

## REGULAMIN ZAWIERANIA KASOWYCH I TERMINOWYCH TRANSAKCYJ WYMIANY WALUTOWEJ ORAZ TRANSAKCYJ SWAPA WALUTOWEGO W BANKU MILLENNIUM S.A. z dnia 14 sierpnia 2023 r.

### Przepisy ogólne

#### § 1.

Regulamin zawierania kasowych i terminowych transakcji wymiany walutowej oraz transakcji swapa walutowego w Banku Millennium S.A. określa zasady i tryb postępowania przy zawieraniu i realizacji przez Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie transakcji skarbowych, tj. transakcji kasowych stanowiących transakcje wymiany walutowej oraz terminowych transakcji wymiany walutowej i transakcji swapa walutowego stanowiących terminowe operacje finansowe.

#### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 2) Blokada – blokada środków pieniężnych w określonej wysokości dokonywana na Rachunku Rozliczeniowym lub Rachunku do Rozliczeń, stanowiąca zabezpieczenie Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej, na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 3) Data Waluty – Dzień Roboczy określony przez Strony, w którym Strony regulują zobowiązania wynikające z zawartej Transakcji;
- 4) Data Waluty Spot – Data Waluty przypadająca drugiego Dnia Roboczego po dniu zawarcia Transakcji;
- 5) Depozyt Otrzymany – środki pieniężne wniesione przez Klienta na podstawie wezwań do wniesienia Depozytu Wymaganego, przewidzianego przez Klienta na rzecz Banku na podstawie art. 102 Prawa bankowego oraz środki pieniężne pozostałe z Depozytu Zabezpieczającego po rozliczeniu Transakcji zabezpieczonych Depozytem Zabezpieczającym zaliczone przez Bank na poczet Depozytu Otrzymanego zgodnie z Umową o zawieranie i rozliczanie kasowych i terminowych transakcji wymiany walutowej oraz transakcji swapa walutowego wraz z umową przewidzianą kwoty pieniężnej dla przedsiębiorców posiadających rachunek rozliczeniowy;
- 6) Depozyt Wymagany – środki pieniężne, do wniesienia których zobowiązany jest Klient w przypadku określonym w § 17 Regulaminu, stanowiące różnicę między wielkością Ekspozycji Banku względem Klienta a sumą wielkości Limitu Skarbowego i Depozytu Zabezpieczającego, pomniejszone o wartość Depozytu Otrzymanego;
- 7) Depozyt Zabezpieczający – środki pieniężne przewidziane przez Klienta na rzecz Banku, na podstawie art. 102 Prawa Bankowego, stanowiące zabezpieczenie Terminowej Transakcji Wymiany Walutowej, Transakcji Swapa Walutowego, na podstawie Umowy;
- 8) Dokumenty – dokumenty, informacje i oświadczenia przekazywane do Banku przez Klienta w celu Oceny Ryzyka, w tym na formularzach dostarczonych przez Bank lub innych o tej samej zawartości merytorycznej; dokumenty i oświadczenia muszą być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania danego podmiotu, chyba że inaczej wynika z przepisów prawa lub Strony ustala inaczej;
- 9) Dyrektywa MiFID – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE;
- 10) Dostawca – podmiot zapewniający dostęp i obsługujący Platformę Transakcyjną;
- 11) Dyspozycja Płatnicza – dyspozycja, w której Klient upoważnia Bank do realizacji Transakcji w zakresie wskazanych Rachunków do Rozliczeń, oraz przekazywania środków po realizacji Transakcji na wskazane rachunki Klienta prowadzone w innych bankach, składana w formie pisemnej lub elektronicznej;
- 12) Dyspozycja Stała – dyspozycja, w której Klient upoważnia Bank do realizacji Transakcji w zakresie wskazanych Rachunków Rozliczeniowych, z uwzględnieniem postanowień § 18 Regulaminu, składana w formie pisemnej lub elektronicznej;
- 13) Dzień Przyspieszonej Realizacji – Dzień Roboczy, w którym Strony zobowiązują się do realizacji zobowiązań wynikających z Przyspieszonej Realizacji Transakcji,
  - Dzień Przyspieszonej Realizacji staje się nową Datą Waluty;
  - 14) Dzień Roboczy – dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą;
  - 15) Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy – dzień, w którym następuje Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy;
  - 16) Dzień Wyceny - Dzień Roboczy przypadający w okresie obowiązywania Umowy;
  - 17) Dzień Wymagalności Kwoty Rozliczenia – określony zgodnie z § 22 Regulaminu dzień, w którym Kwota Rozliczenia staje się wymagalna;
  - 18) Ekspozycja Banku względem Klienta – określana przez Bank i wyłącznie w odniesieniu do Banku, potencjalna Kwota Rozliczenia z tytułu zawartych Transakcji, obliczona zgodnie z postanowieniami § 17 Regulaminu (według danych z danego Dnia Wyceny) do jakiej otrzymania od Klienta uprawniony byłby Bank w przypadku Wcześniejszego Rozwiązania Umowy i dokonania Przedterminowego Zamknięcia Transakcji;
  - 19) Kanały Komunikacji – droga telefoniczna lub Platforma Transakcyjna;
  - 20) Kasowa Transakcja Wymiany Walutowej – transakcja kupna/sprzedaży przez Bank waluty wymiennej na złote polskie lub inne waluty wymienialne, po Kasowym Kursie Wymiany Waluty, której rozliczenie następuje najpóźniej w Dacie Waluty Spot;
  - 21) Kasowy Kurs Wymiany Walut – wartość jednostki waluty wymienialnej w złotych polskich lub innej walucie wymiennej, uzgodniona przez Strony w dniu zawarcia Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej;
  - 22) Klient – przedsiębiorca w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, niebędący bankiem w rozumieniu Prawa Bankowego oraz posiadający Rachunek Rozliczeniowy lub dla którego zostały otwarte Rachunki do Rozliczeń Transakcji, inny niż osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą na własny rachunek, indywidualnie lub w ramach spółki cywilnej, lub gospodarstwo rolne;
  - 23) Kodeks Cywilny – ustawa z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
  - 24) Kodeks Karny – ustawa z 06 czerwca 1997 r. Kodeks karny;
  - 25) Koszty Finansowania –
    - a) dla zobowiązań wyrażonych w złotych – odsetki liczone według wskaźnika WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów w złotych, obowiązującej na dwa Dni Robocze przed dniem wymagalności;
    - b) dla zobowiązań w EUR – odsetki liczone według wskaźnika 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 wskaźników SOFR (USD), SONIA (GBP), SARON (CHF), TONAR (JPY) obowiązujących na każdy Dzień Roboczy od dnia wymagalności;
    - d) dla zobowiązań wyrażonych w walutach innych niż wskazane w lit. a) - c) – odsetki według stopy procentowej zgodnej z uzgodnionymi warunkami Transakcji;
  - 26) Kwota Rozliczenia – obliczana przez Bank kwota różnicowego rozliczenia Transakcji, należna Bankowi lub Klientowi, mająca zastosowanie w przypadku Przedterminowego Zamknięcia Transakcji, Transakcji Zamknięcia oraz Zerwania Transakcji;
  - 27) Limit Skarbowy – limit przyznany przez Bank Klientowi na zawieranie Transakcji;
  - 28) LEI (ang. Legal Entity Identifier) - numer identyfikujący podmiot, pozyskiwany przez Klienta m.in. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;
  - 29) Ocena Ryzyka – ocena zdolności kredytowej Klienta (w tym ocena jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i organizacyjno-prawnej oraz jego powiązań kapitałowych, organizacyjnych i ekonomicznych) oraz ocena ryzyka związanego z Limitem Skarbowym; Ocena Ryzyka jest przeprowadzana:
    - a) przed przyznaniem Klientowi Limitu Skarbowego,
    - b) w przypadku ubiegania się przez Klienta o zmiany Limitu Skarbowego,
    - c) w celu monitorowania zmian w poziomie ryzyka:
  - w czasie obowiązywania Limitu Skarbowego,
  - w przypadku Klienta, który posiada Transakcje zawarte w ramach Limitu Skarbowego;
- 30) Opis Ryzyk - Opis ryzyk związanych z Instrumentami finansowymi oferowanymi w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A., w części dotyczącej kasowych i terminowych transakcji wymiany walutowej oraz transakcji swapa walutowego;
- 31) Oświadczenie Klienta – oświadczenie składane przez Klienta w formie pisemnej lub elektronicznej zawierające w szczególności adres korespondencyjny i numer LEI;
- 32) Platforma Transakcyjna – zintegrowane rozwiązanie teleinformatyczne umożliwiające bezpieczną wymianę komunikatów dotyczących terminowych operacji finansowych pomiędzy Bankiem a Klientem, udostępniane Klientowi na podstawie odrębnej umowy;
- 33) Potwierdzenie Transakcji – dokument sporządzony przez Bank, w formie papierowej lub elektronicznej, potwierdzający uzgodnienie poprzez Kanały Komunikacji warunki Transakcji;
- 34) Prawo Bankowe – ustawa z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 35) Prawo Dewizowe – ustawa z 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe oraz inne obowiązujące przepisy regulujące kwestie związane z obrotem dewizowym;
- 36) Protokół Przekazania – oświadczenie Klienta potwierdzające otrzymanie przez Klienta przy zawarciu Umowy dokumentów wymienionych w Protokole Przekazania, podpisany przez Strony;
- 37) Przedterminowe Zamknięcie Transakcji – wcześniejsze rozliczenie Transakcji przez zawarcie Transakcji Zamknięcia lub Transakcji Swapa Walutowego i Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej i w rezultacie wypłatę jednej ze Stron Kwoty Rozliczenia, inicjowane przez Klienta przez zgłoszenie zamiaru dokonania Przedterminowego Zamknięcia Transakcji drogą telefoniczną do pracownika Banku upoważnionego do zawierania Transakcji, w trybie przewidzianym Regulaminem lub inicjowane przez Bank, w przypadku uznania Transakcji za zerwaną przez Klienta;
- 38) Przyspieszona Realizacja Transakcji – dokonanie przez Klienta kupna od Banku lub sprzedaży Bankowi kwoty waluty przed Datą Waluty, przeprowadzane w trybie określonym w § 19 Regulaminu;
- 39) Punkty Terminowe – różnica między Terminowym Kursem Wymiany Walutowej, a Kasowym Kursem Wymiany Walutowej, wyrażająca różnicę w oprocentowaniu Waluty Bazowej i Waluty Kwotowanej, na termin od Daty Waluty Spot do Daty Waluty lub, w przypadku Transakcji Swapa Walutowego, na termin od daty zawarcia Transakcji Swapa Walutowego do Daty Waluty;
- 40) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek bankowy wskazany przez Klienta do rozliczeń Transakcji, prowadzony przez Bank, z uwzględnieniem postanowień § 18 Regulaminu;
- 41) Rachunek do Rozliczeń – rachunek służący wyłącznie do rozliczeń Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej, prowadzony przez Bank;
- 42) Regulamin – Regulamin zawierania kasowych i terminowych transakcji wymiany walutowej oraz transakcji swapa walutowego w Banku Millennium S.A.;
- 43) Reklamacja – wystąpienie skierowane do Banku przez Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Klienta oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia;
- 44) Rozporządzenie Delegowane – 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;
- 45) Rozporządzenie EMIR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji z późniejszymi zmianami;
- 46) Rzeczywisty Właściciel – podmiot, który spełnia łącznie następujące warunki:

- a) otrzymuje należność dla własnej korzyści, w tym decyduje samodzielnie o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części,
- b) nie jest pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem lub innym podmiotem zobowiązanym do przekazania całości lub części należności innemu podmiotowi,
- c) prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju siedziby, jeżeli należności uzyskiwane są w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, przy czym przy ocenie, czy podmiot prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą, uwzględnia się charakter oraz skalę działalności prowadzonej przez ten podmiot w zakresie otrzymanej należności;
- 47) Strony – Bank i Klient;
- 48) Transakcja – transakcja obejmująca Kasowe Transakcje Wymiany Walutowej, lub terminowe operacje finansowe: Terminowe Transakcje Wymiany Walutowej lub Transakcje Swapa Walutowego;
- 49) Transakcja Swapa Walutowego – dokonanie Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej po Kasowym Kursie Wymiany Walut i jednocześnie Terminowej Transakcji Wymiany Walutowej po Terminowym Kursie Wymiany Walut jako transakcji w przeciwnym kierunku do Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej. Transakcja Swapa Walutowego jest transakcją skarbową, stanowiącą terminową operację finansową;
- 50) Tabela Kursów Walut Obcych – tabela obowiązujących 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](http://www.bankmillennium.pl). Tabela Kursów Walut Obcych może być aktualizowana przez Bank w ciągu Dnia Roboczego;
- 51) Terminowa Transakcja Wymiany Walutowej – transakcja kupna lub sprzedaży przez Bank waluty wymienialnej za złote polskie lub inne waluty wymienialne w uzgodnionej przez Strony Dacie Waluty po ustalonym przez Strony Terminowym Kursie Wymiany Walut. Terminowa Transakcja Wymiany Walutowej jest transakcją skarbową, stanowiącą terminową operację finansową;
- 52) Terminowy Kurs Wymiany Walut – wartość jednostki waluty wymienialnej w złotych polskich lub innej walucie wymienialnej, ustalona przez Bank w dniu zawarcia Terminowej Transakcji Wymiany Walutowej obowiązujący w Dacie Waluty, przypadającej później niż Data Waluty Spot;
- 53) Transakcja Zamknięcia - transakcja polegająca odpowiednio na kupnie lub sprzedaży po kursie uzgodnionym między Stronami albo według odpowiedniego kursu dewiz z aktualnej Tabeli Kursów Walut Obcych Banku, zgodnie z postanowieniami § 20 Regulaminu;
- 54) Umowa – Umowa o zawieranie i rozliczanie kasowych i terminowych transakcji wymiany walutowej oraz transakcji swapa walutowego wraz z umową przewłaszczenia kwoty pieniężnej dla przedsiębiorców posiadających rachunek rozliczeniowy lub Umowa o zawieranie i rozliczanie kasowych transakcji wymiany walutowej dla przedsiębiorców nieposiadających rachunku rozliczeniowego;
- 55) 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;
- 56) Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi - Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 57) Użytkownik – wskazana przez Klienta osoba fizyczna, upoważniona do zawierania Transakcji z wykorzystaniem Platformy Transakcyjnej, na podstawie odrębnej umowy;
- 58) Waluta Bazowa – waluta, której cena jednostkowa wyrażona jest w Walucie Kwotowanej;
- 59) Waluta Kwotowana – waluta, w której wyrażona jest cena jednostkowa Waluty Bazowej;
- 60) Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy - rozwiązanie Umowy spowodowane wystąpieniem zdarzeń opisanych w § 22 Regulaminu, w związku z którym Bank dokonuje Przedterminowego Zamknięcia Transakcji zawartych na podstawie Umowy;

- 61) Zerwanie Transakcji – wystąpienie któregośkolwiek ze zdarzeń wskazanych w § 21 Regulaminu oraz złożenie przez Bank oświadczenia o uznaniu Transakcji za zerwaną przez Klienta. Zerwanie Transakcji skutkuje dokonaniem przez Bank Przedterminowego Zamknięcia Transakcji lub Transakcji Zamknięcia i wyliczeniem przez Bank Kwoty Rozliczenia, którą odpowiednio zostanie obciążony lub uznany Rachunek Rozliczeniowy lub Rachunek do Rozliczeń;
- 62) Zlecenie Warunkowe – złożone przez Klienta przez Kanały Komunikacji zlecenie zawarcia Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej po danym kursie określonym przez Klienta w zleceniu. Wykonanie Zlecenia Warunkowego przez Bank jest równoznaczne z zawarciem Transakcji.

#### Zasady dokumentowania stosunków prawnych między Stronami § 3.

- Bank zawiera Transakcje z Klientem po zawarciu Umowy. Integralną częścią Umowy jest Regulamin, przy czym Umowa ma pierwszeństwo przed Regulaminem.
- Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi dokumenty wymienione w Protokole Przekazania.
- Dokumenty wymienione w Protokole Przekazania, są przekazane Klientowi w formie pisemnej przez upoważnionego pracownika Banku, lub mogą być udostępnione za pomocą elektronicznych nośników informacji.
- Przed zawarciem oraz w trakcie obowiązywania Umowy, Bank informuje Klienta w formie trwałego nośnika, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług objętych Umową, w stosunku do których wdrożone przez Bank rozwiązania organizacyjne i administracyjne nie są wystarczające dla zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało. Informacja zawiera wymagane prawem elementy obejmujące w szczególności wyjaśnienie charakteru i źródła konfliktu interesów oraz ryzyko wynikające z nich dla Klienta a także środki podjęte przez Bank w celu ograniczenia ryzyka. W przypadku, gdy Klient nie potwierdzi woli korzystania z usług Banku w tym zakresie w związku z zaistniałym konfliktem interesów:
  - przed zawarciem Umowy – Umowa nie może zostać zawarta,
  - w trakcie obowiązywania Umowy – stosuje się zapisy ust. 5 i 6.
- Brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy skutkuje wyłączeniem możliwości zawierania Transakcji przez Bank w zakresie usług, których dotyczy konflikt interesów.
- 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. Do czasu otrzymania od Klienta dyspozycji dokonania Przyspieszonej Realizacji Transakcji, Bank realizuje Transakcję zgodnie z jej warunkami.
- Przy zawarciu Umowy Klient w formie pisemnej lub elektronicznej potwierdza, że przed jej zawarciem otrzymał i zapoznał się z treścią dokumentów wymienionych w Protokole Przekazania.
- Bank zawiera Terminowe Transakcje Wymiany Walutowej oraz Transakcje Swapa Walutowego, wyłącznie z Klientami posiadającymi ważne numery LEI. Klient ma obowiązek utrzymywania ważnego numeru LEI do dnia rozliczenia Transakcji.
- W przypadku przyznania, podwyższenia lub odnowienia Limitu Skarbowego, Klient składa w formie i treści satysfakcjonującej Bank jeden z dokumentów ułatwiających działania windykacyjne tj. weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową lub wypis aktu notarialnego obejmującego oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 K.p.c..

#### § 4.

Ocena skutków prawnych wynikających z Transakcji dokonywana będzie w oparciu o postanowienia Umowy i Regulaminu oraz Potwierdzeń Transakcji.

#### § 5.

- Wraz z zawarciem Umowy Klient nadaje hasło identyfikacyjne do zawierania Transakcji i wskazuje osoby upoważnione do negocjowania i zawierania Transakcji ze strony Klienta na formularzu wskazanym przez Bank.
- Zmiana hasła identyfikacyjnego i wykazu osób upoważnionych do negocjowania i zawierania

Transakcji nie wymaga aneksowania Umowy. Zmiana hasła identyfikacyjnego lub zmiana osób upoważnionych, o których mowa w ust. 1, wymaga złożenia przez Klienta dyspozycji w formie pisemnej lub elektronicznej na formularzu wskazanym przez Bank.

- 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.
- Do czasu zawiadomienia Banku w formie pisemnej lub elektronicznej o odwołaniu upoważnienia dla osoby, która znajduje się na 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, od następnego Dnia Roboczego, po dniu doręczenia zawiadomienia do Banku.
- Klient jest zobowiązany zawiadomić Bank o udzieleniu bądź odwołaniu upoważnienia lub zmianie hasła identyfikacyjnego przez przekazanie drogą pocztową lub w formie elektronicznej lub dostarczenie bezpośrednio osobie upoważnionej w Banku odpowiednio zaktualizowanego wykazu osób upoważnionych lub formularza z nowym hasłem identyfikacyjnym do zawierania Transakcji. Pominiecie w nowym wykazie osoby wymienionej w wykazie poprzednim jako upoważnionej, jest jednoznaczne z odwołaniem jej upoważnienia.
- W szczególnych przypadkach Klient może odwołać upoważnienie dla danej osoby lub hasło identyfikacyjne w trybie właściwym do zawierania Transakcji poprzez telefoniczne poinformowanie o odwołaniu upoważnienia lub hasła osoby upoważnionej ze strony Banku do zawierania Transakcji. Upoważniona osoba ze strony Banku niezwłocznie potwierdza telefonicznie przyjęcie zgłoszenia. Do czasu potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia 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 przyjęcia zgłoszenia przez osobę upoważnioną ze strony Banku do zawierania Transakcji.

#### Przedmiot Transakcji § 6.

- Przedmiotem Transakcji jest wzajemne zobowiązanie Stron do przeniesienia w Dacie Waluty własności określonej kwoty waluty na rzecz drugiej Strony, zgodnie z uzgodnionym przez Strony Kasowym Kursem Wymiany Walutowej lub Terminowym Kursem Wymiany Walutowej.
- Bank nie będzie zobowiązany do zrealizowania świadczeń wobec Klienta, jeżeli wzajemne zobowiązanie Klienta nie zostanie zrealizowane jako pierwsze.
- Bank przeprowadza Transakcje w walutach wskazanych w Tabeli Kursów Walut Obcych.

#### § 7.

- Minimalna kwota Transakcji wynosi:
  - dla Transakcji zawieranych drogą telefoniczną – 5.000,00 EUR,
  - dla Transakcji zawieranych za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej – 1.000,00 EUR lub równoważność tych kwot w innej walucie wskazanej w Tabeli Kursów Walut Obcych, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązującego w dniu zawarcia Transakcji.
- Bank zastrzega sobie prawo do podjęcia decyzji o zawarciu Transakcji w kwocie niższej niż określona w ust. 1.

#### § 8.

- Bank zawiera Terminowe Transakcje Wymiany Walutowej oraz Transakcje Swapa Walutowego na okres do 12 miesięcy, od Daty Waluty Spot.
- Bank może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji na okres dłuższy niż 12 miesięcy.

#### Zawarcie Transakcji § 9.

- Strony zawierają Transakcje za pośrednictwem Kanałów Komunikacji w Dni Robocze:
  - drogą telefoniczną w godzinach 9.00 – 17.00,
  - poprzez Platformę Transakcyjną w trybie 24h od poniedziałku od godziny 0:00 do piątku do godziny 23:00.
 Za zgodą Banku Transakcja może być zawarta w innych godzinach.

2. Do zawierania Transakcji ze strony Banku upoważnieni są pracownicy Departamentu Skarbu.
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. W takim przypadku Bank nie ponosi odpowiedzialności za ograniczenia w dostępności usług będących przedmiotem Umowy.
4. Bank przekazuje Klientowi Potwierdzenie Transakcji w formie elektronicznej za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej, jeżeli taka usługa została dla Klienta uruchomiona albo za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny Klienta.
5. Potwierdzenie zawarcia Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej przekazywane jest wyłącznie na wniosek Klienta złożony w formie pisemnej lub elektronicznej, nie później niż do godz. 17:00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank wniosku Klienta. Strony mogą uzgodnić, że Bank przekazuje Klientowi potwierdzenie zawarcia Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej w późniejszym terminie.
6. Potwierdzenie zawarcia Terminowej Transakcji Wymiany Walutowej lub Transakcji Swapa Walutowego Bank przekazuje Klientowi niezwłocznie ale nie później niż do godz. 17:00 następnego Dnia Roboczego po dniu jej zawarcia.
7. W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy warunkami określonymi w Potwierdzeniu Transakcji a uzgodnionymi warunkami Transakcji Klient powinien zgłosić zastrzeżenia w sposób określony na Potwierdzeniu Transakcji. Do zgłoszenia zastrzeżeń, o których mowa w niniejszym ustępie, uprawnione są osoby wymienione w wykazie osób upoważnionych do negocjowania i zawierania Transakcji w imieniu Klienta.
8. Klient 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 zgłoszenie zastrzeżeń 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 повторно przekazuje Potwierdzenie Transakcji. Wszczęcie procedury opisanej w niniejszym ustępie nie wydłuża terminów do potwierdzenia przez Klienta warunków Transakcji, określonych w ust. 8.
10. 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 § 26 Regulaminu, ustala w terminie dwóch Dni Roboczych od dnia zgłoszenia niezgodności, warunki zawartej Transakcji. Wynikiem wyżej wymienionych ustaleń może być sporządzenie nowego Potwierdzenia Transakcji.
12. W celu uniknięcia wątpliwości Strony oświadczają, że Potwierdzenie Transakcji przekazywane jest wyłącznie w celach dowodowych, a w razie niezgodności pomiędzy treścią Potwierdzenia Transakcji a treścią zapisu elektronicznego, o którym mowa w § 26 Regulaminu, decydujące znaczenie będzie miała treść zapisu elektronicznego.
13. Transakcje zawierane są w modelu zawierania Transakcji na rachunek własny, a wymóg dotyczący najlepszego wykonania, o którym mowa w art. 27 ust. 1 Dyrektywy MiFID, stosuje się jedynie w zakresie wyraźnie wskazanym w Polityce wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Banku Millennium S.A. („Polityka”).
14. Bank może odmówić zawarcia Transakcji i w związku z tym Bank nie pełni funkcji innego dostawcy usługi płynności w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/575, uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących danych publikowanych przez systemy wykonywania zleceń na temat jakości wykonywania transakcji.

#### Uzgodnianie portfela

#### § 9A.

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 stwierdził 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 § 27.
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.

#### Zawarcie Transakcji drogą telefoniczną § 10.

1. Zawarcie Transakcji drogą telefoniczną następuje z chwilą telefonicznego złożenia przez Strony oświadczeń woli, akceptujących warunki wymienione w ust. 3.
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. W celu zawarcia Transakcji Strony muszą uzgodnić następujące warunki Transakcji:
  - 1) para walutowa – Waluta Bazowa i Waluta Kwotowana,
  - 2) Strona kupująca walutę,
  - 3) Strona sprzedająca walutę,
  - 4) kurs wymiany:
    - a) Kasowy Kurs Wymiany Walut, jeżeli Data Waluty przypada nie później niż dwa Dni Robocze po dniu zawarcia Transakcji,
    - b) Terminowy Kurs Wymiany Walut, jeżeli Data Waluty przypada później niż w dwa Dni Robocze po dniu zawarcia Transakcji,
  - 5) Data Waluty lub Daty Waluty,
  - 6) kwota waluty Transakcji,
  - 7) wartość nominalna, waluta oraz oprocentowanie Depozytu Zabezpieczającego, jeżeli jest wymagany,
  - 8) wartość nominalna oraz waluta Blokad, jeśli jest wymagana.
4. 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 zrealizowania przez Bank Transakcji zawartej przez taką osobę.

#### Zawarcie Transakcji za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej § 11.

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 niewykorzystanym Limitem Skarbowym w odpowiedniej wysokości lub środkami pieniężnymi na Rachunku Rozliczeniowym w wysokości umożliwiającej założenie Blokad, 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 upoważnioną, jest pozytywna weryfikacja tożsamości Użytkownika przy logowaniu się przez niego do Platformy Transakcyjnej.
5. W celu zawarcia Transakcji Strony muszą uzgodnić następujące warunki Transakcji:
  - 1) para walutowa – Waluta Bazowa i Waluta Kwotowana,
  - 2) Strona kupująca walutę,
  - 3) Strona sprzedająca walutę,
  - 4) kurs wymiany:
    - a) Kasowy Kurs Wymiany Walut, jeżeli Data Waluty przypada nie później niż dwa Dni Robocze po dniu zawarcia Transakcji,
    - b) Terminowy Kurs Wymiany Walut, jeżeli Data Waluty przypada później niż w dwa Dni Robocze po dniu zawarcia Transakcji,
  - 5) Data Waluty lub Daty Waluty,
  - 6) kwota waluty Transakcji.
6. Zawarcie Transakcji za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej następuje w momencie nadania przez Platformę Transakcyjną indywidualnego numeru Transakcji potwierdzającego przyjęcie przez Bank dyspozycji Klienta do realizacji.

#### Zlecenie Warunkowe Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej § 12.

1. Bank umożliwi Klientowi posiadającemu Rachunek Rozliczeniowy złożenie Zlecenia Warunkowego w kwocie waluty nie mniejszej niż 100.000,00 EUR dla zleceń składanych drogą telefoniczną i 20.000,00 EUR dla zleceń składanych poprzez Platformę Transakcyjną lub równowartości tych kwot w innej walucie wskazanej w Tabeli Kursów Walut Obcych, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązującego w dniu złożenia Zlecenia Warunkowego. Bank może wyrazić zgodę na złożenie Zlecenia Warunkowego w niższej kwocie.
2. Klient może złożyć Zlecenie Warunkowe, jeżeli posiada Limit Skarbowy. Klient nieposiadający Limitu Skarbowego może złożyć Zlecenie Warunkowe dotyczące zawarcia Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej pod warunkiem posiadania na Rachunku Rozliczeniowym środków w wysokości umożliwiającej założenie Blokad.
3. W przypadku zleceń składanych drogą telefoniczną Klient może złożyć Zlecenie Warunkowe z terminem ważności:
  - 1) do godziny 17:00 w dniu złożenia Zlecenia Warunkowego, lub
  - 2) do godziny 9:00 kolejnego Dnia Roboczego po dniu złożenia Zlecenia Warunkowego, lecz nie później niż do godziny 9:00 trzydziestego dnia kalendarzowego licząc od dnia złożenia Zlecenia Warunkowego.
4. W przypadku zleceń składanych poprzez Platformę Transakcyjną Klient może złożyć Zlecenie Warunkowe z bezterminowym okresem ważności lub ze wskazanym przez Klienta terminem ważności. Złożenie Zlecenia Warunkowego z bezterminowym okresem ważności oznacza, że dane zlecenie ważne jest do jego odwołania przez Klienta, z zastrzeżeniem braku takiej możliwości gdy warunki rynkowe nie pozwalają na odwołanie danego zlecenia.
5. Bank nie gwarantuje wykonania Zlecenia Warunkowego złożonego przez Klienta, jak i wykonania Zlecenia Warunkowego po określonym przez Klienta kursie w tym odwołania danego Zlecenia Warunkowego w sytuacji gdy warunki rynkowe nie pozwalają na wykonanie lub odwołanie tego zlecenia.
6. Bank jest uprawniony do czasowego ograniczenia przyjmowania dyspozycji w zakresie Zleceń Warunkowych za pośrednictwem Kanałów Komunikacji, w szczególności w przypadku wysokiej zmienności na rynku walutowym, problemów technicznych uniemożliwiających przyjęcie zlecenia, ze względów bezpieczeństwa lub z powodu nieregulowania przez Klienta w terminie wymagalności zobowiązań powstałych z tytułu Umowy, Transakcji lub innych umów zawartych z Bankiem.

#### § 13.

1. W celu złożenia, modyfikacji lub odwołania Zlecenia Warunkowego Klient kontaktuje się z Bankiem poprzez Kanały Komunikacji w Dni Robocze w godzinach od 9.00 do 17.00, lub za zgodą Banku w innych godzinach. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieleżące po stronie Banku ograniczenia w możliwości

kontaktowania się z Bankiem w celu złożenia, modyfikacji lub odwołania Zlecenia Warunkowego.

2. W celu złożenia Zlecenia Warunkowego Strony muszą określić następujące warunki:

- 1) para walutowa – Waluta Bazowa i Waluta Kwotowana,
- 2) strona kupująca walutę,
- 3) strona sprzedająca walutę,
- 4) kurs wymiany walut,
- 5) kwota waluty Transakcji,
- 6) Data Waluty,
- 7) termin ważności Zlecenia Warunkowego.

3. W przypadku braku Limitu Skarbowego Bank przyjmując drogą telefoniczną Zlecenie Warunkowe od Klienta potwierdza wysokość ustanowionej Blokad. Blokada ustanawiana jest także w przypadku braku Limitu Skarbowego dla Zleceń Warunkowych składanych poprzez Platformę Transakcyjną.

#### § 14.

1. Złożenie Zlecenia Warunkowego przez Klienta jest równoznaczne z nieodwołalną akceptacją warunków Transakcji w przypadku wykonania Zlecenia przez Bank. Wykonanie Zlecenia Warunkowego przez Bank jest równoznaczne z zawarciem Transakcji.

2. W przypadku złożenia Zlecenia Warunkowego drogą telefoniczną, w celu potwierdzenia zawarcia Transakcji Bank kontaktuje się telefonicznie z Klientem:

- 1) niezwłocznie po realizacji zlecenia, w przypadku gdy zlecenie zostało zrealizowane w danym Dniu Roboczym do godziny 17.00 lub
- 2) do godziny 9.00 następnego Dnia Roboczego w przypadku gdy zlecenie z terminem ważności dłuższym niż godz. 17.00 danego Dnia Roboczego zostało zrealizowane po godz. 17.00 danego Dnia Roboczego.

3. Brak możliwości telefonicznego kontaktu z Klientem, o którym mowa w ust. 2 nie ma wpływu na wykonanie Zlecenia Warunkowego.

4. W przypadku Zleceń Warunkowych składanych poprzez Platformę Transakcyjną, wykonanie zlecenia przez Bank nie wymaga dodatkowego potwierdzenia ze strony Banku. Informacja o wykonaniu danego Zlecenia Warunkowego dostępna jest w Platformie Transakcyjnej.

#### Zabezpieczenie Transakcji

##### § 15.

1. W celu zawierania Transakcji Bank może przyznać Klientowi Limit Skarbowy.

2. Bank uzależnia przyznanie Klientowi Limitu Skarbowego lub jego zmianę od pozytywnej Oceny Ryzyka, chyba że Strony Umowy ustalą inaczej.

3. W przypadku zawierania Transakcji w ramach przyznanego Limitu Skarbowego nie jest wymagane ustanowienie zabezpieczenia według zasad określonych w § 16 Regulaminu.

4. W przypadku braku lub niewystarczającej wolnej kwoty Limitu Skarbowego zawarcie Transakcji wymaga każdorazowego ustanowienia zabezpieczenia według zasad określonych w § 16 Regulaminu:

- 1) dla Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej:
  - a) stanowiących przewalutowanie – kwota w wysokości wymaganej przez Bank, stanowiąca Blokadę,
  - b) w przypadkach innych niż wskazany w pkt. a), kwota w wysokości Waluty Kwotowanej, stanowiąca Blokadę,
- 2) dla Terminowych Transakcji Wymiany Walutowej oraz Transakcji Swapa Walutowego – kwota w wysokości wymaganej przez Bank i potwierdzonej przez Klienta, stanowiąca Depozyt Zabezpieczający.

##### § 16.

1. Zabezpieczenie Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej realizowanej z Klientem poza Limitem Skarbowym następuje przez Blokadę. Zawierając Transakcję Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do zablokowania uzgodnionej kwoty na Rachunku Rozliczeniowym Klienta lub Rachunku do Rozliczeń Klienta, do czasu prawidłowego rozliczenia Transakcji. Ponadto Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia Rachunku Rozliczeniowego Klienta lub Rachunku do Rozliczeń Klienta kwotą należną Bankowi z tytułu rozliczenia zawartej Transakcji.

2. Zabezpieczenie Terminowej Transakcji Wymiany Walutowej oraz Transakcji Swapa Walutowego realizowanej z Klientem poza Limitem Skarbowym następuje przez Depozyt Zabezpieczający. Rachunek Banku zostanie uznany kwotą przewłaszczenia niezwłocznie po zawarciu Transakcji. Zawierając powyższe Transakcje Klient zawiera z Bankiem drogą

telefoniczną umowę przewłaszczenia środków pieniężnych, zabezpieczającą zawartą Transakcją.

3. W celu ustanowienia zabezpieczenia Transakcji w formach określonych w ust. 1 i 2, w przypadku niewskazania przez Klienta numeru rachunku, Bank bez odrębnej dyspozycji Klienta, wybiera rachunek w ramach rachunków wskazanych przez Klienta w Dyspozycji Platniczej lub Dyspozycji Stałej oraz rachunków niewskazanych w Dyspozycji Stałej otwartych po dniu złożenia w Banku tej Dyspozycji.

4. Zabezpieczenie Transakcji w formach określonych w ust. 1 i 2 jest nieodwołalne i trwa od zawarcia Transakcji do momentu prawidłowego rozliczenia Transakcji.

5. Bank ma prawo zaliczyć na poczet zobowiązań wynikających z Transakcji, bez odrębnej dyspozycji Klienta, środki pochodzące z Depozytu Zabezpieczającego albo z Blokad.

6. Oprocentowanie środków pieniężnych stanowiących zabezpieczenie Transakcji jest:

- 1) każdorazowo negocjowane – w przypadku umowy przewłaszczenia środków pieniężnych,
- 2) równe oprocentowaniu rachunku, na którym się znajdują – w przypadku Blokad.

#### Monitorowanie Ekspozycji Banku względem Klienta

##### § 17.

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 razie niemożności wniesienia Depozytu Wymaganego, zgodnie z ust. 3, Klient zobowiązuje się do uzgodnienia z Bankiem prawnych zabezpieczeń w wysokości zaproponowanej przez Klienta, ale nie niższej niż wielkość Ekspozycji Banku względem Klienta, w terminie 7 dni od otrzymania wezwania, a którym mowa w ust. 3 oraz ustanowienia tych zabezpieczeń w tym terminie lub w terminie wskazanym przez Bank.

5. W przypadku braku ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 3 lub 4, Bank będzie uprawniony do dokonania Wcześniejszego Rozwiązania Umowy oraz dokonania Przedterminowego Zamknięcia wszystkich Transakcji.

6. 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 Zabezpieczającego, z uwzględnieniem Depozytu Otrzymanego, 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.

7. Za datę otrzymania Depozytu Wymaganego uznaje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank. Na żądanie Klienta złożone w formie pisemnej lub elektronicznej Bank może dokonać zwrotu kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy Depozytem Otrzymanym a Depozytem Wymaganym, w przypadku, gdy aktualna wartość Depozytu Otrzymanego przekraczała będzie wartość Depozytu Wymaganego. Powyższa kwota może być zwrócona, w terminie 7 dni kalendarzowych od otrzymania przez Bank wniosku Klienta, z zastrzeżeniem, że na dzień zwrotu przez Bank 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 zdolność Klienta do wywiązywania się ze zobowiązań wobec Banku budzi uzasadnione wątpliwości z uwagi na sytuację ekonomiczną – finansową Klienta, o czym Bank informuje Klienta w terminie zwrotu tej kwoty.

8. 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 Skarbowego.

9. Bank ma prawo zaliczyć na poczet zobowiązań wynikających z Transakcji, bez odrębnej dyspozycji Klienta, środki pochodzące z Depozytu Otrzymanego.

#### Sposób realizacji świadczeń wynikających z zawartych Transakcji

##### § 18.

1. Realizacja świadczeń pieniężnych wynikających z Transakcji dokonywana będzie za pośrednictwem Rachunku Rozliczeniowego Klienta lub Rachunku do Rozliczeń.

2. Jeżeli Klient ma więcej niż jeden Rachunek Rozliczeniowy lub Rachunek do Rozliczeń w danej walucie, to uzgadniając warunki Transakcji zobowiązany jest wskazać jeden z rachunków, na który ma być zrealizowane świadczenie pieniężne będące przedmiotem zawartej Transakcji.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4, jeżeli Klient nie wskaże rachunku, zgodnie z postanowieniami ust. 2, świadczenie pieniężne będzie przekazane na pierwszy z Rachunków Rozliczeniowych lub Rachunków do Rozliczeń wskazany odpowiednio w Dyspozycji Stałej lub Dyspozycji Platniczej składanej przez Klienta przy zawarciu Umowy.

4. W przypadku otwarcia w Banku nowego Rachunku Rozliczeniowego w danej walucie po dniu złożenia w Banku Dyspozycji Stałej, aktualizacja dyspozycji nie jest wymagana. Składając w Banku Dyspozycję Stałą Klient upoważnia Bank do realizacji Transakcji zawartych na podstawie Umowy w zakresie wskazanych Rachunków Rozliczeniowych oraz jednocześnie Klient upoważnia Bank do realizacji Transakcji w zakresie Rachunków Rozliczeniowych otwartych w Banku po dniu złożenia dyspozycji, bez konieczności złożenia oddzielnego upoważnienia.

5. 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 lub Rachunek do Rozliczeń, zaś w przypadku braku wpływu środków na rzecz Banku od Klienta, Bank wstrzymuje się ze spełnieniem swojego świadczenia do czasu wpływu środków od Klienta.

6. 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, a w przypadku Klientów nie posiadających Rachunku Rozliczeniowego – równym Kosztem Finansowania.
7. Odsetki są naliczane za okres od dnia wymagalności zobowiązania (łącznie z tym dniem) do dnia spełnienia zobowiązania (bez tego dnia).
8. Klient zobowiązany jest do przekazania odsetek, o których mowa w ust. 2 na Rachunek Rozliczeniowy lub Rachunek do Rozliczeń.

#### Przyspieszona Realizacja Transakcji

##### § 19.

1. Klient ma prawo do Przyspieszonej Realizacji Transakcji do dnia poprzedzającego Datę Waluty danej Terminowej Transakcji Wymiany Walutowej lub Transakcji Swapa Walutowego.

2. Klient zawiadamia telefonicznie pracownika Banku upoważnionego do zawierania Transakcji o zamiarze dokonania Przyspieszonej Realizacji Transakcji, najwcześniej na dwa Dni Robocze przed Dniem Przyspieszonej Realizacji Transakcji, najpóźniej do godz. 16.00 w Dniu Przyspieszonej Realizacji.

3. W przypadku Przyspieszonej Realizacji Transakcji, Bank i Klient zawierają Transakcję Swapa Walutowego na opisanych poniżej zasadach:

- 1) w przypadku, gdy Transakcja mająca podlegać przyspieszonej realizacji zawarta była na zakup przez Klienta Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną, Strony zawierają Transakcję Swapa Walutowego, w której:
  - a) Klient zobowiązuje się do zakupu uzgodnionej kwoty Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną na Dzień Przyspieszonej Realizacji po kursie Przyspieszonej Realizacji Transakcji,
  - b) jednocześnie Klient zobowiązuje się do sprzedaży uzgodnionej kwoty Waluty Bazowej za Walutę

- Kwotowaną na Datę Waluty Transakcji podlegającej przyspieszonej realizacji, po kursie właściwym dla Transakcji podlegającej przyspieszonej realizacji,
- 2) w przypadku, gdy Transakcja mająca podlegać przyspieszonej realizacji zawarta była na sprzedaż przez Klienta Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną, Strony zawierają Transakcję Swapa Walutowego, w której:
- Klient zobowiązuje się do sprzedaży uzgodnionej kwoty Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną na Dzień Przyspieszonej Realizacji po kursie Przyspieszonej Realizacji Transakcji,
  - jednocześnie Klient zobowiązuje się do odkupu uzgodnionej kwoty Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną na Datę Waluty Transakcji podlegającej przyspieszonej realizacji, po kursie właściwym dla Transakcji podlegającej przyspieszonej realizacji.
4. Kwota Waluty Bazowej w Przyspieszonej Realizacji Transakcji nie może być wyższa od kwoty Waluty Bazowej uzgodnionej dla pierwotnie zawartej Transakcji.
5. Bank zastrzega sobie możliwość dokonania Przyspieszonej Realizacji Transakcji na warunkach innych niż opisane w ust. 3.
6. Bank, niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji Klienta o Przyspieszonej Realizacji Transakcji przekazuje Klientowi informację o wyliczonym zgodnie z ust. 3 pkt 1) – 2) kursie Przyspieszonej Realizacji Transakcji.
7. Klient zobowiązany jest zapewnić środki pieniężne, w wysokości wynikającej z ponownej kalkulacji kwot waluty z tytułu Przyspieszonej Realizacji Transakcji, na Rachunku Rozliczeniowym najpóźniej do godz. 16.00 w Dniu Przyspieszonej Realizacji.
8. Niedopełnienie warunku opisanego w ust. 7 oznacza Zerwanie Transakcji, o których mowa w ust. 1 i 3.

#### **Przedterminowe Zamknięcie Transakcji, Zerwanie Transakcji i Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy**

##### **§ 20.**

- Klient ma prawo do całkowitego lub częściowego Przedterminowego Zamknięcia Transakcji przez zawarcie Transakcji Zamknięcia lub przez zawarcie Transakcji Swapa Walutowego i Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej.
- Przedterminowe Zamknięcie Transakcji przez zawarcie Transakcji Zamknięcia na Datę Waluty pierwotnej Transakcji polega na:
  - odkupieniu od Klienta kwoty Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną według:
    - Terminowego Kursu Wymiany Walutowej ustalonego przez Bank, jeżeli Transakcja Zamknięcia ma Datę Waluty późniejszą niż Data Waluty Spot,
    - Kasowego Kursu Wymiany Walutowej ustalonego przez Bank, jeżeli Transakcja Zamknięcia ma Datę Waluty nie późniejszą niż Data Waluty Spot, lub
  - odsprzedaży Klientowi kwoty Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną według:
    - Terminowego Kursu Wymiany Walutowej ustalonego przez Bank, jeżeli Transakcja Zamknięcia ma Datę Waluty późniejszą niż Data Waluty Spot,
    - Kasowego Kursu Wymiany Walutowej ustalonego przez Bank, jeżeli Transakcja Zamknięcia ma Datę Waluty nie późniejszą niż Data Waluty Spot.
- W przypadku Przedterminowego Zamknięcia Transakcji, o którym mowa w ust. 2, Bank dokonuje uznania Kwotą Rozliczenia Rachunku Rozliczeniowego lub Rachunku do Rozliczeń w Dacie Waluty, albo obciążenia Kwotą Rozliczenia w Dacie Waluty jednego z tych rachunków, do wysokości środków znajdujących się na tym rachunku. W przypadku braku odpowiedniej ilości środków na ww. rachunku Bank zalicza na poczet Kwoty Rozliczenia środki stanowiące zabezpieczenie Transakcji. Nieuregulowana kwota stanowi zadłużenie przeterminowane Klienta.
- W przypadku Przedterminowego Zamknięcia Transakcji, o którym mowa w ust. 2:
  - Kwota Rozliczenia dla Transakcji zakupu przez Klienta Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną stanowi iloczyn ustalonej kwoty Waluty Bazowej oraz różnicy pomiędzy pierwotnie uzgodnionym kursem sprzedaży Banku Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną na określoną Datę Waluty, a uzgodnionym kursem kupna Banku Waluty Bazowej na tę samą Datę Waluty ustalonym w Transakcji Zamknięcia,

- Kwota Rozliczenia dla Transakcji sprzedaży przez Klienta Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną stanowi iloczyn ustalonej kwoty Waluty Bazowej oraz różnicy pomiędzy pierwotnie uzgodnionym kursem kupna Banku Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną na określoną Datę Waluty, a uzgodnionym kursem sprzedaży Banku Waluty Bazowej na tę samą Datę Waluty ustalonym w Transakcji Zamknięcia.
- Kwota Rozliczenia decyzją Banku może podlegać zdyskontowaniu na dzień zawarcia Transakcji Zamknięcia. Współczynniki dyskontowe są obliczane przez Bank na podstawie stawek referencyjnych i stóp procentowych dostępnych na stronach serwisu informacyjnego Bloomberg.
- Przedterminowe Zamknięcie Transakcji przez zawarcie Transakcji Swapa Walutowego na Datę Waluty pierwotnej Transakcji odbywa się na zasadach opisanych w § 19 Regulaminu.
- Dodatkowo Transakcja zawarta na Dzień Przyspieszonej Realizacji podlega zamknięciu przez zawarcie domykającej Kasowej Transakcji Wymiany Walutowej o przeciwnym kierunku na Dzień Przyspieszonej Realizacji na opisanych poniżej warunkach:
  - jeżeli na dzień Przyspieszonej Realizacji Transakcji, Klient dokonał zakupu Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną, domykająca Kasowa Transakcja Wymiany Walutowej polega na odsprzedaży przez Klienta Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną po Kasowym Kursie Wymiany Walutowej,
  - jeżeli na dzień Przyspieszonej Realizacji Transakcji, Klient dokonał sprzedaży Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną, domykająca Kasowa Transakcja Wymiany Walutowej polega na odkupie przez Klienta Waluty Bazowej za Walutę Kwotowaną po Kasowym Kursie Wymiany Walutowej.
- Klient powinien telefonicznie poinformować pracownika Banku upoważnionego do zawierania transakcji o zamiarze Przedterminowego Zamknięcia Transakcji w dowolnym Dniu Roboczym przed Datą Waluty Transakcji lub do godziny 16.00 w dniu Daty Waluty, a w przypadku zamykania Transakcji za pomocą Transakcji Swapa Walutowego, do godz. 16.00 w Dniu Roboczym przypadającym przed dniem Daty Waluty.

##### **§ 21.**

- Bank może uznać Transakcję za zerwaną w przypadku niedopełnienia przez Klienta warunków Transakcji lub Umowy, w szczególności przez:
  - niewpłacenie przez Klienta środków pieniężnych na Rachunki Rozliczeniowe lub Rachunki do Rozliczeń w terminie uzgodnionym między Stronami, jeśli takie opóźnienie trwa co najmniej dwa Dni Robocze,
  - 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,
  - brak środków do ustanowienia Depozytu Zabezpieczającego albo Blokady na wskazanym rachunku w wymaganym terminie.
- W przypadku Zerwania Transakcji Bank ma prawo dokonać Transakcji Zamknięcia albo Przedterminowego Zamknięcia Transakcji według odpowiedniego kursu dewiz z Tabeli Kursów Walut Obcych Banku obowiązującej w dniu dokonania Transakcji Zamknięcia albo Przedterminowego Zamknięcia Transakcji.
- Jeżeli Kwota Rozliczenia należna jest Bankowi, Bank ma prawo zaliczyć w poczet Kwoty Rozliczenia zabezpieczenie Transakcji w postaci Depozytu Zabezpieczającego lub Depozytu Otrzymanego.

##### **§ 22.**

- Bank może dokonać Wcześniejszego Rozwiązania Umowy i dokonać Przedterminowego Zamknięcia Transakcji w Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy, w przypadku:
  - zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, w tym wykreślenia z KRS,
  - wypowiedzenia umowy Rachunku Rozliczeniowego,
  - złożenia wniosku w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego,
  - pogorszenia się lub zmiany sytuacji ekonomicznej – finansowej lub prawnej Klienta w stopniu mogącym mieć, w ocenie Banku, wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Umowy oraz zawartych Transakcji,
  - nieprzekazywania przez Klienta dokumentów, w tym oświadczenia, o których mowa w § 24 Regulaminu,
  - stwierdzenia przez Bank, na podstawie oświadczenia, o którym mowa w § 24 Regulaminu, że

- wartość nominalna transakcji skarbowych zawartych w Banku i w innych bankach przewyższa kwotę należności lub zobowiązań Klienta w walutach obcych,
- ujawnienia rozbieżności pomiędzy dokumentami, informacjami oraz danymi przekazanymi przez Klienta w celu przyznania, podwyższenia lub odnowienia Limitu Skarbowego przed zawarciem Umowy i w okresie jej obowiązywania a stanem faktycznym,
  - wystąpienia istotnego, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy, przyznania, podwyższenia lub odnowienia Limitu Skarbowego zdarzenia dotyczącego Klienta, podmiotu przez niego kontrolowanego albo kontrolującego Klienta, które to zdarzenie, w ocenie Banku, może mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Transakcji oraz Umowy,
  - wszczęcia wobec majątku Klienta postępowania egzekucyjnego, którego skutek w ocenie Banku może mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Transakcji oraz Umowy,
  - utrąty mocy obowiązującej koncesji, zezwolenia lub innej podobnej temu decyzji lub praw przysługujących Klientowi, na podstawie której Klient prowadzi swoją działalność gospodarczą lub jej istotną część,
  - niedotrzymania zobowiązań określonych w postanowieniach Umowy lub niewywiązanie się przez Klienta z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania wiążących decyzji podlegających egzekucji, które w ocenie Banku mogą mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Transakcji oraz Umowy,
  - wszczęcia wobec Klienta postępowania sądowego, administracyjnego, karnego, lub karno-skarbowego, którego wynik mógłby w istotny sposób w ocenie Banku zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu,
  - stwierdzenia przez Bank możliwości naruszenia przez Klienta, osoby go reprezentujące, właścicieli lub podmioty powiązane przepisów prawa związanych z wykorzystywaniem prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank (w szczególności powzięcie przez Bank informacji o prowadzeniu przez uprawnione organy postępowania w ww. sprawach),
  - nieprzekazania dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank umożliwiających zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowemu terroryzmowi, między innymi nieprzekazanie informacji o beneficjentach rzeczywistych,
  - braku możliwości zastosowania wobec Klienta środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowemu terroryzmowi,
  - objęcia Klienta, jego udziałowca, beneficjenta rzeczywistego, reprezentanta, pełnomocnika, krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki),
  - nieuregulowania przez Klienta w terminie wymagalności zobowiązań pieniężnych powstałych z tytułu Umowy lub zawartych Transakcji,
  - nieuregulowania przez Klienta w terminie wymagalności zobowiązań pieniężnych powstałych z tytułu innych umów zawartych z Bankiem niż wskazana w pkt. 17) lub umów zawartych ze spółką z Grupy Banku Millennium S.A.,
  - złożenia fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów, o których mowa w Umowie i Regulaminie,
  - wystąpienia 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 § 17 ust. 5,
  - Zerwania Transakcji.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia opisanego w ust. 1, Bank uprawniony będzie do powstrzymania się od

spełnienia na rzecz Klienta świadczeń pieniężnych wynikających z zawartych Transakcji.

3. W przypadku Wcześniejszego Rozwiązania Umowy i dokonania Przedterminowego Zamknięcia Transakcji Bank uprawniony będzie do żądania od Klienta Kwoty Rozliczenia, o ile należna jest Bankowi, oraz żądania od Klienta pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów poniesionych przez Bank związanych z Wcześniejszym Rozwiązaniem Umowy. Dodatkowo Bank ma prawo do żądania odszkodowania na zasadach określonych w przepisach Kodeksu cywilnego.

4. Kwota Rozliczenia obliczana jest zgodnie z metodologią określoną w § 20 ust. 4 Regulaminu, z uwzględnieniem wartości bieżącej zobowiązań przyszłych, których kalkulacja polega na zdyskontowaniu zobowiązań wynikających z zawartych Transakcji według współczynników dyskontowych przyjętych przez Bank. Jako kurs Transakcji Zamknięcia stosuje się odpowiedni kurs dewiz z aktualnej Tabeli Kursów Walut Obcych Banku. Kurs ten podlega modyfikacji o Punkty Terminowe ustalone przez Bank, jeżeli Transakcja Zamknięcia nie jest zawierana na Datę Waluty Spot. Wszystkie czynności związane z kalkulacją wysokości Kwoty Rozliczenia dokonywane są przez Bank i mają one charakter obowiązujący dla Stron, o ile zostały sporządzone za pomocą metod estymacji powszechnie uważanych za poprawne. Bank na wniosek Klienta złożony w formie pisemnej lub elektronicznej jest zobowiązany dostarczyć Klientowi wynik kalkulacji Kwoty Rozliczenia w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania 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.

5. Dniem Wcześniejszego Rozwiązania Umowy jest dzień wskazany przez Bank w piśmie skierowanym do Klienta, zawierającym oświadczenie o Wcześniejszym Rozwiązaniu Umowy i Kwotę Rozliczenia, przy czym Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy nie może być wcześniejszy niż dzień wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 oraz późniejszy niż data wystosowania pisma do Klienta.

6. Dniem Wymagalności Kwoty Rozliczenia jest trzeci Dzień Roboczy po dniu otrzymania przez Klienta pisma, o którym mowa w ust. 5.

7. Dodatkowo Strona zobowiązana do zapłaty Kwoty Rozliczenia zobowiązana jest zapłacić odsetki równe Kosztom Finansowania za okres od Dnia Wcześniejszego Rozwiązania Umowy (łącznie z tym dniem) do Dnia Wymagalności Kwoty Rozliczenia (łącznie z tym dniem).

8. W przypadku braku zapłaty Kwoty Rozliczenia w terminie wskazanym w ust. 6 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. 6 do dnia zapłaty Kwoty Rozliczenia.

9. Świadczenia, o których mowa w ust. 6 – 8 zostaną wpłacone przez Stronę zobowiązaną do ich zapłaty na rachunek wskazany w piśmie, o którym mowa w ust. 5.

10. Zapłata Kwoty Rozliczenia oraz świadczeń, o których mowa w ust. 3 i 9, o ile występują, powoduje rozliczenie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy i Transakcji z dniem rzeczywistej zapłaty całości tego zobowiązania.

11. Wszczęcie postępowania windykacyjnego przez Bank może nastąpić niezwłocznie w przypadku braku zapłaty Kwoty Rozliczenia po upływie okresu, wskazanego przez Bank w wezwaniu. Bank, w celu dochodzenia spłaty wymagalnych należności może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych, które mogą podejmować wszelkie prawem dopuszczalne działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w szczególności: ustalać sytuację majątkową, prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia, dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, oszacowania jego wartości i sprzedaży. W takim przypadku podmiotom tym Bank przekazuje wszelkie niezbędne informacje dotyczące Klienta i wiarytelności Banku, z zachowaniem obowiązujących przepisów, w tym dotyczących przetwarzania danych osobowych. Lista

wyspecjalizowanych firm windykacyjnych dostępna jest w placówkach Banku.

12. Klient ponosi wszelkie koszty związane z dochodzeniem przez Bank spłaty wymagalnych należności, w szczególności: koszty notarialnego poświadczenia podpisów na wezwaniach do zapłaty, koszty sądowe, koszty egzekucyjne, koszty pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych.

#### **Zasady świadczenia porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym**

##### **§ 23.**

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 finansowe w ofercie Banku,
- 3) dostępności instrumentów finansowych w Banku,
- 4) przekazywania Klientom analiz i parametrów rynków finansowych,
- 5) udostępniania Klientom informacji o ryzyku inwestycyjnym wiążącym się z danym instrumentem finansowym, 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, nie będące badaniami inwestycyjnymi.

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 (prowizjach, opłatach) ponoszonych przez Klienta w związku z inwestycją w poszczególne instrumenty finansowe.
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 zabezpieczenia ryzyka kursowego 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.

#### **Pozostałe postanowienia**

##### **§ 24.**

1. Przed przyznaniem Limitu Skarbowego lub jego zmianą Klient jest zobowiązany do dostarczenia do Banku Dokumentów niezbędnych do Oceny Ryzyka, w tym oświadczenia dotyczącego transakcji skarbowych zawartych w innych bankach oraz informacji o przepływach pieniężnych Klienta w walutach obcych.
2. W przypadku zamiaru odnowienia Limitu Skarbowego Klient jest zobowiązany do wystąpienia do Banku i

dostarczenia dokumentów, o których mowa w ust. 1, nie później niż 45 dni przed umownym okresem obowiązywania limitu.

3. Przed przyznaniem, podwyższeniem lub odnowieniem Limitu Skarbowego Bank może dokonywać odpowiednich inspekcji u Klienta w celu Oceny Ryzyka. Przedmiotem inspekcji mogą być siedziba Klienta lub miejsce prowadzenia działalności gospodarczej Klienta.

4. Przed przyznaniem, podwyższeniem lub odnowieniem Limitu Skarbowego Bank może dokonywać odpowiednich badań u Klienta w celu Oceny Ryzyka. Przedmiotem badań mogą być księgi rachunkowe i podatki Klienta, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku. Bank może także zażądać przedstawienia przez Klienta odpowiednich badań sporządzonych przez rzeczoznawców lub inne niezależne uprawnione do tego podmioty. Jeżeli pomimo żądania Banku Klient nie dostarczy odpowiednich badań w terminie 10 Dni Roboczych od dnia żądania, Bank może zlecić wykonanie tych badań rzeczoznawcom lub innym niezależnym uprawnionym do tego podmiotom – na koszt Klienta.

5. Dodatkowo w przypadku Klienta, któremu Bank przyznał Limit Skarbowy lub który posiada Transakcje zawarte w ramach Limitu Skarbowego - na żądanie Banku:

1) Klient jest zobowiązany do składania dokumentów, w tym oświadczeń w celu aktualizacji danych wskazanych w ust. 1 niezbędnych do okresowej Oceny Ryzyka w terminie 10 Dni Roboczych od dnia żądania,

2) Klient jest zobowiązany do umożliwienia Bankowi przeprowadzenia badań i inspekcji, o których mowa w ust. 3 i 4, w celu okresowej Oceny Ryzyka lub przedstawienia przez Klienta odpowiednich badań sporządzonych przez rzeczoznawców lub inne uprawnione do tego podmioty. Jeżeli pomimo żądania Banku Klient nie dostarczy raportów/operatów, o których mowa w ust. 3 i 4, w terminie 10 Dni Roboczych od dnia żądania, Bank może zlecić wykonanie tych raportów/operatów rzeczoznawcom lub innym niezależnym uprawnionym do tego podmiotom – na koszt Klienta.

6. Z zastrzeżeniem ust. 7, w czasie obowiązywania Umowy, bez żądania Banku, Klient, o którym mowa w ust. 5, który prowadzi księgi rachunkowe na podstawie Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. i jednocześnie nie jest emitentem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jest zobowiązany do składania w Banku wymienionych poniżej dokumentów:

- 1) rocznego sprawozdania finansowego zamykającego rok obrotowy,
- 2) rocznego sprawozdania finansowego zamykającego rok obrotowy po jego zatwierdzeniu przez właściwy organ Klienta wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta, o ile badanie jest wymagane przepisami prawa,
- 3) sprawozdania skonsolidowanego za dany rok obrotowy, o ile jest wymagane przepisami prawa nie później niż w terminie 6 dni odpowiednio od ustawowego terminu jego sporządzenia lub zatwierdzenia;

4) sprawozdania kwartalnego podpisanego przez Klienta lub osoby przez niego upoważnione, sporządzonego narastająco za każdy zakończony kwartał roku obrotowego:

- a) według wzoru formularza GUS F-01/I-01 - o ile zgodnie z przepisami prawa jest zobowiązany do jego sporządzenia,
  - b) w układzie odpowiadającym rocznemu sprawozdaniu finansowemu albo według wzoru formularza GUS F-01/I-01 – w pozostałych przypadkach,
- w terminach do:

- 25 dnia po zakończeniu danego kwartału,
- 51 dnia następnego roku obrotowego - w przypadku sprawozdania kwartalnego zamykającego rok obrotowy.

7. Klient, w tym taki, który jest emitentem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej jest zobowiązany do składania w Banku niezbędnych do Oceny Ryzyka Dokumentów i informacji, w tym na formularzach dostarczonych przez Bank.

8. Bank nie żąda dostarczenia sprawozdań opublikowanych na stronach internetowych zgodnie z wymogami przepisów prawa w przypadku emitentów

akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

9. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej lub elektronicznej o:

- 1) zmianie adresu siedziby i adresu korespondencyjnego po zawarciu Umowy, pod rygorem uznania za skuteczne doręczenia wszelkiej korespondencji kierowanej do Klienta pod dotychczasowy adres korespondencyjny,
  - 2) zmianie danych: reprezentantów, osób upoważnionych do działania w imieniu Klienta, beneficjenta rzeczywistego Klienta, struktury własności Klienta,
  - 3) decyzjach, działaniach, faktach i zamierzeniach mających istotny wpływ na Ocenę Ryzyka, w szczególności:
    - a) zbyciu lub nieodpłatnym przekazaniu istotnej części majątku,
    - b) zawieszeniu działalności gospodarczej, zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej, w tym wykreślenie z KRS,
    - c) przekształceniach organizacyjno-prawnych,
    - d) złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, a także o samym wszczęciu tych postępowań,
    - e) wszczęciu przeciwko Klientowi postępowania sądowego, administracyjnego, karnoskarbowego lub egzekucyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu,
    - f) zamiarze wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego bądź upadłościowego.
10. Bank może zażądać przetłumaczenia dostarczonych dokumentów w języku obcym na język polski przez tłumacza przysięgłego na koszt Klienta.
11. Bank uprawniony jest do przekazywania innym bankom informacji o Transakcjach zawartych przez Bank z Klientem oraz do weryfikacji transakcji wymienionych w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 w trybie 105 ust. 1 pkt 1 oraz 4 Prawa Bankowego.
12. Bank zastrzega sobie prawo do weryfikowania dostarczonych przez Klienta dokumentów oraz badań/inspekcji.

#### **§ 25.**

1. Klient ma obowiązek poinformować Bank w formie pisemnej lub elektronicznej:
- 1) o braku dokonywania obliczeń pozycji w kontraktach pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym zgodnie z postanowieniami art. 10 Rozporządzenia EMIR, o ile Klient nie dokonuje takich obliczeń,
  - 2) 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.
- W przypadku braku przekazania powyższych informacji Bank przyjmuje domniemanie, że Klient dokonuje obliczeń, o których mowa w pkt. 1) oraz nie przekracza progów wiążących się z obowiązkiem rozliczania Transakcji przez kontrahenta centralnego, o których mowa w pkt. 2).
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, 4 i 6, Bank będzie zgłaszał do repozytorium transakcji dane za Klienta oraz wspólne dane, wykonując obowiązek określony w art. 9 Rozporządzenia EMIR wraz z rozporządzeniami uzupełniającymi.
3. Po złożeniu w Banku w formie pisemnej lub elektronicznej zawiadomienia, Klient może samodzielnie zgłaszać do repozytorium transakcji dane o zawartych z Bankiem Transakcjach. Obowiązek Banku, o którym mowa w ust. 2, wygasa po upływie 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania przez Bank stosownego zawiadomienia.
4. Klient ma obowiązek przekazać Bankowi w wymaganym przez Bank terminie szczególówne informacje dotyczące Transakcji podlegających zgłoszeniu do repozytorium transakcji, o ile Bank takimi informacjami nie dysponuje. Klient jest odpowiedzialny za zapewnienie prawdziwości tych informacji. Dodatkowo Klient ma obowiązek utrzymywania do dnia rozliczenia danej Transakcji ważnego numeru LEI, który jest niezbędny do zgłoszenia Transakcji, w tym zgłoszenia zmian warunków Transakcji, do repozytorium transakcji.
5. Na żądanie Klienta, Bank udostępni Klientowi informacje, które przekazał w imieniu Klienta do repozytorium transakcji.

6. W przypadku poinformowania Banku o braku dokonywania przez Klienta obliczeń pozycji w kontraktach pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym lub o przekroczeniu progów wiążących się z obowiązkiem rozliczania Transakcji przez kontrahenta centralnego, zgodnie z ust. 1, Strony dokonają w formie pisemnej lub elektronicznej uzgodnienia w zakresie dalszego zgłaszania danych do repozytorium transakcji.

#### **§ 26.**

Bank uprawniony jest do dokonywania elektronicznego zapisu wszelkich rozmów telefonicznych i korespondencji (w tym elektronicznej) pomiędzy Klientem a Bankiem oraz uzgodnień warunków Transakcji dokonanych za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej. Tak dokonane rejestracje stanowią dowód w przypadku wszczęcia przed sądem postępowania związanego z realizacją zawartej Umowy lub poszczególnych Transakcji lub w zakresie niezbędnym do wyjaśnienia reklamacji Klienta.

#### **Rozpatrywanie reklamacji**

##### **§ 27.**

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu. Do procedury składania reklamacji znajdują zastosowanie poniższe przepisy, chyba że Regulamin zawiera odrębne postanowienia reklamacyjne dotyczące poszczególnych czynności dokonywanych przez Strony w związku z zawieraniem i realizacją Transakcji, które mają pierwszeństwo przed postanowieniami niniejszego paragrafu.
2. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.
3. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) osobiście w dowolnej placówce Banku lub za pośrednictwem pracownika Banku,
    - b) listownie na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku, z dopiskiem „Reklamacje”,
  - 2) za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej,
  - 3) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem usługi telefonicznej na numer 801 31 31 31. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce Banku sporządza protokół.
4. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta udzielając odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 7. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.

5. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.

6. Reklamacja powinna w szczególności określać:

- 1) dane Klienta,
- 2) dane Transakcji, której dotyczy reklamacja,
- 3) wartość nominalną i przedmiot Transakcji,
- 4) przedmiot reklamacji.

7. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni.

8. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji ze wskazaniem:

- 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
- 2) przyczyny opóźnienia,
- 3) okoliczności, które muszą być ustalone.

9. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

10. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku, bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego.

11. Postanowienia niniejszego paragrafu nie uchybiają zapisom przewidzianym w obowiązujących przepisach prawa, w tym ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych.

12. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).

#### **Rozstrzygnięcie sporów**

##### **§ 27A.**

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) 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 27A 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 rozstrzygnięcia sporów za wypełniony.

6. Postanowienia niniejszego paragrafu nie naruszają żadnych pozostałych uprawnień i zobowiązań Stron określonych w przepisach ustawowych oraz zawartych w Umowie lub Regulaminie, w tym w szczególności nie pozbawiają Stron uprawnień i obowiązków związanych z wystąpieniem przypadku naruszenia i/Wcześniejszym Rozwiązaniem Umowy lub wniesieniem /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.

#### **Przepisy końcowe**

##### **§ 28.**

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:

- 1) działaniem siły wyższej,
- 2) awarią systemów informatycznych, systemów zasilania,
- 3) przerwami w funkcjonowaniu systemów informatycznych lub Kanałów Komunikacji.

##### **§ 29.**

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

##### **§ 30.**

Oświadczenia składane w formie pisemnej lub elektronicznej będą uznawane za skutecznie doręczone:

- 1) w przypadku przekazywania oświadczenia osobiście – z chwilą potwierdzenia podpisem przyjęcia przez drugą Stronę,
- 2) w przypadku przesyłania listownie – z datą potwierdzenia odbioru przesyłki bądź jej pierwszego awizowania,
- 3) 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.

##### **§ 30 A.**

1. Bank stosuje "Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Banku Millennium S.A." („Polityka”) w zakresie, w jakim zgodnie z jej treścią Polityka ma do Klienta zastosowanie.

2. Zawarcie Transakcji objętej Polityką jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Polityki.

3. Zmiany Polityki mogą być udostępnione za pośrednictwem strony internetowej [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl) poprzez wprowadzenie odpowiednich zmian do Polityki. Klient otrzyma odpowiednią informację o zmianie Polityki w formie powiadomienia elektronicznego.

4. Zawarcie Transakcji objętej zmienioną Polityką będzie uznane za akceptację zmiany do Polityki.

5. Klient przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na zawieranie Transakcji poza systemem obrotu.

#### **§ 31.**

1. Umowa może być rozwiązana przez każdą ze Stron, za jednomiesięcznym wypowiedzeniem złożonym w formie pisemnej lub elektronicznej, ze skutkiem na koniec każdego miesiąca kalendarzowego albo za porozumieniem Stron, z zastrzeżeniem § 22.
2. Jeżeli do dnia rozwiązania Umowy Klient nie dokona Przyspieszonej Realizacji Transakcji lub Przedterminowego Zamknięcia Transakcji, Bank dokona Przedterminowego Zamknięcia Transakcji w dniu rozwiązania Umowy jeśli jest to Dzień Roboczy albo w ostatnim Dniu Roboczym przed tym dniem. W takim przypadku stosuje się odpowiednio postanowienia § 20 - § 22 Regulaminu. W przypadku posiadania przez Klienta w dniu rozwiązania Umowy czynnych Zleceń Warunkowych, zlecenia te zostaną anulowane przez Bank.

#### **§ 32.**

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 lub elektronicznej w ramach Usługi Bankowości Internetowej.
3. Treść zmian jest również dostępna w placówkach Banku. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Klienta po 14 dniach od dnia doręczenia Klientowi tekstu zmian chyba, że przed upływem tego terminu Klient złoży w formie pisemnej lub elektronicznej oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, z zachowaniem jednomiesięcznego terminu wypowiedzenia, o ile warunki Umowy nie przewidują innego terminu wypowiedzenia. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowa ulega rozwiązaniu z zastrzeżeniem postanowień § 31 ust. 2 Regulaminu.

#### **§ 33.**

W przypadku gdy Rzeczywistym Właścicielem przychodów osiągniętych na Transakcjach zawieranych z Bankiem jest inny podmiot niż Klient (Klient działa np. jako firmant Rzeczywistego Właściciela), Klient ma wówczas

obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Banku w formie pisemnej, wskazując pełną nazwę tego podmiotu, jego adres siedziby oraz numer identyfikacji podatkowej (lub jego odpowiednik) nadany w państwie jego rezydencji.

#### **§ 34.**

W sprawach nieuregulowanych postanowieniami Regulaminu w szczególności udzielania pełnomocnictw, opłat i prowizji, reklamacji oraz zasad postępowania na wypadek czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego (stopy bazowej) lub zmiany metody jego obliczania, stosuje się postanowienia „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.” albo „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Biznes w Banku Millennium S.A.”, oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.