

## **Regulamin dotyczący ustanawiania zabezpieczeń ("REGULAMIN ZABEZPIECZEŃ")**

### **§ 1. POSTANOWIENIA WSTĘPNE**

1. Regulamin dotyczący ustanawiania zabezpieczeń określa procedurę ograniczania ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank w związku z zawieranymi Transakcjami.
2. Regulamin Zabezpieczeń stosuje się do Zastawów Finansowych ustanowionych w celu zabezpieczenia roszczeń Banku wynikających z Umowy Ramowej.
3. Terminy pisane wielką literą mają znaczenie nadane w Regulaminie współdziałania w zakresie transakcji na polskim rynku finansowym.
4. Zasady przyjęte w ramach EMIR dotyczące wymiany zabezpieczeń, nie mają zastosowania, w najszerszym dopuszczalnym zakresie, do Zabezpieczeń ustanowionych na mocy Umowy Ramowej,

### **§ 2. DYSPONOWANIE ZASTAWIONYM RACHUNKIEM**

Jeśli w Umowie Ramowej ani w Regulaminie Zabezpieczeń nie postanowiono inaczej, Klient jest upoważniony do dowolnego dysponowania środkami na Zastawionym Rachunku, zgodnie z poniższymi postanowieniami.

### **§ 3. ZABEZPIECZENIE– ZASADY OGÓLNE**

1. W celu zabezpieczenia spłaty Wierzytelności Banku, Klient jest zobowiązany zapewnić, że łączna suma zdeponowana na Zastawionym Rachunku zawsze powinna być co najmniej równa sumie Zabezpieczenia Wymaganego. Suma ta, w dniu zawarcia Umowy Ramowej, wynosi „0”.
2. Bank poinformuje Klienta o każdej zmianie wysokości Zabezpieczenia Wymaganego zgodnie z poniższymi postanowieniami.

### **§ 4. BLOKOWANIE ZASTAWIONEGO KONTA**

1. Klient niniejszym blokuje środki zdeponowane na Zastawionym Rachunku w kwocie równej Zabezpieczeniu Wymaganemu na rzecz Banku, a Bank akceptuje taką Blokadę.
2. Blokada polega na niemożności dysponowania przez Klienta zablokowaną sumą na Zastawionym Rachunku bez uzyskania wcześniejszej pisemnej zgody Banku.
3. Blokada powinna być ustanowiona na Okres Zabezpieczeń, chyba że zostanie zwolniona wcześniej zgodnie z postanowieniami § 5 poniżej. Po upływie Okresu Zabezpieczeń, Bank zobowiązuje się do zniesienia Blokadę z Zastawionego Rachunku.

### **§ 5. USTANOWIENIE WYMAGANEGO ZASTAWU**

1. Jeżeli po dokonaniu kalkulacji Wartości Bieżącej Zobowiązań netto przez Bank kwota podlegająca Blokadzie na Zastawionym Rachunku, jest niższa niż Zabezpieczenie Wymagane, Bank będzie miał prawo do podniesienia kwoty Blokadę, chyba że różnica pomiędzy tymi kwotami jest niższa niż Kwota Minimalna.
2. W przypadku sytuacji określonej w ust. 1 powyżej Bank przśle Klientowi Informację o Konieczności Uzupełnienia Zabezpieczenia, informując o kwocie Zabezpieczenia Wymaganego, kwocie Blokadę oraz o kwocie środków pozostałych na Zastawionym Rachunku.

3. Po otrzymaniu Informacji o Konieczności Uzpełnienia Zabezpieczenia, Klient w ciągu 2 Dni Roboczych od otrzymania Informacji o Konieczności Uzpełnienia Zabezpieczenia zapewni, aby kwota zdeponowana na Zastawionym Rachunku była co najmniej na poziomie Zabezpieczenia Wymaganego.
4. Po doręczeniu Klientowi Informacji o Konieczności Uzpełnienia Zabezpieczenia Bank jest uprawniony do podniesienia kwoty podlegającej Blokady do poziomu Zabezpieczenia Wymaganego.
5. Jeżeli kwota podlegająca Blokady na Zastawionym Rachunku na Dzień Wyceny jest wyższa niż wartość Zabezpieczenia Wymaganego o co najmniej 50.000 PLN (słownie: pięćdziesiąt tysięcy PLN), Bank powinien (i) zmniejszyć kwotę Blokady do kwoty Zabezpieczenia Wymaganego, oraz (ii) wysłać Klientowi informację o Wartości Bieżącej Zobowiązań.

## **§ 6. ROSZCZENIE O ZASPOKOJENIE Z PRZEDMIOTU ZASTAWU**

1. W przypadku istnienia jakiegokolwiek Kwoty Zaległej Bank będzie miał prawo do powiadomienia o tym fakcie Klienta, a po dokonaniu takiego powiadomienia będzie uprawniony do zaspokojenia w postaci wykonania praw przysługujących mu na podstawie Zastawu Finansowego.
2. Zaspokojenie z przedmiotu Zastawu Finansowego może nastąpić w drodze wszczęcia postępowania egzekucyjnego zgodnie z przepisami Kodeksu postępowania cywilnego lub zgodnie z art. 10 Ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (w tym potrącenie i przejęcie własności).

## **§ 7. PRZEKAZANIE KWOT UZYSKANYCH Z PRZEDMIOTU ZASTAWU**

1. Każda kwota uzyskana przez Bank w rezultacie zgłoszenia roszczenia o zaspokojenie z Wierzytelności z Rachunku zostanie pobrana na poczet Wierzytelności w kolejności określonej przez Bank.
2. W przypadku gdy kwoty uzyskane przez Bank na podstawie Zastawu Finansowego przewyższają wartość Wierzytelności, Bank przekaże na dwyżkę na Rachunek Rozliczeniowy Klienta.

## **§ 8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu Zabezpieczeń w każdym czasie, w sposób przewidziany w ust. 2 – 3 poniżej, w następujących przypadkach:
  - (a) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych niniejszym Regulaminem;
  - (b) konieczności wprowadzenia zmian o charakterze redakcyjnym lub korekcyjnym;
  - (c) zmiany przepisów prawa lub innych regulacji mających wpływ na treść niniejszego Regulaminu; oraz
  - (d) w innych przypadkach, w których Bank zobowiązany jest do wprowadzenia zmian do niniejszego Regulaminu.
2. Zmieniony Regulamin Zabezpieczeń zostanie doręczony Klientowi, który podpisał Umowę Ramową.
3. Zmieniony Regulamin Zabezpieczeń wchodzi w życie w dniu określonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż 14 dni od dnia doręczenia Klientowi, chyba że Klient wypowie Umowę Ramową z Bankiem w ciągu 14 dni od dnia otrzymania zmienionego Regulaminu Zabezpieczeń.
4. Niniejszy Regulamin Zabezpieczeń wchodzi w życie w dniu 1 kwietnia 2019 roku.