Regulamin Zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z Dostawą Natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z Klientami Korporacyjnymi

Załącznik do Zarządzenia nr Korp/229/2021 z dnia 12 marca 2021 r.

Definicje

§ 1

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

1.	**Bank**	ING Bank Śląski S.A.
2.	**Data Rozliczenia**	dzień, w którym ma nastąpić uznanie lub obciążenie Rachunków Rozliczeniowych Klienta z tytułu realizacji Transakcji.
3.	**Data Transakcji**	dzień, w którym następuje uzgodnienie pomiędzy Stronami Parametrów Transakcji lub ustalony zgodnie z zapisami §7 pkt 11-12
4.	**Doradca**	pracownika Banku wyznaczonego do kontaktów z Klientem.
5.	**Dzień Roboczy**	każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel lub dni wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność i rozliczenia na rynku finansowym w sposób umożliwiający wykonywanie czynności określonych w niniejszym Regulaminie oraz w którym pracują izby rozliczeniowe, za pośrednictwem, których następuje rozliczenie Transakcji.
6.	**ING Business**	system bankowości elektronicznej dla Klientów Korporacyjnych, służący do zawierania Transakcji drogą elektroniczną.
7.	**Klient/Klient Korporacyjny**	klient Banku obsługiwanego przez Oddziały ds. Korporacyjnych, Centra Bankowości Korporacyjnej 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.)
8.	**Kurs Bezgotówkowy**	Kurs Walutowy ustalany przez Bank w Tabeli Bezgotówkowej, a także Kurs Walutowy, który na życzenie Klienta ustalany jest każdorazowo w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem a Bankiem.
9.	**Kurs Gotówkowy**	Kurs Walutowy ustalany przez Bank w Tabeli Gotówkowej.
10.	**Kurs Walutowy/ Kurs Wymiany**	cena, po której następuje wymiana Waluty Bazowej na Walutę Niebazową, wyrażona jako ilość jednostek Waluty Niebazowej w stosunku do Waluty Bazowej. Kurs Walutowy jest publikowany w Tabelach Kursowych Banku (Kurs Referencyjny) lub ustalany jest każdorazowo na życzenie Klienta w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem a Bankiem, w tym w Przyjęciu Oferty.
11.	**Kurs Krzyżowy**	Kurs Walutowy ustalany przez Bank, w którym walutą Niebazową jest waluta inna niż PLN
12.	**Kwota Kupna**	kwota waluty, którą Klient otrzymać ma od Banku w Dacie Rozliczenia.

13.	**Kwota Sprzedaży**	Kwota waluty, którą Klient zobowiązany jest przenieść na Bank w Dacie Rozliczenia.
14.	**NBP**	Narodowy Bank Polski.
15.	**Oddział**	jednostka organizacyjna Banku, prowadzącą działalność komercyjną, w tym także Departament Klientów Strategicznych.
16.	**Oferta**	i) złożona przez Klienta do Banku oferta kupna określonej kwoty Waluty Bazowej za Walutę Niebazową wraz ze wskazaniem parametrów Transakcji (bez Daty Rozliczenia) oraz Terminem Ważności („Oferta Kupna") i ii) oferta sprzedaży przez Klienta Bankowi określonej kwoty Waluty Bazowej za Walutę Niebazową wraz ze wskazaniem parametrów Transakcji (bez Daty Rozliczenia) oraz Terminem Ważności („Oferta Sprzedaży"), złożona za pośrednictwem ING Business lub w innej formie uzgodnionej przez Strony.
17.	**Osoba Upoważniona**	osoba upoważniona przez Stronę do zawierania w jej imieniu Transakcji, lub do wysyłania przez Stronę pism, wskazana zgodnie z Regulaminem.
18.	**Para Walutowa**	waluty będące przedmiotem Transakcji.
19.	**Parametry Transakcji**	parametry Transakcji, których uzgodnienie jest konieczne, aby doszło do zawarcia Transakcji. Są to: 1. Strony Transakcji; 2. Data Transakcji, 3. Data Rozliczenia, 4. Kwota Kupna i jej waluta, 5. Kwota Sprzedaży i jej waluta, 6. Kurs Wymiany.
20.	**Potwierdzenie Transakcji**	dokument sporządzony przez Bank (Bank może go sporządzić również w formie elektronicznej) zawierający uzgodnione Parametry Transakcji.
21.	**Prawo Bankowe**	obowiązująca na dzień realizacji Transakcji ustawę z dnia 29.08.1997r Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r.poz.128 z późn.zm.) oraz ustawę z dnia 29.08.1997r. o Narodowym Banku Polskim (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 908 z późn. zm).
22.	**Prawo Dewizowe**	obowiązująca na dzień realizacji Transakcji ustawę z dnia 27.07.2002r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2012r. poz. 826 z późn.zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy.
23.	**Przyjęcie Oferty**	przyjęcie przez Bank Oferty złożonej przez Klienta, o którym to przyjęciu Klient jest informowany przez Bank za pośrednictwem ING Business lub w formie telefonicznej.

24.	**Rachunek Rozliczeniowy/ Rachunek**	(a) rachunek Banku, poprzez który rozliczane są zobowiązania pieniężne związane z Transakcjami; oraz b) (i) rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank na podstawie umowy rachunku bankowego pomiędzy Bankiem a Klientem, w złotych polskich i/lub w walutach wymienialnych publikowanych w Tabelach albo (ii) gdy Bank wyrazi na to zgodę, rachunek bankowy prowadzony przez inny bank, wskazany w sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a Klientem.
25.	**Regulamin**	niniejszy *Regulamin zawierania Transakcji Wymiany Walutowej z dostawą natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z Klientami Korporacyjnymi*;
26.	**Strony**	Klient oraz Bank.
27.	**Tabela/Tabela Kursowa**	Tabela Bezgotówkowa lub Tabela Gotówkowa.
28.	**Tabela Bezgotówkowa**	Tabela dla rozliczeń bezgotówkowych publikowana w Oddziałach, a informacyjnie także na stronie www.ing.pl.
29.	**Tabela Gotówkowa**	Tabela dla rozliczeń gotówkowych publikowana w Oddziałach, a informacyjnie także na stronie www.ing.pl.
30.	**Termin Ważności**	data i godzina ważności i obowiązywania Oferty określoną przez Klienta przy składaniu Oferty, do której Bank najpóźniej może Przyjąć Ofertę.
31.	**Transakcja/ Przewalutowanie**	transakcja wymiany walutowej z dostawa natychmiastową, polegającą na wymianie między Stronami określonych dla każdej z nich Kwot Walut najpóźniej drugiego Dnia Roboczego po Dacie Transakcji.
32.	**Transakcja Bezgotówkowa**	transakcja niezwiązaną z fizyczną wpłatą/ wypłatą gotówki w kasie/ z kasy Banku.
33.	**Transakcja Gotówkowa**	transakcja połączoną z fizyczną wpłatą/ wypłatą gotówki w kasie/ z kasy Banku
34.	**Uzgodnienie Parametrów Transakcji**	złożenie przez Strony zgodnych oświadczeń woli akceptujących Parametry Transakcji (złożenie oświadczeń woli możliwe jest również w formie elektronicznej za pośrednictwem ING Business).
35.	**Waluta Bazowa**	waluta z Pary Walutowej, której wartość wyrażona w kwocie drugiej waluty równa jest Kursowi Wymiany.
36.	**Waluta Niebazowa**	druga waluta z Pary Walutowej, różną od Waluty Bazowej.

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Obrót dewizowy z zagranicą oraz obrót wartościami dewizowymi w kraju odbywa się z zachowaniem obowiązujących przepisów Prawa Bankowego i Prawa Dewizowego.
2. Bank ustala w niniejszym Regulaminie zasady zawierania i rozliczania Transakcji wymiany walutowej z dostawą natychmiastową.

3. Bank stosuje Kursy Walutowe w operacjach dokonywanych z Klientami, w których ma miejsce Przewalutowanie, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie o ile regulaminy lub umowy dotyczące poszczególnych produktów nie stanowią inaczej.
4. Bank oferuje Klientom dokonywanie Transakcji dla walut publikowanych w Tabelach Kursowych Banku, z zastrzeżeniem pkt 5 poniżej.
5. Bank przeprowadza Transakcje Gotówkowe jedynie dla tych walut, które publikowane są w Tabeli Gotówkowej i nie zostały oznaczone jako waluty, dla których Bank nie przeprowadza takich Transakcji.
6. Bank zastrzega sobie możliwość zmian w zakresie listy walut publikowanych w Tabelach Kursowych.

Tabele kursowe

§ 3

1. Publikowane przez Bank Tabele Kursowe przeznaczone dla Klientów dostępne są w siedzibach Oddziałów.
2. Tabele publikowane na stronie internetowej www.ing.pl mają jedynie charakter informacyjny i nie stanowią podstawy do jakichkolwiek roszczeń Klienta wobec Banku. Na stronie internetowej znajdują się ponadto archiwalne Tabele Kursowe.
3. Tabele Kursowe publikowane są w dniach ogłaszania kursu średniego przez NBP i obowiązują w dniu ich ogłoszenia dla Transakcji zawieranych w tym dniu z zastrzeżeniem pkt 4 poniżej.
4. W dniach, w których Tabele Kursowe nie są publikowane, w Oddziałach czynnych (np. soboty) Bank zawiera Transakcje Gotówkowe w oparciu o ostatnią obowiązującą Tabelę Gotówkową z ostatniego poprzedzającego Dnia Roboczego.
5. W dniach, w których Tabele nie są publikowane, w Oddziałach czynnych (np. soboty) Bank nie zawiera Transakcji Bezgotówkowych.
6. W dniach, w których Tabele nie są publikowane, Bank zawiera Transakcje Bezgotówkowe, jeżeli ustalenia z Klientem lub zasady określone w odrębnych regulaminach dotyczących danego produktu tak stanowią. W takim przypadku Transakcja dokonywana jest w oparciu o ostatnią Tabelę Bezgotówkową z Dnia Roboczego poprzedzającego Datę Transakcji.
7. Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Tabeli Kursowej. Zmiana nie wymaga uprzedniego zawiadomienia Klienta. Zmiany wchodzą w życie z momentem ogłoszenia zmienionej Tabeli Kursowej. Jako obowiązującą dla rozliczenia uznaje się aktualnie obowiązującą Tabelę Kursową w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji do realizacji.

Zasady stosowania kursów walutowych

§ 4

1. Tabela Bezgotówkowa oraz Tabela Gotówkowa publikowane są przez Bank w godzinach pracy Oddziału.
2. Bank stosuje Kursy Walutowe w szczególności dla:
   1) Transakcji Bezgotówkowych dokonywanych za pośrednictwem Rachunku w przypadku, gdy waluta dokonywanej Transakcji jest różna od waluty Rachunku lub waluty wpłacanej/ wypłacanej:
      a) przelew wychodzący i przychodzący,
      b) przelew wewnętrzny na Rachunek w innej walucie,

c) realizacja czeku walutowego z przekazaniem na Rachunek.

2) Transakcji Gotówkowych: dokonywanych za pośrednictwem kasy Banku w przypadku, gdy waluta dokonywanej Transakcji jest różna od waluty Rachunku:

a) wpłata/ wypłata gotówki na/ z Rachunek w innej walucie,

b) realizacja czeku walutowego na rachunek w innej walucie.

3) produktów kredytowych związanych z Przewalutowaniem za pośrednictwem Rachunku – zasady jak dla Transakcji Bezgotówkowych.

3. Kursy Bezgotówkowe i Gotówkowe stosowane są w godzinach obowiązywania Tabel z zastrzeżeniem § 3 pkt 4 - 7.

4. W przypadku, gdy Transakcja dotyczy płatności przeterminowanych w rozumieniu umów zawartych z Bankiem, Bank stosuje Kurs Bezgotówkowy z aktualnej Tabeli Kursowej, tj. obowiązującej w momencie realizacji Transakcji.

5. W przypadku, gdy Transakcja jest rezultatem egzekucji z wierzytelności z Rachunku Klienta, Bank stosuje kurs kupna waluty obcej, ogłoszony przez Narodowy Bank Polski obowiązujący w momencie realizacji Transakcji.

6. W przypadku Transakcji, które związane są z pobraniem środków z Rachunku Rozliczeniowego/ kredytowego zgodnie z zawartą przez Klienta umową, o ile regulacje dotyczące poszczególnych produktów nie stanowią inaczej, pobranie następuje:

1) z Rachunku w PLN a wypłata z Rachunku dokonywana jest w walucie wymienialnej, dla określenia wartości w walucie Bank stosuje kurs sprzedaży tej waluty określony w momencie ustalania Parametrów Transakcji,

2) z Rachunku w walucie wymienialnej a wypłata z Rachunku dokonywana jest w PLN, dla określenia wartości w PLN Bank stosuje kurs kupna tej waluty określony w momencie ustalania Parametrów Transakcji.

7. W przypadku Transakcji, które związane są ze spłatą przez Klienta zobowiązań wobec Banku, o ile regulacje dotyczące poszczególnych produktów nie stanowią inaczej:

1) zobowiązanie wyrażone jest w PLN a spłata dokonywana jest w walucie wymienialnej, Bank stosuje dla określenia wartości zobowiązania w PLN, kurs kupna tej waluty określony w momencie ustalania Parametrów Transakcji,

2) zobowiązanie wyrażone jest w walucie wymienialnej a spłata dokonywana jest w PLN, Bank stosuje dla określenia wartości zobowiązania w walucie wymienialnej, kurs sprzedaży tej waluty określony w momencie ustalania Parametrów Transakcji.

8. W przypadku, gdy Waluta Niebazowa jest walutą inną niż PLN, Kurs Walutowy ustalany jest przez stosunek odpowiednich kursów Waluty Bazowej i Waluty Niebazowej z Tabeli Bezgotówkowej lub Tabeli Gotówkowej do PLN (Kurs Krzyżowy). Sposób wyliczenia Kursu Krzyżowego prezentowany jest na stronie internetowej Banku w miejscu, gdzie prezentowane są Tabele.

Zobowiązania Stron z tytułu zawierania Transakcji

§ 5

1. W Dacie Rozliczenia Klient zobowiązany jest przenieść na rzecz Banku Kwotę Sprzedaży, a Bank zobowiązany jest przenieść na rzecz Klienta Kwotę Kupna.
2. Podczas zawierania Transakcji Bezgotówkowych Klient zobowiązany jest poinformować Bank (i) o Rachunku Rozliczeniowym, który ma zostać obciążony Kwotą Sprzedaży, chyba że w inny sposób wskaże środki Klienta, z których Bank może pobrać Kwotę Sprzedaży oraz (ii) o ile Strony nie uzgodnią odmiennie zgodnie z pkt 3 poniżej – o Rachunku, który ma zostać uznany Kwotą Kupna.
3. Bez względu na zapisy pkt 1 powyżej, Strony mogą uzgodnić, że Bank wykona swoje zobowiązanie względem Klienta z tytułu Transakcji Bezgotówkowej poprzez dokonanie przelewu Kwoty Kupna na rachunek bankowy (i) wskazany przez Klienta w innej umowie pomiędzy Stronami, lub (ii) określony w odrębnych ustaleniach pomiędzy Stronami, m.in. poprzez złożenie Bankowi przez Klienta zlecenia przelewu wychodzącego.

Warunki ogólne zawierania Transakcji Bezgotówkowych

§ 6

1. Transakcje mogą być przeprowadzane przez Klienta o ile:
   1) posiada środki pieniężne w wysokości Kwoty Sprzedaży na Rachunku do momentu realizacji Transakcji, która ma miejsce w Dacie Rozliczenia; lub
   2) Klient w przypadku, gdy posiada zgodę Banku na zawieranie Transakcji bez konieczności posiadania środków na Rachunku, zobowiązuje się dostarczyć ww. środki najpóźniej do godziny 16:00 w Dacie Rozliczenia, chyba że inaczej zostało to uzgodnione z Bankiem.
2. Dostarczenie przez Klienta środków pieniężnych w terminie późniejszym niż w Dacie Transakcji a w przypadku, gdy Klient posiada zgodę Banku na zawarcie Transakcji bez konieczności posiadania środków na Rachunku w Dacie Rozliczenia nie rodzi prawa do roszczeń wobec Banku, dotyczących Transakcji w odniesieniu do której nastąpiło powyższe opóźnienie.
3. W przypadku, gdy Transakcja zawierana jest w powiązaniu z innymi operacjami wówczas Bank może żądać spełnienia dodatkowych warunków, wskazanych w odpowiednich regulacjach produktowych.
4. Bank może podjąć decyzję o dokonaniu blokady kwoty środków pieniężnych, o których mowa w pkt 1 ppkt 1) powyżej, na Rachunku Rozliczeniowym jako zabezpieczenie wykonania Transakcji. W takim przypadku blokada będzie miała miejsce od momentu akceptacji przez Klienta Parametrów Transakcji podanych przez Bank do momentu pełnego rozliczenia Transakcji.
5. Dla Transakcji dokonywanych w oparciu o kursy ustalone w trybie przyjętym w niniejszym Regulaminie, o ile inne regulaminy nie stanowią inaczej, Bank stosuje Datę Rozliczenia równą Dacie Transakcji za wyjątkiem pkt 6 poniżej.
6. W przypadku Klientów posiadających zgodę Banku, Data Rozliczenia może być ustalona w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem i Bankiem.
7. W przypadku, gdy Strony nie wyznaczyły Parametru Transakcji, który podlega arytmetycznemu wyliczeniu z określonych Parametrów Transakcji, to taki Parametr Transakcji uważa się za określony w wysokości zgodnej z takim wyliczeniem z chwilą ustalenia pozostałych Parametrów Transakcji.

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 Regulaminie.
9. 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 pkt 4 powyżej. Potrącenie powinno zostać dokonane w drodze oświadczenia Banku przekazanego Klientowi.
10. W przypadku, gdy realizacja Transakcji spowoduje wystąpienie nieautoryzowanego debetu na Rachunku Klienta, od nieautoryzowanego salda ujemnego Bank naliczy odsetki, których wysokość regulowana jest zapisami właściwego Zarządzenia Prezesa Zarządu Banku w sprawie wysokości odsetek podwyższonych od niespłaconego w terminie zadłużenia w PLN i walucie wymienialnej obowiązującej dla klientów z obszaru korporacyjnego.
11. Wartość Transakcji/Przewalutowania nie może być mniejsza niż jedna podstawowa jednostka monetarna danej waluty.

Zawieranie Transakcji z zastosowaniem Kursu Bezgotówkowego, który na życzenie Klienta ustalany jest każdorazowo w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem a Bankiem

§ 7

1. W celu zawarcia Transakcji z zastosowaniem Kursu Bezgotówkowego, który na życzenie Klienta ustalany jest każdorazowo w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem a Bankiem, Klient:
   1) kontaktuje się telefonicznie z Bankiem, jeśli uzyskał zgodę Banku na zawieranie Transakcji w tym trybie lub,
   2) kontaktuje się za pośrednictwem ING Business, w tym poprzez złożenie przez Klienta Oferty i jej przyjęcie przez Bank lub,
   3) kontaktuje się z Bankiem w inny, uprzednio uzgodniony z Bankiem sposób.

Zawieranie Transakcji telefonicznie

2. Transakcje zawierane w trybie określonym w pkt 1 ppkt 1), przeprowadzane są w Dni Robocze w godzinach 9:00 – 16:30, o ile regulaminy dla poszczególnych produktów nie stanowią inaczej. W szczególności Transakcje z zastosowaniem Kursu Bezgotówkowego, który ustalany jest w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem a Bankiem w powiązaniu z przelewem wychodzącym, przeprowadzane są w Dni Robocze do godzin dostarczania zleceń wskazanych na stronie internetowej Banku (www.ing.pl).
3. Minimalna Kwota Kupna/Sprzedaży uprawniająca do przeprowadzenia Transakcji w trybie określonym w pkt 1 ppkt 1) stanowi 10 000 EUR lub równowartość w innej walucie przeliczonej po kursie średnim NBP z poprzedniego Dnia Roboczego. W przypadku, gdy obie waluty Transakcji są walutami innymi niż PLN, Kwota Transakcji ustalana jest przez porównanie kursów ww. walut do PLN. Kurs średni NBP służy w tym przypadku jedynie do ustalenia równowartości Kwoty Kupna/Sprzedaży (w przypadku walut innych niż EUR) a nie do realizacji Transakcji. W szczególności zawieranie Transakcji w powiązaniu z przelewem wychodzącym możliwe jest jedynie, jeśli kwota każdego pojedynczego przelewu przekracza 10 000 EUR (lub równowartość EUR w innej walucie).

4. Jeśli Klient zawiera Transakcje w trybie określonym w pkt 1 ppkt 1) powyżej, wówczas zawarcie Transakcji następuje telefonicznie w momencie Uzgodnienia Parametrów Transakcji.
5. Jeśli Klient zawiera Transakcje w trybie określonym w pkt 1 ppkt 1) powyżej, wówczas wskazuje Osoby Upoważnione, numer telefaksu, telefonów, adres email 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 pkt 8 poniżej lub w innej formie zaakceptowanej przez Bank.
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 dla Banku 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.
7. W przypadku gdy dane nie zostaną zmienione w sposób wskazany w pkt 6 powyżej, pisma Banku uważa się za doręczone z upływem 7 dni od daty wysłania na ostatni adres, adres email lub numer telefaksu wskazany w Pełnomocnictwie.
8. Bank wskazuje Osoby Upoważnione, numery Rachunków Rozliczeniowych Banku, numery Rachunków Papierów Wartościowych Banku, numery telefaksu, telefonów oraz swój adres, na stronie internetowej www.ing.pl.
9. 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.
10. Każda ze Stron ma prawo dokonywać elektronicznego zapisu wszelkich rozmów telefonicznych i innych form komunikacji, o których mowa w §7, niezależnie od tego czy doprowadziły do Uzgodnienia Parametrów Transakcji. Tak dokonane rejestracje mogą służyć jako dowód w postępowaniu arbitrażowym, sądowym lub jakimkolwiek innym.

Zawarcie Transakcji w formie elektronicznej za pośrednictwem ING Business

11. Jeśli Klient zawiera Transakcje w trybie określonym w pkt 1 ppkt 2) powyżej wówczas zawarcie Transakcji następuje w momencie Uzgodnienia Parametrów Transakcji w formie elektronicznej za pośrednictwem ING Business.
12. Przyjmuje się, że transakcje zawarte w czasie, gdy nie jest możliwe wybranie przez Klienta w ING Business Daty Rozliczenia równej bieżącej dacie zostają zawarte z Datą Transakcji odpowiadającą następnemu Dniu Roboczemu, z zastrzeżeniem pkt 13 poniżej.
13. Jeśli wybrana przez Klienta Data Rozliczenia przypada w sobotę wówczas przyjmuje się, że jest ona jednocześnie Datą Transakcji.
14. Bank może ustalić minimalną Kwota Kupna/Sprzedaży uprawniającą do przeprowadzenia Transakcji w trybie określonym w pkt 1 ppkt 2) powyżej.

Zasady przyjmowania i realizowania Ofert Kupna i Sprzedaży walut w formie elektronicznej za pośrednictwem ING Business oraz w formie telefonicznej

15. Klient może złożyć Bankowi Ofertę Kupna lub Sprzedaży walut, a Bank może taką Ofertę przyjąć poprzez Przyjęcie Oferty.
16. Klient składając Ofertę zobowiązany jest określić Termin Ważności Oferty.
17. Klient pozostaje związany Ofertą od momentu złożenia Oferty do upływu Terminu Ważności. Klient ma prawo do odwołania Oferty w każdym czasie, chyba że w wyniku Przyjęcia Oferty Transakcja została zawarta.
18. Zawarcie Transakcji następuje w momencie Przyjęcia Oferty przez Bank w Terminie Ważności na warunkach określonych w Ofercie.
19. Informacja o Przyjęciu Oferty jest:
    1) niezwłocznie udostępniana Klientowi za pośrednictwem ING Business– w przypadku złożenia Oferty za pośrednictwem ING Business,
    2) przekazywana w formie telefonicznej – w przypadku złożenia Oferty w formie telefonicznej.

    Dodatkowo Bank może informować Klienta o Przyjęciu Oferty w inny sposób ustalony pomiędzy Stronami.
20. Bank może odrzucić Ofertę Klienta bez podania przyczyny.
21. Przez Ofertę rozumie się proponowanie Bankowi przez Klienta zawierania Transakcji bezpośrednio pomiędzy Bankiem a Klientem.

Postanowienia dodatkowe

22. Jeśli Klient zawiera Transakcje w trybie określonym w pkt 1 ppkt 3) powyżej wówczas tryb zawierania Transakcji określają zawarte z Bankiem umowy.
23. W przypadku gdy Klient zawiera Transakcję z zastosowaniem Kursu Bezgotówkowego, który ustalany jest w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem a Bankiem w powiązaniu z przelewem wychodzącym, Klient zobowiązany jest do dostarczenia zlecenia płatniczego niezwłocznie po uzgodnieniu Kursu Bezgotówkowego, najpóźniej w Dacie Transakcji do godziny dostarczania zleceń wskazanej na stronie internetowej Banku (www.ing.pl).
24. Bank ma prawo kontaktowania się z Klientem w celu przedstawienia ogólnych informacji na temat możliwości zawierania Transakcji.
25. W przypadku Transakcji zawieranych w trybie określonym w pkt 1 ppkt 1, Bank przekazuje Potwierdzenie Transakcji:

    a) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej ING Business, jeśli jakikolwiek pracownik Klienta uzyskał uprawnienie *Potwierdzenia transakcji - odczyt* lub *Potwierdzenia transakcji - akceptacja* w ING Business lub

    b) za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Klient wskazał adres e-mail na potrzeby Potwierdzeń w Pełnomocnictwie. Potwierdzenie Transakcji będzie generowane automatycznie i nie będzie opatrzone podpisami osób uprawnionych do reprezentowania Banku. Dla Transakcji rozliczanych na Rachunku prowadzonym przez Bank, informacja o zastosowanym Kursie Walutowym znajduje się również na wyciągu.
26. 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.

27. Dopuszcza się możliwość zawierania Transakcji z zastosowaniem Kursu Bezgotówkowego, który na życzenie Klienta ustalany jest każdorazowo w drodze uzgodnień pomiędzy Klientem a Bankiem na zasadach innych niż podane powyżej, jeśli zostanie to zaakceptowane przez Bank i Klienta.
28. W przypadku niewykonania przez Klienta warunków Transakcji, a w szczególności niedostarczenia środków pieniężnych lub niedostarczenia zlecenia płatniczego, w sytuacji gdy Transakcja jest powiązana z przelewem wychodzącym, Klient upoważnia Bank do sprzedaży Kwoty Kupna albo kupna Kwoty Sprzedaży w zależności od tego, która z kwot wyrażona jest w Walucie Bazowej (Transakcja Przeciwstawna). Dla Transakcji Przeciwstawnej zastosowanie ma Kurs Walutowy z Tabeli Kursowej obowiązującej w Dacie Rozliczenia o godzinie 15.30, z uwzględnieniem § 4 pkt 8 powyżej. Koszty Transakcji Przeciwstawnej wynikające z różnic kursowych, w przypadku ich powstania, obciążają Klienta.
29. Klient przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na fakt, że Transakcje rozliczane są na Rachunkach w Dacie Rozliczenia.

Rozliczanie Transakcji Bezgotówkowych

§ 8

1. Spełnienie zobowiązań pieniężnych wynikających z zawartych Transakcji dochodzić będzie do skutku za pośrednictwem Rachunków Rozliczeniowych.
2. W przypadku, w którym Rachunek Rozliczeniowy jest rachunkiem bankowym Klienta prowadzonym przez Bank, 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.
3. W przypadku, w którym Rachunek Rozliczeniowy nie jest rachunkiem bankowym Klienta prowadzonym przez Bank, w terminie płatności świadczenia pieniężnego będącego przedmiotem zawartej Transakcji, Strona zobowiązana do zapłaty tego świadczenia pieniężnego przekaże je na Rachunek Rozliczeniowy drugiej Strony. Za dzień spełnienia zobowiązania pieniężnego przez Stronę uznaje się dzień, w którym kwota świadczenia pieniężnego wpłynęła na odpowiedni Rachunek Rozliczeniowy drugiej Strony.

Oświadczenia i zapewnienia

§ 9

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

1) będzie działał we własnym imieniu oraz podejmie samodzielną decyzję o zawarciu każdej Transakcji,
2) przyjmuje do wiadomości fakt, że informacje i wyjaśnienia dotyczące Transakcji nie będą traktowane jako doradztwo inwestycyjne bądź jako rada lub rekomendacja dokonania Transakcji,
3) nie otrzymał od Banku żadnej gwarancji lub zapewnienia co do oczekiwanych wyników Transakcji,

4) jest zdolny do określenia i zrozumienia (samodzielnie lub w oparciu o niezależną poradę zewnętrzną) oraz rozumie i wyraża zgodę na warunki i jest świadomy ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji, w szczególności:

   a) ryzyka kredytowego polegającego na zagrożeniu nieuregulowania przez jedną ze Stron zobowiązań wynikających z zawarcia Transakcji,

   b) 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,

   c) ryzyka rynkowego wynikającego z niekorzystnych zmian poziomu cen instrumentu bazowego lub będącego 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.

5) przyjmuje, iż Bank nie działa na rzecz Klienta jako powiernik lub doradca w odniesieniu do Transakcji wymiany walutowej,

6) działa zgodnie z postanowieniami aktu założycielskiego,

7) uzyskał wszelkie wymagane przepisami zgody i zezwolenia niezbędne do zawierania Transakcji.

Zmiana Regulaminu

§ 10

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu.
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.ing.pl.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od daty poinformowania Klienta o wprowadzeniu zmian, o których mowa w pkt 2 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 pkt 2 powyżej.
4. W przypadku braku akceptacji zmian w Regulaminie przez Klienta, Bank będzie mógł odmówić dalszego zawierania Transakcji z Klientem.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem określonym w Zarządzeniu Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wprowadzającym Regulamin.

Postanowienia końcowe

§ 11

1. Bank ma prawo odmówić zawarcia Transakcji z Klientem bez podania przyczyny.
2. Wszelkie zawiadomienia Banku do Klienta kierowane są przez Bank na ostatni znany Bankowi adres wskazany przez Klienta, ze skutkiem prawnym doręczonego oświadczenia.
3. W celu wyjaśnienia wszelkich wątpliwości dotyczących Transakcji, na każdym etapie postępowania Klient kontaktuje się z właściwym Doradcą.

4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednie postanowienia regulaminów obowiązujących w Banku oraz odpowiednie przepisy prawa, w szczególności Prawo Bankowe, Prawo Dewizowe i Kodeks Cywilny.
5. Wszelkie spory wynikające z interpretacji lub stosowania niniejszego Regulaminu rozstrzygać będzie Sąd Polubowny przy Związku Banków Polskich. Sąd będzie rozstrzygał spór, na podstawie regulaminu tego Sądu, w składzie 3 arbitrów.