

Regulamin
współdziałania w zakresie transakcji na polskim rynku finansowym
„REGULAMIN GŁÓWNY”

Spis treści

§ 1 DEFINICJE	2
§ 2 POSTANOWIENIA WSTĘPNE.....	5
§ 3 WYKONYWANIE ZLECEŃ.....	5
§ 4 KONFLIKT INTERESÓW.....	5
§ 5 REJESTROWANIE I MONITOROWANIE INFORMACJI	6
§ 6 OPŁATY, PROWIZJE LUB KORZYŚCI NIEPIENIĘŻNE, JAKIE BANK MOŻE OTRZYMAĆ LUB PONIEŚĆ.....	6
§ 7 OBLICZANIE WARTOŚCI BIEŻĄCEJ ZOBOWIĄZAŃ	6
§ 8 PRZYPADKI NARUSZENIA	7
§ 11 ZASADY KORESPONDENCJI	10
§ 12 REKLAMACJE	10
§ 13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	10

§ 1 DEFINICJE

Jeśli w Umowie Ramowej ani jego integralnych częściach nie postanowiono inaczej, definicje użyte w Regulaminie Głównym nadane jest następujące znaczenie:

1. Blokada - blokada środków pieniężnych zgromadzonych na Zastawionym Rachunku, ustanowiona przez Klienta zgodnie z postanowieniami § 5 Regulaminu Zabezpieczeń,
2. Dzień Przedterminowego Rozliczenia Transakcji – oznacza Dzień Roboczy, o którym mowa w § 9 ust. 2,
3. Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym banki w Warszawie oraz w Paryżu prowadzą działalność bankową,
4. Dzień Rozliczenia – Dzień Roboczy, w którym zobowiązania Stron wynikające z Transakcji stają się wymagalne,
5. Dzień Wyceny – Dzień Roboczy, w którym Bank dokonuje obliczenia Wartości Bieżącej Zobowiązań,
6. Grupa HSBC – oznacza HSBC Holdings plc i/lub wszelkie jej podmioty powiązane, podmioty zależne, podmioty stowarzyszone oraz wszelkie ich oddziały i biura, których aktualny wykaz jest dostępny na oficjalnej stronie HSBC: www.hsbc.com,¹
7. Hasło – słowo, liczba, znak specjalny lub ich kombinacja określone przez Klienta w Karcie Informacyjnej, a przez Bank w Karcie Banku,
8. Informacja o Konieczności Uzupelnienia Zabezpieczenia – żądanie ustanowienia Zabezpieczenia lub zwiększenia jego wartości wysłane przez Bank do Klienta, przy czym takie żądanie nie wymaga podpisów Osób Upoważnionych po stronie Banku, aby było skuteczne,
9. Informacja Dotycząca Wyceny – dokument wysyłany przez Bank do Klienta, zawierający informację nt. Wartości Bieżącej Zobowiązań wynikających z Niezapałych Transakcji, przy czym dokument nie wymaga podpisów Osób Upoważnionych po stronie Banku, aby był skuteczny,
10. Karta Banku – dokument podpisany za Bank, sporządzony wg wzoru określonego w Załączniku nr 2 do Umowy Ramowej, zawierający m.in. numery telefonów, dane kontaktowe i numery rachunków rozliczeniowych Banku,
11. Karta Informacyjna – dokument podpisany za Klienta, sporządzony wg wzoru określonego w Załączniku nr 3 do Umowy Ramowej, zawierający m.in. listę Osób Upoważnionych ze strony Klienta, dane do korespondencji oraz Rachunki Rozliczeniowe,
12. Klient – przedsiębiorca, wskazany w komparycji Umowy Ramowej, zawierający z Bankiem Transakcje,
13. Kwestionariusz – przygotowywany przez Bank zestaw pytań do Klienta mający na celu ustalenie czy usługi świadczone przez Bank na podstawie Umowy Ramowej są adekwatne dla Klienta,
14. Kwota Minimalna – kwota ustalona w § 13 ust. 2 Umowy Ramowej,
15. Kwota Przedterminowego Rozliczenia – kwota obliczana zgodnie z § 10 ust. 2, stanowiąca sumę (i) Wartości Bieżącej Zobowiązań w odniesieniu do Transakcji Rozwiązywanych oraz (ii) Kwot Zaległych należnych Bankowi, pomniejszoną o (iii) Kwoty Zaległe należne Klientowi i (iv) wierzytelności Klienta w stosunku do Banku wynikające ze zwrotu Kaucji. W razie potrzeby, kwoty wyrażone w innej walucie są przeliczane na PLN wg bieżącego kursu rynkowego określonego przez Bank na Dzień Wyceny,
16. Kwota Rozliczenia – suma pieniężna obliczona przez Bank na zasadach określonych w Umowie Ramowej, Regulaminie Głównym i Regulaminach Produktowych, płatna przez jedną Stronę Transakcji drugiej Stronie Transakcji w Dniu Rozliczenia,

¹ <http://www.hsbc.com/investor-relations/group-results-and-reporting/annual-report> jako aktualny dokument "Annual Report and Accounts"

17. Kwota Zaległa – każda Kwota Rozliczenia lub jej część, która nie została zapłacona w terminie. W celu uniknięcia wątpliwości obejmuje ona kwoty zaewidencjonowane jako nieautoryzowany debet na Rachunku Rozliczeniowym Klienta prowadzonym w Banku,
18. Lokata – założona w Banku lokata terminowa lub Depozyt (w rozumieniu Regulaminu składania przez Klientów korporacyjnych HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce złotych i walutowych depozytów terminowych),
19. MiFID II – łącznie (i) 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, (ii) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012 (iii) wszelkie akty delegowane, w tym polskie ustawy i rozporządzenia przyjęte w celu wdrożenia przepisów aktów, o których mowa w pkt (i) i (ii),
20. Niezapadła Transakcja – Transakcja, której Dzień Rozliczenia przypada w przyszłości; zaś gdy dla danej Transakcji ustalono kilka Dni Rozliczenia – Transakcja, co do której jakiegokolwiek Dni Rozliczenia przypadają w przyszłości (aczkolwiek w tym przypadku Transakcja taka jest uważana za Niezapadłą Transakcję wyłącznie w zakresie tych Dni Rozliczenia, które przypadają w przyszłości),
21. Okres Zabezpieczenia – okres 50 lat rozpoczynający się w dniu zawarcia Umowy Ramowej,
22. Osoba Upoważniona – osoba uprawniona do działania w imieniu Strony, w szczególności do zawierania Transakcji, przy czym Osoby te działające w imieniu Klienta wskazane są w Karcie Informacyjnej, zaś Osobami Upoważnionymi w imieniu Banku są każdorazowo pracownicy Banku, posiadający dostęp do numerów telefonów wskazanych w Karcie Informacyjnej Banku,
23. PLN – polskie złote, środek płatniczy obowiązujący w Rzeczypospolitej Polskiej,
24. Potwierdzenie – dokument sporządzony przez Bank i doręczony Klientowi na zasadach określonych w Umowie Ramowej, określający warunki na jakich Transakcja została zawarta,
25. Poziom Zaangażowania – kwota ustalona w § 13 ust. 1 Umowy Ramowej,
26. Prawo Restrukturyzacyjne – ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (z późniejszymi zmianami) albo każda ustawa, która ją w przyszłości zastąpi,
27. Prawo Upadłościowe – ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (z późniejszymi zmianami) albo każda ustawa, która ją w przyszłości zastąpi,
28. Przypadek Naruszenia – którakolwiek z okoliczności określonych w § 8 Regulaminu Głównego,
29. Rachunek Rozliczeniowy – rachunek bankowy przeznaczony dla rozliczania Transakcji, prowadzony dla Klienta przez Bank, lub przez inny bank albo instytucję kredytową, wskazany przez Klienta w Karcie Informacyjnej,
30. Regulamin Główny – „Regulamin współdziałania w zakresie transakcji na polskim rynku finansowym”,
31. Regulamin Zabezpieczeń – „Regulamin dotyczący ustanowienia zabezpieczeń”,
32. Regulamin Produktowy – dokument sporządzony dla każdego rodzaju Transakcji zawierający co najmniej jej definicję i warunki,
33. Rozporządzenie EMIR – oznacza Rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji,
34. Sankcje – oznaczają sankcje prawne, regulacyjne, embargo lub inne środki administracyjne, wprowadzone lub egzekwowane przez którykolwiek Uprawniony Podmiot,
35. Strona Naruszająca – Strona, w stosunku do której wystąpił Przypadek Naruszenia,
36. Strona Nienaruszająca – w razie zaistnienia Przypadku Naruszenia i jego trwania, Strona przeciwna w stosunku do Strony Naruszającej,
37. Strony Transakcji – w odniesieniu do każdej z Transakcji: Bank i Klient,

38. Tabela Kursów – tabela kursów walut obcych obowiązująca w Banku,
39. Tabela Opłat – dokument, określający m.in. wysokość Zabezpieczenia Minimalnego oraz wysokość opłat pobieranych przez Bank w związku z zawieraniem z Klientem Transakcji,
40. Transakcja – każda transakcja zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem w wykonaniu Umowy Ramowej,
41. Transakcja Niestandardowa – Transakcja, której warunki stanowią modyfikację lub połączenie warunków Transakcji określonych w Regulaminach Produktowych, lub Transakcja wykonywana na podstawie *ISDA Definitions (International Swaps and Derivatives Association)*,
42. Transakcje Rozwiązane – wszystkie Niezapadłe Transakcje (objęte procedurą przedterminowego rozliczenia) na Dzień Przedterminowego Rozliczenia Transakcji,
43. Umowa Ramowa – umowa ramowa normująca zawieranie wybranych transakcji na rynku finansowym, podpisana pomiędzy Klientem a Bankiem,
44. Uprawnione Podmioty – oznacza:
 - (i) Rzeczpospolitą Polską;
 - (ii) Stany Zjednoczone Ameryki Północnej;
 - (iii) Organizację Narodów Zjednoczonych;
 - (iv) Unię Europejską;
 - (v) Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
 - (vi) Republikę Francuską
 - (vii) Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej Hongkong;
 - (viii) państwo inkorporacji lub założenia Klienta; lub
 - (ix) odpowiednie organy rządowe któregośkolwiek z powyższych, w tym między innymi, Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych (OFAC), Departament Stanu USA i Kanclerz Skarbu Wielkiej Brytanii,
45. Waluta Rozliczenia – waluta, w której wyrażona jest Kwota Rozliczenia,
46. Wartość Bieżąca Zobowiązań – obliczana przez Bank (z punktu widzenia Banku) na Dzień Wyceny bieżąca wartość jednej Transakcji zgodnie z zasadami opisanymi w Umowie Ramowej i Regulaminie Głównym,
47. Wartość Bieżąca Zobowiązań Netto – obliczana przez Bank na Dzień Wyceny, wyrażona w PLN, suma Wartości Bieżącej Zobowiązań z Niezapadłych Transakcji,
48. Warunki korzystania z platformy elektronicznej – oznaczają warunki wydane przez Bank regulujące zawieranie transakcji z wykorzystaniem platformy elektronicznej, w tym również elektroniczne zapytania o cenę,
49. Wierzytelność – każda wierzytelność Banku w stosunku do Klienta wynikająca z zawarcia i realizacji Transakcji, wraz z wszelkimi należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami Banku,
50. Wierzytelności z Rachunku - wszystkie wierzytelności pieniężne (istniejące i przyszłe) Klienta w stosunku do Banku wynikające z umowy rachunku bankowego, na podstawie których Zastawiony Rachunek został otwarty, obejmujące w szczególności prawo Klienta do żądania wypłaty środków pieniężnych znajdujących się na Zastawionym Rachunku, wraz z należnymi odsetkami,
51. Zabezpieczenie – zabezpieczenie Wierzytelności Banku, ustanowione w formie określonej w Umowie Ramowej oraz Regulaminie Zabezpieczeń,
52. Zabezpieczenie Minimalne – w odniesieniu do każdej Transakcji, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminów Produktowych, kwota obliczona na podstawie Tabeli Opłat,
53. Zabezpieczenie Wymagane – wyższa z kwot: (i) zero PLN lub (ii) suma Wartości Bieżącej Zobowiązań Netto (ustalonej z punktu widzenia Banku) i sumy Zabezpieczeń Minimalnych dla wszystkich Niezapadłych Transakcji pomniejszona o Poziom Zaangażowania,

54. Zastaw Finansowy - zastaw finansowy z najwyższym prawem pierwszeństwa zabezpieczający spłatę Wierzytelności Banku, ustanowiony przez Klienta na Wierzytelnościach z Rachunku na rzecz Banku na podstawie § 11 Umowy Ramowej oraz zgodnie z przepisami Ustawy o Zabezpieczeniach Finansowych, w celu zabezpieczenia spłaty Wierzytelności Banku,
55. Zastawiony Rachunek – rachunek posiadany przez Klienta w Banku, wskazany w Karcie Informacyjnej lub w inny sposób na piśmie, zastawiony na rzecz Banku w celu zabezpieczenia Wierzytelności Banku.

§ 2 POSTANOWIENIA WSTĘPNE

1. Regulamin Główny został wydany przez Bank na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 2 i 4 Prawa Bankowego i zawiera wiążące Klienta i Bank postanowienia dotyczące Transakcji, o ile Strony w Umowie Ramowej nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.
2. Regulamin Główny określa ogólne zasady współpracy Banku z Klientami w zakresie Transakcji.
3. Regulamin Główny nie dotyczy Transakcji zawieranych z udziałem konsumentów ani jakichkolwiek zleceń składanych w tym zakresie przez konsumentów.
4. Bank i Klient mają prawo odmówić zawarcia Transakcji bez podania przyczyn.

§ 3 WYKONYWANIE ZLECEŃ

1. Niniejszy § 3 ma zastosowanie do każdej Transakcji, która nie jest Depozytem ani Transakcją zawierana na podstawie „Regulaminu Transakcji natychmiastowej wymiany walut oraz wykonywania przez HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce zleceń kupna lub sprzedaży walut natychmiastową transakcją wymiany walut”.
2. Kwotowania Banku dla danej Transakcji, co do zasady oparte są o notowania rynkowe od podmiotów z Grupy HSBC, w szczególności HSBC Bank plc z siedzibą w Londynie and HSBC France z siedzibą w Paryżu. Wyłącznie w przypadku niedostępności takiego kwotowania rynkowego Bank może pozyskać wycenę rynkową z innych źródeł.
3. Bank posiada politykę („**Polityka Wykonywania Zleceń**”) i związane z nią ustalenia dotyczące najlepszego wykonania zleceń w odniesieniu do działań objętych niniejszą Umową. Informacja dla Klienta („**Oświadczenie**”) obejmuje zestawienie informacji na temat stosowanej przez siebie Polityki Wykonywania Zleceń.
4. Bank zachowuje prawo do dokonywania okresowych zmian w Oświadczeniu oraz w Polityce Wykonywania Zleceń.
5. Oświadczenie będzie dostępne pod adresem: <http://www.about.hsbc.pl/pl-pl/hsbc-in-poland/directives-and-acts/mifid> lub innej stronie, zgodnie z informacją przekazaną przez Bank.
6. Uznaje się, że wykonując zlecenie Transakcji, Klient wyraża zgodę aby każda Transakcja, o której mowa w ust. 1, podlegała Polityce Wykonywania Zleceń.
7. Polityki Wykonywania Zleceń nie stosuje się, jeśli Klient został zakwalifikowany jako uprawniony kontrahent.

§ 4 KONFLIKT INTERESÓW

1. Konflikt interesów może powstać w sytuacji, gdy interesy Banku lub pracowników Banku kolidują z interesami Klienta lub interesy Klienta konkurują z interesami innych klientów Banku.
2. Polityka konfliktów interesów Banku ("**Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów**") jest polityką Banku, która określa okoliczności, które mogą stanowić lub mogą wywołać konflikt interesów, procedury, których będzie przestrzegać Bank oraz środki, jakie Bank podejmie w celu zapobiegania takim konfliktom lub zarządzania nimi. Na żądanie Bank przekaże dalsze informacje na temat Polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.

3. Bank udostępni Klientowi opis stosowanej polityki przeciwdziałania konfliktom interesów poprzez stronę: <http://www.about.hsbc.pl/pl-pl/hsbc-in-poland/directives-and-acts/mifid> lub na innej stronie, zgodnie z informacją przekazaną przez Bank.

§ 5 REJESTROWANIE I MONITOROWANIE INFORMACJI

1. W szczególnych przypadkach, informacje związane z Umową Ramową (w tym maile, wiadomości głosowe, czaty online, rozmowy telefoniczne i zapisy użytkownika strony internetowej), jak również korespondencja papierowa taka jak listy lub przesyłki mogą być monitorowane, rejestrowane lub kontrolowane (odpowiednio) przy pomocy urządzeń monitorujących lub innych środków technicznych lub fizycznych. Monitorowanie informacji może zostać również okresowo stosowane w przypadku, gdy zostanie to uznane za konieczne w celach dozwolonych przez prawo, w tym, bez ograniczeń, rejestrowanie dowodów transakcji w celu zapewnienia zgodności z obowiązkami regulacyjnymi, procedurami i politykami wewnętrznymi Banku.
2. Bank będzie rejestrował rozmowy telefoniczne i komunikację elektroniczną, która skutkuje lub może skutkować zawarciem transakcji.
3. W przypadku, gdy Bank rejestruje informacje, ich kopia może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie, w ciągu 5 lat od daty rejestracji informacji.
4. Jakakolwiek rozmowa telefoniczna lub komunikacja elektroniczna, która jest rejestrowana zgodnie z niniejszym paragrafem, może zostać rejestrowana bez użycia wiadomości ostrzegawczej lub innego powiadomienia.
5. Wszystkie nagrania i inne zapisy pozostają własnością Banku. Bank może wykorzystać takie nagrania i inne zapisy jako dowód w postępowaniu sądowym, arbitrażowym lub innym postępowaniu.

§ 6 OPŁATY, PROWIZJE LUB KORZYŚCI NIEPIENIĘŻNE, JAKIE BANK MOŻE OTRZYMAĆ LUB PONIEŚĆ

1. Bank może otrzymać lub ponieść opłaty, prowizje lub korzyści niepieniężne od lub wobec Członków Grupy HSBC lub innej strony trzeciej wtedy, gdy jest to dozwolone na mocy obowiązujących przepisów, w tym MiFID II. Bank przekaze Klientowi oddzielne oświadczenie ujawniające istotne ustalenia dotyczących takich opłat, prowizji lub korzyści niepieniężnych, jeżeli jest to wymagane na mocy obowiązujących przepisów. Klient wyraża zgodę na zatrzymanie przez Bank takich prowizji, rabatów lub innych świadczeń.
2. Informacje dotyczące ogólnego stosunku do tego rodzaju ustaleń są udostępnione na stronie internetowej: <http://www.gbm.hsbc.com/financial-regulation/market-structure/mifid/policies-disclosures>, lub na innej stronie, zgodnie z informacją przekazaną przez Bank. W przypadku gdy jest to wymagane na mocy obowiązujących przepisów, bank dostarczy również Klientowi dalsze szczegóły dotyczące takich ustaleń, które odnoszą się do poszczególnych usług.

§ 7 OBLICZANIE WARTOŚCI BIEŻĄCEJ ZOBOWIĄZAŃ

1. Wartość Bieżąca Zobowiązań obliczana jest przez Bank, na podstawie kwotowań rynkowych uzyskanych od dealerów (w tym od jednostek stowarzyszonych Banku) jako kwota strat, kosztów lub zysku Banku związanych z zastąpieniem Transakcji lub na podstawie modeli ekonomicznych opartych na powszechnie uznanych zasadach wyceny i uzasadnionych szacunkach dotyczących przyszłych warunków rynkowych, mogących odzwierciedlać również inne czynniki ekonomiczne.
2. Wartość Bieżąca Zobowiązań wyrażona jest w PLN. W razie potrzeby, kwoty wyrażone w innej walucie są przeliczane na PLN wg kursu rynkowego określonego przez Bank na dany Dzień Wyceny. Dla celów księgowych oraz na potrzeby Uzgodnienia Portfeli zgodnie z § 7 Umowy, Bank może przekazać Klientowi Wartość Bieżąca Zobowiązań obliczoną w oparciu o średni kurs wymiany NBP, o ile tak uzgodniono z Klientem.

3. Klient może w każdym momencie (przy czym nie częściej niż dwa razy w miesiącu kalendarzowym) zwrócić się do Banku o obliczenie Wartości Bieżącej Zobowiązań w odniesieniu do Niezapadłych Transakcji.
4. Na żądanie Klienta, o którym mowa w ust. 3, Bank doręcza niezwłocznie Klientowi Informację Dotyczącą Wyceny. Bank dokłada wszelkich starań, aby Informacja Dotycząca Wyceny została wysłana w terminie dwóch Dni Roboczych.

§ 8 PRZYPADKI NARUSZENIA

1. Strony uznają, że wystąpienie któregośkolwiek z wskazanych poniżej zdarzeń będzie stanowić Przypadek Naruszenia:

w odniesieniu do obu Stron

- (a) opóźnienie przez Stronę realizacji wymagalnej płatności lub dostawy wynikającej z Umowy Ramowej, Regulaminu Głównego, Regulaminów Produktowych lub zawartych transakcji, w przypadku, gdy takie naruszenie trwa dłużej niż jeden Dzień Roboczy,
- (b) niewykonanie przez Stronę w sposób należyty jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z Umowy Ramowej, Regulaminu Głównego, Regulaminu Produktowego lub zawartych Transakcji, i innego niż obowiązki, o których mowa w lit. (a) powyżej, jeżeli takie naruszenie trwa dłużej niż 3 Dni Robocze od dnia dostarczenia tej Stronie zawiadomienia o naruszeniu,

wyłącznie w odniesieniu do Klienta

- (c) wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego stwarzającego ryzyko postawienia Klienta w stan likwidacji lub postawienia Klienta w stan upadłości, a w szczególności wystąpienie następujących zdarzeń wobec Strony Naruszającej:
 - (i) Klient nie jest w stanie spłacić zobowiązań lub potwierdza niemożność spłaty swojego zadłużenia w miarę jak staje się ono wymagalne, za wiesza lub ogłosi zamiar zawieszenia jego spłaty (lub uznaje się dla celów jakiegokolwiek mającego zastosowanie przepisu prawa, że to uczynił) lub w ocenie Banku, sytuacja ekonomiczna Klienta wskazuje, że sytuacja taka może wystąpić w niedługim czasie,
 - (ii) z uwagi na istniejące lub przewidywane trudności finansowe rozpocznie oficjalne negocjacje z jednym lub większą liczbą wierzycieli w celu dokonania ogólnej zmiany harmonogramu spłat, restrukturyzacji lub skorygowania za dłużenia,
 - (iii) dokona ogólnej cesji na rzecz wierzycieli, lub zawrze układ z wierzycielami, lub ogłoszone zostanie moratorium w odniesieniu do jakiegokolwiek zadłużenia Klienta,
 - (iv) wartość aktywów Klienta będzie niższa od wartości jego zobowiązań,
 - (v) w ocenie Banku występują przesłanki prawne do ogłoszenia upadłości Klienta lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego dotyczącego jego zadłużenia,
 - (vi) wszczęte zostanie postępowanie naprawcze (lub inne podobne postępowanie) w stosunku do Klienta,
 - (vii) w stosunku do Klienta złożono wnioski o ogłoszenie upadłości lub wnioski o restrukturyzację,
 - (viii) wystąpienie przesłanek uzasadniających otwarcie likwidacji Klienta,
 - (ix) otwarcie likwidacji Klienta,
- (d) wystąpienie zdarzeń faktycznych i prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań powstałych z tytułu zawartych Transakcji, tj.:
 - (i) istotne, trwałe pogorszenie się sytuacji gospodarczej lub finansowej Klienta, lub

- (ii) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego zgodnie z odpowiednimi przepisami,
- (iii) zaprzestanie płacenia zobowiązań, uznanie na piśmie niemożności spłaty zobowiązań w terminie lub rozpoczęcie negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami z zamiarem zmiany wysokości, podstawy prawnej lub terminu płatności zobowiązań,
- (iv) ustanowienie zarządu przymusowego lub innego zarządcy nad przedsiębiorstwem Klienta;
- (e) dokonanie przez Klienta podziału, połączenia się z innym podmiotem lub zbycie na rzecz takiego podmiotu całości lub znacznej części majątku, gdy w wyniku takiego podziału, połączenia lub zbycia: podmiot, który powstał w wyniku podziału, połączenia, podmiot przejmujący lub też nabywca nie przejmie wszystkich zobowiązań Klienta wynikających z Umowy Ramowej lub jakichkolwiek Zabezpieczeń;
- (f) zaprzestanie prowadzenia w całości lub części działalności gospodarczej przez Klienta lub wystąpienie groźby takiego zdarzenia;
- (g) Klient nie spłaci w terminie jakiegokolwiek części lub całości swojego zadłużenia bądź nie wywiąże się z całości lub części zobowiązań wobec Banku (w tym zobowiązań wynikających z innych umów zawartych z Bankiem) lub jakiegokolwiek innej osoby (przede wszystkim innych banków lub instytucji kredytowych) do spłaty kwot pożyczonych przez Klienta lub od Klienta zasądzonych;
- (h) nieprzekazanie niezwłocznie informacji, o której mowa w ust. 3 poniżej lub w § 13 ust. 7 lub 8 Umowy Ramowej,
- (i) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę oświadczeń zawartych w Umowie Ramowej lub Regulaminie Głównym lub w Regulaminach Produktowych,
- (j) nieustanowienie przez Klienta Zabezpieczenia lub wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego częściową lub całkowitą nieważność, utratę, zmniejszenie lub pogorszenie warunków prawnych Zabezpieczenia Wymaganego, w tym w szczególności:
 - (i) złożenie oświadczenia o uchyleniu się od wykonania lub ustanowienia Zabezpieczenia Wymaganego,
 - (ii) ujawnienie wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie Wymagane,
 - (iii) zajęcie przez organ egzekucyjny wartości stanowiących Zabezpieczenie Wymagane,
 - (iv) nieważność dokonanych czynności prawnych prowadzących do ustanowienia Zabezpieczenia Wymaganego,
 - (v) niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek zobowiązania, jeżeli powoduje to lub może to spowodować utratę lub zmniejszenie Zabezpieczenia Wymaganego,
 - (vi) utrata ważności lub egzekwowalności Zabezpieczenia Wymaganego w konsekwencji połączenia lub przejęcia Klienta lub nabycia przez inny podmiot podstawowych aktywów Klienta, w tym w szczególności przedsiębiorstwa lub jego istotnej części.
- (k) Klient zaprzecza, odmawia przyjęcia, nie przyjmuje lub odrzuca, w całości lub w części, lub podważa ważność Umowy Ramowej, dowolnej Transakcji (lub takie działanie podejmowane przez jakąkolwiek osobę lub podmiot wyznaczony lub umocowany przez Klienta do podejmowania na jego rzecz);

wyłącznie w odniesieniu do Banku

- (l) zaistnienie następujących zdarzeń związanych z niewypłacalnością lub likwidacją Banku:
 - (i) podjęcie przez HSBC France decyzji dotyczącej likwidacji Banku, ,
 - (ii) podjęcie przez uprawniony organ we Francji decyzji o cofnięciu licencji dla HSBC France .

2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mogących mieć istotny negatywny wpływ na sytuację prawną i finansową Klienta.
3. Każda Strona zobowiązana jest poinformować drugą Stronę o zaistnieniu jakiegokolwiek Przypadku Naruszenia w stosunku do tej Strony.

§ 9

1. W momencie wystąpienia Przypadku Naruszenia Strona Nienaruszająca uprawniona jest do doręczenia Stronie Naruszającej dokumentu informującego o wystąpieniu Przypadku Naruszenia (w formie pisemnej pod rygorem nieważności), pod warunkiem że w dacie wysyłania pisma Przypadek Naruszenia nadal trwa.
2. W przypadku, gdy 1 Dzień Roboczy po dostarczeniu Stronie Naruszającej zaawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Przypadek Naruszenia nadal trwa, Strona Nienaruszająca, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, ma prawo do wypowiedzenia Umowy Ramowej ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcia wszystkich Niezapadłych Transakcji w terminie jednostronnie wskazanym przez Stronę Nienaruszającą, ale nie wcześniej niż w dacie złożenia takiego zaawiadomienia („**Dzień Przedterminowego Rozliczenia Transakcji**”).
3. Uprawnienie, o którym mowa w ust. 2 powyżej przysługuje również w przypadku próby doręczenia dokumentu informującego o zaistnieniu Przypadku Naruszenia, która nie doszła do skutku z przyczyn leżących po stronie Strony Naruszającej, w szczególności gdy:
 - (a) Strona Naruszająca nie poinformowała drugiej Strony o zmianie adresu,
 - (b) korespondencja wróciła do Banku ze względu na nieodebranie jej przez Stronę Naruszającą w terminie,
 - (c) korespondencja wróciła do Strony Nienaruszającej ze względu na nieodebranie jej przez Klienta w terminie,
4. W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia określonego w § 8 ust. 1 lit. (a) lub lit. (j) lub lit. (k) Regulaminu Głównego w stosunku do Klienta, uprawnienia, o których mowa w ust. 2 powyżej, przysługują Bankowi z chwilą wystąpienia przedmiotowego Przypadku Naruszenia.
5. Postanowienia powyższe nie ograniczają uprawnień Strony Nienaruszającej do żądania odszkodowania na zasadach określonych w przepisach Kodeksu cywilnego. W szczególności Strona Nienaruszająca może zażądać od Strony Naruszającej pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów poniesionych w związku z Transakcjami Rozwiązywanyymi.

§ 10

1. W przypadku, gdy wskazanie Dnia Przedterminowego Rozliczenia Transakcji następuje z zachowaniem postanowień § 9 powyżej, żadna Strona nie dokonuje płatności ani dostawy wynikającej z Transakcji Rozwiązywanej. Kwota Przedterminowego Rozliczenia zostaje określona i rozliczona na podstawie ust. 2-4 poniżej.
2. Obliczenia Kwoty Przedterminowego Rozliczenia dokonuje Bank i informuje niezwłocznie Klienta o jej wysokości. W przypadku, gdy Dzień Przedterminowego Rozliczenia Transakcji zostaje wskazany przez Klienta, Klient może, w zaawiadomieniu sporządzonym na podstawie § 9 ust. 2, wskazać osobę trzecią działającą w charakterze dealera na właściwym rynku lub będącą uznaną firmą doradcą, aby dokonała wyliczenia Kwoty Przedterminowego Rozliczenia, i w takiej sytuacji § 7 oraz pierwsze zdanie niżejszego ustępu stosuje się odpowiednio.
3. Kwota Przedterminowego Rozliczenia zostaje przekazana w terminie dwóch Dni Roboczych od:
 - (a) dnia otrzymania przez Klienta informacji, o której mowa w ust. 2 powyżej (w przypadku gdy Stroną zobowiązaną do zapłaty jest Klient),
 - (b) Dnia Przedterminowego Rozliczenia Transakcji (w przypadku, gdy Stroną zobowiązaną do zapłaty jest Bank).

- Świadczenia, o których mowa w ustępach powyższych, zostaną rozliczone za pośrednictwem Rachunku Rozliczeniowego lub rachunku Banku wskazanego w Karcie Banku, gdy Stroną zobowiązaną do zapłaty jest Klient nieposiadający w Banku Rachunku Rozliczeniowego. Bank jest uprawniony do pobrania Kwoty Przedterminowego Rozliczenia z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank.
- Postanowienia ust. 1-4 stosuje się odpowiednio w każdej sytuacji, gdy Umowa Ramowa lub Regulamin Główny przewidują przedterminowe rozliczenie Transakcji, chyba że Umowa Ramowa lub Regulamin Główny wyraźnie stanowią inaczej.

§ 11 ZASADY KORESPONDENCJI

- Wszelka korespondencja do Klienta związana z Umową Ramową, o ile nie zastrzeżono inaczej w Umowie Ramowej lub Regulaminie Głównym, może być doręczana za pośrednictwem faksu lub poczty elektronicznej na numery lub pod adresy e-mail określone w Karcie Informacyjnej lub Karcie Banku.
- Doręczenia uważane są za skuteczne:
 - z chwilą potwierdzenia otrzymania pisma przez Stronę,
 - w przypadku przesyłania pism za pośrednictwem faksu, z chwilą otrzymania przez Stronę wysyłającą zwrotnego potwierdzenia otrzymania przesyłki (tzw. raportu przesłania faksu),
 - w przypadku przesyłania pism za pośrednictwem poczty elektronicznej, z chwilą dotarcia do serwera poczty odbiorcy.
- Wszelka komunikacja na podstawie Umowy Ramowej powinna być prowadzona po polsku lub angielsku. Klient może żądać prowadzenia komunikacji w którymkolwiek z tych języków.

§ 12 REKLAMACJE

Wszelkie skargi dotyczące jakości usług Banku świadczonych w ramach Umowy ramowej należy kierować do opiekuna Klienta lub, alternatywnie, pod adresem pl.cmb.complaints@hsbc.com, lub w inny sposób zgodnie z informacją przekazaną przez Bank. Dalsze szczegóły dotyczące procesu rozpatrywania skarg, w tym informacje na temat polityki zarządzania skargami są dostępne na żądanie.

§ 13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- Niewykonanie prawa, uprawnienia lub przywileju wynikającego z niniejszej Umowy lub opóźnienie wykonania takiego prawa, uprawnienia lub przywileju nie oznacza odstąpienia od wykonania takiego prawa, a ponadto jednostkowe lub częściowe wykonanie prawa, uprawnienia lub przywileju nie wyklucza następnego lub dalszego wykonania takiego prawa, uprawnienia lub przywileju, ani żadnego innego prawa, uprawnienia lub przywileju.
- Odpowiedzialność Banku za szkody powstałe w majątku Klienta w wyniku zawarcia Transakcji ogranicza się do sytuacji, w których Bankowi można przypisać winę umyślną i wyłącznie do wysokości rzeczywistej szkody poniesionej przez Klienta.
- Z zastrzeżeniem ust. 8 Bank może dokonać zmiany Regulaminu Głównego, Regulaminu Zabezpieczeń, Warunków korzystania z platformy elektronicznej i Tabeli Opłat. Zmienione regulaminu, chyba że odmiennie uzgodniono z Klientem, będą miały zastosowanie do Transakcji zawartych po dacie ich wejścia w życie.
- Zmieniony Regulamin Główny jest doręczany Klientom, mającym podpisaną Umowę Ramową.
- Zmieniony Regulamin Główny wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty ich doręczenia, chyba że Klient wypowie za wartą z Bankiem Umowę Ramową w terminie 14 dni od otrzymania zmienionego Regulaminu Głównego.

6. Zmiana Regulaminu Głównego nie powoduje konieczności zmiany Umów Ramowych podpisanych przed wejściem w życie zmian do Regulaminu Głównego. W przypadku zmiany dotychczasowej numeracji postanowień Regulaminu Głównego lub zastąpienia określonych postanowień innymi postanowieniami wszelkie odwołania w Umowie Ramowej do Regulaminu Głównego należy rozumieć jako odwołania do postanowień odpowiadających im swoją treścią bądź funkcją w zmienionym Regulaminie Głównym. Zmiana Regulaminu Głównego nie zmienia indywidualnie wynegocjowanych postanowień zawartych w Umowie Ramowej. Drugie zdanie znajduje odpowiednio zastosowanie do odwołań do Umowy Ramowej zawartych w Regulaminie Głównym.
7. Zmiana Tabeli Opłat dokonywana jest przez Bank poprzez wysłanie jej do Klienta (zmieniona Tabela Opłat obowiązuje od następnego Dnia Roboczego po jej otrzymaniu przez Klienta).
8. Zmiana następujących definicji wymaga pisemnego uzgodnienia pomiędzy Klientem i Bankiem: „Okres Zabezpieczenia”, „Wierzytelność”, „Wierzytelność z Rachunku” oraz „Zabezpieczenie Wymagane”.
9. Niniejszy Regulamin Główny wchodzi w życie w dniu 1 kwietnia 2019 roku.