

REGULAMIN OKREŚLAJĄCY ZASADY TRANSAKCJI NA NIESKARBOWYCH DŁUŻNYCH PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH BĘDĄCYCH W OBROCI POZA RYNKIEM REGULOWANYM ORAZ PAPIERACH ZAGRANICZNYCH W ING BANKU ŚLĄSKIM S.A.

1. DEFINICJE

- 1.1 **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna;
- 1.2 **Cena za 100** – cena za sto jednostek pieniężnych wartości nominalnej Papierów Wartościowych, nie uwzględniająca Narosłych Odsetek w przypadku instrumentów kuponowych;
- 1.3 **Data Rozliczenia** – dzień, w którym nastąpić ma uznanie albo obciążenie Rachunku Rozliczeniowego Klienta z tytułu realizacji Transakcji;
- 1.4 **Data Transakcji** – dzień, w którym następuje uzgodnienie pomiędzy Stronami Parametrów Transakcji;
- 1.5 **Data Zapadalności** – oznacza dzień, w którym zgodnie z Warunkami Emisji, Emitent zobowiązany jest do zapłaty Kwoty Wykupu;
- 1.6 **Depozytariusz** – Bank działający na podstawie Pakietu Umów Emisyjnych lub inny podmiot prowadzący ewidencję DPW, u którego w depozycie złożone zostały DPW wyemitowane w formie dokumentu;
- 1.7 **DPW** – pochodzące z jednej transzy, nieskarbowe dłużne papiery wartościowe, niedopuszczone do obrotu na Rynku Regulowanym, emitowane przez Emitenta w formie bezdokumentowej (zdematerializowanej) lub w formie dokumentu, w szczególności obligacje, weksle, listy zastawne albo bankowe papiery wartościowe, których obrót oraz emisja dokonywane są zgodnie z przepisami prawa polskiego;
- 1.8 **Dzień Płatności Odsetek** – dzień, w którym zgodnie z Warunkami Emisji Emitent zobowiązany jest do zapłaty Kwot Narosłych Odsetek;
- 1.9 **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność bankową oraz, w przypadku rozliczania Transakcji w walucie innej niż złote, w którym główne ośrodki finansowe w kraju waluty, w oparciu o którą rozliczana jest dana Transakcja, dokonują rozliczeń;
- 1.10 **Emitent** – podmiot emitujący Papiery Wartościowe;
- 1.11 **Informacja** - informacja o uczestnictwie Banku w ustawowym systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania oraz o istnieniu lub braku ochrony gwarancyjnej przysługującej Klientowi stanowiąca Załącznik 1 do niniejszego Regulaminu.
- 1.12 **Klient** – oznacza klienta Banku obsługiwane przez jednostkę Korporacyjnej Sieci Sprzedaży lub Departament Klientów Strategicznych z wyłączeniem banków krajowych, banków zagranicznych i instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, który jest rezydentem lub nierezydentem w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. „Prawo dewizowe” (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.);
- 1.13 **Koszty Finansowania** – odsetki od kwoty niezrealizowanego zobowiązania, obliczone według referencyjnych stóp procentowych, o których mowa w Punkcie 16.9 dla jednomiesięcznych depozytów w walucie niezrealizowanego zobowiązania obowiązujących w dniu jego wymagalności;
- 1.14 **Kwota Narosłych Odsetek** – suma kwot świadczenia pieniężnego, należnych zgodnie z Warunkami Emisji posiadaczom Papierów Wartościowych, których ewidencję prowadzi Bank, od Emitenta w Dniu Płatności Odsetek;
- 1.15 **Kwota Nominalna** – suma wartości nominalnych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Transakcji;
- 1.16 **Kwota Wykupu** – suma kwot świadczenia pieniężnego, należnych zgodnie z Warunkami Emisji posiadaczom Papierów Wartościowych, których ewidencję prowadzi Bank, od Emitenta w Dacie Zapadalności;
- 1.17 **Narosłe Odsetki** – niewypłacone odsetki, które narosły z tytułu posiadania Papierów Wartościowych w okresie od dnia emisji lub ostatniego dnia ustalania odsetek (w zależności od tego, która z tych dat jest późniejsza), włącznie z tym dniem, do Daty Rozliczenia, z wyłączeniem tego dnia;
- 1.18 **Odsetki za Opóźnienie** – odsetki za opóźnienie, ustalone zgodnie z zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z dnia 30 lipca 2007 (nr Korp/260/2007) w sprawie wysokości odsetek podwyższonych od niespłaconego w terminie zadłużenia w PLN i walucie wymiennej obowiązującej dla klientów z obszaru korporacyjnego („Zarządzenie”), lub regulacja, która zmieni lub zastąpi Zarządzenie, dostępna na stronie www.ingbank.pl;
- 1.19 **Osoba Upoważniona** – osoba upoważniona przez Stronę do zawierania w jej imieniu Transakcji, lub do wysyłania przez Stronę pism, wskazana zgodnie z Punktem 2.5;
- 1.20 **Pakiet Umów Emisyjnych** – umowy podpisane przez Bank z Emitentem regulujące zasady obsługi emisji DPW przez Bank;
- 1.21 **Papiery Wartościowe** – DPW lub Papiery Zagraniczne;
- 1.22 **Papiery Zagraniczne** – oznaczają papiery na okaziciela będące przedmiotem Transakcji, emitowane na podstawie właściwych przepisów, poza granicami Polski, w tym obligacje rządowe, bony skarbowe, euroobligacje, obligacje przedsiębiorstw oraz obligacje międzynarodowych instytucji finansowych;
- 1.23 **Parametry Transakcji** – oznaczają elementy i warunki Transakcji, których uzgodnienie między Stronami, w sposób wskazany w Punkcie 3, jest konieczne, aby doszło do jej zawarcia;
- 1.24 **Potwierdzenie Transakcji** – dokument sporządzony przez Bank, zawierający uzgodnione Parametry Transakcji;
- 1.25 **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, ze zmianami) bądź akt prawny, który zmieni lub zastąpi tą ustawę;
- 1.26 **Prawo Upadłościowe i Naprawcze** – ustawa z dnia 28 lutego 2003 roku – Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2003 r., Nr 60, poz. 535, ze zmianami) bądź akt prawny, który zmieni lub zastąpi tą ustawę;
- 1.27 **Przypadek Naruszenia** – zdarzenie faktyczne lub prawne określone w Punkcie 9.1;
- 1.28 **Rachunek Papierów Wartościowych** – oznacza (a) rachunek Banku, z którego oraz na który przekazywane

- są Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji, oraz (b) rachunek Klienta, z którego oraz na który przekazywane są Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji, prowadzony przez Bank, na zasadach określonych w zawartej z Klientem Umowie o świadczenie usług powierniczych oraz w Regulaminie Świadczenia Usług Powierniczych, wskazany przez Klienta w momencie Uzgodnienia Parametrów Transakcji – w przypadku Transakcji na Papierach Zagranicznych, jeżeli Bank wyrazi zgodę, może to być wskazany przez Klienta rachunek Klienta prowadzony przez inny niż Bank podmiot uprawniony do prowadzenia takiego rachunku na mocy obowiązujących przepisów prawa;
- 1.29 **Rachunek Rozliczeniowy** – oznacza (a) rachunek Banku, poprzez który rozliczane są zobowiązania pieniężne związane z Transakcjami oraz (b) rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank na podstawie umowy rachunku bankowego pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 1.30 **Regulamin Świadczeń Usług Powierniczych** – Regulamin świadczenia usług powierniczych w ING Banku Śląskim S.A., wprowadzony Zarządzeniem Prezesa ING Banku Śląskiego S.A. nr 186/2006 z dnia 10 października 2006 roku (wraz z późniejszymi zmianami) bądź regulacja, która zmieni lub zastąpi ten regulamin;
- 1.31 **Regulamin Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z Dostawą Natychmiastową** – Regulamin zawierania transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z klientami korporacyjnymi, zgodnie z zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z dnia 8 maja 2009 r. (nr 259/2009) (wraz z późniejszymi zmianami) bądź regulacja, która zmieni lub zastąpi ten regulamin;
- 1.32 **Rynek Regulowany** – rynek regulowany w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183, poz. 1538, ze zmianami), bądź aktu prawnego, który ją zmieni lub zastąpi;
- 1.33 **Siła Wyższa** – każde zdarzenie określone w Punkcie 10.1;
- 1.34 **Strony** – Klient oraz Bank;
- 1.35 **Strona Dotknięta** – Strona, w stosunku do której nastąpiło zdarzenie Siły Wyższej;
- 1.36 **Strona Naruszająca** – Strona, u której lub w stosunku do której wystąpiło zdarzenie stanowiące Przypadek Naruszenia;
- 1.37 **Strona Nienaruszająca** – Strona nie będąca Stroną Naruszającą;
- 1.38 **Term Sheet** – dokument, w którym są określone podstawowe warunki emisji Papierów Zagranicznych;
- 1.39 **Transakcja** – Transakcja na DPW lub Transakcja na Papierach Zagranicznych;
- 1.40 **Transakcja Dotknięta** – oznacza każdą Transakcję, w stosunku do której wystąpiło zdarzenie Siły Wyższej;
- 1.41 **Transakcja na DPW** – transakcja polegająca na kupnie DPW przez Klienta od Banku albo na sprzedaży przez Klienta DPW Bankowi;
- 1.42 **Transakcja na Papierach Zagranicznych** – transakcja polegająca na kupnie Papierów Zagranicznych przez Klienta od Banku albo na sprzedaży Papierów Zagranicznych przez Klienta Bankowi;
- 1.43 **Transakcja Warunkowa** – oznacza Transakcję, o której mowa w Punkcie 3.9;
- 1.44 **Ustawa o Ofercie Publicznej** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r., o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184, poz. 1539, ze zmianami), bądź akt prawny, który zmieni lub zastąpi tę ustawę;
- 1.45 **Uzgodnienie Parametrów Transakcji** – złożenie przez Strony zgodnych oświadczeń woli akceptujących Parametry Transakcji w sposób wskazany w Punkcie 3.2-3.3;
- 1.46 **Wartość Transakcji** – łączna kwota świadczenia pieniężnego wynikającego z Transakcji;
- 1.47 **Warunki Emisji** – dokument określający zasady realizacji świadczeń wynikających z Papierów Wartościowych, opisujący wzajemne prawa i obowiązki Emitenta i posiadaczy Papierów Wartościowych; w szczególności w przypadku Papierów Zagranicznych może to być Term Sheet;
- 1.48 **Zabezpieczenie** – zabezpieczenie ustanowione (lub jakie ma zostać ustanowione) zgodnie z postanowieniami Punktu 5;
- 1.49 **Zawiadomienie o Naruszeniu** – zawiadomienie o wystąpieniu Przypadku Naruszenia zdefiniowane w Punkcie 9.8;
- 1.50 **Zawiadomienie o Odstąpieniu** – zawiadomienie o odstąpieniu od Transakcji zdefiniowane w Punkcie 9.5;
- 2. POSTANOWIENIA OGÓLNE**
- 2.1 Przedmiotem niniejszego Regulaminu są zasady zawierania i rozliczania Transakcji, w tym Transakcji Warunkowych, pomiędzy Stronami.
- 2.2 Postanowienia Regulaminu nie nakładają na Strony obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji.
- 2.3 Terminy dotyczące Transakcji, takie jak „kupno” lub „sprzedaż”, formułowane są od strony Klienta.
- 2.4 Bank jest upoważniony do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych, których dokonanie jest niezbędne lub konieczne w związku z zawieraniem oraz wykonywaniem Transakcji pomiędzy Bankiem a Klientem, w szczególności niezbędnych lub koniecznych dla skutecznego przeniesienia na Bank lub Klienta własności Papierów Wartościowych.
- 2.5 Klient wskazuje Osoby Upoważnione, numer telefaksu, telefonów oraz swój adres, w Pełnomocnictwie („**Pełnomocnictwo**”), a odwołuje Pełnomocnictwo w całości w Odwołaniu Pełnomocnictwa („**Odwołanie Pełnomocnictwa**”), w obydwu przypadkach zgodnie z aktualnym wzorem obowiązującym w Banku, znajdującym się na stronie internetowej, o której mowa w Punkcie 2.8 poniżej lub w innej formie zaakceptowanej przez Bank.
- 2.6 W przypadku zmiany Osób Upoważnionych lub zmiany innych danych ujawnionych w Pełnomocnictwie, Klient zobowiązany jest poinformować o tym Bank niezwłocznie, dostarczając do Banku nowe Pełnomocnictwo, a w przypadku odwołania Pełnomocnictwa w całości, dostarczając Odwołanie Pełnomocnictwa. Zmiany te są wiążące po zatwierdzeniu treści nowego Pełnomocnictwa lub Odwołania Pełnomocnictwa przez Bank, jednakże nie wcześniej niż przed upływem 5 Dni Roboczych od dnia jego doręczenia do Banku, chyba że Bank wyrazi zgodę na wcześniejszy termin.
- 2.7 W przypadku gdy dane nie zostaną zmienione w sposób wskazany w Punkcie 2.6, pisma Banku uważa się za doręczone z upływem 7 dni od daty wysłania na ostatni adres lub numer telefaksu wskazany w Pełnomocnictwie.
- 2.8 Bank wskazuje Osoby Upoważnione, numery Rachunków Rozliczeniowych Banku, numery Rachunków Papierów Wartościowych Banku, numery telefaksu, telefonów oraz swój adres, na stronie internetowej www.ingbank.pl.
- 2.9 Bank ma prawo kontaktowania się z Klientem w celu przedstawienia ogólnych informacji na temat możliwości zawierania Transakcji.
- 2.10 Miejscem wykonania Transakcji jest Bank.
- 3. ZAWIERANIE TRANSAKCJI**
- 3.1 Bank ma prawo odmówić zawarcia Transakcji z Klientem bez podania przyczyny.
- 3.2 Uzgodnienie Parametrów Transakcji, z zastrzeżeniem Punktu 3.3, następuje telefonicznie.
- 3.3 Uzgodnienie Parametrów Transakcji może odbywać się w inny niż określony w Punkcie 3.2 sposób, po uprzednim ustaleniu między Stronami.
- 3.4 W przypadku gdy Strony nie uzgodniły Parametru Transakcji, który podlega arytmetycznemu wycięciu z

- uzgodnionych Parametrów Transakcji, to taki Parametr Transakcji uważa się za uzgodniony w wysokości zgodnej z takim wyliczeniem z chwilą uzgodnienia pozostałych Parametrów Transakcji.
- 3.5 Zawarcie Transakcji następuje w momencie Uzgodnienia Parametrów Transakcji w sposób określony w Punktach 3.2 - 3.4.
- 3.6 W przypadku odmienności uzgodnionych Parametrów Transakcji i niniejszego Regulaminu pierwszeństwo będą miały uzgodnione Parametry Transakcji.
- 3.7 Podczas zawierania Transakcji Strony określają następujące Parametry Transakcji:
- a) Strony Transakcji;
 - b) kierunek Transakcji zawieranej przez Klienta (kupno albo sprzedaż);
 - c) nazwę Emitenta DPW lub rodzaj Papieru Zagranicznego w zależności od przedmiotu Transakcji;
 - d) Datę Transakcji;
 - e) Datę Zapadalności;
 - f) Datę Rozliczenia;
 - g) Cenę za 100;
 - h) Kwotę Nominalną;
 - i) Wartość Transakcji;
 - j) walutę Transakcji.
- 3.8 Strony mogą określić Parametry Transakcji za pomocą sformułowań odmiennych niż przewidziane w niniejszym Regulaminie, w szczególności używanych w praktyce obrotu, jeżeli możliwe jest właściwe przypisanie im Parametrów Transakcji zdefiniowanych w niniejszym Regulaminie.
- 3.9 Podczas Uzgadniania Parametrów Transakcji zgodnie z Punktem 3.5, Strony mogą określić warunek (warunki), od spełnienia którego (których) zależeć będzie powstanie jej skutków („Transakcja Warunkowa”), z zastrzeżeniem, że jednym z warunków, o których mowa powyżej musi być Cena za 100, oraz termin po upływie którego, przy niespełnieniu się warunku (warunków) Transakcja Warunkowa przestanie wiązać Strony. Data Transakcji będzie w przypadku Transakcji Warunkowej stanowić datę spełnienia się jej warunku (warunków) i nie będzie określana przez Strony przy Uzgadnianiu Parametrów Transakcji. W celu uniknięcia wątpliwości Strony przyjmują, że zawarcie Transakcji i powstanie związanych z tym skutków prawnych następuje w momencie spełnienia się warunku (warunków) określonego (określonych) pomiędzy Stronami.
- 3.10 Skutki Transakcji Warunkowej nie powstaną, jeżeli pomiędzy jej zawarciem a spełnieniem się jej warunku (warunków), określonego (określonych) przez Strony na podstawie Punktu 3.9 powyżej, wystąpił Przypadek Naruszenia dotyczący Klienta, a Bank doręczył Klientowi Zawiadomienie o Naruszeniu, zgodnie z Punktem 9.8 lub wystąpiło zdarzenie Siły Wyższej.
- 3.11 Podczas zawierania Transakcji Klient zobowiązany jest poinformować Bank o Rachunku Rozliczeniowym oraz Rachunku Papierów Wartościowych używanych do rozliczenia Transakcji.
- 3.12 Jeżeli w ramach Transakcji Klient nabywa Papiery Wartościowe za środki pieniężne pożyczone od Banku, Klient zobowiązany jest poinformować o tym fakcie Bank przed zawarciem takiej Transakcji. W przypadku braku otrzymania takiej informacji, Bank ma prawo zakładać, że Klient nie nabywa Papierów Wartościowych za środki pieniężne pożyczone od Banku.
- 3.13 Ustalenie, czy oświadczenie woli przy telefonicznym Uzgadnianiu Parametrów Transakcji zostało złożone w imieniu Strony przez osobę do tego upoważnioną następuje poprzez przedstawienie się Osoby Upoważnionej z imienia i nazwiska oraz podanie przez nią pełnej lub zwyczajowej nazwy reprezentowanej Strony, jeżeli taka zwyczajowa nazwa pozwala na właściwą identyfikację Strony. Ponadto, Osoba Upoważniona ze strony Klienta obowiązana jest do

podania identyfikatora, o ile został on jej nadany przez Bank. Jeżeli Strony zawarły *Umowę o korzystanie z serwisu telefonicznego Halo Słaski dla Klientów korporacyjnych*, ustalenie czy oświadczenie woli przy telefonicznym Uzgadnianiu Parametrów Transakcji zostało złożone w imieniu Strony przez osobę do tego upoważnioną następuje wedle zasad określonych w tej umowie.

- 3.14 Każda ze Stron ma prawo dokonywać elektronicznego zapisu wszelkich rozmów telefonicznych i innych form komunikacji, o których mowa w Punkcie 3, niezależnie od tego czy doprowadziły do Uzgodnienia Parametrów Transakcji. Tak dokonane rejestracje będą służyć jako dowód w postępowaniu arbitrażowym, sądowym lub jakimkolwiek innym.

4. NABYWANIE DPW NA RYNKU PIERWOTNYM

- 4.1 Bank, w imieniu Emitenta, może złożyć Klientowi którego Rachunek Rozliczeniowy i Rachunek Papierów Wartościowych są prowadzone przez Bank, w formie pisemnej lub telefonicznej, propozycję nabycia DPW na rynku pierwotnym. Jeśli propozycja nabycia DPW jest przez Bank w formie pisemnej, Klient akceptuje taką propozycję w formie pisemnej na formularzu dostarczonym przez Bank. Jeżeli propozycja nabycia składana jest przez Bank w formie telefonicznej, Klient akceptuje taką propozycję w czasie tej rozmowy. Zaakceptowanie przez Klienta propozycji nabycia oznacza zawarcie umowy sprzedaży DPW z Emitentem. W przypadku DPW wyemitowanych w formie dokumentu do przeniesienia praw z tych DPW wymagane jest wydanie ich Klientowi. Bank potwierdza wydanie DPW poprzez odpowiednie zapisy na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
- 4.2 Do przyjęcia przez Klienta propozycji nabycia DPW na rynku pierwotnym stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Uzgadniania Parametrów Transakcji określone w Punktach 3.5, 3.14 oraz przepisy dotyczące Potwierdzania Transakcji określone w Punktach 6.1 - 6.4.
- 4.3 Jeżeli Klient zaakceptował propozycję nabycia DPW na rynku pierwotnym, zgodnie z Punktem 4.1 powyżej, w dacie płatności za nabywane DPW, od godziny 13:00 do momentu rozliczenia transakcji nabycia tych DPW, Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym dostępnych środków pieniężnych pozwalających na dokonanie przez niego płatności za nabywane DPW.
- 4.4 Klient upoważnia Bank do dokonania w jego imieniu zapłaty Emitentowi kwot należnych za DPW nabywane przez Klienta od Emitenta na rynku pierwotnym za pośrednictwem Banku, w drodze obciążenia takimi kwotami Rachunku Rozliczeniowego Klienta.
- 4.5 Klient upoważnia Bank do podjęcia w imieniu Klienta wszelkich przewidzianych w Warunkach Emisji czynności względem Emitenta, w szczególności do odbioru od Emitenta DPW lub świadczeń pieniężnych należnych Klientowi z tytułu DPW.
- 4.6 Powyższe upoważnienia są skuteczne niezależnie od faktu, że w transakcji nabycia DPW przez Klienta od Emitenta na rynku pierwotnym za pośrednictwem Banku, Bank może występować także w imieniu Emitenta.

5. INNE WARUNKI TRANSAKCJI

- 5.1 Warunkiem koniecznym, aby Strony mogły zawierać ze sobą Transakcje, jest posiadanie przez Klienta Rachunku Rozliczeniowego oraz Rachunku Papierów Wartościowych.
- 5.2 W przypadku Transakcji kupna przez Klienta Papierów Wartościowych, Bank może uwarunkować zawarcie Transakcji od złożenia przez Klienta zabezpieczenia wykonania przez Klienta jego zobowiązań wynikających z Transakcji w formie blokady środków na Rachunku Rozliczeniowym Klienta lub w innej, uzgodnionej przez Strony formie, w tym blokady na Rachunku Papierów

- Wartościowych Klienta prowadzonym przez Bank, w wysokości równej Wartości Transakcji. Zabezpieczenie to jest ustanawiane na okres od daty uzgodnienia przez Stronę Parametrów Transakcji, do czasu pełnego rozliczenia Transakcji.
- 5.3 Bank może dokonać na Rachunku Rozliczeniowym lub Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, blokady, odpowiednio, środków pieniężnych lub Papierów Wartościowych na warunkach ustalonych z Klientem w trybie przewidzianym dla Uzgodnienia Parametrów Transakcji. Ustalenia te powinny przewidywać, że blokada taka zostanie przez Bank zwolniona, w związku z zajściem określonego zdarzenia.
- 5.4 W przypadku Transakcji sprzedaży przez Klienta Papierów Wartościowych, Bank blokuje Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta prowadzonym przez Bank do czasu ostatecznego rozliczenia Transakcji.
- 6. POTWIERDZENIA TRANSAKCJI**
- 6.1 Bank potwierdza Parametry Transakcji przez wysłanie Klientowi Potwierdzenia Transakcji: (i) dla Transakcji nie będącej Transakcją Warunkową – po Uzgodnieniu Parametrów Transakcji, a (ii) dla Transakcji Warunkowej – po spełnieniu się wszystkich warunków określonych przez Stronę.
- 6.2 Potwierdzenie Transakcji przesyłane jest przez Bank niezwłocznie przez Bank za pośrednictwem telefaksu lub listu poleconego.
- 6.3 W przypadku wystąpienia niezgodności między uzgodnionymi Parametrami Transakcji a Parametrami Transakcji podanymi w Potwierdzeniu Transakcji, Klient zobowiązany jest skontaktować się z Osobami Upoważnionymi ze strony Banku najpóźniej do godz. 16:00 następnego Dnia Roboczego po dniu otrzymania Potwierdzenia Transakcji w celu wyjaśnienia niezgodności. Brak zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia Transakcji w tym terminie uważa się za potwierdzenie przez Klienta zgodności treści Potwierdzenia Transakcji z uzgodnionymi Parametrami Transakcji. W sprawach spornych decydować będzie zapis rozmowy telefonicznej lub uzgodnień Parametrów Transakcji dokonanych w innej formie, o którym mowa w Punkcie 3.14. Wynikiem powyższych ustaleń będzie nowe Potwierdzenie Transakcji określające uzgodnione Parametry Transakcji. W przypadku nie zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń co do nowego Potwierdzenia Transakcji w terminie 1 Dnia Roboczego od jego otrzymania, uważa się je za zgodne z treścią uzgodnionych Parametrów Transakcji.
- 6.4 Treść Potwierdzenia Transakcji nie może zmieniać uzgodnionych Parametrów Transakcji.
- 7. ROZLICZENIA TRANSAKCJI**
- 7.1 Spełnienie zobowiązań pieniężnych wynikających z zawartej Transakcji dochodzić będzie do skutku za pośrednictwem Rachunku Rozliczeniowego.
- 7.2 Transakcje rozliczane są w walucie ustalonej pomiędzy Stronami w momencie Uzgodnienia Parametrów Transakcji. Z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu, przeliczenie wartości walut dla celów wykonania Transakcji następuje na zasadach oraz wedle kursów walut, określonych w Regulaminie Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z Dostawą Natychmiastową.
- 7.3 W terminie płatności zobowiązania pieniężnego wynikającego z zawartej Transakcji, Bank uzna lub obciąży Rachunek Rozliczeniowy kwotą zobowiązania pieniężnego. Klient wyraża zgodę na dokonanie przez Bank takiego uznania lub obciążenia. Jeżeli wysokość środków pieniężnych na Rachunku Rozliczeniowym nie pozwala na całkowite pokrycie zobowiązań Klienta względem Banku, o których mowa powyżej, kwota takich niespłaconych zobowiązań będzie ewidencjonowana w księgach Banku i wykazywana na wyciągu z Rachunku Rozliczeniowego Klienta.
- 7.4 Przeniesienie własności Papierów Wartościowych w ramach Transakcji odbywać się będzie poprzez przekazanie Papierów Wartościowych z Rachunku Papierów Wartościowych albo na Rachunek Papierów Wartościowych.
- 7.5 W przypadku, w którym Rachunek Papierów Wartościowych jest rachunkiem papierów wartościowych prowadzonym przez Bank, w terminie, w którym zgodnie z uzgodnionymi Parametrami Transakcji, powinna być przeniesiona własność Papierów Wartościowych, Bank przekaże Papiery Wartościowe na Rachunek Papierów Wartościowych lub przekaże Papiery Wartościowe z Rachunku Papierów Wartościowych zgodnie z odpowiednimi przepisami Regulaminu Świadczenia Usług Powierniczych. Klient wyraża zgodę na dokonanie przez Bank powyższych operacji.
- 7.6 W przypadku, w którym Rachunek Papierów Wartościowych nie jest rachunkiem papierów wartościowych Klienta prowadzonym przez Bank, w terminie, w którym zgodnie z uzgodnionymi Parametrami Transakcji powinna być przeniesiona własność Papierów Zagranicznych, Strona zobowiązana do przeniesienia tych Papierów Zagranicznych przeniesie je na Rachunek Papierów Wartościowych drugiej Strony. Za dzień przeniesienia własności Papierów Zagranicznych przez Stronę uznaje się dzień, w którym Papiery Zagraniczne wpłynęły na Rachunek Papierów Wartościowych drugiej Strony.
- 7.7 W Dacie Rozliczenia Strona nabywająca Papiery Wartościowe zobowiązana jest do zapłaty Wartości Transakcji drugiej Stronie, która zobowiązana jest do przeniesienia praw z Papierów Wartościowych będących przedmiotem Transakcji na Stronę nabywającą.
- 7.8 W przypadku DPW wyemitowanych w formie dokumentu do przeniesienia praw z tych DPW wymagane jest wydanie ich nabywcy, a ponadto: (i) w przypadku DPW stanowiących papiery wartościowe na zlecenie – istnienie nieprzerwanego szeregu indosów, (ii) w przypadku DPW stanowiących papiery wartościowe imienne – dokonanie przelewu tych praw. Przeniesienie praw z DPW zostanie potwierdzone przez Bank odpowiednimi zapisami na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
- 7.9 W przypadku zawarcia Transakcji nabycia Papierów Wartościowych, Klient jest zobowiązany do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym w Dacie Rozliczenia od godziny 13:00 w przypadku DPW, oraz od godziny 10:00 w przypadku Papierów Zagranicznych do momentu rozliczenia Transakcji dostępnych środków pieniężnych pozwalających na dokonanie przez niego płatności Wartości Transakcji.
- 7.10 W przypadku zawarcia Transakcji sprzedaży Papierów Wartościowych, Klient jest zobowiązany do zapewnienia Papierów Wartościowych będących przedmiotem Transakcji na Rachunku Papierów Wartościowych w Dacie Rozliczenia od godziny 13:00 w przypadku DPW oraz od godziny 10:00 w przypadku Papierów Zagranicznych.
- 8. SZCZEGÓLNE ZASADY OBSŁUGI POSIADACZY DPW PRZEZ BANK**
- 8.1 W terminach wskazanych przez Emitenta, Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy Klienta środkami pieniężnymi otrzymanymi od Emitenta z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań Emitenta względem Klienta z tytułu DPW.
- 8.2 Jeżeli termin płatności, o którym mowa w Punkcie 8.1 powyżej, przypada w dniu innym niż Dzień Roboczy, płatność zostanie dokonana przez Bank w najbliższym następnym Dniu Roboczym bez naliczania dodatkowych odsetek, chyba że postanowienia Warunków Emisji stanowią wprost inaczej.

- 8.3 Jeżeli w Dniu Płatności Odsetek albo w Dacie Zapadalności Emitent nie przekaze Bankowi całości, odpowiednio, należnych Kwot Narosłych Odsetek albo Kwot Wykupu, Bank dokona rozdziału środków pieniężnych przekazanych mu przez Emitenta pomiędzy posiadaczy DPW, których ewidencję Bank prowadzi, zgodnie z Warunkami Emisji. W przypadku braku odpowiednich postanowień w Warunkach Emisji, Bank dokona rozdziału otrzymanych od Emitenta środków pomiędzy posiadaczy DPW, proporcjonalnie do ilości DPW zaewidencjonowanych na ich rachunkach papierów wartościowych.
- 8.4 Klient zleca Bankowi zaliczanie płatności otrzymanych po Dniu Płatności Odsetek lub odpowiednio po Dacie Zapadalności w następującej kolejności na:
- odsetki za opóźnienie od Kwot Narosłych Odsetek, w kolejności od Kwot Narosłych Odsetek najwcześniej wymagalnych;
 - odsetki za opóźnienie od Kwoty Wykupu;
 - Kwoty Narosłych Odsetek, w kolejności od Kwot Narosłych Odsetek najwcześniej wymagalnych;
 - wymagalną Kwotę Wykupu.
- 8.5 Odsetki za opóźnienie równe są odsetkom ustawowym, chyba że co innego wynika z ustaleń pomiędzy Klientem a Emitentem, w tym z Warunków Emisji.
- 8.6 Bank, w przypadku braku wykupu przez Emitenta DPW wyemitowanych w formie zdematerializowanej, wyda Klientowi na jego żądanie świadectwo depozytowe wraz z Warunkami Emisji oraz przekaze informację na temat wysokości ewentualnych kwot oraz dat płatności dokonanych przez Emitenta z tytułu DPW posiadanych przez Klienta.
- 8.7 Począwszy od dnia wydania świadectwa depozytowego i w okresie jego ważności, DPW zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych zostaną na nim zablokowane i nie będą mogły być przedmiotem obrotu.
- 8.8 W przypadku braku wykupu przez Emitenta DPW wyemitowanych w formie dokumentu, Bank, jeżeli jest Depozytariuszem i o ile nie jest to sprzeczne z Warunkami Emisji, na żądanie Klienta wyda mu oryginały posiadanych przez niego DPW wraz z Warunkami Emisji oraz przekaze informację o wysokości ewentualnych kwot oraz dat płatności dokonanych przez Emitenta z tytułu DPW posiadanych przez Klienta.
- 8.9 W momencie wydania Klientowi oryginałów DPW wyemitowanych w formie dokumentu, Bank wyksięguje je z Rachunku Papierów Wartościowych Klienta i od tej chwili przestaje prowadzić ich ewidencję.
- 9. PRZYPADKI NARUSZENIA**
- 9.1 Strony uznają, że wystąpienie któregośkolwiek z poniżej wskazanych zdarzeń będzie stanowić Przypadek Naruszenia:
- nie wykonanie obowiązków wynikających z niniejszego Regulaminu lub zawartych Transakcji, w szczególności:
 - nie dokonanie przez Klienta w terminie jakiegokolwiek wymagalnej płatności wynikającej z Transakcji;
 - nie przeniesienie własności Papierów Wartościowych przez Klienta w terminie wynikającym z uzgodnionych Parametrów Transakcji (lub brak możliwości przeniesienia własności wskutek braku odpowiednich Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych).
 - wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego stwarzającego ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości lub likwidacji, a w szczególności:
 - Klient złożył w sądzie oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego;
 - Klient jest niewypłacalny;
 - Klient złożył wnioski o ogłoszenie upadłości lub wnioski taki został złożony w stosunku do Klienta;
 - w stosunku do Klienta zostało wszczęte za granicą postępowanie upadłościowe lub inne podobne postępowanie;
 - wystąpienie przesłanek, określonych w Prawie Upadłościowym i Naprawczym, uzasadniających zgłoszenie wniosku o upadłość Klienta;
 - wystąpienie przesłanek, określonych w przepisach prawa regulujących status prawny Klienta, uzasadniających otwarcie likwidacji Klienta; lub
 - otwarcie likwidacji Klienta.
- 9.1.3. wystąpienie zdarzeń faktycznych lub prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań powstałych z tytułu Transakcji, a w szczególności:
- istotne, trwałe pogorszenie się sytuacji gospodarczej lub finansowej Klienta;
 - zajęcie przez organ egzekucyjny rachunków Klienta;
 - wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
 - wszczęcie w stosunku do Klienta jednego lub wielu postępowań sądowych, arbitrażowych lub administracyjnych, zmierzających do zaspokojenia roszczeń wierzycieli w stosunku do Klienta;
 - 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;
 - niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta wymagalnych zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy której Klient jest stroną;
 - ustanowienie zarządu przymusowego lub innego zarządcy nad przedsiębiorstwem Klienta;
 - uzyskanie przez Bank z biura informacji gospodarczej informacji o zwole Klienta w wykonywaniu jakichkolwiek zobowiązań pieniężnych.
- 9.1.4. Klient z powodu trudności finansowych rozpoczął negocjacje z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu umorzenia płatności, refinansowania lub restrukturyzacji swoich zobowiązań pieniężnych, w szczególności poprzez znaczącą zmianę warunków umów, która wpłynęłaby na strukturę przepływów pieniężnych Klienta lub poprzez uzyskanie przez Klienta kredytu lub pożyczki.
- 9.1.5. Klient nie wykonał lub nienależyte wykonał swoje zobowiązanie pieniężne z tytułu jakiegokolwiek podatku lub innego zobowiązania publicznoprawnego.
- 9.1.6. wykonanie przez Klienta jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z niniejszego Regulaminu lub Transakcji stało się sprzeczne z prawem.
- 9.1.7. zostały podjęte działania zmierzające do podważenia uprawnień Banku wynikających z Transakcji, lub jakichkolwiek udzielonych Zabezpieczeń, lub takie uprawnienia są w jakikolwiek inny sposób kwestionowane, w szczególności w drodze oświadczeń Klienta o nieznanawaniu wierzycielności Banku lub dochodzenia przez Klienta stwierdzenia nieważności jakiegokolwiek Transakcji przez właściwy organ;
- 9.1.8. dokonanie przez Klienta podziału, połączenia się z innymi 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 Transakcji lub jakichkolwiek udzielonych Zabezpieczeń.
- 9.1.9. zaprzestanie prowadzenia w całości lub części działalności gospodarczej przez Klienta lub wystąpienie groźby takiego zdarzenia.
- 9.1.10. wydanie przez sąd postanowienia o rozwiązaniu Klienta albo podjęcie uchwały (decyzji) przez uprawniony organ Klienta o rozwiązaniu Klienta lub o przeniesieniu przedsiębiorstwa za granicę.
- 9.1.11. powstanie okoliczności, które mogłyby w opinii Banku mieć istotny negatywny wpływ na działalność lub sytuację (finansową lub inną) Klienta, w szczególności na możliwość wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Transakcji lub jakichkolwiek udzielonych Zabezpieczeń.
- 9.1.12. złożenie fałszywych lub poświadczających nieprawdę oświadczeń zawartych w niniejszym Regulaminie.
- 9.1.13. nieustanowienie przez Klienta Zabezpieczenia dla wykonania jego zobowiązań z tytułu Transakcji uzgodnionego pomiędzy Stronami lub wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego powodującego częściową lub całkowitą nieważność, utratę, zmniejszenie lub pogorszenie warunków prawnych Zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta, w tym w szczególności:
- ujawnienie wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie;
 - zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie;
 - nieważność Zabezpieczenia;
 - niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek zobowiązania, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje lub może spowodować utratę lub zmniejszenie Zabezpieczenia;
 - utrata ważności lub egzekwowalności Zabezpieczenia w konsekwencji połączenia lub przejęcia Klienta lub nabycia przez inny podmiot podstawowych aktywów Klienta, w tym w szczególności przedsiębiorstwa lub jego istotnej części.
- 9.1.14. brak Rachunku Rozliczeniowego Klienta, prowadzonego przez Bank .
- 9.1.15. brak Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, prowadzonego przez Bank (za wyjątkiem przypadku, w którym Bank udzielił zgody na to, aby Rachunek Papierów Wartościowych Klienta nie był rachunkiem papierów wartościowych prowadzonym przez Bank).
- 9.2. Od momentu zawarcia Transakcji do jej pełnego rozliczenia na podstawie niniejszego Regulaminu, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną i finansową Klienta, w szczególności, o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w Punkcie 9.1.
- 9.3. W przypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia, Bank może wedle swojego uznania i wyboru wykonywać uprawnienia, o których mowa w Punktach 9.5 - 9.14 z zastrzeżeniem spełnienia się warunków przewidzianych dla wykonania tych uprawnień. Niewykonanie jednego spośród uprawnień, o których mowa powyżej przez Bank nie wpływa na możliwość wykonania przez Bank innego spośród tych uprawnień.
- 9.4. Bank może odstąpić od wykonania jego uprawnień, o których mowa w Punkcie 9.3 jeżeli Klient ustanowi na rzecz Banku Zabezpieczenie albo dodatkowe Zabezpieczenie, w formie i na warunkach uzgodnionych z Bankiem, w szczególności przez ustanowienie blokady, o której mowa w Punkcie 5.
- 9.5. W sytuacji, w której po stronie Klienta powstanie zdarzenie, o którym mowa w Punkcie 9.1.1. a) powyżej, jednakże Klient dokona zaległej płatności przed wykonaniem przez Bank uprawnienia, o którym mowa w Punkcie 9.6, zdarzenie takie nie stanowi Przypadku Naruszenia, a Klient zobowiązany jest zapłacić na rzecz Banku Odsetki za Opóźnienie, od dnia, w którym płatność miała zostać dokonana (łącznie z tym dniem) do dnia zapłaty (bez tego dnia).
- 9.6. Po wystąpieniu Przypadku Naruszenia, o którym mowa w Punkcie 9.1.1. a) lub 9.1.1. b) powyżej, Bank może, bez konieczności wysyłania Zawiadomienia o Naruszeniu, o którym mowa w Punkcie 9.9 poniżej, w terminie 1 Dnia Roboczego, od dnia wystąpienia takiego Przypadku Naruszenia, odstąpić od Transakcji dotkniętej takim Przypadkiem Naruszenia lub od części takiej Transakcji, w zakresie wynikającym z proporcji niedokonanej płatności lub niedostarczonych Papierów Wartościowych do całkowitej kwoty środków pieniężnych lub liczby Papierów Wartościowych, która miała być zapłacona lub dostarczona. Odstąpienie od Transakcji lub jej części następuje poprzez doręczenie Klientowi, za pośrednictwem telefaksu, zawiadomienia o wykonaniu uprawnienia Banku do odstąpienia od Transakcji w związku z wystąpieniem Przypadku Naruszenia, wskazanym w takim zawiadomieniu, ze wskazaniem czy Bank odstępuje od Transakcji w całości lub w części („Zawiadomienie o Odstąpieniu”). Transakcję lub jej część, od której Bank odstąpił uważa się za nie zawartą.
- 9.7. W sytuacji, w której po stronie Klienta powstanie zdarzenie, o którym mowa w Punkcie 9.1.1. a) powyżej, w terminie o którym mowa w Punkcie 9.6 powyżej, a Bank nie skorzysta z uprawnień, o których mowa w Punkcie 9.6, Bank ma prawo do niezwłocznego, niezależnie od wystania jakichkolwiek zawiadomień, jednakże nie później niż w terminie 2 Dni Roboczych od dnia wystąpienia Przypadku Naruszenia:
- obciążenia Rachunku Rozliczeniowego Klienta kwotą stanowiącą równowartość Wartości Transakcji; oraz
 - przeniesienia na Klienta własności Papierów Wartościowych, będących przedmiotem takiej Transakcji, poprzez przeniesienie ich na Rachunek Papierów Wartościowych Klienta.
- O ile obciążenie, o którym mowa w ust. (i) powyżej nie wystarczy na zaspokojenie wierzytelności Banku z tytułu przeniesienia na Klienta własności Papierów Wartościowych, o których mowa w ust. (ii) powyżej, takie Papiery Wartościowe podlegają blokadzie na rzecz Banku. Blokada ta stanowi zabezpieczenie spłaty przez Klienta wierzytelności Banku z tytułu przeniesienia na Klienta własności Papierów Wartościowych, o których mowa w ust. (ii) powyżej.
- 9.8. W sytuacji, w której w odniesieniu do Transakcji po stronie Klienta powstanie zdarzenie, o którym mowa w Punkcie 9.1.1. a), w terminie o którym mowa w Punkcie 9.6 powyżej, a Bank nie skorzysta z uprawnień, o których mowa w Punkcie 9.6 oraz Punkcie 9.7, Bank może powstrzymać się od przekazania na rzecz Klienta Papierów Wartościowych, będących przedmiotem Transakcji, a Klient upoważnia Bank do sprzedaży Papierów Wartościowych oraz zaliczenia kwoty uzyskanej z tytułu sprzedaży takich Papierów Wartościowych na wierzytelności Banku wobec Klienta o zapłatę Wartości Transakcji. W przypadku skorzystania przez Bank z powyższego uprawnienia, Bank dołoży należytej staranności, aby sprzedać takie Papiery Wartościowe w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zajścia zdarzenia, o którym mowa w Punkcie 9.1.1.a) powyżej, za możliwie najwyższą dostępną cenę. W przypadku, w którym cena, którą Bank uzyska w wyniku sprzedaży Papierów Wartościowych będzie niższa od wierzytelności Banku wobec Klienta o zapłatę Wartości Transakcji, Klient upoważnia Bank do obciążenia Rachunku

- Rozliczeniowego Klienta kwotą stanowiącą równowartość takiej różnicy.
- 9.9 Po wystąpieniu jakiegokolwiek Przypadku Naruszenia po stronie Klienta, Bank może, w czasie trwania takiego Przypadku Naruszenia, doręczyć Klientowi zawiadomienie o wystąpieniu Przypadku Naruszenia, w którym oznaczy rodzaj Przypadku Naruszenia który wystąpił oraz dzień jego wystąpienia („Zawiadomienie o Naruszeniu”).
- 9.10 Od dnia doręczenia Klientowi Zawiadomienia o Naruszeniu, jeżeli Przypadek Naruszenia oznaczony w tym zawiadomieniu nadal trwa, Bank uprawniony jest do podjęcia następujących działań w stosunku do Klienta:
- powstrzymania się od spełnienia na rzecz Klienta wszelkich zobowiązań pieniężnych wynikających z zawartych Transakcji;
 - powstrzymania się od przekazania na rzecz Klienta Papierów Wartościowych, będących przedmiotem Transakcji.
- 9.11 Na żądanie Banku, Klient pokryje wszelkie udokumentowane koszty poniesione przez Bank związane z zawartymi Transakcjami, powstałe w wyniku wystąpienia Przypadku Naruszenia.
- 9.12 Świadczenie, dotyczące zwrotu udokumentowanych kosztów, o którym mowa w Punkcie 9.11 powyżej, będzie wpłacone przez Klienta na rzecz Banku w terminie 3 Dni Roboczych od dnia otrzymania przez Klienta pisemnego wezwania do zapłaty wraz z dokumentami potwierdzającymi poniesione przez Bank koszty, o których mowa w Punkcie 9.11 powyżej.
- 9.13 W przypadku, w którym Klient zobowiązany jest do zapłaty kosztów, o których mowa w Punkcie 9.11 powyżej, Bank obciąży Rachunek Rozliczeniowy Klienta, wskazany przez Klienta, kwotą takich kosztów.
- 9.14 Postanowienia Punktu 9 nie ograniczają uprawnień Stron do żądania odszkodowania na zasadach określonych w przepisach Kodeksu cywilnego.
- 10. SIŁA WYŻSZA**
- 10.1 Strony uzgadniają, że dla potrzeb niniejszego Regulaminu za Siłę Wyższą Strony uznają następujące zdarzenia powodujące następczą niemożliwość świadczenia (art. 475 i 495 Kodeksu cywilnego):
- 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,
 - zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa lub ich wiążącej wykładni, powodujące że Transakcja zawarta na podstawie Regulaminu stanie się nieważna z mocy prawa, lub wykonanie Transakcji spowodowałoby naruszenie przez Stronę obowiązujących przepisów prawa.
- 10.2 Dla uniknięcia wątpliwości, za dzień zaistnienia przypadku Siły Wyższej uważa się dzień wystąpienia zdarzenia z tym jednakże zastrzeżeniem, że jeśli, odpowiednio, skutki zdarzenia wskazane w Punkcie 10.1. a) lub skutki zdarzenia stanowiące Przypadek Naruszenia, przestaną istnieć przed upływem trzech dni kalendarzowych, przypadek taki nie będzie traktowany jako, odpowiednio, przypadek Siły Wyższej lub Przypadek Naruszenia. Strona, która w wyniku takiego zdarzenia opóźniła się z płatnością na rzecz drugiej Strony zobowiązana będzie dodatkowo do zapłaty odsetek za każdy dzień opóźnienia w wysokości równej Kosztom Finansowania.
- 10.3 Od momentu zawarcia Transakcji do jej pełnego rozliczenia na podstawie niniejszego Regulaminu, Strona Dotknięta jest zobowiązana niezwłocznie poinformować na piśmie drugą Stronę o fakcie zaistnienia przypadku Siły Wyższej, wskazując jego rodzaj oraz Transakcje Dotknięte. Strona Dotknięta zobowiązana jest udokumentować fakt zaistnienia przypadku Siły Wyższej, o ile nie jest on powszechnie znany.
- 10.4 Nie zrealizowanie przez Stronę Dotkniętą zobowiązania z tytułu Transakcji Dotkniętej wskutek zaistnienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej, nie będzie traktowane jako Przypadek Naruszenia, z tym, że drugiej Stronie przysługiwać będzie prawo do powstrzymania się od realizacji wzajemnego zobowiązania wynikającego z takiej Transakcji Dotkniętej.
- 10.5 Strona, która po zaistnieniu zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej, spełnia zobowiązanie wynikające z Transakcji Dotkniętej na rzecz Strony Dotkniętej, uprawniona jest do żądania zwrotu tego zobowiązania oraz Kosztów Finansowania kwoty zobowiązania, od dnia w którym zobowiązanie zostało spełnione (łącznie z tym dniem) do dnia jego zwrotu (bez tego dnia).
- 10.6 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 i zostaną rozliczone zgodnie z zasadami określonymi w Punkcie 11.23.
- 11. WCZEŚNIEJSZE ROZLICZENIE TRANSAKCJI**
- 11.1 Postanowienia niniejszego Punktu 11 mają zastosowanie wyłącznie do Transakcji:
- których przedmiotem jest kupno albo sprzedaż Papierów Wartościowych i których Data Rozliczenia jest późniejsza niż 2 Dni Robocze od Daty Transakcji, jeżeli Bank wyrazi zgodę na przeprowadzenie takiej Transakcji, oraz
 - wyłącznie w przypadku gdy Przypadek Naruszenia lub zdarzenie Siły Wyższej wystąpi przed Datą Rozliczenia.
- 11.2 W zakresie w którym niniejszy Regulamin dotyczy Transakcji, o których mowa w Punkcie 11.1, zastosowanie ma art. 85 Prawa Upadłościowego i Naprawczego.
- 11.3 Postanowienia niniejszego Punktu 11 nie wykluczają możliwości wyboru uprawnień określonych w Punkcie 9 niniejszego Regulaminu.
- 11.4 Na potrzeby Punktu 11 następujące pojęcia należy rozumieć następująco:
- 11.4.1. **Agent Kalkulacyjny** – Bank,
 - 11.4.2. **Dzień Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji** – dzień w którym następuje Wcześniejsze Rozliczenie Transakcji
 - 11.4.3. **Kwota Należności** – kwota, którą jedna ze Stron zobowiązana jest zapłacić w razie wygaśnięcia lub rozwiązania Transakcji Dotkniętych w wyniku wystąpienia zdarzenia Siły Wyższej,
 - 11.4.4. **Kwota Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji** - kwota, którą jedna ze Stron zobowiązana jest zapłacić drugiej Stronie w przypadku wcześniejszego rozliczenia Transakcji na podstawie Punktu 11.5.
 - 11.4.5. **Wartość Bieżąca Zobowiązań** – w stosunku do każdej ze Stron, łączna wartość wymagalnych i niewymagalnych zobowiązań wynikających z Transakcji na Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji,
 - 11.4.6. **Wcześniejsze Rozliczenie Transakcji** – rozliczenie wszystkich Transakcji zawartych na podstawie Regulaminu,

- 11.4.7. **Zawiadomienie o Wcześniejszym Rozliczeniu Transakcji** – zawiadomienie o wcześniejszym rozliczeniu Transakcji zdefiniowane w Punkcie 11.6.

Wcześniejsze Rozliczenie Transakcji

- 11.5 W sytuacji, w której po upływie dwóch Dni Roboczych od dnia doręczenia Zawiadomienia o Naruszeniu zgodnie z Punktem 9.9, Przypadek Naruszenia oznaczony w tym zawiadomieniu nadal trwa, Strona Nienaruszająca jest uprawniona do:
- (a) wcześniejszego rozliczenia Transakcji zawartych na podstawie niniejszego Regulaminu. Dniem Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji jest dzień doręczenia Stronie Naruszającej Zawiadomienia o Wcześniejszym Rozliczeniu Transakcji; oraz
 - (b) zażądania od Strony Naruszającej Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w Punktach 11.13-11.22.
- 11.6 W celu wykonania uprawnienia o którym mowa w Punkcie 11.5, Strona Nienaruszająca, w terminie przypadającym nie później niż 30 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w Punkcie 11.5, doręczy Stronie Naruszającej, zawiadomienie o wykonaniu takiego uprawnienia, w związku z wystąpieniem Przypadku Naruszenia, wskazanym w Zawiadomieniu o Naruszeniu („Zawiadomienie o Wcześniejszym Rozliczeniu Transakcji”).
- 11.7 W razie Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, spowodowanego wystąpieniem Przypadku Naruszenia, zobowiązania Stron wynikające z poszczególnych Transakcji zostają z Dniem Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji zastąpione zobowiązaniem do ustalenia i zapłaty Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, o której mowa w Punkcie 11.8 i z tą chwilą umorzone.
- 11.8 W przypadku Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji spowodowanego wystąpieniem Przypadku Naruszenia, Strony dokonują między sobą rozliczenia w ten sposób, że od Wartości Bieżącej Zobowiązań wyrażonej w złotych Strony Naruszającej zostanie odjęta Wartość Bieżąca Zobowiązań wyrażona w złotych Strony Nienaruszającej. Wartość bezwzględna różnicy powstałej w wyniku tego wyliczenia stanowić będzie Kwotę Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji i zostanie zapłacona przez Stronę, której Wartość Bieżąca Zobowiązań wyrażona w złotych była większa.
- 11.9 Jeżeli Wartości Bieżącej Zobowiązań Stron wyrażone są w walutach innych niż złoty, to dla celów wyliczenia, o którym mowa w Punkcie 11.8, zostaną one przeliczone na złote po kursie wymiany wskazanym w ostatniej, ogłoszonej w Dniu Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji, tabeli dla rozliczeń bezgotówkowych, zgodnie z Regulaminem Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z Dostawą Natychmiastową.
- 11.10 Kwota Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji zostanie przekazana przez Stronę zobowiązaną do jej zapłaty w terminie 1 Dnia Roboczego od dnia doręczenia przez Agenta Kalkulacyjnego wyniku wyliczenia, zgodnie z Punktem 11.13. Dodatkowo, Strona Naruszająca zobowiązana do zapłaty Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, zobowiązana jest zapłacić Odsetki za Opóźnienie, za okres od Dnia Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji (łącznie z tym dniem) do dnia zapłaty zobowiązania (bez tego dnia).
- 11.11 W przypadku, w którym Stroną zobowiązaną do zapłaty Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji jest Klient, Bank nie wcześniej niż drugiego Dnia Roboczego od dnia doręczenia przez Agenta Kalkulacyjnego wyniku wyliczenia, zgodnie z Punktem 11.13, obciążą Rachunek Rozliczeniowy Klienta, Kwotą Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji.

Tryb wyliczenia Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji

- 11.12 Wszystkie czynności związane z wyliczeniem wysokości Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji dokonywane są przez Agenta Kalkulacyjnego.
- 11.13 Agent Kalkulacyjny jest zobowiązany doręczyć Stronom wynik wyliczenia, o którym mowa w Punkcie 11.12, najpóźniej 2 Dni Robocze od Dnia Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji,
- 11.14 Najpóźniej do godziny 16:00, w Dniu Roboczym przypadającym po dniu doręczenia wyniku wyliczenia, o którym mowa w Punkcie 11.12, zgodnie z Punktem 11.13, na pisemne żądanie którejkolwiek ze Stron złożone do godziny 10:00 w tym Dniu Roboczym, Agent Kalkulacyjny zobowiązany jest dostarczyć Stronom: (i) wyszczególnione kwoty cząstkowe, wchodzące w skład Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, związane z poszczególnymi Transakcjami; oraz (ii) dane wykorzystywane przez niego do obliczenia Kwoty Rozliczenia, udokumentowane wydrukami z systemów informacyjnych lub transakcyjnych.
- 11.15 Zgłoszenie przez Stronę żądania, zgodnie z Punktem 11.14 powyżej nie wpływa na obowiązek Strony do zapłaty Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, zgodnie z Punktem 11.10.
- 11.16 Strona, której dostarczono informacje, o których mowa w Punkcie 11.14, ma prawo, najpóźniej do godziny 16:00, w Dniu Roboczym przypadającym po dniu ich doręczenia przez Agenta Kalkulacyjnego, złożyć Agentowi Kalkulacyjnemu zastrzeżenia odnośnie wyliczenia Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji.
- 11.17 Zgłoszenie przez Stronę zastrzeżenia, zgodnie z Punktem 11.16 powyżej nie wpływa na obowiązek Strony do zapłaty Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, zgodnie z Punktem 11.10.
- 11.18 Agent Kalkulacyjny ma obowiązek odpowiedzieć na piśmie na otrzymane od Strony zastrzeżenia, najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po dniu ich otrzymania do godziny 16:00.
- 11.19 W przypadku uwzględnienia przez Agenta Kalkulacyjnego zastrzeżeń Strony, Agent Kalkulacyjny jest zobowiązany razem z pismem, o którym mowa w Punkcie 11.18, przesłać Stronie nowe wyliczenie Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji.
- 11.20 W przypadku nie uwzględnienia przez Agenta Kalkulacyjnego zastrzeżeń Strony, wyliczenie, o którym mowa w Punkcie 11.12, jest wiążące.
- 11.21 W przypadku uwzględnienia przez Agenta Kalkulacyjnego zastrzeżeń Strony, Strona, która uzyskała od drugiej Strony kwotę większą niż należna zgodnie z Punktem 11.19, zobowiązana jest w terminie 7 Dni Roboczych, do zwrotu różnicy pomiędzy kwotą uzyskaną a kwotą należną na rzecz drugiej Strony.

Rozliczenie wskutek wystąpienia Siły Wyższej

- 11.22 Strony dokonują między sobą rozliczenia Kwoty Należności z tytułu Transakcji Dotkniętych, które wygasły albo zostały rozwiązane, przyjąwszy dla ustalenia Kwoty Należności, wartość zobowiązań według stanu na 14 dzień od daty wystąpienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej tak jakby zobowiązania te nie wygasły, przy czym zobowiązanie do zapłaty tak ustalonej Kwoty Należności jest bezwarunkowe i niezależne od jakichkolwiek okoliczności dotyczących Stron innych niż określone Regulaminem, w tym także istnienia lub nie istnienia winy Strony zobowiązanej do zapłaty takiej Kwoty Należności.
- 11.23 Do ustalenia Kwoty Należności, Punkty 11.8 oraz 11.10 – 11.21 stosuje się odpowiednio, przy czym odniesienie do Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji będzie odniesieniem do Kwoty Należności, odniesienie do Strony Naruszającej i Strony Nienaruszającej będzie

odniesieniem odpowiednio do Strony Dotkniętej i strony nie będącej Stroną Dotkniętą, a odniesienie do Dnia Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji będzie odniesieniem do dnia przypadającego 14 dni po dacie wystąpienia zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej.

12. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA

12.1 Klient oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Transakcji:

- 12.1.1. zostały udzielone wszelkie zgody organów Klienta wymagane przez przepisy prawa [oraz umowę spółki Klienta / statut Klienta] w związku z zawarciem Transakcji oraz wykonaniem przez Klienta wynikających z niej obowiązków;
- 12.1.2. dla zawarcia, zapewnienia zgodności z prawem, oraz wykonania przez Klienta Transakcji nie jest wymagana zgoda ani zezwolenie jakiegokolwiek organu administracji państwowej ani innej osoby trzeciej, poza tymi, które zostały należycie uzyskane i pozostają w mocy;
- 12.1.3. zawarte Transakcje stanowią ważne i wiążące zobowiązania Klienta, wykonalne wobec Klienta zgodnie z ich odpowiednimi postanowieniami oraz stanowią bezpośrednie oraz bezwarunkowe (z tym, że w odniesieniu do Transakcji Warunkowych, z chwilą spełnienia się wszystkich warunków Transakcji Warunkowej) zobowiązania Klienta, które będą traktowane nie gorzej niż wszelkie inne obecne i przyszłe niezabezpieczone zobowiązania Klienta, z wyjątkiem tych, z których roszczenia są uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;
- 12.1.4. zawarcie i wykonanie Transakcji nie jest sprzeczne z (a) postanowieniami jego dokumentów założycielskich oraz umów, których jest stroną lub którym podlega oraz (b) przepisami prawa, decyzjami administracyjnymi, orzeczeniami sądów lub innych organów władzy państwowej, które dotyczą Klienta lub jakiegokolwiek części jego majątku;
- 12.1.5. (a) Klient nie złożył oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego; (b) Klient nie jest niewypłacalny; (c) Klient nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki nie został złożony w stosunku do Klienta; (d) w stosunku do Klienta nie zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego; (e) Klient nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych w rozumieniu art. 55 ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym;
- 12.1.6. Klient z powodu trudności finansowych nie rozpoczął negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu umorzenia płatności, refinansowania lub restrukturyzacji swoich zobowiązań pieniężnych, w szczególności poprzez znaczącą zmianę warunków umów, która wpłynęłaby na strukturę przepływów pieniężnych Klienta lub poprzez uzyskanie przez Klienta kredytu lub pożyczki;
- 12.1.7. Klient nie opóźnia się z zapłatą żadnych zobowiązań ani nie zostały zgłoszone wobec niego żadne roszczenia o zapłatę zobowiązań, wynikających z zawartych umów o kredyt lub pożyczkę, umów emisji instrumentów dłużnych lub innych instrumentów finansowych, które to zobowiązania powodują lub mogłyby spowodować istotne obciążenie finansowe Klienta;
- 12.1.8. nie zalega z zapłatą jakichkolwiek podatków, należności z zakresu ubezpieczeń społecznych ani jakichkolwiek innych należności o podobnym charakterze oraz, że nie jest mu znane

jakiegokolwiek roszczenie o zapłatę należności takiego rodzaju;

- 12.1.9. nie toczy się jakiegokolwiek postępowanie sądowe, administracyjne lub inne, które mogłyby mieć wpływ na prawidłowe wykonanie postanowień Transakcji, ani też, według najlepszej wiedzy Klienta, nie występują przesłanki mogące stanowić podstawę do wszczęcia takiego postępowania;
 - 12.1.10. nie wystąpiło zdarzenie stanowiące Przypadek Naruszenia ani zdarzenie, które z upływem czasu lub po spełnieniu jakiegokolwiek warunku, mogłoby stanowić Przypadek Naruszenia;
 - 12.1.11. wszystkie informacje udzielone Bankowi przez Klienta w związku z Transakcjami, oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku z Transakcjami są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną lub finansową Klienta, a Klientowi nie znane są żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o zawarciu z Klientem Transakcji;
 - 12.1.12. w chwili przeniesienia własności Papierów Wartościowych na rzecz Banku, Klient będzie mieć pełne i nieograniczone prawo do dokonania takiego przeniesienia, a z chwilą jego dokonania Bank otrzyma wszystkie prawa, tytuł własności oraz uprawnienia związane z tymi Papierami Wartościowymi, w stanie wolnym od wszelkich obciążeń, roszczeń i praw osób trzecich.
- 12.2 Klient oświadcza i zapewnia Bank, że zawierając każdą Transakcję:
- 12.2.1. zapoznał się i zaakceptował niniejszy Regulamin i jest świadomy ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji,
 - 12.2.2. działa na własnych rachunek i podejmuje własne, niezależne decyzje co do zawarcia i wykonania Transakcji, a także co do tego, czy zawarta Transakcja jest dla niego odpowiednia, w oparciu o własne rozeznanie oraz dokonane analizy, a także rady swoich doradców wedle swojego uznania,
 - 12.2.3. 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,
 - 12.2.4. 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,
 - 12.2.5. przyjmuje do wiadomości, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za straty Klienta spowodowane zmianą czynników rynkowych, w szczególności związane ze zmianami kursów walut, stóp procentowych, oraz cen Papierów Wartościowych. Takie zmiany, w ocenie Stron, nie stanowią Siły Wyższej ani nadzwyczajnej zmiany stosunków, ani zdarzeń powodujących następczą niemożność wykonania zobowiązań wynikających z Transakcji i Strony są w pełni świadome wpływu takich zmian na ich zobowiązania,
 - 12.2.6. nie otrzymał od Banku żadnej gwarancji lub zapewnienia, co do oczekiwanych wyników Transakcji,
 - 12.2.7. zapoznał się z Warunkami Emisji oraz sytuacją ekonomiczno-finansową emitenta takich Papierów Wartościowych,
- 12.3 Klient oświadcza, że jest świadomy ryzyka wynikającego z tytułu zawarcia Transakcji, w szczególności:

- a. ryzyka kontrahenta polegającego na zagrożeniu nieuregulowania przez jedną ze Stron zobowiązań wynikających z zawarcia Transakcji;
- b. ryzyka kredytowego Emitenta polegającego na zagrożeniu nieuregulowania przez Emitenta zobowiązań wynikających z wyemitowanych Papierów Wartościowych, a co za tym idzie możliwość utraty części lub całości zainwestowanych przez Klienta środków pieniężnych. W szczególności należy zaznaczyć, że:
- Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Klientów za terminowość i sposób wykonania przez Emitenta świadczeń pieniężnych z Papierów Wartościowych.
 - Bank prowadząc obsługę emisji DPW oraz posiadaczy Papierów Wartościowych nie jest zobowiązany do monitorowania zdolności Emitenta do obsługi świadczeń z DPW lub Papierów Zagranicznych.
 - Za skuteczność i prawidłowość ustanowionego na rzecz posiadaczy Papierów Wartościowych zabezpieczenia realizacji świadczeń, odpowiedzialność wobec Klientów ponosi wyłącznie Emitent. Bank nie odpowiada za monitorowanie wartości ustanowionych przez Emitenta zabezpieczeń oraz zaspokojenie z nich wymagalnych roszczeń posiadaczy Papierów Wartościowych, chyba że Warunki Emisji stanowią wprost inaczej.
 - Bank podejmując się obsługi emisji DPW lub posiadaczy Papierów Wartościowych w żadnym momencie nie składa zapewnienia faktycznego ani dorozumianego co do właściwości oraz kompletności informacji ujawnionych Klientom przez Emitenta w związku z emisją Papierów Wartościowych.
- c. ryzyka księgowego związanego z niewłaściwym sposobem ewidencji przez Klienta (lub np. brakiem odpowiedniego standardu), czego efektem może być zawyżanie lub zaniżanie faktycznych wyników oraz rozmiarów realizowanej Transakcji.
- d. 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 Transakcji.
- e. ryzyka regulacyjnego wynikającego z ewentualnych zmian regulacji wpływających niekorzystnie na podmioty uczestniczące lub związane z Transakcją, w postaci zmiany przepisów prawnych, a także sankcji i ograniczeń ze strony władz regulacyjnych i nadzorczych, w tym również w zakresie przepisów podatkowych.
- f. ryzyka rynkowego wynikającego z niekorzystnych zmian poziomu cen instrumentu bazowego lub jest wynikiem braku płynności rynku. Wartość poszczególnych Parametrów Transakcji określana jest na moment zawarcia Transakcji (w Dacie Transakcji) i w okresie jej trwania możliwe są zmiany wartości parametrów otoczenia rynkowego.
- 12.4 Klient wyraża zgodę, że oświadczenia i zapewnienia w Punktach 12.1-12.3 powyżej będą uważane za powtórzone przez Klienta w dniu zawarcia każdej Transakcji.
- 12.5 Klient zobowiązuje się do następujących działań w okresie od dnia zawarcia Transakcji na podstawie niniejszego Regulaminu, do chwili jej pełnego rozliczenia:
- 12.5.1. uzyskać i niezwłocznie dostarczyć Bankowi na jego żądanie poświadczony za zgodność z oryginałem kopie wszelkich zgód korporacyjnych, zgód lub zezwoleń organów administracyjnych, lub zgód osób trzecich, jakie mogą okazać się wymagane w celu zapewnienia zgodności z prawem oraz ważności Transakcji oraz zabezpieczeń, oraz do wykonania przez Bank jego uprawnień oraz będzie stosował się do ich postanowień;
- 12.5.2. na żądanie Banku, Klient będzie przekazywał Bankowi takie informacje o sytuacji gospodarczej i finansowej Klienta oraz inne informacje, jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać oraz na każde żądanie Banku udostępni Bankowi do wglądu w terminie określonym przez Bank za odpowiednim powiadomieniem wszelkie swoje dokumenty księgowe w celu kontroli sytuacji Klienta;
- 12.5.3. niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 5 Dni Roboczych od otrzymania takiego żądania Banku, poinformuje Bank, w zakresie przez niego wskazanym, o zawarciu z innym bankiem lub firmą inwestycyjną umów dotyczących transakcji, których przedmiotem są terminowe operacje finansowe lub sprzedaż papierów wartościowych ze zobowiązaniem do ich odkupu lub o zawarciu takich transakcji
- 12.6 Bank obsługując emisję działa wyłącznie w zakresie określonym przez Emitenta. W związku z tym Bank nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania wynikające z DPW wobec Klientów, jak również nie reprezentuje ich wobec Emitenta, chyba że postanowienia odpowiednich Warunków Emisji stanowią wprost inaczej.
- 12.7 Klient przystępując do zawarcia Transakcji przyjmuje do wiadomości, że Bank może udostępnić Emitentowi DPW instrumenty kredytowe i inne instrumenty finansowe, oraz akceptuje, że środki pozyskane przez Emitenta z emisji DPW mogą być przeznaczone przez Emitenta, o ile jest to zgodne z Warunkami Emisji, również na spłatę zobowiązań Emitenta wobec Banku, oraz przyjmuje do wiadomości, że Bank nie jest uprawniony do przekazywania i nie będzie przekazywał Klientom innych informacji dotyczących sytuacji finansowej Emitenta, niż informacje przekazywane przez Emitenta do Banku w celu udostępnienia ich Klientom.
- 13. SYSTEM GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**
- 13.1 Warunki uczestnictwa Banku w ustawowym systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania oraz o istnieniu lub braku ochrony gwarancyjnej przysługującej Klientowi zostały określone w Informacji.
- 14. REKLAMACJE**
- 14.1 Zgłoszone skargi Klienta związane z Regulaminem lub Transakcjami, w zakresie innym niż wskazany w Punktach 6.3 oraz 11.14-11.21 powyżej, zostaną rozpatrzone zgodnie z ogólną procedurą rozpatrywania reklamacji klientów Banku.
- 14.2 Zgłoszenia reklamacyjne, o których mowa w Punkcie 14.1 powyżej mogą być składane w formie ustnej lub pisemnej, za pośrednictwem poczty, telefonu, Internetu oraz systemów bankowości internetowej oferowanych przez Bank, na następujące dane kontaktowe Banku:
- Telefon: 0800 163 012 – numer bezpłatny
(032) 357 00 62
- Internet, poprzez vortal: www.ingbank.pl – kontakt
– złożyć reklamację
- Poczta: ING Bank Śląski S.A.
Centrala
Wydział Zarządzania Reklamacjami
ul. Sokolska 34
Skr. Pocz. 137
40-086 Katowice
- 14.3 Bank poinformuje Klienta o wyniku rozpatrzenia zgłoszenia reklamacyjnego, o którym mowa w Punkcie 14.1 powyżej, w terminie 30 dni od otrzymania zgłoszenia

reklamacyjnego w drodze telefonicznej oraz pisemnej, elektronicznej, lub w innej formie uzgodnionej z Klientem,

15. ZMIANY REGULAMINU

- 15.1 Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
- 15.2 Bank poinformuje Klienta o wprowadzeniu zmian w Regulaminie oraz udostępni Klientowi Regulamin z wprowadzonymi zmianami, w szczególności zamieszczając go na stronie internetowej Banku www.ingbank.pl.
- 15.3 Jeżeli w wyniku zmiany prawa albo zmiany innych okoliczności powstanie konieczność zmiany treści informacji, Bank poinformuje Klienta o wprowadzeniu zmian w informacji oraz udostępni Klientowi informację z wprowadzonymi zmianami, w szczególności zamieszczając ją na stronie internetowej Banku www.ingbank.pl.
- 15.4 Jeżeli w terminie 14 dni od daty poinformowania Klienta o wprowadzeniu zmian, o których mowa w Punktach 15.2 oraz 15.3 powyżej Klient nie złoży pisemnego oświadczenia, iż nie akceptuje zmian, zmieniony Regulamin uważa się za przyjęty i obowiązujący Klienta od 15 dnia od daty poinformowania Klienta o wprowadzonych zmianach w Regulaminie zgodnie z Punktem 15.2.
- 15.5 W przypadku braku akceptacji zmian w Regulaminie przez Klienta, Bank będzie mógł odmówić dalszego zawierania Transakcji z Klientem.

16. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 16.1 Klient oraz Bank wyrażają zgodę na ujawnienie wszelkich informacji dotyczących zawartych Transakcji podmiotom dominującym, w rozumieniu Ustawy o Ofercie Publicznej, odpowiednio, w stosunku do Banku oraz Klienta.
- 16.2 Bank ma prawo do potrącenia wymagalnych wierzytelności wobec Klienta, wynikających z Transakcji, z wymagalnymi lub niewymagalnymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku, w tym w szczególności wierzytelnościami z tytułu umów rachunków bankowych pomiędzy Bankiem a Klientem, w tym także w zakresie, w którym środki pieniężne podlegają blokadzie, zgodnie z Punktem 5.2 oraz 5.3. Potrącenie powinno zostać dokonane w drodze oświadczenia Banku przekazanego Klientowi.
- 16.3 Bank jest upoważniony do udostępniania danych zgromadzonych w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej Bankowy Rejestr biur informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424 z późn. zm.) w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie. Bank jest uprawniony do przekazania danych, o których mowa powyżej wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
- wystąpił Przypadek Naruszenia;
 - łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł;
 - należności są wymagalne od co najmniej 60 dni;
 - upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta, a jeżeli taki nie został wskazany – na adres siedziby Klienta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych, z podaniem firmy i adresu siedziby biura, któremu Bank przekaże dane.
- 16.4 Bank jest upoważniony do przekazywania instytucjom, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), informacji stanowiących

tajemnicę bankową, w zakresie wskazanym w powołanym przepisie.

- 16.5 Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, w drodze telefonicznej, elektronicznej, na piśmie lub osobiście.
- 16.6 Niniejszy Regulamin oraz Transakcje zawarte na jego podstawie podlegają prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będą interpretowane zgodnie z tym prawem.
- 16.7 Spory, jakie powstaną w związku z realizacją postanowień niniejszego Regulaminu rozstrzygać będzie Sąd Polubowny przy Związku Banków Polskich. Sąd będzie rozstrzygał spór, na podstawie regulaminu tego Sądu, w składzie 3 arbitrów.
- 16.8 Bank z tytułu prowadzenia ewidencji Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta oraz z tytułu operacji rozliczeniowych dotyczących Papierów Wartościowych pobiera opłaty zgodnie z Umową o świadczenie usług powierniczych;
- 16.9 Referencyjne stopy procentowe, w oparciu o które ustalana jest wysokość zobowiązań pieniężnych Stron, wskazane są na stronie internetowej www.ingbank.pl.
- 16.10 Wszystkie pisma związane z wykonywaniem postanowień niniejszego Regulaminu doręczone będą na adresy lub numery telefaksów podane zgodnie z Punktami 2.5-2.8 powyżej.
- 16.11 Doręczenia będą uważane za skuteczne:
- jeżeli zostały doręczone osobiście – w dniu dostarczenia lub podjęcia próby dostarczenia,
 - w przypadku wysłania listem poleconym – w dniu dostarczenia listu lub podjęcia próby jego dostarczenia,
 - w przypadku przesyłania pism za pośrednictwem telefaksu – z chwilą otrzymania przez Stronę wysyłającą zwrotnego potwierdzenia dokonania transmisji.
- 16.12 Doręczenia otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po godzinie 17:00, będą uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego, chyba, że Bank potwierdzi Klientowi otrzymanie doręczenia w dniu w którym je otrzymał.
- 16.13 Materiały informacyjne dotyczące emisji oraz informacje bieżące i okresowe udostępniane przez Emitenta w związku z emisją DPW dostępne są w biurach Banku znajdujących się przy Pl. Trzech Krzyży 10/14 w Warszawie bądź też w innym biurze znajdującym się pod innym adresem wskazanym przez Bank.
- 16.14 Status podatkowy Klienta będzie ustalany w oparciu o dokumenty będące w posiadaniu Banku. Jeżeli Klient nie dostarczy dokumentów aktualnych na dzień powstania obowiązku podatkowego, wówczas Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędne określenie statusu Klienta i wynikające z tego konsekwencje.
- 16.15 Klient zobowiązany jest niezwłocznie przekazywać Bankowi informacje o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania Klienta jak klienta profesjonalnego w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
- 16.16 W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednie postanowienia regulaminów obowiązujących w Banku oraz obowiązujących przepisów prawa.