

REGULAMIN ZAWIERANIA TRANSAKCJI SKARBOWYCH W BANKU MILLENNIUM S.A. z dnia 31 sierpnia 2020 r.

Przepisy ogólne

§ 1.

1. „Regulamin zawierania transakcji skarbowych w Banku Millennium S.A.”, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady i tryb postępowania przy zawieraniu i realizacji przez Bank Millennium S.A. Transakcji określonych w Umowie Ramowej.
2. Szczegółowe zasady postępowania Stron w zakresie zawierania poszczególnych rodzajów Transakcji określa „Regulamin transakcji kasowych, terminowych operacji finansowych oraz transakcji papierów wartościowych i lokat terminowych w Banku Millennium S.A.”, zwany dalej „Regulaminem produktowym”.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy Regulaminem produktowym a Regulaminem, pierwszeństwo mają postanowienia Regulaminu produktowego.

Definicje

§ 2.

1. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:
 - 1) Administrator - podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem wskaźnika referencyjnego, dla interpretacji definicji Administratora zastosowanie ma BMR,
 - 2) Bank – Bank Millennium S.A.,
 - 3) 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,
 - 4) BMR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,
 - 5) 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 zabezpieczających Depozytem Zabezpieczającym zaliczone przez Bank na poczet Depozytu Otrzymanego,
 - 6) 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,
 - 7) 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,
 - 8) Dostawca – podmiot zapewniający dostęp i obsługujący Platformę Transakcyjną,
 - 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) Dyspozycja Stała – pisemna dyspozycja, w której Klient upoważnia Bank do realizacji Transakcji w zakresie wskazanych Rachunków Rozliczeniowych, z uwzględnieniem postanowień §10 Regulaminu,
 - 11) Dzień Kompensacji Netto – dzień ustalenia Kwoty Kompensacji Netto,
 - 12) Dzień Roboczy – dzień od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem wolnym od pracy w Banku, na podstawie przepisów prawa lub decyzji Banku,
 - 13) 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,
 - 14) Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej – dzień, w którym następuje Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy Ramowej,

- 15) Dzień Wymagalności Kwoty Rozliczenia – określony zgodnie z postanowieniami § 22 Regulaminu dzień, w którym Kwota Rozliczenia staje się wymagalna,
- 16) Ekspozycja Banku względem Klienta – określana przez Bank i wyłącznie w odniesieniu do Banku, potencjalna Kwota Rozliczenia z tytułu zawartych Transakcji, z wyłączeniem Transakcji Papierów Wartościowych i Lokat Terminowych, 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,
- 17) Istotna Zmiana Wskaźnika - zmiana Wskaźnika zdefiniowana przez Administratora, o której mowa w art. 13 BMR,
- 18) Kanaly Komunikacji – droga telefoniczna lub Platforma Transakcyjna,
- 19) Klient - przedsiębiorca w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, niebędący bankiem w rozumieniu Prawa Bankowego oraz posiadający Rachunek Rozliczeniowy,
- 20) Kodeks Cywilny – ustawa z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r., nr 16, poz. 93 z późn. zm.),
- 21) Kodeks Karny – ustawa z 06 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553 z późn. zm.),
- 22) Kompensacja – sposób rozliczenia przez Strony wzajemnych wymagalnych zobowiązań pieniężnych określony w § 12 Regulaminu,
- 23) Kompensacja Netto – sposób rozliczenia przez Strony wzajemnych niewymagalnych zobowiązań pieniężnych określony w § 13 Regulaminu,
- 24) Korekta - oznacza w odniesieniu do Transakcji, ustaloną przez Strony albo przez Bank, zgodnie z postanowieniami niniejszego punktu wartość niezbędną do zastosowania do Transakcji w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków wstrzymania Publikacji lub Zdarzenia Regulacyjnego wynikających dla Stron Transakcji. Korekta może mieć charakter jednorazowej płatności lub wartości uwzględnianej w warunkach transakcji jako *spread*. Korekta powinna, w szczególności uwzględniać zmiany wartości ekonomicznej Transakcji wynikające z różnicy pomiędzy Wskaźnikiem, którego dotyczy Zdarzenie Regulacyjne lub Wstrzymanie Publikacji a Wskaźnikiem, który go zastąpił. Wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona poprzez przedstawienie wzoru lub metody obliczenia. Bank w sytuacji gdy jest zobowiązany do ustalenia Korekty bierze pod uwagę dostępne informacje mogące mieć wpływ na ustalenie Korekty, w tym rekomendacje właściwych organów,
- 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 wskaźnika 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.

W przypadku braku dostępności danego wskaźnika referencyjnego, Bank wyznaczy wskaźnik zgodnie z postanowieniami § 30A Regulaminu,
- 26) Kwota Kompensacji – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej Kompensacji,
- 27) Kwota Kompensacji Netto – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej Kompensacji Netto,
- 28) Kwota Należności – kwota, którą jedna ze Stron zobowiązana jest zapłacić drugiej Stronie w razie wygaśnięcia lub rozwiązania Transakcji Dotkniętych spowodowanego wystąpieniem Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie,
- 29) Kwota Rozliczenia – kwota, jaką Strona jest zobowiązana zapłacić w przypadku Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej,
- 30) Kwotowanie - działanie mające na celu uzyskanie informacji o cenach zawartych transakcji dla danego instrumentu bazowego lub podanie przez Bank oferty ceny dla instrumentu bazowego (np. depozytu, instrumentu finansowego) uwzględniane przez Podmiot Wyznaczający do kalkulacji danego Wskaźnika, w czasie przybliżonym do tego, w którym Podmiot Wyznaczający dla danego Wskaźnika standardowo dokonuje publikacji Wskaźnika,
- 31) Limit skarbowy – limit przyznany przez Bank Klientowi na zawieranie Transakcji,
- 32) Metoda Dyskontowa – metoda obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych przez zdyskontowanie niewymagalnych zobowiązań wynikających z Transakcji, opisana w § 15 Regulaminu,
- 33) LEI (ang. Legal Entity Identifier) - numer identyfikujący podmiot, pozyskiwany przez Klienta m.in. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych,
- 34) Opis Ryzyk - Opis ryzyk związanych z Instrumentami finansowymi oferowanymi w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.,
- 35) Oświadczenie Klienta – oświadczenie składane przez Klienta przy zawieraniu Umowy Ramowej zawierające w szczególności adres korespondencyjny, numer LEI i numer faksu Klienta,
- 36) 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,
- 37) Podmiot Wyznaczający - Administrator lub bank centralny waluty właściwy dla Wskaźnika lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza, stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania Wskaźnikiem lub inny podmiot opracowujący indeks,
- 38) Potwierdzenie Transakcji – dokument sporządzony przez Bank, w formie papierowej lub elektronicznej, potwierdzający uzgodnione poprzez Kanaly Komunikacji warunki Transakcji,
- 39) Prawo Bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe (tj. 2002r. Dz. U. 72 poz. 665 z późn. zmianami),
- 40) 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,
- 41) Protokół Przekazania – oświadczenie Klienta potwierdzające otrzymanie przez Klienta przy zawarciu Umowy Ramowej dokumentów wymienionych w Protokole Przekazania, podpisany przez Strony,
- 42) Publikacja - udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika przez Podmiot Wyznaczający zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danego Wskaźnika lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Wskaźnika, które jest publikowane zgodnie z art. 27 BMR,
- 43) Przypadki Naruszenia – zdarzenia faktyczne lub prawne określone w § 17 Regulaminu,
- 44) Przypadki Uzasadniającego Rozwiązanie – zdarzenia faktyczne lub prawne określone w § 24 Regulaminu,
- 45) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek bankowy wskazany przez Stronę, na który będą wpływały świadczenia pieniężne należne od drugiej Strony, z uwzględnieniem postanowień § 10 Regulaminu,
- 46) 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,
- 47) Rozporządzenie Delegowane – Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 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,
- 48) 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,
- 49) Strona Dotknięta - Strona, w stosunku do której wystąpił Przypadek Uzasadniający Rozwiązanie,
- 50) Strony - Bank i Klient,
- 51) Tabela Kursów Walut Obcych - tabela obowiązująca w Banku kursów kupna i sprzedaży walut wymiennalnych 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,
- 52) Transakcja - transakcja obejmująca Kasowe Transakcje Wymiany Walutowej, terminowe operacje finansowe (transakcje pochodne), Transakcje Papierów Wartościowych i Lokaty Terminowe, zawierane przez Bank i Klienta na podstawie Umowy Ramowej oraz na zasadach określonych w Regulaminie i Regulaminie Produktowym,
- 53) Transakcja Dotknięta - Transakcja, w stosunku do której wystąpił Przypadek Uzasadniający Rozwiązanie,
- 54) Umowa Ramowa - Umowa ramowa w zakresie zawierania transakcji skarbowych w Banku Millennium S.A. wraz z umową przewłaszczenia kwot pieniężnych,
- 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 (Dz.U. Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.),
- 57) Uzgodniony Termin - o ile Strony nie uzgodniły inaczej uzgodnionym terminem będzie, odpowiednio dla Zdarzenia zaprzestania publikacji Wskaźnika późniejsza z następujących dat wskazanych w lit. (a) i (b):
- dzień następujący po upływie 15 dni roboczych od dnia Zdarzenia zaprzestania publikacji Wskaźnika, albo
 - pierwszy dzień kiedy Wskaźnik nie jest dostępny w związku z Zdarzeniem zaprzestania publikacji Wskaźnika,
- oraz dla Zdarzenia dotyczącego Administratora/Wskaźnika późniejsza z następujących dat wskazanych w lit. (c) i (d):
- 15 dni roboczych od daty kiedy jedna ze Stron zawiadomiła drugą Stronę o Zdarzeniu dotyczącym Administratora/Wskaźnika, albo
 - pierwszy dzień kiedy nie zostanie dokonana wymagana prawem rejestracja Wskaźnika lub wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika, lub Administrator takiego Wskaźnika nie otrzymał, zostało mu cofnięte lub zawieszono udzielone zezwolenie lub rejestracja do obliczania danego Wskaźnika przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego Strony nie są uprawnione do dalszego korzystania z danego Wskaźnika,
- 58) Użytkownik - wskazana przez Klienta osoba fizyczna, upoważniona do zawierania Transakcji z wykorzystaniem Platformy Transakcyjnej, na podstawie odrębnej umowy,
- 59) Waluta Kompensacji Netto - uzgodniona przez Strony waluta, w której następuje Kompensacja Netto,
- 60) Wartość Bieżąca Zobowiązań - w stosunku do każdej ze Stron, obliczana na dany Dzień Roboczy, łączna wartość wymagalnych i niewymagalnych zobowiązań wynikających z zawartych Transakcji,
- 61) Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych - w stosunku do każdej ze Stron, obliczana na dany Dzień Roboczy łączna wartość niewymagalnych zobowiązań,

62) Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy Ramowej - rozwiązanie Umowy Ramowej spowodowane wystąpieniem Przypadku Naruszenia lub Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie,

- 63) WIBOR/LIBOR/EURIBOR/--IBOR - wskaźnik referencyjny opracowywany przez Administratora, którym na dzień wejścia w życie Regulaminu jest:
- GPW Benchmark S.A. - w przypadku WIBOR
 - IICE Benchmark Administration - w przypadku LIBOR
 - European Money Market Institute - w przypadku EURIBOR.
 - właściwy Administrator - w przypadku innej stawki IBOR.

Aktualne informacje na temat wskaźników oraz ich wartości dostępne są na stronie Administratora oraz wybranych serwisach informacyjnych.

- 64) Wskaźnik - oznacza dowolny indeks lub wskaźnik referencyjny poprzez odniesienie do którego określa się wysokość kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu Transakcji lub określa się wartości Transakcji; dla interpretacji definicji wskaźnika referencyjnego oraz indeksu zastosowanie ma BMR ,

65) Wskaźnik Alternatywny - oznacza Wskaźnik, który został ustalony przez Strony lub został oficjalnie wyznaczony, wskazany lub zarekomendowany przez Podmiot Wyznaczający lub uprawniony organ administracji publicznej lub bank centralny w celu zastąpienia Wskaźnika dotkniętego Zdarzeniem Regulacyjnym,

- 66) Zdarzenie Regulacyjne - oznacza wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika w danej Transakcji:

a) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego stwierdzające, że Wskaźnik przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe z zastrzeżeniem, że w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następcą, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik („Zdarzenie zaprzestania publikacji Wskaźnika”);

b) oznacza sytuację, w której Bank na podstawie publicznego oświadczenia pochodzących z wiarygodnych źródeł, zawiadomił Klienta, że w odniesieniu do danego Wskaźnika nie zostanie dokonana rejestracja lub wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika, lub administrator takiego Wskaźnika nie otrzymał, nie otrzyma, zostanie cofnięte lub zawieszono udzielone zezwolenie lub rejestracja do obliczania danego Wskaźnika przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego Strony nie będą uprawnione do dalszego korzystania z danego Wskaźnika („Zdarzenie dotyczące administratora/Wskaźnika”);

c) ogłoszenie przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika.

2. Definicje użyte w ust. 1 zachowują swe znaczenie również do pojęć używanych w Umowie Ramowej i Regulaminie produktowym, 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, Regulaminie produktowym oraz Potwierdzeniach Transakcji.

Zasady dokumentowania stosunków prawnych między Stronami

§ 3.

- Bank zawiera Transakcje z Klientem po zawarciu Umowy Ramowej. Integralną częścią Umowy Ramowej jest Regulamin oraz Regulamin produktowy, przy czym Umowa Ramowa ma pierwszeństwo przed Regulaminem i Regulaminem produktowym.
- Przed zawarciem Umowy Ramowej 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 Ramowej, Bank informuje Klienta w formie trwałego nośnika, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług objętych Umową Ramową, 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:

- 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 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. Bank zawiera Transakcje, z wyłączeniem Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej oraz Lokat Terminowych, wyłącznie z Klientami posiadającymi ważne numery LEI. Klient ma obowiązek utrzymywania ważnego numeru LEI do dnia rozliczenia Transakcji. W przypadku braku ważnego numeru LEI Transakcja może zostać zawarta, o ile nie podlega obowiązkowi zgłoszenia do repozytorium transakcji, o którym mowa w § 30 Regulaminu lub innemu obowiązkowi raportowemu, z którym wiąże się obowiązek posiadania numeru LEI.

9. W przypadku przyznania 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 Ramowej, Regulaminu, Regulaminu produktowego 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 ze strony Klienta na formularzu wskazanym przez Bank.

2. Zmiana hasła identyfikacyjnego i wykazu osób upoważnionych do negocjowania i zawierania Transakcji nie wymaga aneksowania Umowy Ramowej. Zmiana hasła identyfikacyjnego lub zmiana osób upoważnionych, o których mowa w ust. 1, wymaga zgłoszenia 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.

4. Do czasu pisemnego zawiadomienia Banku 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, 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 zaktualizowanego wykazu 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 piśmie wniosek Klienta, 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 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. 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 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. 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.

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.
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 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 § 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 bieżącej 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, Transakcji Papierów Wartościowych oraz Lokat Terminowych.

Zawarcie Transakcji drogą telefoniczną § 7.

1. Zawarcie Transakcji drogą telefoniczną następuje z chwilą telefonicznego złożenia przez Strony oświadczeń woli, akceptujących warunki Transakcji określone w Regulaminie produktowym.
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 zrealizowania 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 Regulaminie produktowym.
2. W przypadku braku lub niewystarczającej wolnej, odpowiedniej kwoty Limitu Skarbowego zawarcie Transakcji wymaga każdorazowego ustanowienia zabezpieczenia według zasad określonych w Regulaminie produktowym.

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 uzgodnieniu 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. 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. Z zastrzeżeniem ust. 5, jeżeli Klient nie wskaże Rachunku Rozliczeniowego, zgodnie z postanowieniami ust. 3, świadczenie pieniężne będzie przekazywane na pierwszy z Rachunków Rozliczeniowych wskazany w Dyspozycji Stałej składanej przez Klienta przy zawarciu Umowy Ramowej.
5. 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 Ramowej 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.

§ 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, a w przypadku Klientów nieposiadających Rachunku Rozliczeniowego w Banku - równym Kosztom Finansowania.
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. Zobowiązana 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 Papierów Wartościowych oraz Lokat Terminowych, 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 uściwionym 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. Zobowiązana 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 Strony podlegających Kompensacji Netto.
8. Zobowiązana 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, 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 jakiegokolwiek 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 w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego
- 5) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej Klienta w stopniu mogącym mieć, w ocenie Banku, wpływ na spłatę należności wynikających z Umowy Ramowej oraz zawartych Transakcji,
- 6) nieprzekazanie przez Klienta dokumentów, o których mowa w § 18,
- 7) 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,

- 8) nieuregulowania przez Klienta w terminie wymagalności zobowiązań pieniężnych powstałych z tytułu innych umów zawartych z Bankiem niż Umowa Ramowa,
- 9) złożenie fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów, o których mowa w Umowie Ramowej i Regulaminie,
- 10) 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 § 17, a także o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w § 24.
2. Klient, któremu Bank przyznał Limit Skarbowy lub który posiada Transakcje (inne niż Kasowe Transakcje Wymiany Walutowej, Transakcje Papierów Wartościowych i Lokaty Terminowe), jest zobowiązany do składania w Banku niezbędnych do oceny ryzyka dokumentów i informacji, w tym na formularzach dostarczonych przez Bank.
3. W przypadkach wskazanych w ust. 2 Klient zobowiązany jest do złożenia oświadczenia na formularzach wskazanych przez Bank, dotyczącego transakcji skarbowych zawartych w innych bankach oraz informacji o przepływach pieniężnych Klienta w walutach obcych lub informacje o zadłużeniu z transakcji kredytowych.
4. Na żądanie Banku Klient składa ponowne 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, który prowadzi księgi rachunkowe na podstawie Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (Dz. U. 2018.395 j.t. z późn. zm.) i jednocześnie nie jest emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, jest zobowiązany do składania w Banku, z zastrzeżeniem ust. 2 i 7:
 - 1) rocznego sprawozdania finansowego zamykającego rok obrotowy oraz
 - 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 oraz
 - 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) sprawozdań kwartalnych, sporządzonych narastająco za zakończone kwartały roku obrotowego:
 - a) według wzoru formularza GUS F-01/I-01 - o ile zgodnie z przepisami prawa jest zobowiązany do ich 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. Bank nie żąda dostarczenia sprawozdań opublikowanych na stronach internetowych zgodnie z wymogami przepisów prawa w przypadku emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym.

§ 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 Przeciwwstawnej na warunkach opisanych w ust. 1 i 2.
- 1) W przypadku, gdy Transakcja Przeciwwstawna stanowi sprzedaż przez Bank waluty obcej za PLN, Bank dokonuje Transakcji Przeciwwstawnej według kursu sprzedaży dewiz z Tabeli Kursów Walut Obcych Banku obowiązującej w dniu dokonania Transakcji Przeciwwstawnej.
 - 2) W przypadku, gdy Transakcja Przeciwwstawna stanowi zakup przez Bank waluty obcej za PLN, Bank dokonuje Transakcji Przeciwwstawnej według kursu kupna dewiz z Tabeli Kursów Walut Obcych Banku obowiązującej w dniu dokonania Transakcji Przeciwwstawnej.

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 Bieżących 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 złote, zostanie 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 Bieżących 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 częściowe wchodzące w skład Kwoty Rozliczenia związane z poszczególnymi Transakcjami.

Przypadki Usadniająca Rozwiązanie § 24.

1. Strony uzgadniają, że dla potrzeb niniejszej Umowy Ramowej następujące zdarzenia będą stanowiły Przypadek Usadniający Rozwiązanie w stosunku do Transakcji:
 - 1) Siła Wyższa - 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 przez okres co najmniej 3 Dni Roboczych,
 - 2) Wygaśnięcie - zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa lub ich wiążącej wykładni, powodującej że Transakcja zawarta na podstawie Umowy Ramowej stanie się nieważna z mocy prawa lub, że wykonanie Transakcji

spowodowałyby naruszenie przez Stronę obowiązujących przepisów prawa,

- 3) brak wskazania lub wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty zgodnie z § 30A ust. 2-5.
2. Strona Dotknięta zobowiązana jest niezwłocznie poinformować na piśmie drugą Stronę o fakcie wystąpienia Przypadku Usadniającego Rozwiązanie, wskazując jego rodzaj oraz Transakcje Dotknięte. Strona Dotknięta zobowiązana jest udokumentować fakt wystąpienia Przypadku Usadniającego Rozwiązanie, o ile nie jest on powszechnie znany.
3. Niezrealizowanie przez Stronę Dotkniętą świadczenia z tytułu Transakcji Dotkniętej wskutek wystąpienia Przypadku Usadniającego Rozwiązanie nie będzie traktowane jako opóźnienie ani Przypadek Naruszenia, o którym mowa w § 17, przez okres określony odpowiednio w ust. 6 i ust. 7, przy czym drugiej Stronie przysługiwać będzie prawo do powstrzymania się od realizacji wzajemnego świadczenia wynikającego z takiej Transakcji Dotkniętej przez taki okres czasu. Strona, która po wystąpieniu Przypadku Usadniającego Rozwiązanie spełnia świadczenie wynikające z Transakcji Dotkniętej na rzecz Strony Dotkniętej oraz nie uzyskała wymagalnego świadczenia od Strony Dotkniętej, uprawniona jest do żądania zwrotu swojego świadczenia.
4. Wszystkie czynności związane z wyliczeniem Kwoty Należności dokonywane są przez Bank działającego z należytą starannością uzasadnioną warunkami rynkowymi występującymi w dniu dokonywania wyliczeń.
5. W przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego Wygaśnięcie:
 - a) Strony podejmą negocjacje mające na celu uzgodnienie nowych warunków Transakcji Dotkniętych w taki sposób, by przestały być Transakcjami Dotkniętymi lub zawarcie nowych Transakcji zastępujących Transakcje Dotknięte,
 - b) Jeżeli Strony w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia wystąpienia zdarzenia powodującego Wygaśnięcie nie uzgodnią nowych warunków Transakcji Dotkniętych lub nie zawrą nowych Transakcji zastępujących Transakcje Dotknięte, Transakcje Dotknięte wygasną ze skutkiem na dzień wystąpienia zdarzenia powodującego Wygaśnięcie, a Strony, w terminie 5 Dni Roboczych licząc od dnia następującego po upływie 5 Dni Roboczych od dnia wystąpienia zdarzenia powodującego Wygaśnięcie, dokonają między sobą rozliczenia Kwoty Należności zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie c) i d).
 - c) W celu obliczenia Kwoty Należności przyjęta zostanie wartość zobowiązań z Transakcji Dotkniętych według stanu z dnia ustalenia Kwoty Należności, tak jakby zobowiązania te nie wygasły, przy czym zobowiązanie do zapłaty tak ustalonej Kwoty Należności jest bezwarunkowe i niezależne od jakichkolwiek okoliczności dotyczących Stron, w tym istnienia lub nie istnienia winy którejkolwiek Strony.
 - d) Do ustalenia Kwoty Należności stosuje się odpowiednio §§ 19-23 Regulaminu, przy czym odniesienie do Kwoty Rozliczenia będzie odniesieniem do Kwoty Należności.
6. W przypadku wystąpienia Przypadku Usadniającego Rozwiązanie innego niż Wygaśnięcie:
 - a) Strony podejmą negocjacje mające na celu uzgodnienie nowych warunków Transakcji Dotkniętych w taki sposób, by przestały być Transakcjami Dotkniętymi lub zawarcie nowych Transakcji zastępujących Transakcje Dotknięte.
 - b) Jeżeli Strony w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia wystąpienia Przypadku Usadniającego Rozwiązanie nie uzgodnią nowych warunków Transakcji Dotkniętych lub nie zawrą nowych Transakcji zastępujących Transakcje Dotknięte, każda ze Stron ma prawo do rozwiązania Transakcji Dotkniętych lub Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej.
 - c) W razie zamiaru rozwiązania Transakcji Dotkniętych, Strona uprawniona doręczy drugiej Stronie zawiadomienie o wyznaczeniu dnia rozwiązania Transakcji Dotkniętych, przy czym dzień ten nie może nastąpić wcześniej niż w 1 i nie później niż w 20 Dniu Roboczym następującym po otrzymaniu zawiadomienia przez drugą Stronę. W tak wyznaczonym dniu rozwiązana Transakcja Dotkniętych zobowiązania Stron wynikające z Transakcji Dotkniętych wygasną, a Strony dokonają rozliczenia poprzez zapłatę Kwoty Należności. W celu obliczenia Kwoty Należności przyjęta zostanie wartość

- zobowiązań z Transakcji Dotkniętych według stanu z dnia ustalenia Kwoty Należności, tak jakby zobowiązania te nie wygasły, przy czym zobowiązanie do zapłaty tak ustalonej Kwoty Należności jest bezwarunkowe i niezależne od jakichkolwiek okoliczności dotyczących Stron, w tym istnienia lub nie istnienia winy którejkolwiek Strony. Do ustalenia Kwoty Należności stosuje się odpowiednio §§ 19-23 Regulaminu, przy czym odniesienie do Kwoty Rozliczenia będzie odniesieniem do Kwoty Należności.
- d) W razie zamiaru Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej przez Stronę uprawnioną Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej przypadać będzie na 20 Dni Roboczych od dnia wystąpienia Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie pod warunkiem, że Strona rozwiązująca Umowę Ramową zawiadomi drugą Stronę o takim rozwiązaniu Umowy Ramowej nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia wystąpienia Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie. Jeżeli do dnia rozwiązania Umowy Ramowej Klient nie dokona Przyspieszonej Realizacji Transakcji lub przedterminowego zamknięcia Transakcji niebędących Transakcjami Dotkniętymi i rozliczenia ich na zasadach Kompensacji lub Kompensacji Netto, Bank dokona przedterminowego zamknięcia Transakcji i rozliczenia stosując odpowiednio §§ 19-23 Regulaminu.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki ekonomiczne dla Klienta wynikające z przedterminowego zamknięcia, rozliczenia transakcji lub rozwiązania Umowy Ramowej w związku z wystąpieniem Przypadku Uzasadniającego Rozwiązania.

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 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 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 (provizjach, 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 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 dotyczące 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 Regulaminu produktowego. 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 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, 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 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. W przypadku nie uwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z reklamacji, Klient będący osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego.
11. Postanowienia niniejszego paragrafu nie uchybiają zapisom przewidzianym w obowiązujących przepisach prawa, w tym ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U.2014 poz. 873 z późniejszymi zmianami).
12. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl.

Rozstrzygnięcie 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, Transakcji Papierów Wartościowych oraz Lokat Terminowych) 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 Regulaminie Produktowym, w tym w szczególności nie pozbawiają Stron uprawnień i obowiązków związanych z wystąpieniem Przypadku Naruszenia i Wcześniejszym Rozwiązaniem Umowy Ramowej 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.

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 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.
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. Powyższa kwota może być zwrócona, w terminie 7 dni kalendarzowych od otrzymania przez Bank pisemnego 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 jest to uzasadnione z uwagi na sytuację ekonomiczną – finansową Klienta, która w ocenie Banku może mieć istotny wpływ na zdolność

Klienta do wywiązywania 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 niustalenia 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.

Polityka wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta § 28.

1. Bank stosuje Politykę 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 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.

Przepisy końcowe § 29.

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 stanowią dowód w przypadku wszczęcia przed sądem postępowania związanego z realizacją zawartej Umowy Ramowej lub poszczególnych Transakcji lub w zakresie niezbędnym do wyjaśnienia reklamacji Klienta.

§ 30.

1. Klient ma obowiązek poinformować pisemnie Bank:
 - 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 rozliczenia 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 rozliczenia 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 pisemnego 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 szczegółowe informacje dotyczące Transakcji podlegających zgłoszeniu do repozytorium transakcji, o ile Bank takimi informacjami nie dysponuje. Klient jest odpowiedzialny za zapewnienie prawidłowości 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 rozliczenia Transakcji przez kontrahenta centralnego, zgodnie z ust. 1, Strony dokonają pisemnego uzgodnienia w zakresie dalszego zgłaszania danych do repozytorium transakcji.

§ 30A.

1. W przypadku wystąpienia zdarzenia niebędącego Zdarzeniem Regulacyjnym, skutkującego brakiem Publikacji wartości Wskaźnika zastosowanie ma ostatnia wartość Wskaźnika, która była publikowana. W przypadku gdy przerwa w Publikacji wartości Wskaźnika trwa dłużej niż 2 Dni Robocze, Bank wystąpi do co najmniej trzech banków uczestniczących w panelu danego Wskaźnika, które nie są ze sobą powiązane kapitałowo i prawnie, z wnioskiem o podanie ich Kwotowań, a następnie do Transakcji zastosuje średnią arytmetyczną otrzymanych Kwotowań, przy czym nie może być ich mniej niż dwa Kwotowania.
2. W przypadku gdy nie uzyskano Kwotowań wymaganych do obliczenia średniej arytmetycznej, albo w przypadku zaistnienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Wskaźnika, zastosowanie ma Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę uzgodnioną w warunkach Transakcji pomiędzy Stronami.
3. W przypadku braku uzgodnienia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, Bank nie później niż 2 Dni Robocze przed upływem Uzgodnionego Terminu wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę, który w uzasadnionej ocenie Banku będzie najbardziej zbliżony ekonomicznie do Wskaźnika, którego wartość nie jest publikowana, jak również przekaże Klientowi informację o wyznaczonym Wskaźniku Alternatywnym oraz Korekcie i informację o wartości Wskaźnika Alternatywnego branej pod uwagę przy obliczaniu Korekty, a także stosowne informacje dotyczące sposobu jej obliczenia.
4. Klient, który otrzymał od Banku informację o wyznaczonym Wskaźniku Alternatywnym oraz Korekcie, jest uprawniony w terminie 2 Dni Roboczych od momentu otrzymania informacji zgłosić do Banku wraz z uzasadnieniem zastrzeżenia dotyczące wyznaczonego Wskaźnika Alternatywnego lub Korekty. Bank, w terminie 2 Dni Roboczych od daty otrzymania zgłoszenia, dokona starannej weryfikacji zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta i w przypadku ich uznania w części lub całości, przekaże Klientowi informację o modyfikacji (zmiana lub brak wskazania) w zakresie Wskaźnika Alternatywnego lub Korekty. W przypadku gdy w ocenie Banku zastrzeżenia zgłoszone przez Klienta są nieuzasadnione, Bank przekazuje, w terminie jak wskazano powyżej, odpowiedź wraz z uzasadnieniem, a do Transakcji stosuje się Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę wyznaczoną przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
5. W przypadku gdy w związku ze Zdarzeniem Regulacyjnym, Podmiot Wyznaczający zarekomenduje albo wyznaczy Wskaźnik Alternatywny lub źródło ceny, to wtedy do Transakcji stosuje się taki Wskaźnik Alternatywny lub takie źródło ceny oraz Korektę. W przypadku gdy kilka Podmiotów Wyznaczających wyznaczy lub zarekomenduje Wskaźnik Alternatywny lub inne źródło ceny, to wtedy zastosowanie ma wyznaczenie lub rekomendacja dokonana przez bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika, lub właściwy w tym zakresie organ administracji publicznej.
6. W terminach zastrzeżonych powyżej dla ustalenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty, a także rozpatrzenia zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, żadna ze Stron nie będzie uprawniona do rozwiązania Transakcji w związku z zaistnieniem Zdarzenia Regulacyjnego lub w związku ze zdarzeniem podanym w ust. 1. Wyznaczenie Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty w trybie podanym powyżej (odpowiednio przez Bank albo Podmiot Wyznaczający) oznacza brak podstaw do rozwiązania Transakcji w związku z zaistnieniem Zdarzenia Regulacyjnego lub w związku ze zdarzeniem podanym w ust. 1. Brak wskazania lub wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty zgodnie z ust. 2-5, stanowi Przypadek Uzasadniający Rozwiązanie w odniesieniu do danej Transakcji. W przypadku braku rozwiązania danej Transakcji w terminie 10 Dni Roboczych następujących po upływie Uzgodnionego Terminu w związku z wystąpieniem Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie w tym także do momentu rozwiązania lub

rozliczenia takiej Transakcji, stosuje się (do Transakcji) wartość Wskaźnika z ostatniego dnia, w którym taki Wskaźnik był publikowany, chyba że w momencie trwania Transakcji będzie możliwe wyznaczenie przez Bank lub Podmiot Wyznaczający wyznaczy, Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę, to wtedy Strony będą stosować taki Wskaźnik Alternatywny (postanowienia ust. 3 i 4 powyżej stosuje się odpowiednio).

7. Jakakolwiek modyfikacja Wskaźnika lub Korekty, inna niż związana z istotną zmianą Wskaźnika, polegająca w szczególności na zmianie metodologii obliczenia, używanych do obliczenia Wskaźnika lub Korekty wzorów, lub zmiany definicji dotyczących takiego Wskaźnika lub Korekty, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego w rozumieniu niniejszego Regulaminu i o ile Strony nie postanowiły inaczej, stosuje się do Transakcji zmieniony Wskaźnik.

§ 31.

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

§ 32.

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.

§ 33.

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.

§ 34.

1. Bank zastrzeże 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 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 § 33.

§ 35.

W sprawach nieuregulowanych 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.