

## REGULAMIN ZAWIERANIA W ING BANKU ŚLĄSKIM S.A. LOKAT NEGOCJOWANYCH

### I. Definicje

1. **Bank** – oznacza ING Bank Śląski S.A.;
2. **Baza Obliczania Odsetek** – liczba dni w roku ustalona na potrzeby obliczenia odsetek. Przyjmuje się, że: (i) rok liczy 365 dni dla walut PLN, GBP oraz ZAR, oraz (ii) rok liczy 360 dla wszystkich innych walut znajdujących się w tabeli kursów walut ogłaszanej przez Bank;
3. **Data Rozpoczęcia** – data, w której Klient przekazuje Bankowi Kwotę Kapitału;
4. **Data Transakcji** – dzień, w którym następuje uzgodnienie pomiędzy Stronami Parametrów;
5. **Data Zakończenia** – data, w której Bank zwraca Klientowi Kwotę Kapitału wraz z narosłymi odsetkami;
6. **Doradca** - oznacza pracownika Banku wyznaczonego do kontaktów z Klientem
7. **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność bankową oraz, w przypadku Lokaty w walucie innej niż złote, w którym główne ośrodki finansowe w kraju waluty, w oparciu o którą rozliczana jest dana Lokata, dokonują rozliczeń;
8. **Klient** – oznacza Klienta Banku obsługiwanego przez jednostkę Sieci Korporacyjnej lub Departamentu Klientów Strategicznych z wyłączeniem banków krajowych, banków zagranicznych i instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r.Nr 72, poz. 665 z późn. zm) bądź akt prawny, który ją zmieni lub zastąpi;
9. **Kwota Kapitału** – ustalona przez Strony w Dacie Transakcji kwota środków pieniężnych lokowana przez Klienta w Banku;
10. **Lokata Negocjowana, Lokata** - oznacza transakcję polegającą na przeniesieniu przez Klienta na własność Banku w Dacie Rozpoczęcia, określonej ilości środków pieniężnych stanowiących Kwotę Kapitału, oraz na zwrocie przez Bank Klientowi w Dacie Zakończenia, otrzymanej Kwoty Kapitału wraz z należnymi odsetkami naliczonymi zgodnie z ustaloną Stopą Procentową;
11. **Parametry** - oznaczają elementy i parametry transakcji, których uzgodnienie między Stronami jest konieczne, aby doszło do zawarcia Lokaty Negocjowanej, którymi są: (i) Data Rozpoczęcia, (ii) Data Zakończenia, (iii) waluta, (iv) Kwota Kapitału, (v) Stopa Procentowa;
12. **Potwierdzenie** – oznacza dokument sporządzony przez Bank, zawierający uzgodnione między Klientem i Bankiem Parametry;
13. **Rachunek Bankowy, Rachunek** – oznacza rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank na podstawie umowy rachunku bankowego pomiędzy Bankiem a Klientem, wskazany przez Klienta w momencie uzgodnienia Parametrów.;
14. **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin zawierania w ING Banku Śląskim S.A. Lokat Negocjowanych;
15. **Stopa Procentowa** – stała stopa procentowa uzgodniona pomiędzy Stronami w Dacie Transakcji dla całego okresu trwania Lokaty, wyrażona w procentach w stosunku rocznym;
16. **Strona** – Klient lub Bank;
17. **Transakcja Dotknięta** – oznacza każdą Lokatę w stosunku do której nastąpił przypadek określony w Punkcie VI.1.;
18. **Zerwanie Lokaty** – wycofanie Kwoty Kapitału przed Datą Zakończenia na wniosek Klienta zgodnie z trybem opisanym w Punkcie IV.1. jak również zajęcie jej w wyniku postępowania egzekucyjnego;
19. **Zlecenie** – wiążące polecenie Klienta uprawnionego do zawierania/zerwania Lokaty Negocjowanej złożone drogą telefoniczną, elektroniczną lub w inny uzgodniony z Bankiem

sposób, umożliwiające bezpieczne i jednoznaczne zidentyfikowanie tożsamości Klienta oraz zachowanie poufności treści tego Zlecenia;

## II. Zobowiązania Stron z tytułu zawarcia Lokaty

1. W Dacie Rozpoczęcia Klient zobowiązany jest przenieść na własność Banku Kwotę Kapitału, a w Dacie Zakończenia Bank zobowiązany jest uznać Rachunek Klienta Kwotą Kapitału wraz z narosłymi od niej odsetkami naliczonymi zgodnie ze Stopą Procentową, od Daty Rozpoczęcia, włącznie z tym dniem, do Daty Zakończenia, z wyłączeniem tego dnia, z uwzględnieniem Bazy Obliczania Odsetek.
2. W Dacie Rozpoczęcia, do momentu rozliczenia transakcji, Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku środków pieniężnych pozwalających na dokonanie przez niego płatności Kwoty Kapitału.
3. Podczas zawierania Transakcji Klient zobowiązany jest poinformować Bank o Rachunku właściwym do rozliczenia Lokaty.

## III. Zawieranie Lokaty Negocjowanej

1. W celu zawarcia Lokaty Negocjowanej Klient:
  - a) kontaktuje się telefonicznie z Bankiem, w celu złożenia odpowiedniego Zlecenia lub,
  - b) kontaktuje się z Bankiem w celu złożenia odpowiedniego Zlecenia, w inny, uprzednio uzgodniony z Bankiem sposób.
2. Lokata Negocjowana może być zawarta w trybie określonym w Punkcie III.1 przez Klienta który:
  - a) posiada zgodę Banku na zawieranie Lokaty w tym trybie;
  - b) posiada Rachunek;
  - c) posiada na Rachunku środki na zawarcie Lokaty w kwocie nie niższej niż PLN 4 mln/USD 1 mln/EUR 1 mln lub ekwiwalentu EUR 1 mln w innych walutach uzgodnionych z Bankiem, chyba że z Bankiem uzgodniono inaczej;
  - d) złożył w tym celu wiążące Zlecenie zawarcia Lokaty Negocjowanej,
3. Dla Lokat Negocjowanych zawieranych w trybie określonym w Punkcie III.1 a) Lokatę uznaje się za zawartą po akceptacji przez Klienta Parametrów podanych w odpowiedzi na złożone przez Klienta Zlecenie, przez wyznaczonego pracownika Banku
4. Dla Lokat Negocjowanych zawieranych w trybie określonym w Punkcie III.1 b) tryb zawarcia Lokaty określają zawarte pomiędzy Bankiem i Klientem umowy;
5. Klient upoważnia Bank do obciążenia Rachunku Kwotą Kapitału, chyba że z Bankiem uzgodniono inny sposób przekazania Kwoty Kapitału.
6. Dla Lokat Negocjowanych zawieranych w trybie określonym w Punkcie III.1 a) każda Strona ma prawo rejestrować prowadzone rozmowy na elektronicznych nośnikach informacji. Dokonane rejestracje mogą stanowić dowód w przypadku wszczęcia jakiegokolwiek postępowania przed sądem dla ustalania spornych kwestii związanych z poszczególnymi transakcjami;
7. Bank może dokonać na Rachunku blokady Kwoty Kapitału, jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań Klienta. Zabezpieczenie to jest ustanawiane na okres od momentu uzgodnienia przez Strony Parametrów, do czasu otrzymania przez Bank Kwoty Kapitału.
8. Bank wysłał Potwierdzenia za pośrednictwem listu zwykłego lub telefaksu, chyba że umowy pomiędzy Bankiem a Klientem stanowią inaczej. Potwierdzenia wysyłane są nie później niż następnego Dnia Roboczego po Dacie Transakcji na ostatni znany Bankowi adres / faks wskazany przez Klienta.
9. W przypadku stwierdzenia przez Klienta niezgodności pomiędzy Parametrami zaakceptowanymi zgodnie z Punktami III.3.-III.4. a warunkami podanymi w Potwierdzeniu, Klient zobowiązany jest skontaktować się z Bankiem najpóźniej do godz. 16:00 następnego Dnia Roboczego po dniu otrzymania Potwierdzenia w celu wyjaśnienia niezgodności. Brak zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia w tym terminie uważa się za potwierdzenie przez Klienta zgodności treści Potwierdzenia z uzgodnionymi Parametrami. W sprawach spornych decydować będzie zapis rozmowy telefonicznej lub uzgodnień Parametrów dokonanych w innej formie, o którym mowa w Punkcie III 1 b). Wynikiem powyższych ustaleń będzie nowe Potwierdzenie określające uzgodnione Parametry. W przypadku nie zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń co do nowego

Potwierdzenia w terminie 1 Dnia Roboczego od jego otrzymania, uważa się je za zgodne z treścią uzgodnionych Parametrów .

10. W celu wyjaśnienia wszelkich wątpliwości dotyczących Lokaty, na każdym etapie postępowania Klient kontaktuje się z właściwym Doradcą.

#### **IV. Zerwanie Lokaty**

1. Klient w celu zerwania Lokaty postępuje zgodnie z trybem, w jakim zawarł Lokatę tj.:
  - a) kontaktuje się telefonicznie ze wskazanym pracownikiem Banku składając odpowiednie Zlecenie lub
  - b) kontaktuje się z Bankiem w celu złożenia Zlecenia ,w inny, uprzednio uzgodniony z Bankiem sposób;
2. W przypadku Lokat Negocjowanych zrywanych w trybie określonym w Punkcie IV.1. Lokatę uznaje się za zerwaną po przekazaniu wskazanemu pracownikowi Banku dyspozycji zerwania Lokaty;
3. Zerwanie Lokaty w przypadku zajęcia Lokaty w wyniku postępowania egzekucyjnego następuje z chwilą doręczenia Bankowi zawiadomienia o zajęciu wierzytelności wynikającej z Lokaty. W tej sytuacji zwrot Kwoty Kapitału zostanie zrealizowany na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny.
4. W przypadku Zerwania Lokaty oprocentowanie od Kwoty Kapitału nie jest naliczane.
5. W sytuacji Zerwania Lokaty, Bank zrealizuje dyspozycję zwrotu Kwoty Kapitału nie później niż drugiego Dnia Roboczego od dnia Zerwania Lokaty.
6. W przypadku zerwania Lokaty Bank wysyła dokument będący potwierdzeniem zerwania Lokaty za pośrednictwem listu zwykłego lub telefaksu, chyba że umowy pomiędzy Bankiem a Klientem stanowią inaczej. Potwierdzenie zerwania Lokaty wysyłane jest nie później niż następnego Dnia Roboczego po dacie zerwania Lokaty na ostatni znany Bankowi adres / faks wskazany przez Klienta;

#### **V. Ryzyka z tytułu zawarcia Lokaty**

1. W związku z zawarciem Lokaty należy liczyć się z wystąpieniem ryzyka operacyjnego polegającego na możliwości wystąpienia błędów systemów, błędów ludzkich lub błędów w zarządzaniu, mających pośredni lub bezpośredni wpływ na termin, wartość lub sposób rozliczenia zawartej Lokaty.
2. Ponadto przy zawieraniu Lokaty należy wziąć pod uwagę ryzyko rynkowe wynikające z niekorzystnych zmian poziomu cen instrumentu bazowego lub będącego wynikiem braku płynności rynku. Wartość poszczególnych Parametrów określana jest na moment zawarcia Lokaty (w Dacie Transakcji) i w okresie jej trwania możliwe są zmiany wartości parametrów otoczenia rynkowego.

#### **VI. Siła wyższa**

1. Za Siłę Wyższą Strony uznają następujące zdarzenie powodujące następczą niemożliwość świadczenia (art. 475 i 495 Kodeksu cywilnego):
  - a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Strony nie mogły przewidzieć, nie mogły uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające obu Stronom lub jednej ze Stron wykonanie którejkolwiek transakcji zawartej na podstawie Regulaminu przez okres co najmniej 3 dni kalendarzowych,
  - b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa lub ich wiążącej wykładni, powodujące że Lokata zawarta na podstawie Regulaminu stanie się nieważna z mocy prawa, lub wykonanie Lokaty spowodowałoby naruszenie przez Stronę obowiązujących przepisów prawa.
2. W przypadku zaistnienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej Strony podejmą negocjacje mające na celu uzgodnienie nowych warunków Transakcji Dotkniętych w taki sposób, by przestały być Transakcjami Dotkniętymi lub zawarcie nowych transakcji zastępujących Transakcje Dotknięte. Jeżeli Strony w ciągu 7 Dni Roboczych, od dnia wystąpienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej nie uzgodnią nowych warunków Transakcji Dotkniętych lub nie zawrą

nowych transakcji zastępujących Transakcje Dotknięte, Transakcje Dotknięte wygasną ze skutkiem na dzień wystąpienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej;

## VII. Oświadczenia i zapewnienia

1. Klient oświadcza i zapewnia Bank, że:
  - a) dla zawarcia, zapewnienia zgodności z prawem, oraz wykonania przez Klienta Lokaty nie jest wymagana zgoda ani zezwolenie jakiegokolwiek organu administracji państwowej ani innej osoby trzeciej, poza tymi, które zostały należycie uzyskane i pozostają w mocy;
  - b) zawarcie i wykonanie Lokaty nie jest sprzeczne z (i) postanowieniami jego dokumentów założycielskich oraz umów, których jest stroną lub którym podlega oraz (ii) przepisami prawa, decyzjami administracyjnymi, orzeczeniami sądów lub innych organów władzy państwowej, które dotyczą Klienta lub jakiegokolwiek części jego majątku;
  - c) zapoznał się i zaakceptował Regulamin i jest świadomy ryzyka związanego z zawieraniem Lokat,
  - d) działa na własny rachunek i podejmuje własne, niezależne decyzje co do zawarcia i wykonania Lokaty, a także co do tego, czy zawarta Lokata jest dla niego odpowiednia, w oparciu o własne rozeznanie oraz dokonane analizy, a także rady swoich doradców wedle swojego uznania,
  - e) przyjmuje do wiadomości, że Bank nie świadczy doradztwa w związku z Lokatami, ani nie udziela jakichkolwiek porad inwestycyjnych lub rekomendacji co do zawarcia Lokaty; jakiegokolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia dotyczące warunków Lokaty nie stanowią porady inwestycyjnej lub rekomendacji co do zawarcia Lokaty,
  - f) przed zawarciem Lokaty 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 Lokat;
  - g) przyjmuje do wiadomości, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za straty Klienta spowodowane zmianą czynników rynkowych, w szczególności związane ze zmianami stóp procentowych;
  - h) nie otrzymał od Banku żadnej gwarancji lub zapewnienia, co do oczekiwanych wyników Lokat;
2. Klient wyraża zgodę, że oświadczenia i zapewnienia złożone z Punktem VII.1 powyżej będą uważane za powtórzone przez Klienta w dniu każdej zmiany Regulaminu oraz w dniu zawarcia każdej Lokaty.

## VIII. Zmiany Regulaminu

1. Regulamin udostępnia się Klientom w sposób zwyczajowo przyjęty w Banku;
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu; O każdej zmianie Regulaminu Klient jest informowany w sposób zwyczajowo przyjęty w Banku.
3. Wprowadzając zmiany w postanowieniach Regulaminu, Bank wypowiada w części odpowiednie postanowienia Regulaminu, przysyłając Klientom informację o wprowadzanych zmianach. Termin wypowiedzenia wynosi 14 dni od daty doręczenia informacji o wprowadzanych zmianach.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od daty doręczenia informacji o wprowadzanych zmianach Klient nie złoży pisemnego oświadczenia, iż nie akceptuje zmian, zmieniony Regulamin uważa się za przyjęty i obowiązujący Klienta od 15 dnia po doręczeniu informacji o wprowadzanych zmianach.
5. Zmiany do Regulaminu nie mają zastosowania do Lokat, które zostały zawarte przed datą wprowadzenia zmian do Regulaminu i których Data Zakończenia przypada po dniu wprowadzenia zmian.

## IX. Postanowienia końcowe

1. Bank w szczególnych, indywidualnych, przypadkach może wyrazić zgodę na sposób funkcjonowania Lokaty na warunkach odmiennych niż określono to w Regulaminie;
2. Wszelkie zawiadomienia Banku do Klienta kierowane są przez Bank na ostatni znany Bankowi adres wskazany przez Klienta, ze skutkiem prawnym doręzonego oświadczenia;

- 
3. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa, a w szczególności Prawo bankowe, Prawo dewizowe i Kodeks cywilny;
  4. Regulamin wchodzi w życie z dniem określonym w Zarządzeniu Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wprowadzającym Regulamin.