

1. Przed zawarciem Umowy Bank informuje Klienta, pisemnie, 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, 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

§ 6

1. Bank, uzależnia zawarcie Umowy od przedłożenia 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 Kontrakty pochodne,
 - wskazanych w punkcie 1 lit a) dla osób fizycznych reprezentujących osobę prawną,
 - dane osobowe beneficjenta rzeczywistego,
 - 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 Kontrakty pochodne,
 - wskazanych w punkcie 2 lit a) dla osób fizycznych reprezentujących osobę prawną,
 - dane osobowe beneficjenta rzeczywistego, w przypadku jego posiadania.
 - inne dokumenty, wskazane przez Bank.
2. 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.
 3. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego powiadomienia Banku o wszelkich zmianach w dokumentach, których przedłożenia wymagał Bank zgodnie z ust. 1 lub 2 oraz do aktualizacji tych dokumentów.
 4. Informacje o zmianach powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta.
 5. Bank wystawia zawiadomienie lub przyjmuje wydawane Dyspozycji w oparciu o posiadane, a przekazane przez Klienta dane.

Zawieranie Umowy w formie elektronicznej

§ 7

Umowa może być zawarta w formie elektronicznej. W takim przypadku Umowa jest sporządzona przez Bank w jednym integralnym pliku elektronicznym, który następnie jest podpisywany przez Klienta i Bank. Po złożeniu podpisu elektronicznego, strony wymieniają się podpisanym dokumentem.

Rachunek pieniężny

§ 8

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

§ 9

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 do Umowy lub w innym pełnomocnictwie, o ile zostało uprzednio doręczone Bankowi i zaakceptowane przez Bank.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone jako stałe – pełnomocnictwo rodzajowe, 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.
3. Bank nie będzie zawierał Transakcji i/lub wykonywał Dyspozycji składanej przez Pełnomocnika, jeżeli istnieją wątpliwości, co do zakresu umocowania lub jego ważności.

Zmiana, odwołanie, wygaśnięcie pełnomocnictwa

§ 10

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane na podstawie pisemnej informacji Klienta.
2. Odwołanie przez Klienta pełnomocnictwa, o którym mowa w § 9 jest skuteczne wobec Banku po doręczeniu Bankowi informacji, o której mowa w ust. 1.
3. Pełnomocnictwo wygasa na skutek:
 - 1) śmierci klienta (będącego osobą fizyczną) lub pełnomocnika;
 - 2) upływu terminu, na jaki zostało udzielone;
 - 3) zaistnienia zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
 - 4) odwołania pełnomocnictwa;
 - 5) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy;
 - 6) otwarcia postępowania sanacyjnego albo upadłościowego wobec klienta.
4. Za skuteczne wobec Banku uważa się czynności dokonane przez pełnomocnika do chwili powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu pełnomocnictwa.

Zmiany w zakresie reprezentacji

§ 11

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 § 6 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

§ 12

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 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 obejmujących Kontrakty pochodne – 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.
4. Bank przekazuje Klientowi informacje o których mowa w ust. 3 powyżej w sposób następujący:

- 1) informacja, o której mowa w ust. 3 pkt 1 powyżej przekazywana jest w formie załącznika do Umowy;
 - 2) informacja, o której mowa w ust. 3 pkt 2-4 powyżej przekazywana jest w postaci elektronicznej na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie.
5. Bank może odstąpić od pobierania, odroczyć lub obniżyć pobieraną opłatę lub prowizję w stosunku do określonych Klientów lub usług, na podstawie indywidualnej decyzji.
 6. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank z Rachunku pieniężnego Klienta.
 7. Opłaty i prowizje naliczane są w złotych polskich chyba, że Taryfa stanowi inaczej.
 8. Opłaty pobierane są od poszczególnych czynności jednorazowo w momencie ich udostępnienia lub wykonania lub w okresach rozliczeniowych określonych w Taryfie.
 9. Bank w okresie obowiązywania umowy, z ważnych przyczyn, może zmienić Taryfę.
 10. Taryfa może zostać zmieniona w terminie 6 miesięcy od dnia, gdy wystąpi choć jedna z wymienionych przyczyn:
 - 1) zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, przy czym w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany;
 - 2) zmieni się wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującego w analogicznym okresie;
 - 3) zmienią się ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, koszty obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty i prowizje o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym);
 - 4) konieczności zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym, bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości;
 - 5) zostaną zmienione, uchylone lub wprowadzone nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy;
 - 6) zmieni się lub pojawi nowa interpretacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub organy władzy publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy;
 - 7) zostaną wprowadzone nowe produkty lub usługi, przy czym ta zmiana będzie dotyczyła ustanowienia nowych opłat lub prowizji dla udostępnianych nowych produktów lub usług albo kiedy zostaną wycofane produkty lub usługi, a wówczas zmiana będzie dotyczyła produktów lub usług wycofanych;
 - 8) nastąpi rozszerzenie lub zmiana funkcji produktów lub usług.
 11. Zmiany będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawki prowizji lub opłat, zgodnie z wartością i kierunkiem zmian wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 10 ppkt 1)-3), o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki lub prowizji, z zastrzeżeniem iż nie dotyczy to przypadków podwyższenia opłat lub prowizji, których wartość wynosiła 0 złotych lub 0%,

12. Zmiany Taryfy nie będą dokonywane częściej niż raz na kwartał.
13. Zmiany Taryfy będą przeprowadzane w trybie wskazanym w § 32 ust. 2-4.
14. Niezależnie od okoliczności wskazanych w ust. 1 Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian w Taryfie:
 - 1) opłat i prowizji polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania,
 - 2) gdy zostaną dostrzeżone, wymagające sprostowania omyłki pisarskie, rachunkowe, lub zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian porządkowych, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
 - 3) polegających na zmianie nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej, która nie wpływa na wysokość opłat i prowizji

W takim przypadku nie stosuje się trybu zmiany Taryfy wskazanego w § 32 ust. 2-4., a zmieniona Taryfa jest publikowana na stronie internetowej Banku oraz dostępna w placówkach Banku.

Zaspokojenie roszczeń Banku z Rachunku pieniężnego Klienta

§ 13

1. Na podstawie upoważnienia zawartego w Umowie Bank uprawniony jest do pobrania z Rachunku pieniężnego Klienta środków pieniężnych, które w pierwszej kolejności są zaliczane na poczet wymagalnych opłat i prowizji.
2. Bank, po wcześniejszym wezwaniu do zapłaty i wyznaczeniu dodatkowego terminu, zaspokaja swoje roszczenia o zapłatę opłat i prowizji z dostępnych aktywów Klienta, a w szczególności z zapisanych na Rachunku Klienta Instrumentów finansowych, jeżeli nie może ich zaspokoić w sposób określony w ust. 1.
3. W przypadku wskazanym w ust. 2 Bank uprawniony jest do rozporządzania dostępnymi aktywami Klienta aż do momentu zaspokojenia roszczenia, o którym mowa w ust. 2 wraz z kosztami zaspokojenia i odsetkami oraz podejmowania następujących czynności według kolejności:
 - 1) zbywanie aktywów klienta;
 - 2) pobieranie pożytków z aktywów klienta;
 - 3) wykonywanie praw z aktywów klienta.

Rozdział 5. Transakcje

Ogólne warunki zawierania Transakcji

§ 14

1. Zawieranie Transakcji przez Klienta jest możliwe nie wcześniej niż z chwilą zawarcia Umowy, tj. od momentu wskazanego w § 4 ust. 16 Regulaminu.
2. Transakcje są zawierane z Klientami detalicznymi, profesjonalnymi oraz uprawnionymi kontrahentami w rozumieniu art. 3 pkt 39b-c Ustawy o Obrocie.
3. Bank przyjmuje, iż zawierając transakcje obejmujące Kontrakty pochodne Klient akceptuje ryzyko poniesienia ewentualnej straty przewyższającej środki finansowe zainwestowane w celu zawarcia transakcji, a jego sytuacja finansowa pozwala na poniesienie takiej straty.
4. Warunkiem zawarcia transakcji obejmującej Kontrakty pochodne jest złożenie przez Klienta oświadczenia o aktualności oświadczenia składanego na podstawie § 4 ust. 4 Regulaminu.
5. 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).

6. Osobami upoważnionymi do udzielenia informacji o warunkach Transakcji są wyłącznie pracownicy Banku, wskazani przez Bank w dokumencie przekazanym Klientowi.
7. Transakcje zawierane są w każdym dniu roboczym w godzinach od 9.00 do 16.00.
8. Bank w szczególnych przypadkach może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji w godzinach innych niż określone w ust. 7.
9. W przypadku braku kodu LEI lub utraty jego ważności Bank nie zawiera Transakcji, jeżeli wykonanie Transakcji wiąże się z obowiązkami raportowymi, wymagającymi wskazania kodu LEI.
10. Bank ma prawo odmówić zawarcia Transakcji z Klientem bez podania przyczyny. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta z tytułu jakichkolwiek szkód wynikłych z powodu odmowy zawarcia Transakcji.

Wskazanie Rachunku

§ 15

1. Klient przy ustalaniu warunków transakcji, której przedmiotem są:
 - 1) papiery wartościowe, o których mowa w § 2 pkt 7) lit. a),
 - 2) papiery wartościowe, o których mowa w § 2 pkt 7) lit. b),
 - 3) papiery wartościowe, o których mowa w § 2 pkt 7) lit. d),- zobowiązany jest do wskazania Rachunku i Depozytariusza.
2. W przypadku transakcji, o której mowa w ust 1, Klient zobowiązany jest posiadać aktywny Rachunek.

Zawieranie Transakcji

§ 16

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 jej przedmiotu.
5. W przypadku Klientów niebędących osobami fizycznymi Transakcje mogą być zawierane wyłącznie przez Pełnomocnika uprawnionego do samodzielnej reprezentacji Klienta. Klienci będący osobami fizycznymi mogą zawierać Transakcje osobiście albo przez Pełnomocnika uprawnionego do samodzielnej reprezentacji Klienta.
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. Jeżeli zostały spełnione warunki przyjęcia zlecenia, to za skutki Transakcji zawartej przez osoby nieuprawnione odpowiada Klient.
8. Bank:
 - a) rejestruje, przechowuje i archiwizuje dokumenty, nagrania, korespondencję elektroniczną oraz inne nośniki informacji sporządzane lub otrzymywane w związku z zawarciem Umowy i realizacją albo odmową realizacji Transakcji,
 - b) sporządza na trwałym nośniku protokoły, notatki lub nagrania z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta lub potencjalnego Klienta.

9. Zarejestrowane i przechowywane materiały, o których mowa w ust. 8 mogą zostać wykorzystane jako dowód w postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów prawa. Bank udostępni Klientowi na jego żądanie kopię nagrania rozmów lub kopię korespondencji, wytworzonych po dniu 21 października 2018 roku, przez okres pięciu lat od dnia utworzenia zapisu, a w przypadku gdy żąda tego właściwy organ, przez okres siedmiu lat.
10. Szczegółowe warunki zawierania Transakcji określają odpowiednio załącznik nr 1 i 2 do Regulaminu.

Potwierdzanie zawarcia Transakcji

§ 17

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/sprzedaży;
 - 4) oznaczenie miejsca wykonania zlecenia;
 - 5) oznaczenie Instrumentu finansowego lub Innego kontraktu pochodnego dotyczącego instrumentu dewizowego niebędącego instrumentem finansowym ;
 - 6) w przypadku Instrumentów finansowych będących przedmiotem Transakcji – ich liczbę;
 - 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 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 postaci 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 Uzgodnionych Warunków Transakcji.
6. Transakcję uważa się za prawidłowo potwierdzoną, jeżeli Klient nie wniesie do końca drugiego dnia roboczego po dniu zawarcia Transakcji zastrzeżeń, co do niezgodności Uzgodnionych Warunków Transakcji.
7. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Potwierdzenia, a warunkami Transakcji uzgodnionymi osobiście albo podczas rozmowy telefonicznej, decydować będzie treść osobistego albo telefonicznego uzgodnienia określonych warunków Transakcji odtworzona na podstawie dostępnych dowodów, w szczególności nagrania rozmowy.

Rozliczanie zawartych Transakcji

§ 18

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 lub obciążony w przypadku zakupu,
4. Po rozliczeniu Transakcji zawartej przez Klienta Bank dokonuje zmian w ewidencji Instrumentów finansowych lub Innych kontraktów pochodnych dotyczących instrumentu dewizowego niebędących instrumentem finansowym.
5. W przypadku, gdy Klient nie zapewni w dacie realizacji Transakcji środków pieniężnych na rozliczenie Transakcji do godziny 15:30, Bank dokona w dacie realizacji transakcji przeciwstawnej do nierozliczonej Transakcji.
6. Bank obciąży Rachunek pieniężny Klienta wszelkimi kosztami poniesionymi przez Bank i wynikającymi z transakcji przeciwstawnej.
7. Dla transakcji przeciwstawnej zostaną zastosowane kursy z Tabeli kursów walut dla dewiz obowiązujące w Banku w dniu rozliczenia transakcji o godzinie 15:30.
8. Dostarczenie przez Klienta środków pieniężnych w terminie późniejszym niż ustalona Data waluty (po godzinie 15:30) nie rodzi prawa Klienta do żądania wykonania Transakcji zgodnie ze zleceniem, a także do zgłaszania wobec Banku roszczeń związanych z wykonaną transakcją przeciwstawną ani roszczeń odszkodowawczych.
9. Klientowi przysługuje bezwarunkowe uprawnienie do jednokrotnego odroczenia rozliczenia transakcji obejmującej Kontrakt pochodny na termin nie dłuższy niż 1 miesiąc, z zastrzeżeniem ust. 10.
10. W odniesieniu do Innych kontraktów pochodnych dotyczących instrumentu dewizowego niebędących instrumentem finansowym Klientowi przysługuje uprawnienie do jednokrotnego odroczenia rozliczenia Transakcji na termin nie dłuższy niż 1 miesiąc na podstawie oświadczenia Klienta, w którym Klient potwierdza aktualność celu zawarcia Transakcji, o którym mowa w § 4 ust. 4 Regulaminu.
11. Każde kolejne odroczenie rozliczenia Transakcji wymaga zgody Banku. Bank wyraża zgodę na podstawie pozytywnej oceny przedstawionych przez Klienta dokumentów dotyczących pozycji zabezpieczanej (warunek odroczenia).
12. Łączna długość odroczenia rozliczenia Transakcji nie może przekroczyć sześciu miesięcy liczonych od początkowej daty rozliczenia.
13. Klient może dokonać przyspieszonego (wcześniejszego w stosunku do pierwotnie ustalonej daty rozliczenia) rozliczenia transakcji obejmującej Kontrakt pochodny.
14. Zawieranie transakcji, dla celów odroczonego lub przyspieszonego rozliczenia następuje w sposób określony w § 16 Regulaminu.

Zabezpieczenie zawieranych przez Klienta Transakcji

§ 19

1. Umowa zawarta z Klientem może określać wymaganą wysokość zabezpieczenia rozliczenia Transakcji do której utrzymania zobowiązuje się Klient.
2. Zobowiązanie Klienta, o którym mowa w ust. 1 powyżej zawiera wskazanie Rachunków bankowych Klienta wraz z upoważnieniem dla Banku do dokonania blokady na tych rachunkach, bez dodatkowych dyspozycji Klienta.
3. Zabezpieczenie może zostać ustanowione na dowolnym Rachunku bankowym wskazanym przez Klienta prowadzonym przez Bank lub Bank spółdzielczy.
4. W przypadku, gdy Klient nie zapewni w dniu rozliczenia Transakcji środków na Rachunku pieniężnym, Zabezpieczenie może zostać wykorzystane przez Bank do zaspokojenia roszczeń Banku z tytułu rozliczenia Transakcji.
5. W przypadku transakcji obejmujących Kontrakty pochodne, Klient może zostać wezwany do zwiększenia Zabezpieczenia, zgodnie z zapisami Załącznika nr 2 do Regulaminu.

6. Szczegółowe zapisy dotyczące zabezpieczenia Transakcji opisane są w Załącznikach nr 1 i 2 do Regulaminu.

Limit na transakcje

§ 20

1. Klient może zawierać Transakcje obejmujące Kontrakty pochodne wyłącznie 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. Bank nie zawiera Transakcji z Klientem w przypadku, gdy Limit na transakcje:
 - a) nie został udzielony przez Bank,
 - b) został cofnięty w drodze jednostronnej decyzji Banku,
 - c) został wykorzystany na poziomie 90% jego wartości.
4. Szczegółowe postanowienia dotyczące zasad wykorzystania Limitu na transakcje opisane są w Załączniku nr 2 do Regulaminu.
5. W celu zabezpieczenia wszelkich roszczeń Banku z tytułu zawartych transakcji obejmujących Kontrakty pochodne, w tym roszczeń z tytułu rozliczenia Transakcji, Klient:
 - a) zobowiązany jest udzielić 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) zobowiązany jest przedłożyć 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 sprawozdania finansowe oraz inne informacje i dokumenty wymienione w załączniku do Umowy.
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.

Raport z wyceny

§ 21

1. Klient dla zawartych transakcji obejmujących Kontrakty pochodne, 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.
2. Sposób doręczenia Klientowi wyceny, o której mowa w ust. 1 będzie zgodny z § 17 ust. 3.
3. Na pisemny wniosek Klienta raport, o którym mowa w ust. 1 może być udostępniony w dowolnym momencie.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Bank ma prawo do pobrania opłaty zgodnie z Taryfą.

Rozdział 6. Zabezpieczenia

Formy zabezpieczeń

§ 22

1. Papiery wartościowe, o których mowa w § 2 pkt 7) lit. a), b) i d), 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 ust. 1, w przypadku stwierdzenia na podstawie przedstawionych dokumentów, iż wierzytelność lub zabezpieczenie są sprzeczne z przepisami prawa, a także wtedy, gdy nowe zabezpieczenie byłoby niemożliwe do pogodzenia z uprzednio ustanowionym.
3. Przed dostarczeniem Klientowi odmowy ustanowienia zabezpieczenia Bank umożliwi Klientowi złożenie wyjaśnień.
4. Odmowa ustanowienia zabezpieczenia sporządzana jest w formie pisemnej i zawiera uzasadnienie.

Rozdział 7. Reklamacje, skargi i wnioski

Reklamacja

§ 23

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.

Sposoby składania reklamacji

§ 24

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 przypadku 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 § 25 ust. 1.
5. W związku ze złożeniem reklamacji Klient zobowiązany jest powstrzymać się od rozporządzania aktywami lub wykonywania praw, których dotyczy reklamacja chyba, że:
 - 1) powstrzymanie się doprowadziło 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.

Odpowiedź Banku na reklamację

§ 25

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 Prezesa Zarządu SGB- Banku S.A., a w przypadku złożenia skargi na działalność Zarządu, do Rady Nadzorczej Banku, poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwej dla reklamacji;
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli wartość przedmiotu sporu jest wyższy niż 500 zł;
 - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 12.000 zł (w przypadku Klientów będących konsumentami);
 - 4) złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu (w przypadku klientów będących osobami fizycznymi) lub
 - 5) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego.
15. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem a Klientami jest:
 - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: www.rf.gov.pl; (w przypadku klientów – osób fizycznych);
 - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF
 - 3) Arbiter Bankowy, adres strony internetowej: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc> (w przypadku klientów – konsumentów).

Skarga

§ 26

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 § 23-25, za wyjątkiem § 25 ust. 6 i 7 oraz § 25 ust. 14 pkt 3 i ust. 15.

Wniosek

§ 27

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 § 23-25, za wyjątkiem § 25 ust. 6 i 7 oraz § 25 ust. 14 pkt 3 i ust. 15.

Rozdział 8. Raportowanie transakcji do repozytorium

Zasady raportowania transakcji

§ 28

1. Klient upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń transakcji obejmujących Kontrakty 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 obejmujących Kontrakty pochodne zawartych z Bankiem od dnia 12 lutego 2014 r. oraz transakcji obejmujących Kontrakty pochodne zawartych z Bankiem przed tym dniem w zakresie wskazanym w Regulacji EMIR.
3. Warunkiem dokonywania przez Bank zgłoszenia transakcji obejmującej Kontrakt pochodny w imieniu Klienta do repozytorium jest dostarczenie przez Klienta informacji w zakresie otrzymanego numeru LEI oraz szczegółowych informacji na temat tej transakcji, którymi Bank nie dysponuje.
4. Bank dokonuje wyboru repozytorium transakcji, do którego raportowane będą transakcje, o których mowa w ust. 1-3 powyżej.
5. Informacja o repozytorium transakcji, do którego Bank będzie dokonywał zgłoszeń dotyczących transakcji obejmujących Kontrakty pochodne umieszczona jest na stronie internetowej Banku; informacja może zostać udostępniona klientowi na jego pisemne żądanie.
6. Raportowanie do repozytorium transakcji odbywa się na zasadach określonych w Regulacji EMIR oraz w umowie pomiędzy Bankiem i podmiotem prowadzącym repozytorium transakcji. Zakres, tryb i forma zgłoszeń transakcji przekazywanych przez Bank do repozytorium transakcji realizowany jest zgodnie z wymogami określonymi w umowie z podmiotem prowadzącym repozytorium transakcji.
7. W odniesieniu do transakcji obejmujących Kontrakty pochodne zawartych z Bankiem, Bank jest upoważniony do dostępu do danych Klienta znajdujących się w repozytorium transakcji, otrzymywania informacji dotyczących Klienta lub zawartych z nim transakcji obejmujących Kontrakty pochodne z repozytorium transakcji oraz dokonywania innych czynności i składania oświadczeń w imieniu Klienta dotyczących danych objętych zgłoszeniem transakcji obejmujących Kontrakty pochodne zawieranych z Bankiem.
8. W przypadku, gdy Klient chce samodzielnie dokonywać zgłoszeń transakcji obejmujących Kontrakty pochodne do repozytorium transakcji, zobowiązany jest on w formie pisemnej lub w formie elektronicznej na adres custody@sgb.pl powiadomić o tym fakcie Bank najpóźniej na 3 dni robocze przed zawarciem transakcji. Bank będzie związany tym powiadomieniem od momentu ostatecznego uzgodnienia z Bankiem i potwierdzenia przez Bank w formie pisemnej lub elektronicznej treści zgłoszeń, o którym mowa w ust. 9.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 Klient zobowiązany jest uzgodnić z Bankiem szczegóły treści zgłoszeń transakcji obejmujących Kontrakty pochodne do repozytorium transakcji (w tym wszelkich zmian do tych transakcji lub faktu ich rozwiązania).
10. Klient dla potrzeb raportowania do repozytorium transakcji zobowiązany jest posługiwać się kodami identyfikacyjnymi Kontrakty pochodne, o których mowa w Regulacjach EMIR, nadanymi przez Bank i uzgodnionymi z Bankiem zgodnie z ust. 9.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, Klient będzie zobowiązany również do dokonywania zgłoszeń wszelkich zmian lub rozwiązania transakcji obejmujących Kontrakty pochodne 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 obejmujących Kontrakty pochodne do repozytorium transakcji przez Klienta.
13. Jeżeli Klient samodzielnie raportujący transakcje obejmujące Kontrakty pochodne do repozytorium będzie chciał przekazać Bankowi raportowanie tych transakcji w jego imieniu, zobowiązany jest do pisemnego powiadomienia Banku o tej decyzji oraz uzgodnienia warunków raportowania.
14. Decyzja Klienta, o której mowa w ust. 13, 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 obejmujących Kontrakty pochodne do repozytorium, za wyjątkiem Klienta NFC, który nie spełnia warunków o których mowa w art. 10 ust. 1 akapit drugi Rozporządzenia EMIR.
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,lub inne potrzebne do zgłoszenia 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. Klient jest odpowiedzialny za aktualność i prawidłowość przekazanych Bankowi informacji.
17. Bank może zwrócić się do Klienta o niezwłoczne potwierdzenie aktualności danych, o których mowa w ust. 16 lub innych potrzebnych do zgłoszenia do repozytorium, a także o niezwłoczne podanie dodatkowych informacji, złożenie oświadczeń lub dokonanie innych czynności, niezbędnych do dokonywania zgłoszeń transakcji obejmujących Kontrakty pochodne 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, według własnego uznania, ma prawo nie dokonywać zgłoszeń transakcji obejmujących Kontrakty pochodne w imieniu Klienta, o czym pisemnie poinformuje Klienta lub może dokonać zgłoszenia transakcji obejmującej Kontrakty pochodne pochodnej zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą o kliencie i zawieranych transakcjach.
19. Klient ponosi względem Banku odpowiedzialność za szkody (w szczególności nałożone kary i poniesione koszty) powstałe po stronie Banku wskutek braku wykonania przez Klienta któregokolwiek z jego obowiązków, o których mowa w ust. 7-18 i zobowiązany jest do ich zwrotu w terminie określonym w wezwaniu.
20. 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.
21. Bank nie odpowiada wobec Klienta z tytułu szkody wyrządzonej Klientowi w związku z niemożnością przekazania zgłoszenia transakcji obejmującej Kontrakty pochodne 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.
22. 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

§ 29

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 obejmujących Kontrakty pochodne zawartych z tym samym 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. 1 akapit drugi Rozporządzenia EMIR;
 - 3) Klient, który jest Kontrahentem NFC zawiera transakcje obejmujące Kontrakty 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 obejmująca Kontrakt pochodny jest zawierana przez Klienta 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 roboczego po jej doręczeniu do Banku.
5. Klient zobowiązany jest niezwłocznie, lecz nie później niż na dzień roboczy poprzedzający zawarcie lub zmianę transakcji obejmującej Kontrakt pochodny powiadomić Bank o zmianie statusu w rozumieniu Regulacji EMIR.

Wyłączenia

§ 30

Postanowienia § 28 i § 29 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 danych Klienta

§ 31

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.

Podstawa zmiany Regulaminu

§ 32

1. Bank uprawniony jest do dokonywania zmian w Regulaminie, w przypadku:
 - 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, 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 w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem;
 - 4) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową lub zawodową, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem;
 - 5) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności, 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 wysyła:
 - 1) w formie pisemnej na adres do korespondencji podany przez Klienta lub
 - 2) w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany przez Klienta, o ile Klient wyrazi na to zgodę;
 - 3) w postaci elektronicznej za pośrednictwem portalu internetowego „Moje dokumenty SGB”, o ile Klient wyrazi na to zgodę¹.
4. 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, z zastrzeżeniem § 35 ust 8;
 - 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, z zastrzeżeniem § 35 ust 8.
5. Bank ma prawo zmiany czasu pracy placówek Banku, a także zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki.
6. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia klienta z odpowiednim wyprzedzeniem w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
7. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się ust. 6 powyżej oraz w formie wskazanej przez Klienta w Umowie.

¹ Opcja dostępna po uruchomieniu usługi przez Bank.

Odrębne regulacje Banku

§ 33

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.

Odpowiedzialność Klienta

§ 34

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

Rozwiązanie Umowy

§ 35

1. Każda ze stron ma prawo do rozwiązania umowy poprzez jej pisemne wypowiedzenie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Umowę można wypowiedzieć z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, przy czym Bank może tego dokonać wyłącznie z ważnych powodów.
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) otwarcie likwidacji Klienta;
 - 5) niedokonanie żadnej transakcji przez Klienta w ciągu 12 miesięcy;
 - 6) brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą AML w ramach stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego.
5. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Bank przesyła Klientowi na wskazany przez niego w Umowie adres do korespondencji lub adres e-mail.
6. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia.
7. Po upływie okresu wypowiedzenia, w stosunku do instrumentów zapisanych na rachunku osoby, której na podstawie Umowy przysługiwał status Klienta, Bank może przyjąć dyspozycję transferu instrumentów na wskazany rachunek wyłącznie od tej osoby, o ile warunki emisji instrumentów to przewidują.
8. Jeżeli istnieją nierozliczone Transakcje, które Klient zawarł z Bankiem w dniu upływu okresu wypowiedzenia, to Umowę uznaje się za rozwiązaną z chwilą rozliczenia ostatniej Transakcji, przy czym w okresie wypowiedzenia Klient nie może składać dyspozycji obejmujących nowe Transakcje, których rozliczenie przypadałoby po upływie okresu wypowiedzenia.

Wygaśnięcie Umowy

§ 36

Umowa wygasa w przypadku którejkolwiek z niżej opisanych przyczyn:

- 1) w razie śmierci Klienta - z chwilą otrzymania przez Bank dokumentu urzędowego potwierdzającego śmierć Klienta;
- 2) wskutek likwidacji Klienta (osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną) – z chwilą wykreślenia z rejestru;
- 3) wskutek złożenia sprzeciwu, o którym mowa w § 32 ust. 4 ppkt 3), z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, z zastrzeżeniem § 35 ust. 8.

Obowiązki informacyjne Klienta

§ 37

1. Klient zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Banku o zmianach danych mających wpływ na wykonanie Umowy,
 - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami.
2. Wszelką korespondencję skierowaną przez Klienta do Banku uważa się za doręczoną w chwili jej otrzymania przez Bank.
3. W przypadku zmiany adresu zamieszkania lub siedziby bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatni znany Bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt umowy ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.
4. O zmianie danych Klient zobowiązany jest informować Bank w formie pisemnej.
5. Do czasu uzyskania od Klienta informacji o zmianie danych, Bank uznaje posiadane dane za aktualne.
6. Bank wykonuje zlecenia i dyspozycje Klienta oraz jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.

Forma elektroniczna

§ 38

W przypadkach gdy Regulamin wymaga złożenia oświadczenia w formie pisemnej, Bank dopuszcza także złożenie takiego oświadczenia w formie elektronicznej i przesłanie na adres poczty elektronicznej wskazany do kontaktu między stronami.

Pozostałe postanowienia

§ 39

1. Regulamin podlega prawu polskiemu.
2. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Szczególne warunki zawierania transakcji na dłużnych papierach wartościowych

I. Podstawa prawna

1. Ustawa z dnia 15 maja 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2022 r., poz. 454z późn. zm.).
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z 30 sierpnia 2013 r. W sprawie warunków emitowania bonów skarbowych (t.j. Dz. U. 2020, poz. 1148).

II. 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), o ile jest wymagane;
 - 13) instrukcji rozliczeniowych/rachunku instrumentu.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić w formie zlecenia telefonicznego lub pisemnie.
3. Jeżeli zgodnie z umową do zawarcia transakcji jest wymagane zabezpieczenie, to transakcję uznaje się za zawartą po jego ustanowieniu.

III. Zabezpieczenie

1. Wartość zabezpieczenia ustalona jest w załączniku do Umowy.
2. W przypadku klientów profesjonalnych lub uprawnionych kontrahentów:
 - 1) nie jest wymagane ustanowienie zabezpieczenia przed rozliczeniem transakcji, chyba że strony lub przepisy prawa stanowią inaczej;
 - 2) wymagane jest posiadanie środków pieniężnych na rachunku pieniężnym lub papierów wartościowych na Rachunku w dniu rozliczenia transakcji, odpowiednio w wysokości albo ilości pozwalającej na jej całkowite rozliczenie.
3. W przypadku klientów detalicznych jeżeli strony transakcji kupna/sprzedaży na rynku wtórnym nie postanowią inaczej, to:
 - 1) Klient zawierający transakcję kupna dłużnych papierów wartościowych zobowiązany jest w momencie zawierania transakcji do posiadania na Rachunku pieniężnym środków pieniężnych pokrywających wartość zakupu, Bank dokonuje blokady tych środków do wysokości wskazanej w ust. 4;

- 2) Klient zawierający transakcję sprzedaży dłużnych papierów wartościowych zobowiązany jest w dniu zawierania transakcji do posiadania na Rachunku papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji;
- 3) rozliczenie transakcji następuje w drugim dniu roboczym po dacie zawarcia transakcji.
4. Wartość ustanowionego zabezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość transakcji, której przedmiotem jest nabycie instrumentów finansowych, o których mowa w § 2 pkt 7) lit. a), lit. b) lub d) Regulaminu, powiększona o prowizję.
5. W przypadku braku środków na Rachunku pieniężnym w dniu realizacji transakcji, Bank zaspokaja swoje roszczenia przejmując ustanowione zabezpieczenie.
6. W przypadku zaspokojenia roszczenia w sposób, o którym mowa w ust. 5, różnicę pomiędzy wartością zabezpieczenia a kosztami zaspokojenia Bank przekazuje Klientowi zgodnie z jego wcześniejszą dyspozycją.

Szczególne warunki zawierania transakcji obejmujących Kontrakty pochodne.

1. Zawarcie transakcji następuje po obustronnym potwierdzeniu istotnych warunków transakcji:
 - 1) danych Klienta;
 - 2) daty zawarcia transakcji;
 - 3) rodzaju transakcji (FX forward/ /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 FX forward;
 - 9) daty rozliczenia FX forward (lub 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 zawarcia transakcji jest przyznanie przez Bank Klientowi Limitu na transakcje.
4. Limit na transakcje obciążany jest w dniu zawarcia transakcji.
5. Wartość zabezpieczenia ustalona jest zgodnie z opisem w załączniku do Umowy.
6. Jeżeli kurs średni w danym dniu operacyjnym odchyli 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,- Bank zwiększa zabezpieczenie transakcji poprzez dodatkowe obciążenie Limitu na transakcje, i przesyła stosowną informację do Klienta w formie pisemnej. Jeżeli wartość dostępnego Limitu na transakcje nie jest wystarczająca, zwiększenie zabezpieczenia nastąpi w formie blokady na Rachunku pieniężnym wskazanym przez Klienta.
7. 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.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, wysokość zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie.
9. Wezwanie do uzupełnienia zabezpieczenia (załącznik do niniejszych Szczególnych warunków) przesyłane jest Klientowi w formie pisemnej na koniec dnia roboczego, w którym odchylenie osiągnęło poziom określony w ust. 6.
10. Klient wskazuje Rachunek pieniężny do uzupełnienia zabezpieczenia.

11. Wskazanie może nastąpić w formie dyspozycji telefonicznej lub pisemnie.
12. W dniu oznaczonym, jako dzień uzupełnienia zabezpieczenia Bank dokonuje blokady na Rachunku pieniężnym wskazanym przez Klienta.
13. W przypadku, gdy Klient w dniu oznaczonym, jako dzień uzupełnienia zabezpieczenia do godz. 14:00 nie wskaże formy uzupełnienia zabezpieczenia, Bank dokonuje zamknięcia transakcji Klienta poprzez zawarcie transakcji przeciwstawnej do zawartej transakcji. Dla transakcji przeciwstawnej zostaną zastosowane kursy z Tabeli kursów walut dla dewiz obowiązujące w Banku w dniu rozliczenia transakcji o godzinie 14:00
14. W przypadku, gdy zabezpieczenie ustalone jest w walucie kwotowanej, wartość zabezpieczenia przeliczana jest w oparciu o kurs średni NBP z dnia zawarcia transakcji.
15. 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.
16. Od wymagalnych i niespłaconych należności od Klienta z tytułu transakcji Bank nalicza odsetki według stopy odsetek ustawowych za opóźnienie od daty wymagalności do daty ich zapłaty

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,

SGB-Bank S.A. wzywa:

dane kontrahenta (imię, nazwisko, nazwa firmy)

do uzupełnienia do dnia _____ zabezpieczenia dla transakcji:

Kupno/ Sprzedaż	Waluta	Data rozliczenia	Kurs rozliczeniowy	Docelowe zabezpieczenie	Docelowe zabezpieczenie jako % transakcji	Bieżąca wartość zabezpieczenia	Bieżąca wartość zabezpieczenia jako % transakcji

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

za SGB-Bank S.A.