

# REGULAMIN ZAWIERANIA TRANSAKCJI SKARBOWYCH W BANKU MILLENNIUM S.A. z dnia 31 stycznia 2026 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) Bank – Bank Millennium S.A.,
  - 2) Blokada – blokada środków pieniężnych w określonej wysokości dokonywana na rachunkach bankowych Klienta, w tym stanowiących lokaty terminowe, stanowiąca zabezpieczenie Transakcji, na podstawie Umowy Ramowej zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem,
  - 3) Depozyt Otrzymany – środki pieniężne wniesione przez Klienta na podstawie wezwań do wniesienia Depozytu Wymaganego, przewłaszczone przez Klienta na rzecz Banku na podstawie art. 102 Prawa Bankowego oraz środki pieniężne pozostałe z Depozytu Zabezpieczającego po rozliczeniu Transakcji zabezpieczonych Depozytem Zabezpieczającym zaliczone przez Bank na poczet Depozytu Otrzymanego,
  - 4) Depozyt Wymagany – środki pieniężne, do wniesienia których zobowiązany jest Klient, stanowiące różnicę między wielkością Ekspozycji Banku względem Klienta a sumą wielkości Limitu Skarbowego i Depozytu Zabezpieczającego, pomniejszone o wartość Depozytu Otrzymanego,
  - 5) Depozyt Zabezpieczający – środki pieniężne przewłaszczone przez Klienta na rzecz Banku, na podstawie art. 102 Prawa Bankowego, stanowiące zabezpieczenie określonych Transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej,
  - 6) 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,
  - 7) Dostawca – podmiot zapewniający dostęp i obsługujący Platformę Transakcyjną,
  - 8) 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,
  - 9) Dyspozycja Stała – dyspozycja, w której Klient upoważnia Bank do realizacji Transakcji w zakresie wskazanych Rachunków Rozliczeniowych, z uwzględnieniem postanowień §10 Regulaminu, składana w formie pisemnej lub elektronicznej,
  - 10) Dzień Kompensacji Netto – dzień ustalenia Kwoty Kompensacji Netto,
  - 11) Dzień Roboczy – dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą,
  - 12) 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,
  - 13) Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej – dzień, w którym następuje Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy Ramowej,
  - 14) Dzień Wymagalności Kwoty Rozliczenia – określony zgodnie z postanowieniami § 22 Regulaminu dzień, w którym Kwota Rozliczenia staje się wymagalna,

- 15) 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,
- 16) Kanały Komunikacji – droga telefoniczna lub Platforma Transakcyjna,
- 17) Klient – przedsiębiorca w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, niebędący bankiem w rozumieniu Prawa Bankowego oraz posiadający Rachunek Rozliczeniowy,
- 18) Kodeks Cywilny – ustawa z 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
- 19) Kodeks Karny – ustawa z 06 czerwca 1997 r. Kodeks karny,
- 20) Kompensacja – sposób rozliczenia przez Strony wzajemnych wymagalnych zobowiązań pieniężnych określony w § 12 Regulaminu,
- 21) Kompensacja Netto – sposób rozliczenia przez Strony wzajemnych niewymagalnych zobowiązań pieniężnych określony w § 13 Regulaminu,
- 22) 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.W przypadku braku dostępności danego wskaźnika referencyjnego, Bank wyznaczy wskaźnik zgodnie z postanowieniami § 30A Regulaminu,
- 23) Kwota Kompensacji – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej Kompensacji,
- 24) Kwota Kompensacji Netto – kwota należna Stronie od drugiej Strony w wyniku dokonanej Kompensacji Netto,
- 25) Kwota Należności – kwota, którą jedna ze Stron zobowiązana jest zapłacić drugiej Stronie w razie wygaśnięcia lub rozwiązania Transakcji Dotkniętych spowodowanego wystąpieniem Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie,
- 26) Kwota Rozliczenia – kwota, jaką Strona jest zobowiązana zapłacić w przypadku Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej,
- 27) Limit Skarbowy – limit przyznany przez Bank Klientowi na zawieranie Transakcji,
- 28) Metoda Dyskontowa – metoda obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań Przyszłych przez zdyskontowanie niewymagalnych zobowiązań wynikających z Transakcji, opisana w § 15 Regulaminu,
- 29) LEI (ang. Legal Entity Identifier) – numer identyfikujący podmiot, pozyskiwany przez Klienta m.in. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych,
- 30) 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 lub Transakcjami wymagającymi Depozytu Zabezpieczającego; Ocena Ryzyka jest przeprowadzana:
  - a) przed przyznaniem Klientowi Limitu Skarbowego,
  - b) w przypadku ubiegania się przez Klienta o zmiany Limitu Skarbowego,
  - c) przed umożliwieniem Klientowi zawierania Transakcji wymagających Depozytu Zabezpieczającego,

- d) w celu monitorowania zmian w poziomie ryzyka:
  - w czasie obowiązywania Limitu Skarbowego,
  - po umożliwieniu Klientowi zawierania Transakcji wymagających Depozytu Zabezpieczającego,
  - w przypadku Klienta, który posiada Transakcje zawarte w ramach Limitu Skarbowego lub wymagające Depozytu Zabezpieczającego,
- 31) Opis Ryzyk – Opis ryzyk związanych z Instrumentami finansowymi oferowanymi w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.,
- 32) Oświadczenie Klienta – oświadczenie składane przez Klienta w formie pisemnej lub elektronicznej zawierające w szczególności adres korespondencyjny i numer LEI,
- 33) Platforma Transakcyjna – zintegrowane rozwiązanie teleinformatyczne umożliwiające bezpieczną wymianę komunikatów dotyczących Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej i terminowych operacji finansowych pomiędzy Bankiem a Klientem, udostępniane Klientowi na podstawie odrębnej umowy,
- 34) Potwierdzenie Transakcji – dokument sporządzony przez Bank, w formie papierowej lub elektronicznej, potwierdzający uzgodnione poprzez Kanały Komunikacji warunki Transakcji,
- 35) Prawo Bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe,
- 36) Prawo Dewizowe – ustawa z 17 lipca 2002 r. Prawo dewizowe oraz inne obowiązujące przepisy regulujące kwestie związane z obrotem dewizowym,
- 37) Protokół Przekazania – oświadczenie Klienta potwierdzające otrzymanie przez Klienta przy zawarciu Umowy Ramowej dokumentów wymienionych w Protokole Przekazania, podpisany przez Strony,
- 38) Przypadki Naruszenia – zdarzenia faktyczne lub prawne określone w § 17 Regulaminu,
- 39) Przypadki Uzasadniające Rozwiązanie – zdarzenia faktyczne lub prawne określone w § 24 Regulaminu,
- 40) Rachunek Rozliczeniowy – rachunek bankowy wskazany przez Stronę, na który będą wpływały świadczenia pieniężne należne od drugiej Strony, z uwzględnieniem postanowień § 10 Regulaminu,
- 41) 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,
- 42) 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,
- 43) 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,
- 44) 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,
- 45) Strona Dotknięta – Strona, w stosunku do której wystąpił Przypadek Uzasadniający Rozwiązanie,
- 46) Strony – Bank i Klient,
- 47) 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,

48) 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,

49) Transakcja Dotknięta – Transakcja, w stosunku do której wystąpił Przypadek Uzasadniający Rozwiązanie,

50) Umowa Ramowa – Umowa ramowa w zakresie zawierania transakcji skarbowych w Banku Millennium S.A. wraz z umową przewłaszczenia kwot pieniężnych,

51) 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,

52) Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

53) Użytkownik – wskazana przez Klienta osoba fizyczna, upoważniona do zawierania Transakcji z wykorzystaniem Platformy Transakcyjnej, na podstawie odrębnej umowy,

54) Waluta Kompensacji Netto – uzgodniona przez Strony waluta, w której następuje Kompensacja Netto,

55) Wartość Bieżąca Zobowiązań – w stosunku do każdej ze Stron, obliczana na dany Dzień Roboczy, łączna wartość wymagalnych i niewymagalnych zobowiązań wynikających z zawartych Transakcji,

56) Wartość Bieżąca Zobowiązań Przyszłych – w stosunku do każdej ze Stron, obliczana na dany Dzień Roboczy łączna wartość niewymagalnych zobowiązań,

57) Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy Ramowej – rozwiązanie Umowy Ramowej spowodowane wystąpieniem Przypadku Naruszenia lub Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie,

2. Pozostałe pojęcia są zdefiniowane w § 30A.

3. 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.**

1. 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.
2. Przed zawarciem Umowy Ramowej Bank przekazuje Klientowi dokumenty wymienione w Protokole Przekazania.
3. Dokumenty wymienione w Protokole Przekazania, są przekazane Klientowi w formie pisemnej przez upoważnionego pracownika Banku, lub mogą być udostępnione za pomocą elektronicznych nośników informacji.
4. 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 w formie pisemnej lub elektronicznej 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, 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 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 złożenia przez Klienta dyspozycji w formie pisemnej lub elektronicznej 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 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, 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 w formie elektronicznej 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 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.

### **Zawarcie Transakcji § 6.**

1. Strony zawierają Transakcje za pośrednictwem Kanałów Komunikacji w Dni Robocze:
  - 1) drogą telefoniczną w godzinach 9:00 – 17:00,
  - 2) poprzez Platformę Transakcyjną w trybie 24h od poniedziałku od godziny 0:00 do piątku do godziny 23:00.
2. 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 za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny Klienta.
5. Potwierdzenie zawarcia Kasowych Transakcji Wymiany Walutowej lub Lokat Terminowych 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 przekaze 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, o 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 § 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 na instrumentach finansowych zawierane są w ramach usługi wykonywania zleceń nabycia lub

zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie zgodnie z art.69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w wyniku nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek własny Banku. 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.
15. Transakcje binarnych opcji walutowych mogą być zawierane wyłącznie z Klientem sklasyfikowanym jako profesjonalny zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi.

#### **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.
2. Bank uzależnia przyznanie Klientowi Limitu Skarbowego lub jego zmianę od pozytywnej Oceny Ryzyka, chyba że Strony Umowy Ramowej ustala inaczej.
3. W przypadku zawierania Transakcji w ramach przyznanego Limitu Skarbowego nie jest wymagane ustanowienie zabezpieczenia według zasad określonych w Regulaminie produktowym.
4. W przypadku braku lub niewystarczającej wolnej, odpowiedniej kwoty Limitu Skarbowego zawarcie Transakcji wymaga:

- 1) każdorazowego ustanowienia zabezpieczenia według zasad określonych w Regulaminie produktowym oraz
- 2) pozytywnej Oceny Ryzyka w przypadku Transakcji wymagających Depozytu Zabezpieczającego.

#### **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, niewykrywanym Limitem Skarbowym w odpowiedniej wysokości, lub środkami pieniężnymi na Rachunku Rozliczeniowym, o ile Dostawca dopuszcza taką możliwość.
4. Wystarczającym warunkiem do uznania, że oświadczenie woli przy uzgadnianiu warunków Transakcji za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej zostało złożone w imieniu Klienta przez osobę do tego 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 przekazane 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 z 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 właściwym dla zawierania Transakcji, na podstawie uzgodnionych przez Strony warunków Kompensacji Netto. Warunki Kompensacji Netto obejmują w szczególności:
- 1) określenie Transakcji, które będą podlegały Kompensacji Netto,
  - 2) określenie Waluty Kompensacji Netto,
  - 3) określenie dnia wymagalności Kwoty Kompensacji Netto.
4. Kwota Kompensacji Netto stanowi różnicę między Wartościami Bieżącymi Zobowiązań Przyszłych z tytułu Transakcji objętych Kompensacją Netto, wyrażonymi w Walucie Kompensacji Netto, obliczoną 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 powstanie 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 Bieżących 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) zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej, w tym wykreślenie z KRS,
- 2) 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,
- 3) 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,
- 4) brak środków do ustanowienia Depozytu Zabezpieczającego lub Blokady na wskazanym rachunku w wymaganym terminie,
- 5) wypowiedzenie umowy Rachunku Rozliczeniowego,
- 6) złożenie wniosku w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego,
- 7) pogorszenie się lub zmiana sytuacji ekonomicznej – finansowej lub prawnej Klienta w stopniu mogącej mieć, w ocenie Banku, wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Umowy Ramowej oraz zawartych Transakcji,
- 8) nieprzekazanie przez Klienta dokumentów, w tym oświadczenia, o których mowa w § 18,

- 9) 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 kwotę należności lub zobowiązań Klienta w walutach obcych,
- 10) ujawnienie rozbieżności pomiędzy dokumentami, informacjami oraz danymi przekazanymi przez Klienta dla potrzeb Oceny ryzyka przed zawarciem Umowy Ramowej i w okresie jej obowiązywania a stanem faktycznym,
- 11) wystąpienie istotnego, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy Ramowej, przyczyną, 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 Ramowej,
- 12) wszczęcie wobec majątku Klienta postępowania egzekucyjnego, którego skutek w ocenie Banku może mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Transakcji oraz Umowy Ramowej,
- 13) utrata mocy obowiązującej koncesji, zezwolenia lub innej podobnej temu decyzji lub praw przysługujących Klientowi, na podstawie której Klient prowadzi swoją działalność lub jej istotną część,
- 14) niedotrzymanie zobowiązań określonych w postanowieniach Umowy Ramowej 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 Ramowej,
- 15) wszczęcie 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,
- 16) stwierdzenie 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),
- 17) nieprzekazanie dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank umożliwiających zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, między innymi nieprzekazanie informacji o beneficjentach rzeczywistych,
- 18) brak możliwości zastosowania wobec Klienta środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 19) objęcie 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), Wielką Brytanię poprzez OFSI (Biuro ds. Wdrażania Sankcji Finansowych)
- 20) nieuregulowania przez Klienta w terminie wymagalności zobowiązań pieniężnych powstałych z tytułu innych umów zawartych z Bankiem niż Umowa Ramowa lub umów zawartych ze spółką z Grupy Banku Millennium S.A.,
- 21) złożenie fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów, o których mowa w Umowie Ramowej i Regulaminie,
- 22) 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. 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 lub wymagające Depozytu Zabezpieczającego - 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 przeprowadzania 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/operatorów, o których mowa w ust. 3 i 4, w terminie 10 Dni Roboczych od dnia żądania, Bank może zlecić wykonanie tych raportów/operatorów rzeczoznawcom lub innym niezależnym uprawnionym do tego podmiotom – na koszt Klienta.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, w czasie obowiązywania Umowy Ramowej, bez żądania Banku, Klient, o którym mowa w ust. 5, który prowadzi księgi rachunkowe na podstawie Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. 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, w postaci elektronicznej odpowiadającej strukturze logicznej oraz w formacie udostępnianych na podstawie Ustawy o rachunkowości, 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,
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.
  - 25 dnia po zakończeniu danego kwartału,
  - 51 dnia następnego roku obrotowego - w przypadku sprawozdania kwartalnego zamykającego rok obrotowy.

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 Ramowej, 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, karno-skarbowego 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.
13. Postanowienia, o których mowa w niniejszym paragrafie dotyczące Oceny ryzyka stosuje się także przed umożliwieniem Klientowi zawierania Transakcji wymagających Depozytu Zabezpieczającego.

#### § 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 Przeciwnstawnej na warunkach opisanych w ust. 1 i 2.

- 1) W przypadku, gdy Transakcja Przeciwnstawna stanowi sprzedaż przez Bank waluty obcej za PLN, Bank dokonuje Transakcji Przeciwnstawnej według kursu sprzedaży dewiz z Tabeli Kursów Walut Obcych Banku obowiązującej w dniu dokonania Transakcji Przeciwnstawnej.

- 2) W przypadku, gdy Transakcja Przeciwnstawna stanowi zakup przez Bank waluty obcej za PLN, Bank dokonuje Transakcji Przeciwnstawnej według kursu kupna dewiz z Tabeli Kursów Walut Obcych Banku obowiązującej w dniu dokonania Transakcji Przeciwnstawnej.

#### 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 złoty, zostanie przeliczona na złote po kursie wymiany dla relacji walutowej danej waluty w stosunku do złotego określonym w Tabeli Kursów Walut Obcych obowiązującej w Banku w Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej.
8. Wartość Bieżącą Zobowiązań Strony wyrażoną w złotych stanowi suma kwot, o których mowa w ust. 5 dla zobowiązań wymagalnych i o których mowa w ust. 7 dla zobowiązań niewymagalnych.

#### § 21.

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

#### § 22.

1. Dniem Wymagalności Kwoty Rozliczenia jest trzeci Dzień Roboczy po dniu otrzymania przez Klienta pisma, o którym mowa w § 19 ust. 1 pkt 1).
2. Dodatkowo Strona zobowiązana do zapłaty Kwoty Rozliczenia zobowiązana jest zapłacić odsetki równe Kosztom Finansowania za okres od Dnia Wcześniejszego Rozwiązania Umowy Ramowej (łącznie z tym dniem) do Dnia Wymagalności Kwoty Rozliczenia (łącznie z tym dniem).
3. W przypadku braku zapłaty Kwoty Rozliczenia w terminie wskazanym w ust. 1 Strona zobowiązana do zapłaty Kwoty Rozliczenia może zostać zobowiązana dodatkowo do zapłaty odsetek równych Kosztom Finansowania powiększonym o 11 punktów procentowych ale nie wyższych niż odsetki w maksymalnej wysokości dopuszczalnej przez prawo, naliczanych 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.
6. 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 wierzytelności Banku, z zachowaniem obowiązujących przepisów, w tym dotyczących przetwarzania danych osobowych. Lista wyspecjalizowanych firm windykacyjnych dostępna jest w placówkach Banku.
7. 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.

#### § 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 wniosek Klienta złożony w formie pisemnej lub elektronicznej jest zobowiązany dostarczyć Klientowi wynik kalkulacji, o której mowa w ust. 1, w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania 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 Uzasadniające Rozwiązanie § 24.

1. Strony uzgadniają, że dla potrzeb niniejszej Umowy Ramowej następujące zdarzenia będą stanowiły Przypadek Uzasadniający 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 spowodowałoby naruszenie przez Stronę obowiązujących przepisów prawa.
2. Strona Dotknięta zobowiązana jest niezwłocznie poinformować na piśmie drugą Stronę o fakcie wystąpienia Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie, wskazując jego rodzaj oraz Transakcje Dotknięte. Strona Dotknięta zobowiązana jest udokumentować

- fakt wystąpienia Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie, o ile nie jest on powszechnie znany.
3. Niezrealizowanie przez Stronę Dotkniętą świadczenia z tytułu Transakcji Dotkniętej wskutek wystąpienia Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie nie będzie traktowane jako opóźnienie ani Przypadek Naruszenia, o którym mowa 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 Uzasadniającego Rozwiązanie spełniła 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:
- 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,
  - 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).
  - 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.
6. W przypadku wystąpienia Przypadku Uzasadniającego Rozwiązanie innego niż Wygaśnięcie:
- 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.
  - Jeżeli Strony w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia wystąpienia Przypadku Uzasadniającego 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.
  - 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 rozwiązania Transakcji 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 Dzień Roboczy 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 Rozwiązanie.

#### **Zasady świadczenia porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym § 25.**

1. Poradą inwestycyjną o charakterze ogólnym jest przekazywanie Klientowi ogólnej porady w zakresie:
- aktualnej sytuacji rynkowej,
  - informacji w zakresie inwestowania w wybrane instrumenty finansowe w ofercie Banku,
  - dostępności instrumentów finansowych w Banku,
  - przekazywania Klientom analiz i parametrów rynków finansowych,
  - 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:
- działa zgodnie z przepisami prawa i zasadami uczciwego obrotu,
  - dostrzega należytej staranności w celu utrzymania niezależności i obiektywności w swojej działalności zawodowej,
  - 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:
- nie świadczy usług doradczych w zakresie wyboru strategii zabezpieczania ryzyk finansowych przez Klienta,
  - nie świadczy doradztwa podatkowego.
6. Porada inwestycyjna o charakterze ogólnym, udzielana przez Bank nie stanowi bezpośredniej ani pośredniej rekomendacji wydanej w oparciu o analizę potrzeb i sytuacji finansowej Klienta, odnośnie zawarcia Transakcji lub powstrzymania się od zawarcia Transakcji.
7. Żadne informacje uzyskane przez Klienta od Banku nie mogą być traktowane i postrzegane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów z transakcji dotyczącej instrumentów finansowych.
8. Ostateczną decyzję odnośnie zawarcia Transakcji podejmuje Klient, wyłącznie na podstawie indywidualnych, podjętych niezależnie od Banku decyzji, na jego własne ryzyko i odpowiedzialność.
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta na skutek realizacji decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie udzielonej porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym, w tym za finansowy wynik takich transakcji i wynikające z tego dla Klienta skutki, w szczególności za nieosiągnięcie przez

Klienta spodziewanych korzyści lub zysków lub poniesienie strat.

#### **Rozpatrywanie reklamacji § 26.**

- 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.
- Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.
- Reklamacje mogą być składane:
  - w formie pisemnej:
    - osobiście w dowolnej placówce Banku lub za pośrednictwem pracownika Banku,
    - listownie na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku, z dopiskiem „Reklamacja”,
  - za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej,
  - 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.
- 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.
- Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
- Reklamacja powinna w szczególności określać:
  - dane Klienta,
  - dane Transakcji, której dotyczy reklamacja,
  - wartość nominalną i przedmiot Transakcji,
  - przedmiot reklamacji.
- 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.
- Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji ze wskazaniem:
  - przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
  - przyczyny opóźnienia,
  - okoliczności, które muszą być ustalone.
- W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 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 współwłaścicielem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego.
- Postanowienia niniejszego paragrafu nie uchybiają zapisom przewidzianym w obowiązujących przepisach prawa, w tym ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych.
- Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).

#### **Rozstrzyganie sporów § 26A**

- 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.
- 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.
- 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 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 sumy wysokości progów 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 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 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 nieustalenia nowego, do momentu całkowitego rozliczenia Transakcji udzielonych w ramach tego limitu.
8. Bank ma prawo zaliczyć na poczet zobowiązań wynikających z Transakcji, bez odrębnej dyspozycji Klienta, środki pochodzące z Depozytu Otrzymanego.

#### **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](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.

#### **Pozostałe postanowienia**

#### **§ 29.**

Klient wyraża zgodę na to, by Bank dokonywał 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 stanowić będą 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 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 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 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.

#### **Zbiór zasad postępowania na wypadek czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania, w tym Istotnej Zmiany („Zasady BMR”)**

#### **§ 30A.**

1. Użyte w niniejszym paragrafie pojęcia oznaczają:
  - 1) Administrator - podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika,
  - 2) BMR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 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, z późn. zmianami,
- 3) Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika - sytuacja, w której Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym,
  - 4) Dzień Zamiany - w przypadku:
    - a) Ogłoszenia Braku Zezwolenia - oznacza późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia,
      - pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Bazowej w umowach lub instrumentach finansowych, do których ma zastosowanie BMR,
    - b) Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji - oznacza późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji,
      - pierwszy dzień, w którym Stopa Bazowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji,
    - c) Utraty Reprezentatywności - oznacza późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
      - pierwszy dzień, w którym Stopa Bazowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności,
  - 5) EURIBOR - Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego dla Stopy Bazowej,
  - 6) ESTR - Wskaźnik Euro short-term rate, którego Administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
  - 7) Grupa Robocza - wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Stopy Bazowej,
  - 8) ISDA - International Swaps and Derivatives Association, Inc.,
  - 9) Istotna Zmiana - zdefiniowana przez Administratora istotna zmiana w stosowanej metodzie obliczania Wskaźnika, która jest publikowana lub udostępniana zgodnie z art. 13 BMR,
  - 10) Kontrahent Centralny - posiadający zezwolenie kontrahent centralny w rozumieniu rozporządzenia 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 (lub aktu, który rozporządzenie to zastąpi lub zmieni), za pośrednictwem którego Bank rozlicza transakcje, które wykorzystują Stopę Bazową i zabezpieczają ryzyko jej zmian, np. LCH Ltd. lub KDPW\_CCP,
  - 11) Korekta - wartość podana lub obliczona według wzoru lub metody wskazanej przez podmioty, o których mowa w ust. 7-10 albo przez Bank zgodnie z ust. 13, której celem jest zmniejszenie lub wyeliminowanie ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Bazowej Stopą Alternatywną,
  - 12) LIBOR USD - Wskaźnik London Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited, dla tenoru (okresu) określonego dla Stopy Bazowej,
  - 13) LMA - Loan Market Association,
  - 14) Okres Odsetkowy - okres, przez który obowiązuje oprocentowanie ustalone w oparciu o Stopę Bazową,
  - 15) Regulamin Bloomberg - aktualny „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book” lub inny dokument, który go zastąpi,
  - 16) SARON - Wskaźnik Swiss Average Rate Overnight, którego Administratorem jest SIX Financial Information AG lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
  - 17) SOFR - Wskaźnik Secured Overnight Financing Rate, którego Administratorem jest Federal Reserve Bank of New York lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
  - 18) SONIA - Wskaźnik Sterling Over Night Index Average, którego Administratorem jest Bank of England lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
  - 19) Stopa Alternatywna - Wskaźnik lub stopa referencyjna banku centralnego właściwego dla

- waluty Stopy Bazowej, zastępujące Stopę Bazową w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego,
- 20) Stopa Bazowa (inaczej Stopa Referencyjna) - Wskaźnik, ustalony przez Strony, poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, dla waluty oraz okresu (tenoru), obowiązujący przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego lub Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika,
- 21) Stopa RFR - Wskaźnik, którego wartość oblicza się codziennie, tj. typu overnight (jednodniowy) m.in. €STR, SONIA, SOFR, SARON,
- 22) WIBOR - Wskaźnik Warsaw Interbank Offer Rate, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego dla Stopy Bazowej,
- 23) Wskaźnik - wskaźnik referencyjny w rozumieniu BMR,
- 24) Zdarzenie Regulacyjne - jedna z następujących sytuacji:
- a) Organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzymał, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Stopy Bazowej („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”),
  - b) Organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stopę Bazową („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”),
  - c) Organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Stopa Bazowa miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności pomimo zastosowanych środków wskazanych w BMR („Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności”).
2. Sposób postępowania w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego:
- 1) W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego LIBOR USD lub EURIBOR, Bank począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego rozpoczynającego się w Dniu Zamiany lub po tym dniu w miejsce Stopy Bazowej będzie stosował Stopę Alternatywną oraz Korektę zgodnie z postanowieniami ust. 3-13.
- 2) W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Stopy Bazowej innej niż LIBOR USD lub EURIBOR, Bank począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego rozpoczynającego się w Dniu Zamiany lub po tym dniu w miejsce Stopy Bazowej będzie stosował Stopę Alternatywną oraz Korektę zgodnie z postanowieniami ust. 7-13.
- 3) Jeżeli w okresie od dnia wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana, Bank w tym okresie stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej sprzed Zdarzenia Regulacyjnego.
- 4) Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Stopy Bazowej.
- 5) Zasady BMR mają zastosowanie wielokrotnie w przypadku każdorazowego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika lub Istotnej Zmiany. W związku z tym po zastąpieniu Stopy Bazowej Stopą Alternatywną zasady dotyczące zastąpienia Stopy Bazowej stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty.
3. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego:
- 1) LIBOR USD - Bank stosuje jako Stopę Alternatywną Stopę RFR - SOFR,
  - 2) EURIBOR - Bank stosuje jako Stopę Alternatywną Stopę RFR - €STR, ISIN: EU000A2X2A25,
- po przekształceniu zgodnie z postanowieniami ust. 6.
4. W przypadku, gdy zastosowanie Stopy Alternatywnej, o której mowa w ust. 3, nie będzie możliwe z przyczyn niezależnych od Banku, to Bank stosuje postanowienia ust. 7-13.
5. Bank stosuje do Stopy Alternatywnej Korektę wyliczoną w sposób opisany w ust. 13.
6. Bank korzysta z przekształcenia Stopy RFR ze stawki jednodniowej w stawkę właściwą dla okresu odpowiadającego tenorowi (okresowi) Stopy Bazowej publikowanej przez Administratora Stopy Alternatywnej.

- W przypadku gdy Administrator Stopy Alternatywnej nie przekształca Stopy RFR do danego tenoru, Bank dokonuje przekształcenia Stopy RFR ze stawki jednodniowej w stawkę właściwą dla okresu odpowiadającego tenorowi (okresowi) Stopy Bazowej. Przekształcenie to jest dokonywane przez Bank w sposób oparty o jedną z metod stosowanych na rynku:
- 1) metody proponowanej przez ISDA dla transakcji pochodnych, zgodnej z Regulaminem Bloomberg,
  - 2) jednej z metod proponowanych przez LMA dla umów kredytowych,
  - 3) innej pokrewnej metody, np. przewidującej tworzenie stawki o charakterze terminowym w oparciu o średnią arytmetyczną lub geometryczną Stopy RFR w danym okresie.
- Bank wybiera jedną z powyższych metod z uwzględnieniem swoich możliwości technologicznych i informatycznych oraz rozwoju i specyfiki rynku lokalnego. Bank może stosować metodę wprowadzając do niej dostosowania wynikające z przyjętych w Banku rozwiązań informatycznych (np. w zakresie konwencji dni roboczych, przesunięcia okresu, za który sprawdzane są Stopy RFR czy zaokrąglenia).
7. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank w pierwszej kolejności jako Stopę Alternatywną stosuje Wskaźnik wyznaczony przez podmiot uprawniony do wyznaczenia takiego zamiennika na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa („Zamiennik”) oraz Korektę, wyznaczoną przez ten podmiot. Jeżeli podmiot, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z ust. 13.
8. Jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa w ust. 7 nie wyznaczy Zamiennika lub wyznaczy więcej niż jeden Zamiennik, to Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej. Jeżeli bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z ust. 13.
9. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 8 bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Stopy Alternatywnej, to Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 13.
10. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 9 Grupa Robocza nie wskaże Stopy Alternatywnej, to Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę stosowaną przez Kontrahenta Centralnego dla Wskaźnika odpowiadającego Stope Bazowej.
11. Jeżeli zastosowanie rozwiązania, o którym mowa w ust. 10 nie będzie możliwe z przyczyn niezależnych od Banku, to Bank stosuje jako Stopę Alternatywną stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, z uwzględnieniem ust. 12. W takim przypadku Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 13.
12. Jeżeli po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego Bank, zgodnie ze sposobem postępowania opisanym w ust. 7-10 Zasad BMR, w miejsce Stopy Bazowej zastosował stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, a następnie uprawniony podmiot, o którym mowa w ust. 7 wyznaczył Zamiennik, to Bank począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego rozpoczynającego się po dniu wyznaczenia Zamiennika będzie stosował w miejsce dotychczasowej Stopy Alternatywnej Zamiennik oraz Korektę wyznaczoną przez ten podmiot. Jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), to Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z ust. 13.
13. Zasady wyliczania Korekty:
- 1) Korekta jest wyliczana przez Bank jako mediana różnic pomiędzy Stopą Bazową, a Stopą Alternatywną, za okres 5 lat (lub krótszy, jeśli Stopę Bazową lub Stopę Alternatywną publikowano krócej) przed dniem wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego. Opisana powyżej metoda wyliczania Korekty określona została w oparciu o metodologię obliczania korekty zgodną z Regulaminem Bloomberg; w związku z powyższym szczegółowe rozwiązania w tym zakresie znajdują się w Regulaminie Bloomberg.
  - 2) W zależności od tego, czy wynik dokonanych obliczeń będzie dodatni czy ujemny, to Stopa Alternatywna będzie podwyższana w przypadku wyniku dodatniego albo obniżana w przypadku wyniku ujemnego o wartość skalkulowanej Korekty.

- 3) Każde wystąpienie Zdarzenia Regulacyjnego powoduje, że Bank oblicza Korektę i tak obliczoną Korektę każdorazowo dodaje do Stopy Alternatywnej.
14. Zmiana metody obliczania Stopy Bazowej ogłoszona przez Administratora, w tym Istotna Zmiana, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank stosuje Stopę Bazową, z uwzględnieniem zmiany metody jej obliczania.
15. W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank w tym okresie stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego opisane w Zasadach BMR.
16. Bank informuje, że zgodnie z BMR:
- 1) w zakresie dotyczącym Istotnej Zmiany Administrator:
    - a) na podstawie posiadanego zezwolenia jest uprawniony do wprowadzenia zmian w metodzie opracowywania Wskaźnika w trybie określonym w dokumentacji Wskaźnika, która publikowana jest na stronie internetowej Administratora,
    - b) przed wprowadzeniem zmian metody opracowywania Wskaźnika przeprowadza proces konsultacji publicznych, w trakcie których określa zakres proponowanych zmian i ich uzasadnienie;
  - 2) w zakresie dotyczącym Zdarzenia Regulacyjnego Administrator:
    - a) na podstawie posiadanego zezwolenia może zaprzestać w sposób trwały opracowywania Wskaźnika w trybie określonym w dokumentacji Wskaźnika publikowanej na stronie internetowej Administratora, z zastrzeżeniem przewidzianych w tym zakresie uprawnień organów nadzoru wynikających z art. 21 oraz art. 23 BMR,
    - b) może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania Wskaźnika z powodów rynkowych (w szczególności, gdy: dane wykorzystywane do opracowywania Wskaźnika przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem Wskaźnika; Administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu Wskaźnika),
    - c) przed zaprzestaniem opracowywania Wskaźnika przeprowadza proces konsultacji publicznych, w ramach których określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywania Wskaźnika.
17. W razie wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank przekazuje Klientowi informację dotyczącą:
- 1) zastosowanej Stopy Alternatywnej oraz jej wartości,
  - 2) zastosowanej Korekty oraz jej wartości,
  - 3) Dnia Zamiany.
18. W razie wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Klientowi przysługiwać będzie prawo do wypowiedzenia Umowy Ramowej, z zastrzeżeniem postanowień § 33.
19. Informacje, o których mowa w ust. 17 Bank przekazuje Klientowi:
- 1) w formie elektronicznej w ramach Usługi Bankowości Internetowej – o ile Klient posiada do niej dostęp, albo
  - 2) listownie, na adres korespondencyjny – w pozostałych przypadkach albo
  - 3) w inny sposób, jeżeli Klient i Bank uzgodnili wcześniej inny sposób komunikacji w tym zakresie.
20. Bank publikuje informacje na temat Wskaźników, w tym również informacje, o których mowa w ust. 17 oraz informacje o stopach referencyjnych banków centralnych waluty Stopy Bazowej na stronie internetowej Banku.

## **Przepisy końcowe**

### **§ 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 lub elektronicznej 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 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 wypowiedzeniem złożonym w formie pisemnej lub elektronicznej, 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. W przypadku posiadania przez Klienta w dniu rozwiązania

Umowy Ramowej czynnych Zleceń Warunkowych, zlecenia te zostaną anulowane przez Bank.

#### **§ 34.**

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, Bank przekazuje Klientowi tekst zmian. Przekazanie tekstu zmian następuje w formie papierowej 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 w formie pisemnej lub elektronicznej 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 przypadku gdy Rzeczywistym Właścicielem przychodów osiąganych 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.

#### **§ 36.**

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.