

REGULAMIN ZAWIERANIA TRANSAKCJI SKARBOWYCH W BANKU MILLENNIUM S.A.

Przepisy ogólne § 1.

1. „Regulamin zawierania transakcji skarbowych w Banku Millennium S.A.”, zwany dalej „Regulaminem” określa wspólne dla wszystkich rodzajów Transakcji określonych w Umowie Ramowej zasady i tryb postępowania przy zawieraniu i realizacji przez Bank Millennium S.A. transakcji kasowych stanowiących transakcje wymiany walutowej, transakcji terminowych i pochodnych, transakcji dotyczących papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych stanowiących terminowe operacje finansowe oraz lokat terminowych.
2. Szczegółowe zasady postępowania Stron w zakresie zawierania poszczególnych rodzajów Transakcji określają „Regulamin Transakcji Kasowych, Terminowych i Pochodnych w Banku Millennium S.A.”, oraz „Regulamin Transakcji Papierów Wartościowych, Lokat Terminowych oraz Inwestycji Dwuwalutowych w Banku Millennium S.A.” zwane dalej „Regulaminami produktowymi”.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy Regulaminami produktowymi a Regulaminem, pierwszeństwo mają postanowienia Regulaminów produktowych.

Definicje § 2.

1. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Millennium S.A.,
- 2) Blokada – blokada środków pieniężnych w określonej wysokości dokonywana na rachunkach bankowych Klienta, w tym stanowiących lokaty terminowe, stanowiąca zabezpieczenie Transakcji, na podstawie Umowy Ramowej zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem,
- 3) Depozyt Otrzymany – środki pieniężne wniesione przez Klienta na podstawie wezwań do wniesienia Depozytu Wymaganego, przewłaszczone przez Klienta na rzecz Banku na podstawie art. 102 Prawa Bankowego oraz środki pieniężne pozostałe z Depozytu Zabezpieczającego po rozliczeniu Transakcji zabezpieczonych Depozytem Limitu Skarbowego i zaliczone przez Bank na poczet Depozytu Otrzymanego,
- 4) Depozyt Wymagany – środki pieniężne, do wniesienia których zobowiązany jest Klient, stanowiące różnicę między wielkością Ekspozycji Banku względem Klienta a sumą wielkości Limitu Skarbowego i Depozytu Zabezpieczającego, pomniejszone o wartość Depozytu Otrzymanego,
- 5) Depozyt Zabezpieczający – środki pieniężne przewłaszczone przez Klienta na rzecz Banku, na podstawie art. 102 Prawa Bankowego, stanowiące zabezpieczenie określonych Transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej,
- 6) Dostawca – podmiot zapewniający dostęp i obsługujący Platformę Transakcyjną,
- 7) Dyspozycja Stała – pisemna dyspozycja, w której Klient upoważnia Bank do realizacji Transakcji w zakresie wskazanych Rachunków Rozliczeniowych,
- 8) Dzień Kompensacji Netto – dzień ustalenia Kwoty Kompensacji Netto,
- 9) Dzień Roboczy – dzień od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem wolnym od pracy w Banku, na podstawie przepisów prawa lub decyzji Banku,
- 10) Dzień Ustalenia Danych – odpowiednio Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej lub Dzień Kompensacji Netto, z którego dane dotyczące parametrów rynkowych będą stanowiły podstawę do wyliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych w stosunku do każdej ze Stron,
- 11) Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej – dzień, w którym następuje Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy Ramowej,
- 12) Dzień Wymagalności Kwoty Rozliczenia – określony zgodnie z postanowieniami § 22 Regulaminu dzień, w którym Kwota Rozliczenia staje się wymagalna,
- 13) Ekspozycja Banku względem Klienta – określana przez Bank i wyłącznie w odniesieniu do Banku, potencjalna Kwota Rozliczenia z tytułu zawartych Transakcji, z wyłączeniem Transakcji wskazanych w „Regulaminie Transakcji Papierów Wartościowych, Lokat Terminowych oraz Inwestycji Dwuwalutowych w Banku Millennium S.A.”, obliczona zgodnie z postanowieniami Regulaminu (według danych z danego Dnia Wyceny) do jakiej otrzymania od Klienta uprawniony byłby Bank w przypadku Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej i dokonania przedterminowego zamknięcia Transakcji,

- 14) Kanały Komunikacji – droga telefoniczna lub Platforma Transakcyjna,
- 15) Klient - przedsiębiorca w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, niebędący bankiem w rozumieniu Prawa Bankowego oraz posiadający Rachunek Rozliczeniowy, oraz osoba fizyczna jeżeli jest przedsiębiorcą, i gdy zawiera Transakcje w bezpośrednim związku z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 16) Kodeks Cywilny – ustawa z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r., nr 16, poz. 93 z późn. zm.),
- 17) Kodeks Karny – ustawa z 06 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553 z późn. zm.),
- 18) Kompensacja – sposób rozliczenia przez Strony wzajemnych wymagalnych zobowiązań pieniężnych określony w § 12 Regulaminu,
- 19) Kompensacja Netto – sposób rozliczenia przez Strony wzajemnych niewymagalnych zobowiązań pieniężnych określony w § 13 Regulaminu,
- 20) Konflikt interesów – 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 Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku w związku z zawieraniem przez nich Transakcji,
- 21) Koszty Finansowania –
 - a) dla zobowiązań wyrażonych w złotych – odsetki liczone według stopy WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów w złotych, obowiązującej na dwa Dni Robocze przed dniem wymagalności;
 - b) dla zobowiązań w EUR – odsetki liczone według stopy EURIBOR dla jednomiesięcznych depozytów w EUR, obowiązującej na dwa Dni Robocze przed dniem wymagalności;
 - c) dla zobowiązań w USD, GBP, CHF, JPY – odsetki liczone według stopy LIBOR dla jednomiesięcznych depozytów w USD, GBP, CHF, JPY, obowiązującej na dwa Dni Robocze przed dniem wymagalności;
 - d) dla zobowiązań wyrażonych w walutach innych niż wskazane w lit. a) - c) – odsetki według stopy procentowej zgodnej z uzgodnionymi warunkami Transakcji,
- 22) Kwota Kompensacji – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej Kompensacji,
- 23) Kwota Kompensacji Netto – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej Kompensacji Netto,
- 24) Kwota Rozliczenia – kwota, jaką Strona jest zobowiązana zapłacić w przypadku Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej,
- 25) Limit skarbowy – limit przyznany przez Bank Klientowi na zawieranie Transakcji,
- 26) Metoda Dyskontowa – metoda obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych przez zdyskontowanie niewymagalnych zobowiązań wynikających z Transakcji, opisana w § 15 Regulaminu,
- 27) Opis Ryzyk - Opis ryzyk związanych z instrumentami i produktami finansowymi, oferowanymi w segmencie Biznes i Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A., w części dotyczącej transakcji skarbowych,
- 28) Oświadczenie Klienta – oświadczenie składane przez Klienta przy zawieraniu Umowy Ramowej zawierające w szczególności adres korespondencyjny, adres poczty elektronicznej i numer faksu Klienta,
- 29) Platforma Transakcyjna – zintegrowane rozwiązanie teleinformatyczne umożliwiające bezpieczną wymianę komunikatów dotyczących kasowych transakcji wymiany walutowej i terminowych operacji finansowych pomiędzy Bankiem a Klientem, którego zasady udostępniania Klientom i korzystania przez Klientów regulują odrębne umowy i regulaminy,
- 30) Potwierdzenie Transakcji – dokument sporządzony przez Bank, w formie papierowej lub elektronicznej, potwierdzający uzgodnione poprzez Kanały Komunikacji warunki Transakcji,
- 31) Prawo Bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe (tj. 2002r. Dz. U. 72 poz. 665 z późn. zmianami),
- 32) Prawo Dewizowe – ustawa z 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141, poz. 1178 z późn. zm.) oraz inne obowiązujące przepisy regulujące kwestie związane z obrotem dewizowym,
- 33) Protokół Przekazania – oświadczenie Klienta potwierdzające otrzymanie przez Klienta przy zawarciu

- Umowy Ramowej dokumentów wymienionych w Protokole Przekazania, podpisanych przez Stronę,
- 34) Przypadki Naruszenia – zdarzenia faktyczne lub prawne określone w § 17 Regulaminu,
- 35) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek bankowy wskazany przez Stronę, na który będą wpływały świadczenia pieniężne należne od drugiej Strony, z uwzględnieniem postanowień § 10 Regulaminu,
- 36) Siła Wyższa – zdarzenie faktyczne lub prawne określone w § 24 Regulaminu uniemożliwiające wykonanie lub pozbawiające podstawy prawnej do realizacji Transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej,
- 37) Strony – Bank i Klient,
- 38) Tabela Kursów Walut Obcych – tabela obowiązująca w Banku kursów kupna i sprzedaży walut wymienialnych w obrocie bezgotówkowym (kursy dla dewiz) oraz gotówkowym (kursy dla pieniędzy), ogłaszana każdego Dnia Roboczego, dostępna dla Klienta w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku: www.bankmillennium.pl. Tabela Kursów Walut Obcych może być aktualizowana przez Bank w ciągu Dnia Roboczego,
- 39) Transakcja – instrument finansowy będący transakcją skarbową obejmujący: kasowe transakcje wymiany walutowej, lub terminowe operacje finansowe, w szczególności: transakcje terminowe i pochodne, transakcje papierami wartościowymi i inwestycje dwuwalutowe, ponadto lokaty terminowe zawierane przez Bank i Klienta na podstawie Umowy Ramowej oraz na zasadach określonych w Regulaminie i Regulaminach produktowych,
- 40) Umowa Ramowa – Umowa ramowa w zakresie zawierania transakcji skarbowych w Banku Millennium S.A. wraz z umową przewłaszczenia kwot pieniężnych,
- 41) Usługa Bankowości Internetowej – usługa Banku umożliwiająca Klientowi, składanie albo odbieranie oświadczeń wiedzy, lub woli związanych z Transakcją, za pośrednictwem informatycznych nośników danych i systemów bankowych. Szczegółowy zakres oświadczeń w zakresie Transakcji, które Klient może składać poprzez Usługę Bankowości Internetowej jest określany we wniosku o uruchomienie Usługi Bankowości Internetowej,
- 42) Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi - Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.),
- 43) Użytkownik – wskazana przez Klienta osoba fizyczna, upoważniona do zawierania Transakcji z wykorzystaniem Platformy Transakcyjnej, na podstawie odrębnej umowy,
- 44) Waluta Kompensacji Netto – uzgodniona przez Strony waluta, w której następuje Kompensacja Netto,
- 45) Wartość Bieżąca Zobowiązań – w stosunku do każdej ze Stron, obliczana na dany Dzień Roboczy, łączna wartość wymagalnych i niewymagalnych zobowiązań wynikających z zawartych Transakcji,
- 46) Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych – w stosunku do każdej ze Stron, obliczana na dany Dzień Roboczy łączna wartość niewymagalnych zobowiązań,
- 47) Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy Ramowej – rozwiązanie Umowy Ramowej spowodowane wystąpieniem Przypadku Naruszenia.

2. Definicje użyte w ust. 1 zachowują swe znaczenie również do pojęć używanych w Umowie Ramowej i Regulaminach produktowych, Opisie Ryzyk oraz Potwierdzeniach Transakcji, z uwzględnieniem postanowień § 1 ust. 3. Pojęcia, które nie zostały zdefiniowane w niniejszym Regulaminie, mają znaczenie nadane im w Umowie Ramowej, Regulaminach produktowych oraz Potwierdzeniach Transakcji.

Zasady dokumentowania stosunków prawnych między Stronami § 3.

1. Bank zawiera Transakcje z Klientem po zawarciu Umowy Ramowej. Integralną częścią Umowy Ramowej jest Regulamin oraz Regulaminy produktowe, przy czym Umowa Ramowa ma pierwszeństwo przed Regulaminem i Regulaminami produktowymi.
2. Przed zawarciem Umowy Ramowej Bank przekazuje Klientowi dokumenty wymienione w Protokole Przekazania.
3. Dokumenty wymienione w Protokole Przekazania, są przekazane Klientowi w formie pisemnej przez upoważnionego pracownika Banku, lub mogą być udo-

stępnione za pomocą elektronicznych nośników informacji.

4. Przed zawarciem oraz w trakcie obowiązywania Umowy Ramowej, Bank informuje Klienta, o istniejących Konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług objętych Umową Ramową. W przypadku, gdy Klient nie potwierdzi woli korzystania z usług Banku w tym zakresie w związku z zaistniałym Konfliktem Interesów:

- 1) przed zawarciem Umowy Ramowej – Umowa Ramowa nie może zostać zawarta,
- 2) w trakcie obowiązywania Umowy Ramowej stosuje się zapisy ust. 5 i 6.

5. Brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy Ramowej skutkuje wyłączeniem możliwości przyjmowania zleceń i zawierania Transakcji przez Bank w zakresie usług, których dotyczy Konflikt Interesów.

6. W przypadku, gdy w chwili poinformowania Klienta o Konflikcie Interesów Klient posiada zawarte Transakcje, których dotyczy Konflikt Interesów, Bank pisemnie informuje Klienta o powyższym fakcie oraz o uprawnieniu Klienta do dokonania Przyspieszonej Realizacji Transakcji lub zamknięcia i rozliczenia Transakcji w trybie właściwym dla danej Transakcji. Do czasu otrzymania od Klienta dyspozycji dokonania Przyspieszonej Realizacji Transakcji lub zamknięcia i rozliczenia Transakcji w trybie właściwym dla danej Transakcji, Bank realizuje Transakcję zgodnie z jej warunkami.

7. Przy zawarciu Umowy Ramowej Klient pisemnie potwierdza, że przed jej zawarciem otrzymał i zapoznał się z treścią dokumentów wymienionych w Protokole Przekazania.

8. Wraz z zawarciem Umowy Ramowej, Klient składa następujące dokumenty lub składa oświadczenie o aktualności następujących dokumentów:

- 1) dokument stwierdzający utworzenie osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej lub dokument stwierdzający prowadzenie działalności gospodarczej przez osobę fizyczną zgodnie z przepisami prawa oraz wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
- 2) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego REGON,
- 3) zaświadczenie o nadaniu NIP.

9. W przypadku przyznania lub odnowienia Limitu Skarbowego, Klient składa Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 Prawa Bankowego.

§ 4.

Ocena skutków prawnych wynikających z Transakcji dokonywana będzie w oparciu o postanowienia Umowy Ramowej, Regulaminu, Regulaminów produktowych oraz Potwierdzeń Transakcji.

§ 5.

1. Wraz z zawarciem Umowy Ramowej Klient nadaje hasło identyfikacyjne do zawierania Transakcji i wskazuje osoby upoważnione do negocjowania i zawierania Transakcji oraz do podpisywania Potwierdzeń Transakcji ze strony Klienta na formularzach wskazanych przez Bank.

2. Zmiana hasła identyfikacyjnego i wykazu osób upoważnionych do negocjowania i zawierania Transakcji oraz do podpisywania Potwierdzeń Transakcji nie wymaga aneksowania Umowy Ramowej. Zmiana hasła identyfikacyjnego lub zmiana osób upoważnionych, o których mowa w ust. 1, wymaga złożenia przez Klienta pisemnej dyspozycji na formularzach wskazanych przez Bank.

3. Do negocjowania i zawierania Transakcji w imieniu Klienta uprawnione są osoby wymienione w wykazie osób upoważnionych do negocjowania i zawierania Transakcji, stanowiącym załącznik do Umowy Ramowej. Do podpisywania Potwierdzenia Transakcji lub składania oświadczeń wiedzy dotyczących otrzymania Potwierdzenia Transakcji w imieniu Klienta, upoważnione są osoby wymienione w wykazie osób upoważnionych do podpisywania Potwierdzeń Transakcji, stanowiącym załącznik do Umowy Ramowej lub wymienione we wniosku o konfigurację Usługi Bankowości Internetowej.

4. Do czasu pisemnego zawiadomienia Banku o odwołaniu upoważnienia dla osoby, która znajduje się w wykazie osób upoważnionych, o którym mowa w ust. 3, Bank wykonując dyspozycję takiej osoby, nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę poniesioną przez Klienta. Zawiadomienie takie jest skuteczne wobec Banku, następnego Dnia Roboczego, po dniu doręczenia zawiadomienia do Banku.

5. Klient jest zobowiązany zawiadomić Bank o udzieleniu bądź odwołaniu upoważnienia lub zmianie hasła identyfikacyjnego przez przekazanie drogą pocztową lub dostarczenie bezpośrednio osobie upoważnionej w Banku odpowiednio zaktualizowanych wykazów osób upoważnionych lub formularza z nowym hasłem

identyfikacyjnym do zawierania Transakcji. Pominięcie w nowym wykazie osoby wymienionej w wykazie poprzednim jako upoważnionej, jest jednoznaczne z odwołaniem jej upoważnienia.

6. W szczególnych przypadkach Klient może odwołać upoważnienie dla danej osoby lub hasło identyfikacyjne przez przesłanie stosownego zawiadomienia na wskazany przez Bank numer faksu wraz z telefonicznym poinformowaniem osoby upoważnionej ze strony Banku do zawierania Transakcji. Upoważniona osoba ze strony Banku niezwłocznie potwierdza telefonicznie otrzymanie zawiadomienia. Do czasu potwierdzenia otrzymania zawiadomienia Bank wykonując dyspozycję takiej osoby, nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę poniesioną przez Klienta. Zawiadomienie takie jest skuteczne wobec Banku po upływie jednej godziny od chwili potwierdzenia otrzymania tego zawiadomienia przez osobę upoważnioną ze strony Banku do zawierania Transakcji.

Zawarcie Transakcji

§ 6.

1. Strony zawierają Transakcje za pośrednictwem Kanałów Komunikacji w Dni Robocze w godzinach 9.00 – 17.00. Za zgodą Banku Transakcja może być zawarta w innych godzinach.

2. Do zawierania Transakcji ze strony Banku upoważnieni są pracownicy Departamentu Skarbu Banku.

3. Bank jest uprawniony do czasowego ograniczenia przyjmowania dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Komunikacji z ważnych powodów, w szczególności ze względów bezpieczeństwa. Ograniczenie trwa do czasu usunięcia jego przyczyn.

4. Bank przekazuje Klientowi Potwierdzenie Transakcji w formie elektronicznej za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej, jeżeli taka usługa została dla Klienta uruchomiona albo pisemnie na numer telefaksu wskazany przez Klienta w Oświadczeniu Klienta. W przypadku braku potwierdzenia prawidłowego nadania Potwierdzenia Transakcji telefaksem, Bank przesyła je za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny Klienta.

5. Potwierdzenie zawarcia Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej lub Lokat Terminowych przekazywane jest wyłącznie na pisemny wniosek Klienta, nie później niż do godz. 17:00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank wniosku Klienta. Strony mogą uzgodnić, że Bank przekaże Klientowi potwierdzenie zawarcia Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej lub Lokaty Terminowej w późniejszym terminie.

6. Potwierdzenie zawarcia Transakcji innej niż Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej lub Lokaty Terminowej, Bank przekazuje Klientowi niezwłocznie ale nie później niż do godz. 17:00 następnego Dnia Roboczego po dniu jej zawarcia.

7. Klient powinien odesłać do Banku zaakceptowane potwierdzenie warunków Transakcji albo, w przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy warunkami określonymi w Potwierdzeniu Transakcji, a uzgodnionymi warunkami Transakcji, zgłosić zastrzeżenia w sposób określony na Potwierdzeniu Transakcji.

8. Klient odsyła Potwierdzenie Transakcji albo zgłasza zastrzeżenia niezwłocznie, ale nie później niż:

- 1) do godz. 17:00 drugiego Dnia Roboczego po zawarciu Transakcji albo
- 2) do godz. 17:00 trzeciego Dnia Roboczego po zawarciu Transakcji, jeżeli Transakcja została zawarta po godzinie 16:00 lub jeżeli Klient znajduje się w innej strefie czasowej, co nie pozwala na odesłanie Potwierdzenia Transakcji w terminie określonym w pkt. 1).

9. Jeżeli Klient nie otrzymał od Banku Potwierdzenia Transakcji w terminie, o którym mowa w ust. 6, powinien do godz. 12:00 następnego Dnia Roboczego, zgłosić powyższy brak w trybie właściwym do zawierania Transakcji. Bank natychmiast powtórnie przekazuje Potwierdzenie Transakcji oraz, w razie przesłania potwierdzenia telefaksem, potwierdza, że Klient je otrzymał. Wszczęcie procedury opisanej w niniejszym ustępie nie wydłuża terminów do potwierdzenia przez Klienta warunków Transakcji, określonych w ust. 8.

10. Nieodesłanie przez Klienta podpisanego Potwierdzenia Transakcji lub niezgłoszenie przez Klienta zastrzeżeń, w terminach określonych w ust. 8, jest równoznaczne z nieodwołalnym potwierdzeniem przez Klienta warunków Transakcji uzgodnionych poprzez Kanały Komunikacji.

11. W przypadku zgłoszenia przez Klienta niezgodności, o których mowa w ust. 7, Bank na podstawie zapisu elektronicznego, o którym mowa w § 28, ustala w terminie dwóch Dni Roboczych od dnia zgłoszenia niezgodności, warunki zawartej Transakcji. Wynikiem wyżej wymienionych ustaleń może być sporządzenie nowego Potwierdzenia Transakcji. Nowe Potwierdzenie Transakcji podlega potwierdzeniu przez Klienta w trybie opisanym w ust. 8 i 9.

12. Potwierdzenie Transakcji przekazywane jest wyłącznie w celach dowodowych, a w razie niezgodności

pomiędzy treścią Potwierdzenia Transakcji a treścią zapisu elektronicznego, o którym mowa w § 28 decydujące znaczenie będzie miała treść zapisu elektronicznego.

Uzgodnianie portfela

§ 6A

1. Z zastrzeżeniem ust. 5, w celu uzgodnienia portfela Transakcji, Bank przekazuje Klientowi informacje o istotnych warunkach poszczególnych Transakcji zawartych z Klientem, w tym o bieżącym wycenie (zwane dalej "Informacją o Transakcjach"). W przypadku, gdy Klient stwierdzi rozbieżności pomiędzy Informacją o Transakcjach, a danymi posiadanymi przez Klienta, powinien w terminie dwóch Dni Roboczych od dnia otrzymania Informacji o Transakcjach, zgłosić Bankowi zastrzeżenia. Niezgłoszenie zastrzeżeń w powyższym terminie oznacza, że Klient nie stwierdził rozbieżności pomiędzy danymi Klienta, a Informacją o Transakcjach.

2. W przypadku zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń, Bank stosuje procedurę reklamacyjną, o której mowa w § 26.

3. Bank przekazuje Klientowi Informację o Transakcjach do 10-go dnia po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, według stanu na koniec danego kwartału, w trybie i na adres właściwy dla przekazywania Potwierdzeń Transakcji.

4. Ponadto, na wniosek Klienta, Bank może w każdym czasie udostępnić Klientowi, w formie przewidzianej dla zawierania Transakcji lub przekazywania Potwierdzeń Transakcji, informacje związane z zawartymi Transakcjami, w tym informację o Ekspozycji Banku względem Klienta oraz informację o wysokości Depozytu Zabezpieczającego.

5. Uzgodnieniu nie podlega portfel Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej oraz Transakcji wskazanych w „Regulaminie Transakcji Papierów Wartościowych, Lokat Terminowych oraz Inwestycji Dwuwalutowych w Banku Millennium S.A.”.

Zawarcie Transakcji drogą telefoniczną

§ 7.

1. Zawarcie Transakcji drogą telefoniczną następuje z chwilą telefonicznego złożenia przez Strony oświadczeń woli, akceptujących warunki Transakcji określone w Regulaminach produktowych.

2. Identyfikacja Klienta następuje poprzez podanie:

- 1) imienia i nazwiska osoby wymienionej w wykazie osób upoważnionych do negocjowania i zawierania Transakcji w imieniu Klienta,
- 2) nazwy Klienta,
- 3) hasła identyfikacyjnego.

3. Strony uzgadniają, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki negocjowania i zawarcia Transakcji przez osobę nieupoważnioną, przedstawiającą się jako osoba wymieniona w wykazie osób upoważnionych do negocjowania i zawierania Transakcji w imieniu Klienta, jak również za skutki realizowania przez Bank Transakcji zawartej przez taką osobę.

Zabezpieczenie Transakcji

§ 8.

1. W celu zawierania Transakcji Bank może przyznać Klientowi Limit Skarbowy. W przypadku zawierania Transakcji w ramach przyznanego Limitu Skarbowego nie jest wymagane ustanowienie zabezpieczenia według zasad określonych w Regulaminach produktowych.

2. W przypadku braku lub niewystarczającej wolnej, odpowiedniej kwoty Limitu Skarbowego zawarcie Transakcji wymaga każdorazowego ustanowienia zabezpieczenia według zasad określonych w Regulaminach produktowych.

Zawarcie Transakcji za pośrednictwem

Platformy Transakcyjnej

§ 9.

1. Strony mogą również zawierać Transakcje za pomocą Platformy Transakcyjnej. Zakres dostępu do produktów i usług zależy od funkcjonalności Platformy Transakcyjnej.

2. Warunkiem zawierania przez Klienta Transakcji za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej jest:

- 1) zawarcie przez Klienta z Bankiem i Dostawcą umowy o korzystanie z Platformy Transakcyjnej,
- 2) upoważnienie Banku przez Klienta do przekazywania Dostawcy informacji, niezbędnych do zawarcia Transakcji.

3. Warunkiem zawarcia przez Klienta Transakcji jest dysponowanie przez Klienta odpowiednim, niewykorzystanym Limitem Skarbowym w odpowiedniej wysokości, lub środkami pieniężnymi na Rachunku Rozliczeniowym, o ile Dostawca dopuszcza taką możliwość.

4. Wystarczającym warunkiem do uznania, że oświadczenie woli przy uzgadnianiu warunków Transakcji za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej zostało złożone w imieniu Klienta przez osobę do tego upoważnio-

na, jest pozytywna weryfikacja tożsamości Użytkownika przy logowaniu się przez niego do Platformy Transakcyjnej.

5. Zawarcie Transakcji za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej następuje w momencie nadania przez Platformę Transakcyjną indywidualnego numeru Transakcji potwierdzającego przyjęcie przez Bank dyspozycji Klienta do realizacji.

Sposób realizacji świadczeń wynikających z zawartych Transakcji § 10.

1. Realizacja świadczeń pieniężnych wynikających z Transakcji dokonywana będzie za pośrednictwem Rachunku Rozliczeniowego Klienta.
2. Rachunkiem Rozliczeniowym Klienta jest rachunek prowadzony w Banku. Rachunkiem Rozliczeniowym może być również rachunek otwarty w innym Banku, wskazany w Oświadczeniu Klienta.
3. Jeżeli Klient ma więcej niż jeden Rachunek Rozliczeniowy w danej walucie, to uzgadniając warunki Transakcji zobowiązany jest wskazać jeden z Rachunków Rozliczeniowych, na który ma być zrealizowane świadczenie pieniężne będące przedmiotem zawartej Transakcji.
4. Jeżeli Klient nie wskaże Rachunku Rozliczeniowego, zgodnie z postanowieniami ust. 3, świadczenie pieniężne będzie przekazane na pierwszy z Rachunków Rozliczeniowych wskazany w Dyspozycji Stałej składanej przez Klienta przy zawarciu Umowy Ramowej.

§ 11.

1. Klient zobowiązany jest jako pierwszy spełnić pieniężne świadczenie wzajemne wynikające z Transakcji z Bankiem. W przypadku potwierdzenia przez Bank wpływu środków od Klienta, Bank przekazuje należną kwotę z tytułu rozliczenia Transakcji na wskazany przez niego Rachunek Rozliczeniowy, zaś w przypadku braku wpływu środków na rzecz Banku od Klienta, Bank wstrzymuje się ze spełnieniem swojego świadczenia do czasu wpływu środków od Klienta.
2. Za okres opóźnienia Bankowi przysługują odsetki w wysokości:
 - 1) w przypadku opóźnienia przekraczającego 2 Dni Robocze - równej Kosztom Finansowania powiększonym o 11 punktów procentowych, ale nie wyższym niż odsetki w maksymalnej wysokości dopuszczalnej przez prawo,
 - 2) w przypadku opóźnienia nieprzekraczającego 2 Dni Robocze - zgodnie z warunkami otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów.
3. Odsetki są naliczane za okres od dnia wymagalności zobowiązania (łącznie z tym dniem) do dnia spełnienia zobowiązania (bez tego dnia).
4. Klient zobowiązany jest do przekazania odsetek, o których mowa w ust. 2 na Rachunek Rozliczeniowy.

Kompensacja wzajemnych wymagalnych zobowiązań stron § 12.

1. Strony postanawiają, że ich wszystkie wzajemne wymagalne zobowiązania pieniężne wynikające z zawartych Transakcji wyrażone w tej samej walucie, będą rozliczane przez Kompensację, dokonywaną zgodnie z postanowieniami ustępów poniższych.
2. Bank dokonuje porównania łącznej wartości wszystkich wymagalnych zobowiązań pieniężnych wobec Klienta, wyrażonych w określonej walucie z łączną wartością wszystkich wymagalnych zobowiązań pieniężnych należnych od Klienta wyrażonych w tej samej walucie.
3. Zobowiązaną do zapłaty Kwoty Kompensacji w danej walucie będzie ta Strona, której łączna wartość wszystkich wymagalnych zobowiązań pieniężnych w danej walucie, o których mowa w ust. 2 jest wyższa.
4. Z zastrzeżeniem § 11 ust. 1, jeżeli Stroną zobowiązaną do zapłaty Kwoty Kompensacji w danej walucie jest Bank, Bank uzna Rachunek Rozliczeniowy Klienta Kwotą Kompensacji w danej walucie. Jeżeli Stroną zobowiązaną do zapłaty Kwoty Kompensacji w danej walucie jest Klient, Bank obciąży Rachunek Rozliczeniowy Klienta Kwotą Kompensacji.

Kompensacja niewymagalnych wzajemnych zobowiązań stron (Kompensacja Netto) § 13.

1. Strony postanawiają, że za wyjątkiem Transakcji wskazanych w „Regulaminie Transakcji Papierów Wartościowych, Lokat Terminowych oraz Inwestycji Dwuwalutowych w Banku Millennium S.A.”, uzgodnione przez Strony wzajemne niewymagalne zobowiązania pieniężne wynikające z Transakcji zawartych w ramach Umowy Ramowej mogą podlegać Kompensacji Netto, na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.
2. Walutą, w której następuje Kompensacja Netto jest uzgodniona przez Strony Waluta Kompensacji Netto.

3. Kompensacja Netto następuje w trybie właściwym dla zawierania Transakcji, na podstawie uzgodnionych przez Strony warunków Kompensacji Netto. Warunki Kompensacji Netto obejmują w szczególności:

- 1) określenie Transakcji, które będą podlegały Kompensacji Netto,
- 2) określenie Waluty Kompensacji Netto,
- 3) określenie dnia wymagalności Kwoty Kompensacji Netto.
4. Kwota Kompensacji Netto stanowi różnicę między Wartościami Bieżącymi Zobowiązań Przyszłych z tytułu Transakcji objętych Kompensacją Netto, wyrażonymi w Walucie Kompensacji Netto, obliczonej w stosunku do każdej ze Stron, zgodnie z zasadami określonymi w § 14.
5. Zobowiązaną do zapłaty Kwoty Kompensacji Netto jest ta Strona, której Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych z tytułu Transakcji objętych Kompensacją Netto, wyrażona w Walucie Kompensacji Netto jest wyższa.
6. Jeżeli Stroną zobowiązaną do zapłaty Kwoty Kompensacji Netto jest Bank, Bank uzna Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Kompensacji Netto Kwotą Kompensacji Netto w dniu jej wymagalności.
7. Jeżeli Stroną zobowiązaną do zapłaty Kwoty Kompensacji Netto jest Klient, Bank obciąży Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Kompensacji Netto Kwotą Kompensacji Netto w dniu jej wymagalności. W przypadku braku możliwości obciążenia Rachunku Rozliczeniowego Klienta Kwotą Kompensacji Netto w Walucie Kompensacji Netto, następnego Dnia Roboczego po dacie wymagalności Kwoty Kompensacji Netto, Bank dokona przeliczenia Kwoty Kompensacji Netto z Waluty Kompensacji Netto na PLN według kursu sprzedaży dewiz dla danej relacji walutowej z Tabeli Kursów Walut Obcych obowiązującej w tym dniu i obciąży Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w PLN Kwotą Kompensacji Netto w PLN.
8. Ustalenie Kwoty Kompensacji Netto powoduje postawienie Kwoty Kompensacji Netto w stan wymagalności w dniu wymagalności Kwoty Kompensacji Netto.
9. Zapłata Kwoty Kompensacji Netto powoduje rozliczenie Stron w zakresie wszelkich zobowiązań wynikających z Transakcji będących przedmiotem Kompensacji Netto.

§ 14.

1. W przypadku dokonania Kompensacji Netto, Bank oblicza Wartość Bieżącą Zobowiązań Przyszłych wynikających z Transakcji objętych Kompensacją Netto kierując się zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
2. Dniem obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych Stron będzie Dzień Kompensacji Netto.
3. Obliczenie Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych dokonane zostanie w oparciu o dane z Dnia Kompensacji Netto określonego przez Strony.
4. Podstawą obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych Stron podlegających Kompensacji Netto będą wyrażone w walucie zobowiązania pieniężne niewymagalne w Dniu Kompensacji Netto (przyszłe), wynikające z Transakcji objętych Kompensacją Netto.
5. Bank, zgodnie z zasadami określonymi w § 15, dokona obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych podlegających Kompensacji Netto dla każdego z zobowiązań, o których mowa w ust. 4. Wartości Bieżące Zobowiązań Przyszłych podlegających Kompensacji Netto dla zobowiązań wyrażonych w danej walucie zostaną do siebie dodane.
6. Jeżeli Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych podlegających Kompensacji Netto wyrażona jest w walucie innej niż Waluta Kompensacji Netto to zostanie przeliczona na tą walutę po kursie wymiany dla relacji walutowej danej waluty w stosunku do Waluty Kompensacji Netto uzgodnionym przez Strony w Dniu Kompensacji Netto.
7. Suma Wartości Bieżących Zobowiązań Przyszłych dla zobowiązań wyrażonych w Walucie Kompensacji Netto stanowi łączną Wartość Bieżącą Zobowiązań Przyszłych Stron podlegających Kompensacji Netto.
8. Zobowiązaną do zapłaty Kwoty Kompensacji Netto będzie ta Strona, której Wartość Bieżących Zobowiązań Przyszłych, o których mowa w ust. 7 jest wyższa.
9. Wszystkie czynności związane z obliczeniem wysokości Kwoty Kompensacji Netto dokonywane są przez Bank i mają charakter obowiązujący dla Stron o ile zostały sporządzone za pomocą metod estymacji powszechnie uważanych za poprawne.

§ 15.

Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych obliczana jest w oparciu o Metodę Dyskontową, która polega na zdyskontowaniu niewymagalnych zobowiązań wynikających z Transakcji będących przedmiotem wyceny od dnia ich wymagalności w przyszłości do Dnia Ustalenia Danych według współczynników dyskontowych dla wyceny zobowiązań w danej walucie. Kwoty zobowiązań oraz współczynniki dyskontowe są obliczane przez Bank odpowiednio dla transakcji na podstawie aktualnych

kursów walutowych, cen towarów/surowców, stawek referencyjnych i stóp procentowych dostępnych na stronach profesjonalnych serwisów informacyjnych z Dnia Ustalenia Danych.

§ 16.

Strona zobowiązana do zapłaty Kwoty Kompensacji Netto zobowiązana jest zapłacić odsetki równe Kosztom Finansowania powiększonym o 11 punktów procentowych ale nie wyższe niż odsetki w maksymalnej wysokości dopuszczalnej przez prawo, naliczone od kwoty tego świadczenia, za okres od dnia wymagalności Kwoty Kompensacji Netto (łącznie z tym dniem) do dnia rzeczywistej zapłaty Kwoty Kompensacji Netto (bez tego dnia).

Przypadki Naruszenia § 17.

Następujące zdarzenia stanowią Przypadek Naruszenia ze strony Klienta:

- 1) niewykonanie obowiązków wynikających z Umowy Ramowej i zawartych Transakcji: opóźnienie się przez Klienta w realizacji jakiejkolwiek wymagalnej płatności wynikającej z Transakcji, w przypadku jeśli takie opóźnienie trwa co najmniej dwa Dni Robocze,
- 2) złożenie przez osobę upoważnioną, w tym również osobę upoważnioną przez Klienta w sposób inny niż przewidziano w Regulaminie, jednostronnego oświadczenia o odmowie wykonania obowiązków wynikających z zawartych Transakcji,
- 3) brak środków do ustanowienia Depozytu Zabezpieczającego lub Blokady na wskazanym rachunku w wymaganym terminie,
- 4) złożenie wniosku lub wszczęcie postępowania naprawczego lub likwidacji w stosunku do Klienta,
- 5) złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości w stosunku do Klienta,
- 6) pogorszenie się sytuacji ekonomicznej – finansowej Klienta w stopniu mogącym mieć, w ocenie Banku, wpływ na spłatę należności wynikających z Umowy Ramowej oraz zawartych Transakcji,
- 7) nieprzekazanie przez Klienta dokumentów, o których mowa w § 18,
- 8) stwierdzenie przez Bank, w tym na podstawie oświadczenia o którym mowa w § 18 Regulaminu, że wartość nominalna transakcji skarbowych zawartych w Banku i w innych bankach przewyższa kwoty wskazane przez klienta na formularzach, o których mowa w § 18 ust. 3,
- 9) nieuregulowanie przez Klienta w terminie wymagalności zobowiązań pieniężnych powstałych z tytułu innych umów zawartych z Bankiem niż Umowa Ramowa,
- 10) złożenie fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów, o których mowa w Umowie Ramowej i Regulaminie,
- 11) wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego brak ustanowienia zabezpieczenia, utratę lub zmniejszenie zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta, w tym w szczególności brak ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w § 27 ust. 4.

§ 18.

1. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową, a w szczególności o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w § 17, a także o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w § 24.
2. W przypadku Transakcji, o których mowa w Regulaminie Transakcji Kasowych, Terminowych i Pochodnych w Banku Millennium S.A., z wyłączeniem Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej, Klient na żądanie Banku jest zobowiązany do złożenia dokumentów umożliwiających ocenę jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.
3. W przypadkach wskazanych w ust. 2 Klient, zobowiązany jest do złożenia, podpisanego przez osoby uprawnione, oświadczenia na formularzach wskazanych przez Bank, dotyczącego transakcji skarbowych zawartych w innych bankach oraz informacji o przepływach pieniężnych Klienta w walutach obcych lub informacji o towarach/ surowcach lub informacji o zadłużeniu z transakcji kredytowych.
4. Na żądanie Banku Klient składa ponownie oświadczenie w celu aktualizacji danych wskazanych w ust. 2 i ust. 3.
5. Bank ma prawo do przekazywania innym bankom informacji o Transakcjach zawartych w Banku oraz do weryfikacji transakcji wymienionych w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 3 w trybie 105 ust. 1 pkt 1 oraz 4 Prawa Bankowego.
6. Klient, o którym mowa w ust. 2, zobowiązany jest do przedstawiania, w szczególności, następujących dokumentów:
 - 1) Śródrocznych sprawozdań finansowych, sporządzonych według wzoru F-01 GUS lub o co najmniej takiej samej zawartości merytorycznej, w okresach kwartalnych tj. do 30 dnia miesiąca następnego po

kwartale obrachunkowym, a w przypadku okresu zamykającego rok obrachunkowy do 60 dnia następnego roku obrachunkowego,

- 2) rocznych sprawozdań finansowych zamykających rok obrachunkowy sporządzonych według załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości lub zasad międzynarodowych standardów rachunkowości w terminie 95 dni od daty zakończenia roku obrachunkowego (nie jest wymagane o ile w terminie wskazanym powyżej Klient przedstawi sprawozdanie finansowe wskazane w pkt 3),
- 3) zatwierdzonych zgodnie z zasadami Ustawy o rachunkowości rocznych sprawozdań finansowych zamykających rok obrachunkowy, sporządzonych według załącznika nr 1 do Ustawy o rachunkowości lub zasad międzynarodowych standardów rachunkowości oraz raportu i opinii biegłego rewidenta z badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych (o ile takie badanie miało miejsce), w terminie 185 dni od daty zakończenia roku obrachunkowego,
- 4) na żądanie Banku – informacji w zakresie i na formularzach dostarczonych przez Bank.

§ 19.

1. W momencie wystąpienia Przypadku Naruszenia, Bank będzie uprawniony do:
 - 1) rozwiązania Umowy Ramowej oraz przedterminowego zamknięcia zawartych na jej podstawie Transakcji w Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej. Dniem Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej jest dzień wskazany przez Bank w piśmie skierowanym do Klienta, zawierającym oświadczenie o Wcześniejszym Rozwiązaniu Umowy Ramowej i Kwotę Rozliczenia, przy czym Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej nie może być wcześniejszy niż dzień wystąpienia Przypadku Naruszenia oraz późniejszy niż data wystosowania pisma do Klienta,
 - 2) żądania od Klienta Kwoty Rozliczenia obliczonej, zgodnie z zasadami określonymi w § 20 i 21, o ile Kwota Rozliczenia należna jest Bankowi,
 - 3) żądania od Klienta pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów poniesionych przez Bank związanych z Wcześniejszym Rozwiązaniem Umowy Ramowej lub przedterminowym zamknięciem wskazanych Transakcji i rozliczeniem ich na zasadach Kompensacji Netto,
 - 4) żądania dodatkowych zabezpieczeń innych niż Depozyt Otrzymany.
2. Postanowienia ust. 1 nie ograniczają uprawnień Banku do żądania odszkodowania na zasadach określonych w przepisach Kodeksu cywilnego.
3. W sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia, Bank uprawniony będzie do powstrzymania się od spełnienia na rzecz Klienta świadczeń pieniężnych wynikających z zawartych Transakcji.
4. W sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia, Bank jest uprawniony do przedterminowego zamknięcia wskazanych przez siebie Transakcji. Niewymagalne zobowiązania wynikające z zamkniętych Transakcji zostaną rozliczone na zasadach Kompensacji Netto, a wymagalne zobowiązania – zostaną rozliczone na zasadach Kompensacji. Dniem Kompensacji Netto będzie dzień wskazany przez Bank w piśmie skierowanym do Klienta, które wskazywać będzie Transakcje ulegające zamknięciu, przy czym dzień ten nie może być wcześniejszy niż dzień wystąpienia Przypadku Naruszenia oraz późniejszy niż data wystosowania pisma do Klienta. Ponadto Bank będzie uprawniony do podjęcia działań, o których mowa w ust. 1 pkt 3 i 4). Kwota ustalona poprzez Kompensację Netto staje się wymagalna z upływem trzech Dni Roboczych od otrzymania przez Klienta pisma, o którym mowa w niniejszym ustępie. Strona zobowiązana do zapłaty kwoty ustalonej poprzez Kompensację Netto zobowiązana jest zapłacić od tej kwoty odsetki równe Kosztom Finansowania za okres od dnia dokonania Kompensacji Netto (łącznie z tym dniem) do dnia wymagalności tej kwoty (bez tego dnia), a przypadku braku zapłaty w terminie wskazanym powyżej należą się odsetki za opóźnienie obliczane w wysokości i okresach wskazanych w § 16.
5. W sytuacji wystąpienia Przypadku Naruszenia, o którym mowa w § 17 pkt 1), Bank ma prawo dokonać Transakcji Przeciwstawnej na warunkach opisanych w ust. 1 i 2.
 - 1) W przypadku, gdy Transakcja Przeciwstawna stanowi sprzedaż przez Bank waluty obcej za PLN, Bank dokonuje Transakcji Przeciwstawnej według kursu sprzedaży dewiz z Tabeli Kursów Walut Obcych Banku obowiązującej w dniu dokonania Transakcji Przeciwstawnej.
 - 2) W przypadku, gdy Transakcja Przeciwstawna stanowi zakup przez Bank waluty obcej za PLN, Bank dokonuje Transakcji Przeciwstawnej według kursu kupna dewiz z Tabeli Kursów Walut Obcych Banku

obowiązującej w dniu dokonania Transakcji Przeciwstawnej.

Zasady kalkulacji Kwoty Rozliczenia § 20.

1. W przypadkach, o których mowa w § 19 Bank dokonuje obliczenia Wartości Bieżących Zobowiązań wynikających z Transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej, kierując się zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
2. Dniem kalkulacji Wartości Bieżących Zobowiązań Stron będzie Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej.
3. Podstawą kalkulacji Wartości Bieżących Zobowiązań Stron będą następujące kwoty wyrażone w walucie zobowiązania:
 - 1) niezrealizowane wymagalne do Dnia Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej zobowiązania pieniężne będące wynikiem zawartych Transakcji,
 - 2) niewymagalne w Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej przyszłe zobowiązania pieniężne będące wynikiem zawartych Transakcji.
4. Poszczególne kwoty zobowiązań, o których mowa w ust. 3 pkt 1) zostaną powiększone o odsetki zgodnie z § 16 za okres od dnia wymagalności zobowiązań do Dnia Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej. Tak wyliczone kwoty zobowiązań dla danej waluty zostaną do siebie dodane.
5. Kwoty, o której mowa w ust. 4 wyrażone w walucie innej niż złote zostaną przeliczone na złote po kursie wymiany dla relacji walutowej danej waluty w stosunku do złotego określonym w Tabeli Kursów Walut Obcych obowiązującej w Banku w Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej.
6. Bank, zgodnie z zasadami określonymi w § 14, dokona obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych dla każdego z zobowiązań, o których mowa w ust. 3 pkt 2). Wartości Bieżące Zobowiązań Przyszłych dla zobowiązań wyrażonych w danej walucie zostaną do siebie dodane.
7. Kwoty, o której mowa w ust. 6 wyrażone w walucie innej niż złoty, zostaną przeliczone na złote po kursie wymiany dla relacji walutowej danej waluty w stosunku do złotego określonym w Tabeli Kursów Walut Obcych obowiązującej w Banku w Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej.
8. Wartość Bieżącą Zobowiązań Strony wyrażoną w złotych stanowi suma kwot, o których mowa w ust. 5 dla zobowiązań wymagalnych i o których mowa w ust. 7 dla zobowiązań niewymagalnych.

§ 21.

Bank dokona kalkulacji Kwoty Rozliczenia poprzez odjęcie od łącznej Wartości Bieżącej Zobowiązań wyrażonej w złotych jednej ze Stron łączną Wartość Bieżącą Zobowiązań wyrażoną w złotych drugiej Strony. Powstała w wyniku tej kalkulacji różnica stanowiąca Kwotę Rozliczenia zostanie zapłacona przez Stronę, której Wartość Bieżąca Zobowiązań wyrażona w złotych jest większa.

§ 22.

1. Dniem Wymagalności Kwoty Rozliczenia jest trzeci Dzień Roboczy po dniu otrzymania przez Klienta pisma, o którym mowa w § 19 ust. 1 pkt 1).
2. Dodatkowo Strona zobowiązana do zapłaty Kwoty Rozliczenia zobowiązana jest zapłacić odsetki równe Kosztom Finansowania za okres od Dnia Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej (łącznie z tym dniem) do Dnia Wymagalności Kwoty Rozliczenia (łącznie z tym dniem).
3. W przypadku braku zapłaty Kwoty Rozliczenia w terminie wskazanym w ust. 1 Strona zobowiązana do zapłaty Kwoty Rozliczenia może zostać zobowiązana dodatkowo do zapłaty odsetek równych Kosztom Finansowania powiększonym o 11 punktów procentowych ale nie wyższych niż odsetki w maksymalnej wysokości dopuszczalnej przez prawo, naliczonych od Kwoty Rozliczenia za opóźnienie w zapłacie Kwoty Rozliczenia za okres od dnia następnego po terminie wskazanym w ust. 1 do dnia zapłaty Kwoty Rozliczenia.
4. Świadczenia, o których mowa w ust. 1 – 3 zostaną wpłacone przez Stronę zobowiązaną do ich zapłaty na rachunek wskazany w oświadczeniu.
5. Zapłata Kwoty Rozliczenia powoduje rozliczenie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Ramowej i Transakcji z dniem rzeczywistej zapłaty całości tego zobowiązania.

§ 23.

1. Wszystkie czynności związane z obliczeniem wysokości Kwoty Rozliczenia dokonywane są przez Bank i mają charakter obowiązujący dla Stron, o ile zostały sporządzone za pomocą metod estymacji powszechnie uważanych za poprawne.
2. Bank na pisemny wniosek Klienta jest zobowiązany dostarczyć Klientowi wynik kalkulacji, o której mowa w ust. 1, w terminie trzech Dni Roboczych od dnia

otrzymania pisemnego wniosku Klienta, przy czym w dostarczonej kalkulacji obok łącznej Kwoty Rozliczenia muszą być wyszczególnione kwoty cząstkowe wchodzące w skład Kwoty Rozliczenia związane z poszczególnymi Transakcjami.

Siła Wyższa § 24.

Strony uzgadniają, że dla potrzeb niniejszej Umowy Ramowej następujące zdarzenia będą miały charakter Siły Wyższej:

- 1) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Strony nie mogły przewidzieć, nie mogły uniknąć ani mu zapobiec, uniemożliwiające obu Stronom lub jednej ze Stron realizację którejkolwiek Transakcji, zawartej na podstawie Umowy Ramowej,
- 2) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa, powodującej że Transakcja zawarta na podstawie Umowy Ramowej stanie się nieważna z mocy prawa.

Zasady świadczenia porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym § 25.

1. Poradą inwestycyjną o charakterze ogólnym jest przekazywanie Klientowi ogólnej porady w zakresie:
 - 1) aktualnej sytuacji rynkowej,
 - 2) informacji w zakresie inwestowania w wybrane instrumenty i produkty finansowe w ofercie Banku,
 - 3) dostępności instrumentów i produktów finansowych w Banku,
 - 4) przekazywania Klientom symulacji wyceny strategii na instrumenty i produkty finansowe na bazie parametrów dostarczonych przez Klientów,
 - 5) przekazywania Klientom analiz i parametrów rynków finansowych,
 - 6) udostępniania Klientom informacji o ryzyku inwestycyjnym wiążącym się z daną grupą instrumentów i produktów finansowych, ułatwiających Klientom podjęcie decyzji co do inwestycji w dany instrument lub produkt finansowy,na podstawie informacji dostępnych publicznie oraz w oparciu o analizy przygotowywane przez Bank oraz podmioty z grupy kapitałowej Banku.
2. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym są udzielane w sposób profesjonalny z zachowaniem należytej staranności, z uwzględnieniem powszechnie znanych teorii i zasad w tym zakresie na bazie informacji rynkowych dostępnych w profesjonalnych serwisach informacyjnych.
3. Bank udzielając porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym:
 - 1) działa zgodnie z przepisami prawa i zasadami uczciwego obrotu,
 - 2) dochowuje należytej staranności w celu utrzymania niezależności i obiektywności w swojej działalności zawodowej,
 - 3) informuje Klienta o wszelkich kosztach (provizjach, opłatach) ponoszonych przez Klienta
 - 4) w związku z inwestycją w poszczególne grupy instrumentów finansowych.
4. Czynności określone w ust. 1 – 3 stanowią poradę inwestycyjną o charakterze ogólnym i tym samym nie stanowią doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
5. Bank w ramach udzielania porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym nie wykonuje poniższych czynności:
 - 1) nie świadczy usług doradczych w zakresie wyboru strategii zabezpieczania ryzyk finansowych przez Klienta,
 - 2) nie świadczy doradztwa podatkowego.
6. Porada inwestycyjna o charakterze ogólnym, udzielana przez Bank nie stanowi bezpośredniej ani pośredniej rekomendacji wydanej w oparciu o analizę potrzeb i sytuacji finansowej Klienta, odnośnie zawarcia Transakcji lub powstrzymania się od zawarcia Transakcji.
7. Żadne informacje uzyskane przez Klienta od Banku nie mogą być traktowane i postrzegane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów z transakcji dotyczącej instrumentów finansowych.
8. Ostateczną decyzję odnośnie zawarcia Transakcji podejmuje Klient, wyłącznie na podstawie indywidualnych, podjętych niezależnie od Banku decyzji, na jego własne ryzyko i odpowiedzialność.
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta na skutek realizacji decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie udzielonej porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym, w tym za finansowy wynik takich transakcji i wynikające z tego dla Klienta skutki, w szczególności za nieosiągnięcie przez Klienta spodziewanych korzyści lub zysków lub poniesienie strat.

Rozpatrywanie reklamacji

§ 26.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy Ramowej, niniejszego Regulaminu oraz Regulaminów produktowych. Do procedury składania reklamacji znajdują zastosowanie poniższe przepisy, chyba, że Regulamin zawiera odrębne postanowienia reklamacyjne dotyczące poszczególnych czynności dokonywanych przez Stronę w związku z zawieraniem i realizacją Transakcji, które mają pierwszeństwo przed postanowieniami niniejszego paragrafu.
2. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenie. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej:
 - a) w dowolnej placówce Banku,
 - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem „Reklamacje”,
 - c) za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej,
 - 2) w formie ustnej za pośrednictwem usługi telefonicznej (Telemillennium).
3. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta udzielając odpowiedzi w formie uzgodnionej z Klientem, w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Reklamacja powinna w szczególności określać:
 - 1) dane Klienta,
 - 2) dane Transakcji, której dotyczy reklamacja,
 - 3) wartość nominalną i przedmiot Transakcji,
 - 4) przedmiot reklamacji.
6. W sprawach wymagających dodatkowych czynności wyjaśniających termin, rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 90 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji wymaga udziału podmiotów zewnętrznych. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji w formie pisemnej lub w innej formie uzgodnionej z Klientem. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji w wydłużonym terminie nie będzie możliwe z uwagi na okoliczności dotyczące podmiotów zewnętrznych, Bank powiadomi o tym fakcie Klienta w trybie opisanym powyżej ze wskazaniem:
 - 1) nowego terminu rozpatrzenia reklamacji,
 - 2) przyczyny opóźnienia,
 - 3) okoliczności, które muszą być ustalone,
 - 4) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi.

Rozstrzyganie sporów

§ 26A

1. Bez względu na procedurę reklamacyjną, Klient który kwestionuje uznanie Transakcji, wycenę oraz udzielenie zabezpieczenia, może złożyć Bankowi pisemne zawiadomienie o wszczęciu sporu, zawierające opis jakie okoliczności dotyczące uznania Transakcji, wyceny lub zabezpieczenia Transakcji (z wyłączeniem Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej oraz Transakcji wskazanych w „Regulaminie Transakcji Papierów Wartościowych, Lokat Terminowych oraz Inwestycji Dwuwalutowych w Banku Millennium S.A.”) uważa za sporne.
2. Złożenie zawiadomienia będzie oznaczało wszczęcie sporu tylko wówczas, gdy pismo zawiera informacje określone w ustępie poprzednim, a w tytule pisma znajduje się nawiązanie do paragrafu 26A Regulaminu. Bank rejestruje czas, przez jaki spór pozostaje nierozstrzygnięty, dane Klienta, który złożył zawiadomienie o wszczęciu sporu oraz sporną kwotę.
3. Niezwłocznie po wszczęciu sporu, Strony rozpoczną negocjacje w celu jego zakończenia. W przypadku, gdy spór nie zostanie zakończony w terminie 5 Dni Roboczych od dnia wszczęcia sporu, osoby kierujące jednostkami organizacyjnymi, które prowadzą spór, zawiadamiają o sporze osoby nadzorujące pracę tych jednostek w celu podjęcia dalszych działań mających na celu rozstrzygnięcie sporu.
4. Pismo wszczynające spór oraz dalsze pisma w spornej sprawie, powinny być przekazane w trybie i na adres właściwy dla przekazywania Potwierdzeń Transakcji.
5. Strony stosują procedurę opisaną w ust. 3, przez 15 Dni Roboczych od dnia wszczęcia sporu. Jeżeli pomimo podjęcia działań określonych w niniejszym paragrafie spór nie zostanie rozstrzygnięty w powyższym terminie, Strony uznają obowiązek stosowania procedury rozstrzygania sporów za wypełniony.
6. Postanowienia niniejszego paragrafu nie naruszają żadnych pozostałych uprawnień i zobowiązań Stron określonych w przepisach ustawowych oraz zawartych w Umowie Ramowej, Regulaminie lub Regulaminach Produktowych, w tym w szczególności nie pozbawiają Stron uprawnień i obowiązków związanych z wystąpieniem Przypadku Naruszenia i Wcześniejszym Rozwiązaniem Umowy Ramowej lub wniesie-

nieniem/rozliczeniem Depozytu Zabezpieczającego, Depozytu Wymaganego i Depozytu Otrzymanego, jak również nie pozbawiają Stron możliwości dochodzenia swych roszczeń na drodze postępowania sądowego w trakcie trwania procedury wskazanej w ust. 3.

Monitorowanie Ekspozycji Banku względem Klienta § 27.

1. Bank informuje Klienta o Ekspozycji Banku względem Klienta, w przypadku, gdy jej wielkość przekroczy odpowiednio 50% i 75% sumy wielkości Limitu Skarbowego i Depozytu Zabezpieczającego.
2. W przypadku, gdy wielkość Ekspozycji Banku względem Klienta pomniejszona o Depozyt Otrzymany przekroczy wysokość sumy Limitu Skarbowego i Depozytu Zabezpieczającego, Bank wzywa Klienta do wniesienia Depozytu Wymaganego.
3. Klient wnosi Depozyt Wymagany w terminie 7 dni kalendarzowych od otrzymania wezwania.
4. W przypadku braku ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 3, Bank będzie uprawniony do dokonania Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej oraz dokonania przedterminowego zamknięcia wszystkich Transakcji.
5. Bank przekazuje Klientowi informację o Ekspozycji Banku względem Klienta, w formie przewidzianej dla Potwierdzeń Transakcji, do godziny 11:00 Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym nastąpiło przekroczenie poszczególnych progów sumy wysokości Limitu Skarbowego i Depozytu Zabezpieczającego. W przypadku, gdy nastąpiło przekroczenie sumy wysokości Limitu Skarbowego i Depozytu Wymaganego, Bank wzywa Klienta do wniesienia Depozytu Wymaganego, w trybie, o którym mowa powyżej. Informacja/wezwanie przekazana/-e po godzinie 11:00 uważana/-e jest za zgłoszoną/-e w następnym Dniu Roboczym.
6. Za datę otrzymania Depozytu Wymaganego uznaje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank. Na pisemne żądanie Klienta Bank może dokonać zwrotu kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy Depozytem Otrzymanym a Depozytem Wymaganym, w przypadku, gdy aktualna wartość Depozytu Otrzymanego przekracza wartość Depozytu Wymaganego. Bank może wstrzymać na okres do 30 dni kalendarzowych zwrot kwoty różnicy między Depozytem Otrzymanym a Depozytem Wymaganym w wypadku wystąpienia warunków rynkowych powodujących gwałtowne zmiany wysokości Depozytu Wymaganego, albo jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na sytuację ekonomiczną – finansową Klienta, która w ocenie Banku może mieć istotny wpływ na zdolność Klienta do wywiązania się z zobowiązań wobec Banku, o czym Bank informuje Klienta w terminie zwrotu tej kwoty.
7. Dla potrzeb ustalenia Depozytu Wymaganego przyjmuje się ostatnią obowiązującą wysokość Limitu Skarbowego, także w przypadku jego wygaśnięcia i nieustalenia nowego, do momentu całkowitego rozliczenia Transakcji udzielonych w ramach tego limitu.
8. Bank ma prawo zaliczyć na poczet zobowiązań wynikających z Transakcji, bez odrębnej dyspozycji Klienta, środki pochodzące z Depozytu Otrzymanego.

Przepisy końcowe

§ 28.

Klient wyraża zgodę na to, by Bank dokonywał elektronicznego zapisu wszelkich rozmów telefonicznych oraz uzgodnień warunków Transakcji dokonanych za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej. Tak dokonane rejestracje stanowiąć będą dowód w przypadku wszczęcia przed sądem postępowania związanego z realizacją zawartej Umowy Ramowej lub poszczególnych Transakcji lub w zakresie niezbędnym do wyjaśnienia skargi Klienta.

§ 29.

1. Przed zawarciem Transakcji, Klient ma obowiązek poinformować pisemnie Bank, na formularzu określonym przez Bank, o przekroczeniu progów wiążących się z obowiązkiem rozliczania Transakcji przez kontrahenta centralnego, wskazanych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012r.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, Bank będzie zgłaszał do repozytorium transakcji dane za Klienta oraz wspólne dane, wykonując obowiązek określony w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza

rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji z późniejszymi zmianami wraz z rozporządzeniami uzupełniającymi.

3. Po złożeniu w Banku pisemnego zawiadomienia, Klient może samodzielnie zgłaszać do repozytorium transakcji dane o zawartych z Bankiem Transakcjach. Z dniem przekazania do Banku stosownego zawiadomienia, obowiązek Banku, o którym mowa w ust. 2, wygasa.
4. Jeżeli Klient nie przekazał Bankowi w wymaganym przez Bank terminie danych, które podlegają zgłoszeniu do repozytorium transakcji lub pomimo uprzedzenia Banku, Klient nie poprawił błędów w danych, Bank może nie zgłosić danych w imieniu Klienta do repozytorium transakcji.
5. Na żądanie Klienta, Bank udostępni Klientowi informacje, które przekazał w imieniu Klienta do repozytorium transakcji.

§ 30.

Wszelkie spory wynikające ze stosowania postanowień Regulaminu, Regulaminów produktowych, Umowy Ramowej oraz wszelkich zawartych na ich podstawie Transakcji będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Banku.

§ 31.

Strony ustalają, że oświadczenia składane w formie pisemnej będą uznawane za skutecznie doręczone:

- 1) w przypadku przekazywania oświadczenia bezpośrednio – z chwilą potwierdzenia podpisem przyjęcia przez drugą Stronę albo z chwilą złożenia oświadczenia o bezzasadnej odmowie przyjęcia oświadczenia składanego w formie pisemnej lub bezzasadnej odmowie potwierdzenia pismem jego odbioru,
- 2) w przypadku przesyłania listownie – z datą potwierdzenia odbioru przesyłki bądź jej pierwszego awizowania,
- 3) w przypadku przekazywania oświadczenia telefaksem – z chwilą otrzymania potwierdzenia prawidłowego nadania telefaksu,
- 4) w przypadku przekazywania oświadczenia poprzez Usługę Bankowości Internetowej – z chwilą, gdy wprowadzono je do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby Klient mógł zapoznać się z jego treścią.

§ 32.

1. Umowa Ramowa może być rozwiązana przez każdą ze Stron, za jednomiesięcznym pisemnym wypowiedzeniem, ze skutkiem na koniec każdego miesiąca kalendarzowego albo za porozumieniem Stron, z zastrzeżeniem § 19 ust. 1 pkt 1).
2. W przypadku rozwiązania Umowy Ramowej, jeżeli do dnia rozwiązania Umowy Ramowej Klient nie dokona Przyspieszonej Realizacji Transakcji lub przedterminowego zamknięcia Transakcji i rozliczenia na zasadach Kompensacji lub Kompensacji Netto, Bank dokona przedterminowego zamknięcia Transakcji i rozliczenia stosując odpowiednio § 19 Regulaminu.

§ 33.

Bank nie odpowiada za szkody wyrządzone Klientowi z powodu okoliczności, na które nie ma wpływu i za które nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności spowodowane działaniem Siły Wyższej.

§ 34.

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, Bank przekazuje Klientowi tekst zmian. Przekazanie tekstu zmian następuje w formie papierowej albo elektronicznej w ramach Usługi Bankowości Internetowej.
3. Treść zmian jest również dostępna w placówkach Banku. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Klienta chyba, że w terminie 14 dni od dnia doręczenia tekstu zmian Klient złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ramowej, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, o ile warunki Umowy Ramowej nie przewidują krótszego terminu. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowa Ramowa ulega rozwiązaniu z zachowaniem postanowień § 32.

§ 35.

W sprawach nieregulowanych postanowieniami Regulaminu, w szczególności udzielania pełnomocnictw oraz opłat i prowizji, stosuje się postanowienia „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.”, oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.