



## Spis treści

§ 1.	Postanowienia ogólne .....	2
§ 2.	Definicje i interpretacje .....	3
§ 3.	Zasady wykonywania przez Bank Zleceń przez zawarcie przez Bank z Klientem Transakcji na rachunek własny Banku .....	8
§ 4.	Realizacja świadczeń wynikających z zawartych Transakcji .....	9
§ 5.	Zabezpieczenie Rozliczenia Transakcji .....	10
§ 6.	Siła Wyższa .....	10
§ 7.	Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy .....	11
§ 8.	Kwota Zamknięcia .....	11
§ 9.	Zaspokojenie roszczeń z Zabezpieczenia .....	11
§ 10.	Podatki .....	11
§ 11.	Oświadczenia Stron .....	11
§ 12.	Doręczenia .....	14
§ 13.	Zasady zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji .....	15
§ 14.	Różne .....	16
§ 15.	Postępowanie reklamacyjne .....	17
§ 15a.	Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – zasady ogólne .....	17
§ 15b.	Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – rozwiązania szczegółowe .....	18



## § 1. Postanowienia ogólne

1. Ogólne Warunki Współpracy określają zasady współpracy Banku i Klienta w zakresie zawierania Transakcji, w wyniku wykonania przez Bank Zlecenia Klienta, w tym Zlecenia Klienta dotyczącego zbycia lub nabycia na rachunek Klienta Instrumentów finansowych w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, przez zawarcie przez Bank Transakcji z Klientem na rachunek własny Banku, ustanawiania przez Klienta Zabezpieczeń na rzecz Banku, wykorzystywania Zabezpieczeń w celu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych Transakcji, sposobu postępowania na wypadek rozwiązania Umowy Ramowej lub poszczególnych Transakcji oraz innych czynności związanych z zawieraniem Transakcji.
2. Ogólne Warunki Współpracy mają zastosowanie do następujących typów Transakcji:
  - a) Walutowa Transakcja Natychmiastowa (WTN),
  - b) Negocjowana Lokata Terminowa (NLT),
  - c) Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych (PD),
  - d) Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna (SLI),
  - e) inne Transakcje wprowadzone przez Bank zgodnie z § 13 ust. 8.
3. Bank i Klient mogą zawrzeć inne Transakcje, niż wskazane w ust. 2, w szczególności na podstawie aneksu do Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej. W takim przypadku aneks do Umowy Ramowej lub umowa indywidualna określa co najmniej:
  - a) typ Transakcji,
  - b) zasady zawierania i Rozliczania Transakcji,
  - c) zasady zabezpieczania ryzyka kredytowego Banku wynikającego z Transakcji, o ile Bank wymaga takiego zabezpieczenia.
4. Bank i Klient mogą zawrzeć Transakcje wskazane w ust. 2 na warunkach innych, niż określone w Regulaminie Transakcji i/lub Ogólnych Warunkach Współpracy. W takim przypadku przed zawarciem Transakcji Strony podpiszą:
  - a) aneks do Umowy Ramowej określający niestandardowe warunki Transakcji, lub
  - b) umowę indywidualną.
5. W przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami Umowy Ramowej, a postanowieniami Regulaminów Transakcji i/lub Ogólnych Warunków Współpracy, wiążące są postanowienia Umowy Ramowej. W przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami Umowy Ramowej, a treścią Potwierdzenia Transakcji wiążąca jest treść Potwierdzenia Transakcji w odniesieniu do Transakcji, której Potwierdzenie Transakcji dotyczy.
6. W przypadku rozbieżności między postanowieniami Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminu Transakcji wiążące są postanowienia Regulaminu Transakcji. W przypadku rozbieżności między postanowieniami Regulaminu Transakcji, a treścią Potwierdzenia Transakcji wiążące są zapisy Potwierdzenia Transakcji.
7. W sprawach nieuregulowanych w Ogólnych Warunkach Współpracy zastosowanie mają postanowienia odpowiednich Regulaminów Transakcji, obowiązujących w Banku regulaminów dotyczących otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych (dalej: Polityka wykonywania zleceń).
8. Na warunkach wskazanych w Umowie Ramowej i/lub Ogólnych Warunkach Współpracy oraz Polityce wykonywania zleceń Bank wykonuje względem Klienta czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi polegające na wykonywaniu Zleceń nabycia i zbycia Instrumentów finansowych na rachunek dającego Zlecenie w wyniku nabywania i zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek. Bank w oparciu o wyżej wspomnianą podstawę prawną nie świadczy usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń, ani usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.



## § 2. Definicje i interpretacje

1. Stosowane w Ogólnych Warunkach Współpracy określenia mają następujące znaczenie:

**Administrator** - podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika.

**Bank** - Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

**Bankowość Internetowa** - usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Posiadacza oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i urządzenia wyposażonego w przeglądarkę internetową. Zakres funkcjonalny Bankowości Internetowej, w tym rodzaje dyspozycji, jakie mogą zostać złożone przy jej pomocy, znajdują się na stronie internetowej Banku.

**Bankowość Mobilna** - usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Posiadacza oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem urządzeń mobilnych takich jak palmtopy, tablety i telefony komórkowe z dostępem do Internetu, za pomocą przeglądarek internetowych lub Aplikacji Mobilnej. Zakres funkcjonalny Bankowości Mobilnej, w tym rodzaje dyspozycji, jakie mogą zostać złożone przy jej pomocy, znajdują się na stronie internetowej Banku.

**Bankowość Telefoniczna** - polega na dostępie do Rachunku przez telefon za pośrednictwem infolinii Banku, umożliwiającą w szczególności sprawdzenie salda Rachunku płatniczego lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do Rachunku.

**Blockchain** - technologia udostępniania i przechowywania dokumentów w formie cyfrowej w sposób gwarantujący niezmiennosc danych historycznych przez Bank, spełniająca kryteria wykorzystania trwałego nośnika; pozwala na potwierdzenie autentyczności dokumentów oraz pewność braku ingerencji w ich treść.

**CME Term SOFR** - Wskaźnik „CME Term SOFR” stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD) dla tenoru (okresu) określonego w Uzgodnionych Parametrach Transakcji, obliczany i publikowany przez podmiot CME Group Benchmark Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M - jeden miesiąc, 3M - trzy miesiące.

**Dodatkowe Parametry Transakcji** - dopuszczalne Regulaminem Transakcji lub Ogólnymi Warunkami Współpracy domyślne Parametry Transakcji, których uzgodnienie nie jest konieczne do zawarcia Transakcji.

**Dokumenty** - Umowa Ramowa, Regulamin Transakcji, Ogólne Warunki Współpracy, Potwierdzenie, umowa indywidualna, o której mowa w § 1 ust. 4 pkt b., aneksy do tych dokumentów oraz inne dokumenty z nimi powiązane.

**Dzień Roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel lub dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walutach, w których denominowana jest Transakcja, w sposób umożliwiający wykonywanie czynności określonych w Umowie Ramowej, Ogólnych Warunkach Współpracy lub Regulaminach Transakcji.

**Dzień Rozliczenia** - dzień, w którym następuje rozliczenie Transakcji.

**Dzień Stosowania** - dzień, z którego Strony mają zastosować Wskaźnik Bazowy dla określenia świadczeń Stron zgodnie z Uzgodnionymi Parametrami Transakcji.

**Dzień Uzgodnienia Parametrów Transakcji** - dzień, w którym następuje ustalenie co najmniej Istotnych Parametrów Transakcji, który jest jednocześnie dniem zawarcia Transakcji.

**Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy** - dzień Wcześniejszego Rozwiązania Umowy określony w § 7.

**Dzień Zamiany** - oznacza: (i) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub (b) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Wskaźnika Dotychczasowego w Umowie; (ii) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy nie został opublikowany w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub (iii) w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od



Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy przestał być reprezentatywny zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności.

**EURIBOR** – Wskaźnik „Euro Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla euro (EUR), obliczany i publikowany przez podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości dla tenoru (okresu) określonego w Uzgodnionych Parametrach Transakcji, identyfikowany numerem ISIN: EU0009659937 (dla EURIBOR 1M) oraz EU0009652783 (dla EURIBOR 3M).

**Grupa Robocza** - oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej przygotowującą propozycję zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego grupą roboczą, w skład której będą wchodzić przedstawiciele co najmniej jednej z następujących instytucji: organu nadzoru nad Administratorem, banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika Bazowego.

**Informacja MIFID** – dokument opisujący zasady świadczenia przez Bank usług inwestycyjnych oraz usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, zgodnie ze standardami MIFID, dostępny na stronie internetowej Banku [https:// www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe](https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe)

**Instrument finansowy** – instrument określony w Dyrektywie MIFID tj. papiery wartościowe, opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward walutowe lub na stopę procentową, inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar, waluta, stopa procentowa.

**Istotna Zmiana Wskaźnika (lub Istotna Zmiana)** – oznacza zdefiniowaną przez Administratora istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR.

**Istotne Parametry Transakcji** – Parametry Transakcji, które muszą zostać uzgodnione między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji

**IVR**- System automatyczny, umożliwiający interaktywną obsługę osoby dzwoniącej.

**Kanały Elektroniczne** – Bankowość Internetowa, Bankowość Telefoniczna, Bankowość Mobilna, Serwis Automatyczny (IVR)

**Karta Informacyjna** – dokument, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta, będący integralną częścią Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej, zawartych przez Klienta z Bankiem, zawierający dane kontaktowe Klienta i listę osób upoważnionych przez Klienta do zawierania Transakcji z Bankiem.

**Kategoria Klienta** – kategoria zgodna z klasyfikacją klientów zawartą w MIFID, wprowadzająca rozróżnienia na klienta detalicznego, klienta profesjonalnego oraz uprawnionego kontrahenta.

**Klient** – osoba fizyczna, w tym osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej lub osoba prawna zawierająca Transakcję z Bankiem.

**Klient Biznesowy**- osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej lub osoba prawna zawierająca Transakcję z Bankiem.

**Kodeks Cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t. j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 z późn. zm.).

**Konsument** – osoba fizyczna dokonująca czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> Kodeksu Cywilnego; Klient Indywidualny.

**Korekta** - oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania Odchylenia. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Wskaźnika Dotychczasowego.

**Korekta Odchylenia** - oznacza Korektę wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego lub Grupę Roboczą, stosowaną przez Bank zgodnie z postanowieniami §15b.

**Korekta Odchylenia Banku** – oznacza Korektę stosowaną oraz obliczoną przez Bank zgodnie z §15b.

**Kurs Terminowy** – kurs wymiany Waluty Bazowej na Walutę Niebazową wyznaczany na Dzień Rozliczenia przypadający ponad dwa Dni Robocze po Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.

**Kurs Wymiany** – kurs wymiany Waluty Bazowej na Walutę Niebazową, ustalony w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji.

**Kwota Roszczenia** – kwota należna Stronie od drugiej Strony zgodnie z § 9.



**Kwota Transakcji** – uzgodniona między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Transakcji kwota Waluty Bazowej w Transakcji.

**Kwota Zamknięcia** – kwota zamknięcia Transakcji ustalona zgodnie z § 8.

**Limit** – kwota wyrażona w PLN ustalana zgodnie z § 5 ust. 2-3.

**MIFID (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 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349), jak również akty wykonawcze do powyższej Dyrektywy.

**Negocjowana Lokata Terminowa (NLT)** – Transakcja Kasowa, której przedmiotem jest założenie przez Klienta lokaty na określony termin.

**Niezapadła Transakcja** - Transakcja, której jakikolwiek Dzień Rozliczenia przypada w przyszłości w stosunku do aktualnej daty.

**Odchylenie** – oznacza różnicę pomiędzy wartościami Wskaźnika Dotychczasowego, którego dotyczy Zdarzenie Regulacyjne, a przyjętym w jego miejsce Wskaźnikiem Alternatywnym.

**Ogólne Warunki Współpracy** – niniejsze Ogólne Warunki Współpracy w zakresie Transakcji Kasowych.

**Oświadczenie** - dokument, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta, będący integralną częścią Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej, zawartych przez Klienta, zawierający dane kontaktowe Klienta i listę osób upoważnionych przez Klienta do zawierania Transakcji z Bankiem.

**Papier Dłużny (PD)** - papier wartościowy opiewający wyłącznie na wierzytelności pieniężne, o terminie realizacji praw liczonym od dnia ich wystawienia albo nabycia w obrocie pierwotnym.

**Parametry Transakcji** – warunki Transakcji ustalone pomiędzy Stronami określone w Potwierdzeniu.

**Podmiot Wyznaczający** – oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty.

**Potwierdzenie** lub **Potwierdzenie Transakcji** – dokument zawierający uzgodnione przez Strony Parametry Transakcji wysyłany Klientowi przez Bank po zawarciu Transakcji na podstawie Umowy Ramowej.

**Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.).

**Rachunek Rozliczeniowy** – rachunek bieżący, rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy, rachunek pomocniczy, rachunek techniczny prowadzony przez Bank na rzecz Klienta lub ustalony pomiędzy Stronami inny rachunek, w tym rachunek Banku, służący do dokonania rozliczenia Transakcji.

**Rachunek Zabezpieczający** – rachunek Klienta w Banku, na który Klient zobowiązany jest wpłacać środki pieniężne w związku z zabezpieczeniem spłaty zobowiązań Klienta wynikających z Transakcji.

**Regulamin** lub **Regulamin Transakcji** – wydany przez Bank regulamin zawierający szczegółowy opis i warunki zawierania i rozliczania określonego typu Transakcji.

**Rozliczenie** – sposób uregulowania zobowiązań Stron z tytułu Transakcji w terminie wskazanym w Potwierdzeniu.

**Rozporządzenie** - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. 2020, poz. 1922).

**Rozporządzenie BMR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.

**Saldo Debetowe** – zadłużenie Klienta wobec Banku, powstałe w wyniku przekroczenia salda dostępnego na Rachunku Rozliczeniowym.

**SARON** – Wskaźnik „Swiss Average Rate Overnight” (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**SARON Compound 1M** - Wskaźnik „SARON 1 month Compound Rate” (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w



przyszłości.

**SARON Compound 3M** - Wskaźnik „SARON 3 months Compound Rate” (ISIN: CH0477123902) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 3M (trzymiesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**Siła Wyższa** – okoliczności, za które Strony nie ponoszą odpowiedzialności, w rozumieniu art. 475 oraz 495 Kodeksu Cywilnego, a które skutkują niemożnością wykonania ich zobowiązań.

**Skorygowany Wskaźnik Alternatywny** – oznacza sumę Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty ustalonej zgodnie z §15a oraz §15b.

**SOFR** - Wskaźnik „Secured Overnight Financing Rate” stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD), obliczany i publikowany przez Bank Rezerwy Federalnej Nowego Jorku, lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**SONIA** - Wskaźnik „Sterling Over Night Index Average” (ISIN: GB00B56Z6W79) stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczany i publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**SONIA Compound 1M** - zmienna stopa procentowa obliczona na podstawie indeksu „SONIA Compound Index” stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczana i publikowana przez Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, zgodnie z metodą opisaną w Załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Współpracy.

**Strona** – Klient lub Bank.

**Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna (SLI)** – Transakcja Kasowa, której przedmiotem jest założenie przez Klienta lokaty na określony termin, której oprocentowanie uzależnione jest od kształtowania się poziomu Wskaźnika Odniesienia, według formuły określonej w Specyfikacji Parametrów Lokaty właściwej dla danego Typu Lokaty Inwestycyjnej, zgodnie z Regulaminem SLI.

**System Transakcyjny** - teleinformatyczny system, za pośrednictwem którego mogą być Uzgadniane Parametry Transakcji, udostępniony Klientowi przez Bank na podstawie odrębnej dyspozycji zgodnie z postanowieniami zawartymi w „Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów ” lub w przypadku Konsumentów „Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych”.

**Sytuacja Awaryjna** – oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzeczenia Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.

**Środki zablokowane pod zabezpieczenie** – kwota środków pieniężnych, przekazana z rachunku Klienta na dedykowany Rachunek Zabezpieczający, w celu zabezpieczenia roszczeń związanych z zawartymi przez Strony Transakcjami, a którą Bank jest zobowiązany zwrócić Klientowi po uzyskaniu spłaty wszystkich świadczeń z Transakcji.

**Tabela Walutowa** – ogłaszane przez Bank zestawienie kursów kupna i sprzedaży walut.

**Transakcja** – każda transakcja, wyszczególniona w Ogólnych Warunkach Współpracy, zawarta przez Strony na podstawie Umowy Ramowej, której szczegółowy opis i warunki określa odpowiedni Regulamin Transakcji wraz z Potwierdzeniem.

**Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych (PD)** – transakcja, w której Klient kupuje od Banku lub sprzedaje do Banku Papier Dłużny.

**Umowa Ramowa** – umowa ramowa w rozumieniu art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe, zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, na podstawie której Strony mogą zawierać Transakcje.

**Umowa Ramowa o Świadczenie Usług** – umowa ramowa o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów zawierana przez Bank oraz Klienta, która reguluje zasady oraz tryb otwierania rachunków, lokat, korzystania z kanałów elektronicznych, wydawania karty debetowej oraz reguluje kwestie świadczenia przez Bank usług związanych z używaniem przez Klienta karty debetowej oraz prowadzeniem na rzecz Klienta rachunków i lokat.

**Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi

**Uzgodnienie Istotnych Parametrów Transakcji** - złożenie przez Klienta i Bank zgodnych oświadczeń woli co do akceptacji Istotnych Parametrów Transakcji oraz, w przypadku Transakcji, o których mowa w §1 ust. 3-4, warunków Transakcji w zakresie w jakim są one różne od postanowień Regulaminu Transakcji lub Ogólnych Warunków Współpracy. Niezależnie od powyższego zgodnie z art. 65 Kodeksu Cywilnego w



odniesieniu do Uzgodnienia Istotnych Parametrów Transakcji należy uwzględnić zgodny zamiar Stron i cel umowy oraz ustalone zwyczaje dla transakcji rynku finansowego, a niekoniecznie dosłowne brzmienie złożonych oświadczeń woli.

**Uzgodnione Parametry Transakcji** - odnoszące się do zawartej Transakcji, Istotne Parametry Transakcji, Dodatkowe Parametry Transakcji oraz, w przypadku Transakcji o której mowa w § 1 ust. 3-4, inne warunki Transakcji uzgodnione między Stronami.

**Waluta Bazowa** – waluta, w odniesieniu do której wyznaczany jest poziom kursu walutowego.

**Waluta Niebazowa** – waluta, w której wyznaczany jest kurs Waluty Bazowej.

**Walutowa Transakcja Natychmiastowa (WTN)** – Transakcja Kasowa, której przedmiotem jest kupno/sprzedaż w Dniu Rozliczenia Kwoty Transakcji według Kursu Wymiany.

**Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy** – wcześniejsze rozwiązanie Umowy Ramowej w trybie opisanym w § 7.

**WIBOR** – oznacza Wskaźnik „Warsaw Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Uzgodnionych Warunkach Transakcji, identyfikowany numerem ISIN: PL9999999557 (dla WIBOR 1M) oraz PL9999999748 (dla WIBOR 3M).

**WIRON** – oznacza Wskaźnik „Warsaw Interest Rate Overnight” (ISIN: PL9999996603) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**WIRON 1M Stopa Składana** - oznacza Wskaźnik „WIRON 1M Stopa Składana” (ISIN: PL9999996595) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

**Wskaźnik** – oznacza indeks lub wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

**Wskaźnik Alternatywny** – oznacza Wskaźnik, mający zastąpić Wskaźnik Dotychczasowy na wypadek wystąpienia Sytuacji Awaryjnej.

**Wskaźnik Bazowy** – oznacza Wskaźnik wskazany w Uzgodnionych Parametrach Transakcji (np. WIRON, SONIA lub EURIBOR), poprzez odniesienie do którego określone są kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami z tytułu Transakcji;

**Wskaźnik Dotychczasowy** – oznacza Wskaźnik Bazowy zgodny z Uzgodnionymi Parametrami Transakcji, sprzed wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego.

**Zabezpieczenie** – zabezpieczenie w określonej formie i o określonej wartości, ustanawiane przez Klienta w związku z zawarciem Transakcji w celu zagwarantowania realizacji zobowiązań Klienta wynikających z Umowy Ramowej lub Transakcji, wymienione w § 5 ust. 1.

**Zdarzenie Regulacyjne (lub Zdarzenie)** – oznacza jedną z następujących sytuacji: (i) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o jego ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Wskaźnika Bazowego („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”), lub (ii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Wskaźnik Bazowy, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Wskaźnik Bazowy („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”) lub (iii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy przestał lub przestanie być reprezentatywny dla właściwego dla niego rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Wskaźnik Bazowy miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności”), lub (iv) Wskaźnik Bazowy nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych z Sytuacją Awaryjną („Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika”).

**Zlecenie** – oświadczenie woli Klienta zawarcia przez niego Transakcji z Bankiem, w tym zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na rachunek Klienta, w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, w którym Klient ustalił z Bankiem Istotne Parametry Transakcji.

2. O ile z kontekstu nie wynika inaczej, terminy pisane w Ogólnych Warunkach Współpracy dużą literą, nie wymienione w ust. 1, mają w stosunku do danej Transakcji znaczenie nadane im w stosownym Regulaminie Transakcji.
3. O ile Umowa Ramowa, Regulamin Transakcji lub Potwierdzenie nie stanowią inaczej, terminy pisane dużą literą zawarte w Umowie Ramowej, Regulaminie oraz Transakcji lub Potwierdzeniu mają znaczenie wskazane w Ogólnych Warunkach Współpracy.



4. Ilekroć w Dokumentacie mowa jest o Ogólnych Warunkach Współpracy, Umowie Ramowej oraz Regulaminach Transakcji, należy przez to rozumieć odpowiednio Umowę Ramową wraz z jej załącznikami, Ogólne Warunki Współpracy wraz z ich załącznikami oraz Regulamin Transakcji wraz z ich załącznikami, chyba że z kontekstu wynika inaczej.
5. Jeżeli w tekście Ogólnych Warunków Współpracy znajduje się odniesienie do godziny lub Dnia Roboczego, należy przez to rozumieć odpowiednio godzinę według czasu obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej lub Dzień Roboczy według kalendarza obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
6. Jeśli w tekście pojawia się odniesienie do przepisów prawa, należy to rozumieć jako przepisy prawa polskiego powszechnie obowiązujące na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wraz z ich aktualnie obowiązującymi zmianami.
7. Jeżeli w treści Ogólnych Warunków Współpracy znajduje się odniesienie do paragrafu lub ustępu, bez wskazania o paragraf lub ustęp jakiego dokumentu chodzi, należy przez to rozumieć odniesienie do odpowiedniego paragrafu lub ustępu Ogólnych Warunków Współpracy.
8. Tytuły artykułów w Umowie Ramowej, Ogólnych Warunkach Współpracy i Regulaminach Transakcji mają jedynie znaczenie pomocnicze i nie wpływają na ważność lub wykładnię ich postanowień.

### **§ 3. Zasady wykonywania przez Bank Zleceń przez zawarcie przez Bank z Klientem Transakcji na rachunek własny Banku**

1. Wykonywanie Zlecenia następuje przez zawarcie Transakcji. Wszystkie Zlecenia wykonywane są natychmiastowo, tj. podczas jednej rozmowy telefonicznej, chyba że Strony ustaliły wprost inny termin. Data i czas wystawienia Zlecenia jest rejestrowana przez Bank. W przypadku Zleceń wystawianych telefonicznie Bank rejestruje datę i czas w nagraniu telefonicznym.
2. Warunkiem koniecznym do zawarcia Transakcji jest:
  - a) posiadanie przez Klienta Rachunku Rozliczeniowego, chyba że Strony uzgodniły inaczej, oraz
  - b) zawarcie Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej
3. Przy wykonywaniu Zleceń przez zawarcie Transakcji, Bank stosuje standardy zgodne z MIFID, wskazane w Informacji MIFID.
4. Klient ma prawo wskazać jako Rachunek Rozliczeniowy dowolny rachunek prowadzony w Banku na rzecz Klienta. W takim przypadku Klient informuje o tym Bank w trybie właściwym dla Uzgadniania Warunków Transakcji.
5. Stwierdzenie skuteczności zawarcia Transakcji zawieranej telefonicznie wymaga ze strony Klienta złożenia Zlecenia i podania imienia i nazwiska znajdującego się na Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu, natomiast ze strony Banku podania imienia i nazwiska osoby wyznaczonej do zawierania Transakcji w imieniu Banku.
6. W kontaktach z Bankiem, Klientowi zostaje nadane hasło i odzew na formularzu stanowiącym odpowiedni załącznik Umowy Ramowej, za wyjątkiem Klientów, którzy nie złożyli oświadczeń w w/w załączniku.
7. Potwierdzenie tożsamości za pomocą hasła nie jest warunkiem koniecznym do Uzgodnienia Parametrów Transakcji, przy czym przed Uzgodnieniem Parametrów Transakcji, w przypadku, gdy Klientowi zostało nadane hasło, Bank ma prawo zażądać dodatkowej identyfikacji za pomocą hasła, a w razie odmowy, może nie wyrazić zgody na zawarcie Transakcji.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z Transakcji zawartej przez nieuprawnione osoby posługujące się hasłem, lub które na skutek niezachowania należytych środków ostrożności przez Klienta zapoznały się z hasłem, o jakim mowa w ust. 6.
9. Zawarcie Transakcji następuje poprzez Uzgodnienie Istotnych Parametrów Transakcji. Na treść zawartej Transakcji składają się Parametry Transakcji, Ogólne Warunki Współpracy, odpowiedni Regulamin Transakcji oraz, w przypadku Transakcji, o których mowa w § 1 ust. 3-4, odpowiedni aneks do Umowy Ramowej lub umowa indywidualna dotycząca niestandardowej Transakcji lub niestandardowych warunków Transakcji.
10. Złożenie Zlecenia i Uzgodnienie Parametrów Transakcji następuje telefonicznie, przez System Transakcyjny lub za pomocą innych dostępnych i zaakceptowanych przez Strony środków komunikacji. Złożenie Zlecenia i Uzgodnienie Istotnych Parametrów Transakcji ma miejsce w Dni Robocze w godzinach pracy Banku lub Systemu Transakcyjnego, publikowanymi na stronie internetowej Banku.
11. Wszelkie skutki prawne dla Stron wynikające z Transakcji powstają z chwilą Uzgodnienia Istotnych Parametrów Transakcji.





12. Niezwłocznie po zawarciu Transakcji, nie później jednak niż następnego Dnia Roboczego, Bank doręcza Klientowi Potwierdzenie Transakcji na wskazany w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego, o ile Klient posiada dostęp do takiego systemu.
13. Niezależnie od postanowień ust. 12 powyżej, Bank może przesłać Potwierdzenie Transakcji na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta w Karcie Informacyjnej / Oświadczeniu Klienta.
14. W przypadku wystąpienia niezgodności między Uzgodnionymi Parametrami Transakcji, a Parametrami Transakcji podanymi w Potwierdzeniu Transakcji, Klient jest zobowiązany najpóźniej w Dniu Roboczym po dniu otrzymania Potwierdzenia Transakcji zgłosić, zgodnie z przyjętą przez Strony formą komunikacji, zastrzeżenia do Banku. W sprawach spornych decydować będzie zapis rozmowy telefonicznej lub innych środków komunikacji, wykorzystanych do zawarcia Transakcji.
15. Rozpatrzenie zastrzeżeń w odniesieniu do treści Potwierdzenia Transakcji następuje w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia zgłoszenia zastrzeżeń. Jeśli do tego czasu nie nastąpi uzgodnienie treści Potwierdzenia Transakcji zawartej w wyniku rozmowy telefonicznej, wówczas Bank ustala treść Potwierdzenia na podstawie nagrania rozmowy telefonicznej i przesyła Potwierdzenie do Klienta w trybie określonym w ust. 12 - 13.
16. W celu uniknięcia wątpliwości Strony postanawiają, iż przy Uzgodnieniu Parametrów Transakcji nie znajdują zastosowania postanowienia art. 68 oraz art. 68 § 1 Kodeksu Cywilnego.
17. Treść Potwierdzenia nie może zmieniać Parametrów Transakcji w sposób o którym mowa w art. 77 Kodeksu Cywilny.
18. Postanowienia Ogólnych Warunków Współpracy nie nakładają na żadną ze Stron obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji. Bank może odmówić zawarcia Transakcji podając Konsumentowi (Klientowi Indywidualnemu), Klientowi będącym osobą fizyczną prowadzącym działalność gospodarczą lub osobą fizyczną będącym wspólnikiem spółki cywilnej przyczyny odmowy.

#### **§ 4. Realizacja świadczeń wynikających z zawartych Transakcji**

1. Świadczenia wynikające z zawartych Transakcji są realizowane poprzez obciążenie lub uznanie Rachunku Rozliczeniowego.
2. W przypadku, gdy w trakcie uzgadniania Parametrów Transakcji Klient nie wskaże żadnego Rachunku Rozliczeniowego, rozliczenie Transakcji nastąpi poprzez wybrany przez Bank rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz Klienta.
3. Nie później niż 1 Dzień Roboczy przed Rozliczeniem Transakcji Klient ma prawo zmienić Rachunek Rozliczeniowy do Rozliczenia Transakcji. W takim przypadku Klient informuje Bank o zmianie w trybie właściwym dla Uzgadniania Parametrów Transakcji.
4. Jeżeli w Dniu Rozliczenia na Rachunku Rozliczeniowym brakuje środków pieniężnych w kwocie wystarczającej do Rozliczenia Transakcji, Bank może:
  - a) obciążyć Rachunek Rozliczeniowy na kwotę równą kwocie zgromadzonych na tym rachunku środków oraz wystąpić o spłatę pozostałej kwoty lub kwot wynikających z Rozliczenia Transakcji; lub
  - b) obciążyć Rachunek Rozliczeniowy całkowitą kwotą wynikającą z Rozliczenia Transakcji powodując powstanie niedopuszczalnego Salda Debetowego; lub
  - c) dokonać potrącenia należności Banku z Zabezpieczeniem w celu realizacji świadczeń wynikających z Transakcji, zgodnie z § 9,przy czym skorzystanie z jednego ze sposobów wskazanych w pkt a-c w odniesieniu do części należności Banku nie wyklucza zastosowania innego sposobu/sposobów w odniesieniu do pozostałej części należności Banku. Jeżeli w Dniu Rozliczenia rozliczeniu podlega więcej niż jedna Transakcja oraz na Rachunku Rozliczeniowym brakuje środków pieniężnych w kwocie wystarczającej do Rozliczenia Transakcji, Bank może dokonać kompensacji zobowiązań wymagalnych oraz rozliczyć wyznaczoną w ten sposób kwotę zgodnie z ust. 1 - 4.
5. Szczegółowe warunki rozliczenia Transakcji określa odpowiedni Regulamin Transakcji oraz Potwierdzenie.



### § 5. Zabezpieczenie Rozliczenia Transakcji

1. W celu ograniczenia ryzyka wynikającego z Transakcji zawartych z Klientem, Bank zastrzega sobie prawo żądania od Klienta w każdym czasie ustanowienia Zabezpieczenia.
2. Bank może odstąpić od wymagania od Klienta ustanowienia Zabezpieczenia. Bank ma prawo do przyznania Klientowi Limitu. O ile Strony nie uzgodniły inaczej, przyznanie Limitu przez Bank, oraz jego wysokość, uzależnione są od dokonania przez Bank analizy sytuacji finansowej i prawnej Klienta. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości Limitu, w razie stwierdzenia zmiany sytuacji finansowej lub prawnej Klienta mającej wpływ na jego zdolność kredytową.
3. Bank oraz inne uprawnione instytucje wskazane przez Bank mają prawo do prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta oraz kontroli wykorzystania i spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy Ramowej, Ogólnych Warunków Transakcji i odpowiednich Regulaminów Transakcji.
4. Podstawowym zabezpieczeniem wymaganym przez Bank są Środki zablokowane pod zabezpieczenie. Bank może również zaakceptować inne rodzaje Zabezpieczeń.
5. Zawierając Umowę Ramową, od momentu zawarcia Transakcji podlegającej Zabezpieczeniu, Klient nieodwołalnie i bezwarunkowo upoważni Bank (w formie osobnego pełnomocnictwa) do:
  - a) założenia dla Klienta Rachunku Zabezpieczającego oraz prowadzenia tego rachunku;
  - b) obciążania Rachunku Rozliczeniowego kwotą Zabezpieczenia i uznawania tą kwotą Rachunku Zabezpieczającego;
  - c) zakładania blokady środków utrzymywanych na Rachunku Rozliczeniowym;
  - d) zakładania blokady środków utrzymywanych na Rachunku Zabezpieczającym;
  - e) zmiany formy Zabezpieczenia, w tym przekazania środków zgromadzonych na Rachunku Zabezpieczającym;
  - f) zaspokajania roszczeń Banku wynikających z Transakcji w tym powstałych w związku z ich rozwiązaniem, rozwiązaniem Umowy Ramowej ze środków zgromadzonych na Rachunku Zabezpieczającym.
  - g) wykonania wszelkich operacji i dokonania wszelkich dyspozycji w odniesieniu do środków zdeponowanych na dowolnym rachunku prowadzonym przez Bank dla Klienta w celu zaspokojenia roszczeń Banku wobec Klienta z Dokumentów w związku z Transakcjami.

### § 6. Siła Wyższa

1. W przypadku wystąpienia Siły Wyższej, tj. sytuacji w której Strony nie będą mogły spełnić świadczenia w odniesieniu do jakiegokolwiek Transakcji na skutek okoliczności, za które Strony nie ponoszą odpowiedzialności, nazywanych „Siłą Wyższą”, w szczególności:
  - a) nadzwyczajnego, zewnętrznego zdarzenia, którego Strony nie mogły przewidzieć, a które uniemożliwia wykonanie Transakcji przez okres co najmniej 3 Dni Roboczych;
  - b) zewnętrznego zdarzenia wynikającego ze zmiany prawa lub jego wykładni, w wyniku którego Transakcja staje się nieważna lub jej wykonanie spowodowałoby naruszenie prawa.Stronie dotkniętej przysługiwać będzie prawo do powstrzymania się od realizacji wzajemnego świadczenia wynikającego z Transakcji.
2. Po zaistnieniu zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej, Strona, która nie może spełnić swojego świadczenia wzajemnego wynikającego z Transakcji, a w przypadku, gdy świadczenie otrzymała, zobowiązana jest do jego zwrotu.
3. Na skutek wystąpienia zdarzeń określanych jako Siła Wyższa Strony w ciągu 7 dni przeprowadzą (o ile będzie to możliwe) negocjacje nowych warunków Transakcji.
4. Jeśli Strony nie ustalą nowych warunków Transakcji, Transakcje wygasną ze skutkiem na 14 Dzień Roboczy



od daty wystąpienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Strony dokonają rozliczenia Kwoty Zamknięcia z tytułu Transakcji zgodnie z § 8, ustalając jako dzień wcześniejszego zamknięcia Transakcji 14 Dzień Roboczy od dnia wystąpienia zdarzenia Siły Wyższej.

### **§ 7. Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy**

1. Bank może dokonać Wcześniejszego Rozwiązania Umowy, zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Umowy Ramowej.
2. Zawiadomienie o Wcześniejszym Rozwiązaniu Umowy Bank doręczy Klientowi listem poleconym.
3. Wcześniejsze Rozwiązanie Umowy następuje w terminie nie wcześniejszym niż następny Dzień Roboczy po doręczeniu zawiadomienia Klienta o Wcześniejszym Rozwiązaniu Umowy.

### **§ 8. Kwota Zamknięcia**

1. W Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Umowy zobowiązania Banku i Klienta wynikające ze wszystkich Transakcji oraz wskazanych przez Bank Zabezpieczeń ulegają przekształceniu w Kwotę Zamknięcia.
2. Kwota Zamknięcia stanowi różnicę między wartością wszystkich zawartych Transakcji a wartością Zabezpieczeń zawartych Transakcji podlegających rozliczeniu.
3. Jeśli Kwota Zamknięcia, po odjęciu udokumentowanych kosztów jest ujemna, wtedy Bank obciąża Rachunek Rozliczeniowy wartością bezwzględną tej kwoty.
4. Jeśli Kwota Zamknięcia, po odjęciu udokumentowanych kosztów, jest dodatnia, wtedy Bank uzna Rachunek Rozliczeniowy tą kwotą.

### **§ 9. Zaspokojenie roszczeń z Zabezpieczenia**

1. Jeżeli Zabezpieczenie nie zostało uwzględnione przy kalkulacji Kwoty Zamknięcia, zgodnie z treścią § 8, wówczas Bank może zaspokajać z Zabezpieczenia wszelkie roszczenia, stanowiące Kwotę Roszczenia, wynikające z Transakcji, w tym:
  - a) roszczenie o zapłatę świadczenia/świadczeń pieniężnego/pieniężnych z tytułu którejkolwiek Transakcji;
  - b) odsetki ustawowe za opóźnienie;
  - c) roszczenie o zapłatę Kwoty Zamknięcia;
  - d) roszczenie o zapłatę udokumentowanych kosztów poniesionych przez Bank w związku z Wcześniejszym Rozwiązaniem Umowy, lub wygaśnięciem Transakcji-dotkniętej/tych Siłą Wyższą.
2. Jeżeli Kwota Roszczenia jest denominowana w innej walucie niż Zabezpieczenie, Bank dokona przeliczenia Zabezpieczenia na walutę Kwoty Roszczenia według aktualnego kursu z Tabeli Walutowej.

### **§ 10. Podatki**

1. Bank nie zalicza ani nie potrąca należnych podatków od Transakcji, chyba, że obowiązujące przepisy prawa nakazywać będą takie zaliczanie i potrącanie.
2. W przypadku zaliczenia lub potrącenia przez Bank należnych podatków będą one dokonywane z kwoty świadczenia pieniężnego wynikającego z Transakcji.

### **§ 11. Oświadczenia Stron**

1. Klient zobowiązuje się, że tak długo, jak jakiegokolwiek świadczenie pieniężne wynikające z Transakcji pozostaje do zapłacenia lub jakiegokolwiek zobowiązanie wynikające z Umowy Ramowej lub Transakcji jest niespełnione:
  - a) zachowa w mocy wszystkie upoważnienia, zgody, licencje i zezwolenia wymagane przez prawo dla prowadzenia przez niego działalności gospodarczej oraz wykonania obowiązków wynikających z Transakcji oraz Umowy Ramowej;



- b) będzie prowadzić swoją działalność zgodnie ze wszystkimi stosownymi przepisami prawa, orzeczeniami sądowymi oraz decyzjami administracyjnymi;
  - c) zobowiązania Klienta z tytułu Umowy Ramowej oraz Transakcji będą stanowić bezpośrednio, bezwarunkowe zobowiązania Klienta, które będą traktowane na równi z wszelkimi innymi obecnymi i przyszłymi zobowiązaniami Klienta, z wyjątkiem tych, z których roszczenia są uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
  - d) zobowiązuje się w pełni przestrzegać wszystkich przepisów prawa i regulacji organów władzy państwowej, które mają zastosowanie do Klienta w związku z Transakcjami oraz Umową Ramową.
2. Bank w związku z Transakcjami może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, o których mowa w Rozporządzeniu.
  3. W przypadku, gdyby Bank nie zażądał wykonania któregokolwiek z postanowień Umowy Ramowej lub Transakcji, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się uprawnień Banku wynikających z tego postanowienia lub jakiegokolwiek innego postanowienia Umowy Ramowej ani nie wyklucza skorzystania z tych praw w przyszłości.
  4. Jeżeli Strona opóźnia się z przekazaniem drugiej Stronie jakichkolwiek wymagalnych wierzytelności wynikających z Umowy Ramowej lub Transakcji, płaci drugiej Stronie odsetki ustawowe za opóźnienie za okres od dnia wymagalności zobowiązania do dnia spełnienia świadczenia, tj. uznania Rachunku Rozliczeniowego.
  5. Podpisując Umowę Ramową, Klient Indywidualny, oświadczy że:
    - a) jest uprawniony do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej oraz wszystkich Transakcji,
    - b) zawarcie i wykonanie Umowy Ramowej lub Transakcji nie jest sprzeczne z przepisami prawa, decyzjami administracyjnymi, orzeczeniami sądów lub innych organów władzy państwowej, które dotyczą Klienta lub jakiegokolwiek części jego majątku,
    - c) dla ważnego zawarcia i skutecznego wykonania Umowy Ramowej lub Transakcji nie jest wymagana zgoda ani zezwolenie jakiegokolwiek organu administracji państwowej, poza tymi, które zostały należycie uzyskane i pozostają w mocy,
    - d) nie jest stroną jakiegokolwiek postępowania sądowego, administracyjnego lub innego, ani też, według jego najlepszej wiedzy, nie występują żadne przesłanki mogące stanowić podstawę do wszczęcia takiego postępowania, które mogłyby skutkować niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem postanowień Umowy Ramowej lub Transakcji,
    - e) nie występuje w stosunku do niego zdarzenie stanowiące Siłę Wyższą,
    - f) Umowa Ramowa oraz Transakcje zawarte w jej wykonaniu stanowią ważne i wiążące zobowiązania Klienta, wykonalne wobec Klienta zgodnie z ich odpowiednimi postanowieniami,
    - g) zobowiązania Klienta z tytułu Umowy Ramowej oraz Transakcji zawartych w jej wykonaniu stanowią bezpośrednio, bezwarunkowe zobowiązania Klienta, które będą traktowane na równi z wszelkimi innymi obecnymi i przyszłymi niepodporządkowanymi zobowiązaniami Klienta, z wyjątkiem tych, których roszczenia są uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
    - h) zapoznał się i zaakceptował Ogólne Warunki Współpracy, Regulaminy Transakcji, Umowę Ramową o Świadczenie Usług i jest świadomy ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji,
    - i) działa na własny rachunek i podejmuje własne, niezależne decyzje co do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej lub Transakcji, biorąc pod uwagę odpowiedzialność Transakcji do jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, opierając się o własne rozeznanie oraz dokonane analizy, a także opinie lub rekomendacje swoich doradców,
    - j) z zastrzeżeniem ust. 2, przyjmuje do wiadomości, że Bank nie świadczy doradztwa w związku z Transakcjami, ani nie udziela jakichkolwiek porad inwestycyjnych lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji; jakiegokolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia dotyczące warunków Transakcji nie stanowią porady inwestycyjnej lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji,
    - k) przed zawarciem Transakcji rozważy, nie opierając się na informacjach przekazanych przez Bank, związane z tą Transakcją ryzyka z tj. ryzyka rynkowe, prawne, podatkowe i księgowo, a także potencjalne straty, mogące wynikać z zawartych Transakcji,
    - l) przyjmuje do wiadomości że Bank nie ponosi odpowiedzialności za straty oraz utracone korzyści Klienta spowodowane zmianą czynników rynkowych, w szczególności związane ze zmianami kursów walut, cen towarów i stóp procentowych,
    - m) wszelkie dokumenty przekazane Bankowi w związku z Umową Ramową, otwarciem Rachunku Rozliczeniowego są, na dzień ich składania, prawdziwe, rzetelne i kompletne,



- n) upoważnia Bank do wystąpienia do Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz do biur informacji gospodarczej z wnioskiem o udostępnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań,
  - o) nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby – po ich ujawnieniu – negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą możliwości zawierania z nim transakcji,
  - p) wyraża zgodę na rozliczenie Transakcji w sposób określony w § 4 Ogólnych Warunków Współpracy, w tym poprzez obciążenie Rachunku Rozliczeniowego skutkujące powstaniem Salda Debetowego.
6. Podpisując Umowę Ramową, Klient Biznesowy oświadczy że:
- a) jest podmiotem należycie utworzonym i działającym zgodnie z prawem polskim, uprawnionym i posiadającym wszelkie zgody, potwierdzenia, licencje i upoważnienia wymagane do posiadania aktywów i prowadzenia działalności,
  - b) jest uprawniony do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej oraz wszystkich Transakcji,
  - c) zawarcie i wykonanie Umowy Ramowej lub Transakcji nie jest sprzeczne z przepisami prawa, decyzjami administracyjnymi, orzeczeniami sądów lub innych organów władzy państwowej, które dotyczą Strony lub jakiegokolwiek części jej majątku,
  - d) dla ważnego zawarcia i skutecznego wykonania Umowy Ramowej lub Transakcji nie jest wymagana zgoda ani zezwolenie jakiegokolwiek organu administracji państwowej, poza tymi, które zostały należycie uzyskane i pozostają w mocy,
  - e) nie jest stroną jakiegokolwiek postępowania sądowego, administracyjnego lub innego, ani też, według jej najlepszej wiedzy, nie występują żadne przesłanki mogące stanowić podstawę do wszczęcia takiego postępowania, które mogłyby mieć wpływ na prawidłowe wykonanie postanowień Umowy Ramowej lub Transakcji,
  - f) nie występuje w stosunku do niego zdarzenie stanowiące Siłę Wyższą,
  - g) Umowa Ramowa oraz Transakcje zawarte w jej wykonaniu stanowią jej ważne i wiążące zobowiązania, wykonalne wobec niej zgodnie z ich odpowiednimi postanowieniami,
  - h) zobowiązania Klienta z tytułu Umowy Ramowej oraz Transakcji zawartych w jej wykonaniu stanowią bezpośrednio, bezwarunkowe zobowiązania Klienta, które będą traktowane na równi z wszelkimi innymi obecnymi i przyszłymi niepodporządkowanymi zobowiązaniami Klienta, z wyjątkiem tych, których roszczenia są uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
  - i) zapoznał się i zaakceptował Ogólne Warunki Współpracy, Regulaminy Transakcji, Umowę Ramową o Świadczenie Usług i jest świadomy ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji,
  - j) działa na własny rachunek i podejmuje własne, niezależne decyzje co do zawarcia i wykonania Umowy Ramowej lub Transakcji biorąc pod uwagę odpowiedzialność Transakcji do jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, opierając się o własne rozeznanie oraz dokonane analizy, a także opinie lub rekomendacje swoich doradców,
  - k) z zastrzeżeniem ust. 2, przyjmuje do wiadomości, że Bank nie świadczy doradztwa w związku z Transakcjami, ani nie udziela jakichkolwiek porad inwestycyjnych lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji; jakiegokolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia dotyczące warunków Transakcji nie stanowią porady inwestycyjnej lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji,
  - l) przed zawarciem Transakcji rozważy, nie opierając się na informacjach przekazanych przez Bank, wszelkie ryzyka z nią związane, w szczególności ryzyka rynkowe, prawne, podatkowe i księgowo, a także potencjalne straty, mogące wynikać z zawartych Transakcji,
  - m) przyjmuje do wiadomości, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za straty oraz utracone korzyści Klienta spowodowane zmianą czynników rynkowych, w szczególności związane ze zmianami kursów walut, cen towarów i stóp procentowych,
  - n) wszelkie dokumenty przekazane Bankowi w związku z Umową Ramową, otwarciem Rachunku Rozliczeniowego są, na dzień ich składania, prawdziwe, rzetelne i kompletne,
  - o) nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby – po ich ujawnieniu – negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą możliwości zawierania z nim transakcji,
  - p) zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank do badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Klienta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomicznej i finansowej, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń.



- Ponadto Klient zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank, do dokonania w ustalonym z nim czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej,
- q) upoważnia Bank do wystąpienia do Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz do biur informacji gospodarczej z wnioskiem o udostępnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań, oraz
  - r) wyraża zgodę na przetwarzanie informacji stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę zawodową w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego także po rozwiązaniu Umowy Ramowej,
  - s) wyraża zgodę na rozliczenie Transakcji zgodnie z § 4 Ogólnych Warunków Współpracy, w szczególności poprzez obciążenie Rachunku Rozliczeniowego skutkujące powstaniem Salda Debetowego.
7. Oświadczenia woli Stron mogą mieć formę elektroniczną zgodnie z postanowieniami Umowy Ramowej o Świadczenie Usług.

## § 12. Doręczenia

1. Doręczanie dokumentów Klientowi będzie odbywać się na adres wskazany przez niego w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu.
2. O ile Umowa Ramowa lub Ogólne Warunki Współpracy nie przewidują innej formy doręczania, wszelka korespondencja związana z Transakcjami lub Umową Ramową będzie doręczana przez Bank:
  - a) za pośrednictwem poczty tradycyjnej,
  - b) poczty elektronicznej e-mail,
  - c) z użyciem technologii Blockchain.Dodatkowo korespondencja, o której mowa powyżej może zostać doręczona za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, w przypadku braku dostępu do Kanałów Elektronicznych, korespondencja będzie dostarczana w trybie określonym w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu.
3. Forma składanych przez Strony oświadczeń woli w postaci elektronicznej stanowi w stosunkach prawnych pomiędzy nimi formę szczególną w rozumieniu art. 76 Kodeksu Cywilnego, art. 7 Prawa Bankowego i art. 13 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi. Na żądanie Banku Klient doręczy pisemne potwierdzenie oświadczeń złożonych w szczególnej formie.
4. Doręczenie będzie uważane za skuteczne:
  - a) w przypadku wysłania korespondencji listownie lub pocztą kurierską, z chwilą doręczenia,
  - b) w przypadku wysłania za pośrednictwem poczty elektronicznej, gdy w ciągu 24 godzin od wysłania nadawca nie otrzyma informacji o niedoręczeniu przesyłki lub gdy otrzyma informację o doręczeniu przesyłki,
  - c) w przypadku przekazania z użyciem technologii Blockchain, za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych z upływem 24 godzin od chwili zamieszczenia informacji lub oświadczenia w Blockchain lub Kanale Elektronicznym w ten sposób, iż Klient może zapoznawać się wielokrotnie z jego treścią oraz utrwałać tą treść na nośniku informacji należącym do Klienta,
  - d) w przypadku uzgodnienia innej drogi doręczania korespondencji, zgodnie z ustaleniami Stron.
5. Dane korespondencyjne na potrzeby współpracy z Klientem związanej z Umową Ramową Bank publikuje na stronie internetowej Banku: <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>
6. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego doręczenia Bankowi dokumentów lub udzielenia informacji, których Bank zażąda w związku z zawieraniem Transakcji.
7. Klient jest zobowiązany do aktualizowania dokumentów doręczonych wcześniej do Banku w związku z Kartą Informacyjną lub Oświadczeniem, Umową Ramową lub prowadzeniem Rachunku Rozliczeniowego.
8. Aktualizacja danych wskazanych w Karcie Informacyjnej dokonywana jest jednostronnie przez Klienta poprzez doręczenie Bankowi nowej Karty Informacyjnej zawierającej zaktualizowane dane.
9. Aktualizacja danych wskazanych w Oświadczeniu dokonywana jest jednostronnie przez Klienta poprzez doręczenie Bankowi Karty Informacyjnej.
10. Aktualizacji danych w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu jest wiążące dla Banku od momentu doręczenia Bankowi aktualnej Karty Informacyjnej.
11. W przypadku doręczenia do Banku uaktualnionej Karty Informacyjnej, dane zawarte w takiej Karcie Informacyjnej zastępują w całości dane zawarte w poprzedniej Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu.



### § 13. Zasady zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji

1. Bank ma prawo dokonać zmiany Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji wyłącznie w razie zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn:
  - a) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy Ramowej przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji,
  - b) wydanie decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy Ramowej, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Ogólnych Warunków Współpracy lub Regulaminów Transakcji,
  - c) udostępnienie nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność”) lub nowych produktów skarbowych, z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Klienta),
  - d) wycofanie funkcjonalności lub produktu skarbowego, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności lub produktu skarbowego jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów wykorzystujących daną funkcjonalność/ produkt skarbowy lub 2) liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności/ produktu skarbowego jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność/ produkt skarbowy lub 3) funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym. O wycofaniu funkcjonalności lub produktu skarbowego Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
  - e) zmiana formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do Kanałów Elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Klienta wyrażonym przy zawieraniu Umowy Ramowej,
  - f) wycofanie poszczególnych usług/produktów skarbowych świadczonych w ramach Umowy Ramowej, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów korzystających z usługi lub 2) liczba Klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów będących Stroną Umowy Ramowej. Wycofywane usługi/ produktu skarbowego nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy Ramowej. O wycofaniu usługi/ produktu skarbowego Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem,
  - g) zmiana aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania,
  - h) udostępnienie Klientom nowych usług, funkcjonalności lub produktów skarbowych o charakterze opcjonalnym,
  - i) w razie dokonania zmian nazw usług, produktów skarbowych lub uproszczenia postanowień Ogólnych Warunków Współpracy i Regulaminów Transakcji, z zastrzeżeniem, że zmiany będą dotyczyć semantyki i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta,
  - j) wprowadzenie zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach a-i powyżej.
2. Zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulaminy Transakcji są doręczane Klientom zgodnie z trybem opisanym w § 12 lub w inny sposób uprzednio uzgodniony przez Strony.
3. Niezależnie od wskazanego przez Klienta w Karcie Informacyjnej lub Oświadczeniu adresu poczty elektronicznej lub przesłania informacji za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego, skuteczne jest przesłanie zmian Ogólnych Warunków Współpracy i/lub Regulaminów Transakcji przez Bank w formie papierowej na adres pocztowy Klienta i nie stanowi naruszenia Umowy Ramowej, Ogólnych Warunków Współpracy ani Regulaminów Transakcji.
4. Z zastrzeżeniem ust. 6, zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulaminy Transakcji wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 30 dni od daty ich doręczenia Klientowi. Jeżeli Klient nie wyraża zgody na zmiany Ogólnych Warunków Współpracy lub Regulaminów Transakcji, może wypowiedzieć Umowę Ramową na zasadach i ze skutkami określonymi w Umowie Ramowej.



5. Brak wypowiedzenia Umowy Ramowej przez Klienta w terminie 14 dni od dnia otrzymania zmienionych Ogólnych Warunków Współpracy lub Regulaminów Transakcji uznane zostanie za akceptację zmienionych Ogólnych Warunków Współpracy oraz Regulaminów Transakcji.
6. Zawarcie przez Klienta Transakcji po dniu ustalonym przez Bank, niezależnie od upływu terminu 14 dni, o których mowa w ust. 5, oznacza, że Klient zapoznał się, akceptuje zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulamin Transakcji oraz ich wejście w życie z dniem zawarcia Transakcji.
7. Zmienione Ogólne Warunki Współpracy i/lub Regulaminy Transakcji obowiązują w stosunku do Transakcji zawartych od dnia, w którym wchodzi one w życie.
8. Bank ma prawo wprowadzić nowy rodzaj Transakcji regulowanej postanowieniami Ogólnych Warunków Współpracy i wprowadzić nowy Regulamin Transakcji. Wprowadzenie możliwości zawierania nowego rodzaju Transakcji w ramach Umowy Ramowej nie stanowi zmiany Umowy Ramowej i dokonywane jest poprzez doręczenie Klientowi nowego Regulaminu Transakcji.

#### **§ 14. Różne**

1. Strony mają prawo do rejestrowania oraz przechowywania zarejestrowanych rozmów telefonicznych i informacji przesyłanych za pomocą Systemu Transakcyjnego lub innych zaakceptowanych przez Strony środków komunikacji.
2. Bank rejestruje i przechowuje wszystkie rozmowy telefoniczne jak również inną komunikację, które skutkują lub mogą skutkować zawarciem Transakcji, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały one sporządzone/zarejestrowane. W przypadku gdy podmiot sprawujący nadzór nad działalnością Banku tego zażąda, okres przechowywania może wynieść 7 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały one sporządzone/zarejestrowane.
3. Klientowi przysługuje prawo dostępu do zarejestrowanych przez Bank nagrań i korespondencji, o których mowa ust. 2, a Bank jest zobowiązany do ich udostępnienia bez zbędnej zwłoki. Bank ma prawo do pobierania opłat za udostępnianie danych o których mowa w zdaniu poprzednim.
4. Nagrane rozmowy mogą służyć jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy Stronami sporu dotyczącego zawarcia, treści lub wykonania Transakcji, a także w toku postępowania arbitrażowego, administracyjnego, sądowego lub jakiegokolwiek innego postępowania.
5. Jeżeli dzień wymieniony w Ogólnych Warunkach Współpracy, Regulaminie Transakcji i/lub Umowie Ramowej nie jest Dniem Roboczym wówczas termin określony przez dany dzień ulega przesunięciu na najbliższy Dzień Roboczy następujący po danym dniu.
6. Sytuacja, w której Strona nie żąda realizacji określonego postanowienia Umowy Ramowej nie jest równoznaczna ze zrzeczeniem się uprawnień Strony związanych z tym postanowieniem ani nie wyłącza wykorzystania przysługujących Stronom uprawnień w przyszłości.
7. W sprawach dotyczących Systemu Transakcyjnego, nieuregulowanych w Ogólnych Warunkach Współpracy, zastosowanie ma „Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów” lub w przypadku Konsumentów „Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych”
8. Z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej, Strona nie ma prawa przenieść żadnego prawa wynikającego z Umowy Ramowej lub Transakcji bez pisemnej zgody drugiej Strony, przy czym Strony nie mogą takiej zgody odmówić bezzasadnie.
9. Bank może przenieść wymagalne wierzytelności wynikające z Umowy Ramowej lub Transakcji na osoby trzecie.
10. Strony zobowiązane są do zachowania w poufności wszelkich informacji związanych z Umową Ramową oraz Transakcjami, z zastrzeżeniem ust. 9-10 oraz bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
11. Na wniosek innego banku Klient jest uprawniony do udzielania temu bankowi informacji obejmujących:
  - a) rodzaj Transakcji,
  - b) zabezpieczenia ustanowione przez Klienta w związku z Transakcjami oraz uprawnienia Banku do wezwania Klienta do złożenia takiego zabezpieczenia.
12. Strony wyrażają zgodę na ujawnianie wszelkich informacji dotyczących Transakcji jednostkom dominującym w stosunku do nich, w rozumieniu ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.).





### § 15. Postępowanie reklamacyjne

1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez Bank w związku z Umową Ramową.
2. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
3. Reklamacja może być zgłoszona:
  - a) bezpośrednio w Placówce Banku,
  - b) telefonicznie w Contact Center (19 502, lub 12 370 70 00),
  - c) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
  - d) listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A.,
  - e) elektronicznie – na adres do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia): AE:PL-18375-10021-DTBRC-21
4. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z klientem:
  - a) listownie,
  - b) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
  - c) poprzez SMS,a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
  - d) telefonicznie,
  - e) w placówce Banku.
5. Klient niezadowolony ze sposobu rozpatrzenia reklamacji uprawniony jest do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Bankiem:
  - a) do Arbitra Bankowego – w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu (szczegółowe informacje o Bankowym Arbitrażu Konsumenckim dostępne są na stronie internetowej Banku, w rejestrze podmiotów uprawnionych prowadzonym przez Prezesa UOKiK oraz na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)) Dotyczy wyłącznie Klientów będących osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej (Konsumentów);
  - b) do Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązywania sporu (szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej [www. rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)). Dotyczy wyłącznie Klientów będących osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej (Konsumentów) oraz Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych.

#### § 15a. Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – zasady ogólne

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do stosowanego w Transakcji Wskaźnika Bazowego, Bank stosuje zasady postępowania określone w §15b.
2. Bank będzie wyznaczał Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę (jeśli ma zastosowanie) zgodnie z postanowieniami §15b oraz stosował je począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Transakcji, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu oraz ewentualnego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego.
3. Jeżeli w okresie od dnia Sytuacji Awaryjnej do Dnia Zamiany nie opublikowano Wskaźnika Dotychczasowego lub nie można go stosować zgodnie z prawem – Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy



od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.

4. Po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej, Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
5. Zmiana metody obliczania Wskaźnika Dotychczasowego ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana Istotna Zmiana Wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego ani podstawy do zmiany Transakcji.
6. Postanowienia §15b Bank stosuje odpowiednio do Wskaźnika, za pomocą którego obliczane jest oprocentowanie środków na Rachunku Zastawu Finansowego, Rachunku Zastawu Rejestrowego oraz Rachunku Zabezpieczającym.
7. W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaze Klientowi informację o zastosowanym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie oraz Skorygowanym Wskaźniku Alternatywnym drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie Ramowej, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Wskaźnika Alternatywnego, ustalenia Korekty oraz Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego na stronie internetowej Banku.
8. Po trwałym zastąpieniu Wskaźnika Dotychczasowego Wskaźnikiem Alternatywnym postanowienia Umowy Ramowej oraz Ogólnych Warunków Współpracy które dotyczą Wskaźnika Dotychczasowego, stosuje się odpowiednio do Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego.

**§15b. Postępowanie Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika – rozwiązania szczegółowe**

1. W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Wskaźnika Dotychczasowego sprzed dnia czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Sytuacja Awaryjna, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Sytuacji Awaryjnej.
2. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Dotychczasowego, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia, wskazane przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa Ramowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust.7 – 13.
3. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w ust. 2 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa Ramowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana, Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 7 – 13.
4. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 2 – 3 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 7 – 13.
5. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 2-4 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny, stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego (z zastrzeżeniem ust. 6) oraz Korektę Odchylenia Banku wyznaczoną w sposób opisany w ust. 7 – 13.
6. Na potrzeby ust. 3 i 5, przez bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego oraz jego stopę referencyjną, należy rozumieć dla waluty:
  - a) frank szwajcarski – „SNB Policy Rate” publikowaną przez Szwajcarski Bank Centralny,
  - b) euro – „Main Refinancing Operations (MRO) rate” publikowaną przez Europejski Bank Centralny,
  - c) funt szterling – „UK Bank Rate” publikowaną przez Bank Anglii („Bank of England”),



- d) dolar amerykański – górną granicę zakresu „Federal Funds Rate” Systemu Rezerwy Federalnej USA,
  - e) polski złoty – „Stopa Referencyjna” Narodowego Banku Polskiego.
7. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do SONIA Compound 1M i braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego, zgodnie z postanowieniami powyżej, o charakterze odpowiadającym charakterowi tego indeksu (tj. tzw. indeksu jednopodstawowego który pozwala na obliczenie stopy procentowej dla danego okresu poprzez zastosowanie wzoru analogicznego do tego zawartego w Załączniku nr 1 postanowienia powyżej stosuje się do wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego dla SONIA. Tak uzyskany Wskaźnik Alternatywny wraz z Korektą Odchylenia jest następnie przekształcany przez Bank zgodnie z wzorem matematycznym, który byłby zastosowany aby przekształcić SONIA w SONIA Compound 1M.
  8. Bank stosuje Korektę Odchylenia Banku jako Korektę w przypadkach opisanych w ust. 2 – 5 niniejszego paragrafu. Korekta Odchylenia Banku jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 9 – 14 poniżej.
  9. W celu obliczenia Korekty Odchylenia Banku, W pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty Odchylenia Banku. Są to wszystkie dni, w których publikowany był zarówno Wskaźnik Dotychczasowy jak i Wskaźnik Alternatywny, w okresie 182 dni przed Dniem Zamiany (dni referencyjne).
  10. Okres, z którego wyznaczone są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Wskaźnik Dotychczasowy lub Wskaźnik Alternatywny były publikowane krócej niż 182 dni.
  11. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Wskaźnikiem Dotychczasowym, a Wskaźnikiem Alternatywnym dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
  12. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic, o których mowa w ust. 10, uzyskując w ten sposób wartość Korekty Odchylenia Banku.
  13. Bank dodaje Korektę Odchylenia Banku do Wskaźnika Alternatywnego.
  14. Korekta Odchylenia Banku wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.



## ZAŁĄCZNIK NR 1

Niniejszy Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Współpracy, określa sposób obliczania wskaźnika SONIA Compound 1M. Pojęcia użyte w niniejszym Załączniku nr 1 mają znaczenie przypisane im w Ogólnych Warunkach Współpracy, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie. Dokument ten stanowi integralną część Ogólnych Warunków Współpracy.

### §1

Na potrzeby niniejszego Załącznika, poniższe sformułowania przyjmują następujące znaczenie:

**Dzień Roboczy w PL** (Polsce) - każdy dzień z wyjątkiem: sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy.

**Dzień Roboczy w UK** (United Kingdom) - każdy dzień, w którym Bank Anglii („Bank of England”) jest otwarty w celu prowadzenia działalności i publikuje tego dnia wskaźnik SONIA Compound Index.

**Początkowy Dzień Obserwacji** - dzień, przypadający na miesiąc kalendarzowy przed Końcowym Dniem Obserwacji. Jeżeli Początkowy Dzień Obserwacji, wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK lub w dniu nieistniejącym (np. 30 lutego), wtedy na Początkowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

**Końcowy Dzień Obserwacji** - dzień, wypadający dwa Dni Robocze w PL przed dniem, z którego wartość wskaźnika SONIA Compound 1M ma zostać zastosowana na potrzeby Transakcji. Jeśli tak wyznaczony Końcowy Dzień Obserwacji wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK, to wtedy na Końcowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

### §2

Wartość SONIA Compound 1M wyznacza się, wykorzystując wskaźnik SONIA Compound Index, publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, za pomocą poniższego wzoru:

$$ACR = \left( \frac{CI_y}{CI_x} - 1 \right) \cdot \frac{365}{d}$$

gdzie:

$CI_x$  - wartość SONIA Compound Index z Początkowego Dnia Obserwacji,

$CI_y$  - wartość SONIA Compound Index z Końcowego Dnia Obserwacji,

$d$  - długość okresu obserwacji =  $y - x$  (wyrażona w dniach kalendarzowych, z wyłączeniem ostatniego dnia tego okresu).