

REGULAMIN OKREŚLAJĄCY ZASADY TRANSAKCJI NA SKARBOWYCH PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH ORAZ TRANSAKCJI BUY-SELL-BACK I SELL-BUY-BACK W ING BANKU ŚLĄSKIM S.A.

1. DEFINICJE

- 1.1 **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna;
- 1.2 **Bony Skarbowe** – bony skarbowe na okaziciela, emitowane przez Skarb Państwa na zasadach określonych w Rozporządzeniu;
- 1.3 **Cena za 100** – cena za sto jednostek pieniężnych wartości nominalnej Skarbowych Papierów Wartościowych, nie uwzględniająca Narosłych Odsetek w przypadku instrumentów kuponowych;
- 1.4 **Data Rozliczenia** – dzień, w którym nastąpić ma uznanie albo obciążenie Rachunku Rozliczeniowego Klienta z tytułu realizacji Transakcji;
- 1.5 **Data Transakcji** – dzień, w którym następuje uzgodnienie pomiędzy Stronami Parametrów Transakcji;
- 1.6 **Data Zapadalności** – oznacza dzień, w którym Skarb Państwa zobowiązany jest do wykupu Skarbowych Papierów Wartościowych;
- 1.7 **Druga Część Transakcji** – (i) dla Transakcji BSB – sprzedaż przez Klienta Równoważnych Papierów Wartościowych Bankowi, a (ii) dla Transakcji SBB – kupno przez Klienta Równoważnych Papierów Wartościowych od Banku;
- 1.8 **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;
- 1.9 **Euroobligacje** – obligacje skarbowe na okaziciela, emitowane na rynkach zagranicznych przez Skarb Państwa na zasadach określonych w Rozporządzeniu, będące przedmiotem Transakcji BSB lub Transakcji SBB;
- 1.10 **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.
- 1.11 **Instytucja Finansowa** – bank krajowy lub zagraniczny, instytucja kredytowa oraz inne podmioty, które zgodnie z Prawem bankowym są uznawane za instytucje finansowe, a w szczególności towarzystwo leasingowe lub zakład ubezpieczeń;
- 1.12 **Klient** – oznacza klienta Banku obsługiwanego 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 14.9, dla jednomiesięcznych depozytów w walucie niezrealizowanego zobowiązania obowiązujących w dniu jego wymagalności;
- 1.14 **Kwota Nominalna** – suma wartości nominalnych Skarbowych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Transakcji;
- 1.15 **Narosłe Odsetki** – niewypłacone odsetki, które narosły z tytułu posiadania Obligacji Skarbowych zgodnie z Rozporządzeniem, 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;
- 1.16 **Obligacje Skarbowe** – obligacje skarbowe na okaziciela, emitowane przez Skarb Państwa na zasadach określonych w Rozporządzeniu;
- 1.17 **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;
- 1.18 **Osoba Upoważniona** – osoba upoważniona przez Stronę do zawierania w jej imieniu Transakcji, lub do wysyłania przez Stronę pism, wskazana zgodnie z Punktem 2.5;
- 1.19 **Parametry Transakcji** – oznaczają elementy i warunki Transakcji, których uzgodnienie między Stronami, w sposób wskazany w Punkcie 3, jest konieczne, aby doszło do jej zawarcia;
- 1.20 **Pierwsza Część Transakcji** – (i) dla Transakcji BSB – kupno przez Klienta Zbywanych Papierów Wartościowych od Banku, a (ii) dla Transakcji SBB – sprzedaż przez Klienta Zbywanych Papierów Wartościowych Bankowi;
- 1.21 **Potwierdzenie Transakcji** – dokument sporządzony przez Bank, zawierający uzgodnione Parametry Transakcji;
- 1.22 **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;
- 1.23 **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;
- 1.24 **Przetarg** – przetarg organizowany przez agenta emisji zgodnie z Rozporządzeniem;
- 1.25 **Przypadek Naruszenia** – zdarzenie faktyczne lub prawne określone w Punkcie 7.1;
- 1.26 **Rachunek Papierów Wartościowych** – (a) rachunek Banku, z którego oraz na który przekazywane są Skarbowe Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji; oraz (b) (i) rachunek Klienta, z którego oraz na który przekazywane są Skarbowe Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji, prowadzony przez Bank, na zasadach określonych w zawartej z Klientem Umowie o świadczenie usług powierniczych oraz Regulaminie Świadczenia Usług Powierniczych; albo (ii) gdy Bank wyrazi zgodę, rachunek papierów wartościowych prowadzony przez inny niż Bank podmiot uprawniony do prowadzenia takiego rachunku na mocy obowiązujących

- przepisów prawa, wskazany w sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 1.27 **Rachunek Rozliczeniowy** – oznacza (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; albo (ii) gdy Bank wyrazi na to zgodę, rachunek bankowy prowadzony przez inny bank, wskazany w sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 1.28 **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;
- 1.29 **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;
- 1.30 **Rozporządzenie** – w zależności od rodzaju Skarbowych Papierów Wartościowych (a) dla Obligacji Skarbowych: rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 2006r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych na przetargach (Dz.U. Nr 113, poz. 772, ze zmianami) bądź akt, który zmieni lub zastąpi to rozporządzenie; albo (b) dla Bonów Skarbowych: rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 2006r. w sprawie warunków emitowania bonów skarbowych (Dz.U. Nr 113, poz. 771, ze zmianami), bądź akt, który zmieni lub zastąpi to rozporządzenie; albo (c) dla Euroobligacji: rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 2006r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych na rynkach zagranicznych (Dz.U. Nr 113, poz. 773, ze zmianami), bądź akt, który zmieni lub zastąpi to rozporządzenie;
- 1.31 **Równoważne Papiery Wartościowe** – dla Transakcji BSB lub Transakcji SBB są to Zbywane Papiery Wartościowe lub Skarbowe Papiery Wartościowe, równoważne w stosunku do Zbywanych Papierów Wartościowych i w takiej samej liczbie jak Zbywane Papiery Wartościowe. Na potrzeby niniejszej definicji za równoważne Skarbowe Papiery Wartościowe uważa się Skarbowe Papiery Wartościowe oznaczone tym samym kodem ISIN;
- 1.32 **Siła Wyższa** – każde zdarzenie określone w Punkcie 8.1;
- 1.33 **Skarbowe Papiery Wartościowe** – Bony Skarbowe albo Obligacje Skarbowe; w odniesieniu do Transakcji BSB lub Transakcji SBB za Skarbowe Papiery Wartościowe rozumie się również Euroobligacje;
- 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 **Transakcja** – Transakcja na Skarbowych Papierach Wartościowych, Transakcja BSB lub Transakcja SBB;
- 1.39 **Transakcja BSB (Buy-Sell-Back)** – transakcja polegająca na jednoczesnym zobowiązaniu się Klienta w Dacie Transakcji do nabycia od Banku Zbywanych Papierów Wartościowych w Dacie Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji i do zbycia Bankowi Równoważnych Papierów Wartościowych w Dacie Rozliczenia dla Drugiej Części Transakcji oraz na odpowiednim zobowiązaniu się Banku;
- 1.40 **Transakcja Dotknięta** – oznacza każdą Transakcję, w stosunku do której wystąpiło zdarzenie Siły Wyższej;
- 1.41 **Transakcja na Skarbowych Papierach Wartościowych / Transakcja na SPW** – transakcja polegająca na (i) sprzedaży przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych Bankowi, (ii) kupnie przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych od Banku, (iii) sprzedaży przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych Bankowi pod warunkiem, że Bank zbędzie te Skarbowe Papiery Wartościowe na Przetargu, (iv) kupnie przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych od Banku pod warunkiem, że Bank nabędzie te Skarbowe Papiery Wartościowe na Przetargu albo (v) zamianie przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych z Bankiem pod warunkiem, że Bank zamieni te Skarbowe Papiery Wartościowe na Przetargu;
- 1.42 **Transakcji SBB (Sell-Buy-Back)** – transakcja polegająca na jednoczesnym zobowiązaniu się Klienta w Dacie Transakcji do zbycia Bankowi Zbywanych Papierów Wartościowych w Dacie Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji i do nabycia od Banku Równoważnych Papierów Wartościowych w Dacie Rozliczenia dla Drugiej Części Transakcji oraz na odpowiednim zobowiązaniu się Banku;
- 1.43 **Transakcja Warunkowa** – oznacza Transakcję, o której mowa w Punkcie 3.10;
- 1.44 **Ustawa o Ofercie Publicznej** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184, poz. 1539, ze zmianami), bądź akt prawny, który ją zmieni lub zastąpi;
- 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 **Zabezpieczenie** – zabezpieczenie ustanowione (lub jakie ma zostać ustanowione) zgodnie z postanowieniami Punktu 4;
- 1.48 **Zawiadomienie o Naruszeniu** – zawiadomienie o wystąpieniu Przypadku Naruszenia zdefiniowane w Punkcie 7.8;
- 1.49 **Zawiadomienie o Odstąpieniu** – zawiadomienie o odstąpieniu od Transakcji zdefiniowane w Punkcie 7.5;
- 1.50 **Zbywane Papiery Wartościowe** – Skarbowe Papiery Wartościowe będące przedmiotem Pierwszej Części Transakcji dla Transakcji BSB lub Transakcji SBB.

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 Skarbowych 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 zmian 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.
- 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 Miejszem 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 wyliczeniu 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 na SPW Strony określają następujące Parametry Transakcji:
- Strony Transakcji na SPW;
 - kierunek Transakcji na SPW zawieranej przez Klienta (kupno albo sprzedaż);
 - oznaczenie Obligacji Skarbowych w przypadku Transakcji na Obligacjach Skarbowych lub Datę Zapadalności w przypadku Transakcji na Bonach Skarbowych;
 - Datę Transakcji;
 - Datę Rozliczenia;
 - Cenę za 100;
 - Kwotę Nominalną;
 - Wartość Transakcji;
 - walutę Transakcji;
 - jeżeli Skarbowe Papiery Wartościowe mają zostać zbyte albo nabyte na Przetargu – rodzaj Przetargu oraz konieczne dodatkowe elementy oferty dla danego rodzaju Przetargu, nie wymienione pod literami od a) do i) powyżej.
- 3.8 Podczas zawierania Transakcji BSB albo Transakcji SBB, Strony określają następujące Parametry Transakcji:
- Strony Transakcji BSB albo Transakcji SBB;
 - rodzaj Transakcji zawieranej przez Klienta (Transakcja BSB albo Transakcja SBB);
 - Zbywane Papiery Wartościowe, przez podanie (i) oznaczenia Obligacji Skarbowych, (ii) Daty Zapadalności Bonów Skarbowych albo (iii) Daty Zapadalności Euroobligacji;
 - Datę Transakcji;
- Datę Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji oraz Drugiej Części Transakcji;
 - Ceny za 100 dla Pierwszej Części Transakcji oraz Drugiej Części Transakcji;
 - Kwotę Nominalną Zbywanych Papierów Wartościowych;
 - Wartość Transakcji dla Pierwszej Części Transakcji oraz Drugiej Części Transakcji;
 - walutę Transakcji.
- 3.9 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.
- 3.10 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.
- 3.11 Skutki Transakcji Warunkowej nie powstaną, jeżeli pomiędzy jej zawarciem a spełnieniem się jej warunku (warunków), określonego (określonych) przez Strony na podstawie Punktu 3.10 powyżej, wystąpił Przypadek Naruszenia dotyczący Klienta, a Bank doręczył Klientowi Zawiadomienie o Naruszeniu, zgodnie z Punktem 7.9 lub wystąpiło zdarzenie Siły Wyższej.
- 3.12 Jeżeli Skarbowe Papiery Wartościowe mają zostać zbyte, nabyte albo zamienione na Przetargu, Strony powinny dokonać Uzgodnienia Parametrów Transakcji do godziny 10:00 w dniu Przetargu.
- 3.13 Podczas zawierania Transakcji Klient zobowiązany jest poinformować Bank o Rachunku Rozliczeniowym oraz Rachunku Papierów Wartościowych używanych do rozliczenia Transakcji.
- 3.14 Jeżeli w ramach Transakcji Klient nabywa Skarbowe 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 Skarbowych Papierów Wartościowych za środki pieniężne pożyczone od Banku.
- 3.15 Ustalenie, czy oświadczenie woli przy telefonicznym Uzgadnianiu Parametrów Transakcji zostało złożone w imieniu Strony przez osobę do tego upoważnioną następuje poprzez przedstawienie się 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 Śląski 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.
- 3.16 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 mogą służyć jako dowód w postępowaniu arbitrażowym, sądowym lub jakimkolwiek innym.

4. INNE WARUNKI TRANSAKCJI

- 4.1 Warunkiem koniecznym, aby Strony mogły zawierać ze sobą Transakcje, jest posiadanie przez Klienta Rachunku Rozliczeniowego oraz Rachunku Papierów Wartościowych.
- 4.2 W przypadku Transakcji kupna przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych, Bank może uwarunkować zawarcie Transakcji na SPW 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 momentu uzgodnienia przez Strony Parametrów Transakcji, do czasu pełnego rozliczenia Transakcji.
- 4.3 Bank może dokonać na Rachunku Rozliczeniowym lub Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, blokady, odpowiednio, środków pieniężnych lub Skarbowych 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 zajęciem określonego zdarzenia.
- 4.4 W przypadku Transakcji sprzedaży przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych, Bank blokuje Skarbowe Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji na SPW na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta prowadzonym przez Bank do czasu ostatecznego rozliczenia Transakcji.
- 4.5 W przypadku Transakcji BSB, Bank może zablokować Równoważne Papiery Wartościowe na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta od momentu ich przekazania na Rachunek Papierów Wartościowych Klienta w Dacie Rozliczenia Pierwszej Części Transakcji do czasu ostatecznego rozliczenia Transakcji oraz może uwarunkować zawarcie Transakcji BSB od złożenia przez Klienta zabezpieczenia wykonania przez Klienta jego zobowiązań wynikających z Transakcji BSB w formie blokady środków na Rachunku Rozliczeniowym Klienta lub w innej, uzgodnionej przez Strony formie, w tym w formie blokady na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, w wysokości równej Wartości Transakcji dla Pierwszej Części Transakcji. Zabezpieczenie to jest ustanawiane na okres od momentu uzgodnienia przez Strony Parametrów Transakcji, do czasu pełnego rozliczenia Pierwszej Części Transakcji.
- 4.6 W przypadku Transakcji SBB, Bank może zablokować Zbywane Papiery Wartościowe na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia Pierwszej Części Transakcji oraz może uwarunkować zawarcie Transakcji SBB od złożenia przez Klienta zabezpieczenia wykonania przez Klienta jego zobowiązań wynikających z Transakcji SBB w formie blokady środków na Rachunku Rozliczeniowym Klienta lub w innej, uzgodnionej przez Strony formie, w tym w formie blokady na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, w wysokości równej Wartości Transakcji dla Drugiej Części Transakcji. Zabezpieczenie to jest ustanawiane na okres od Daty Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji, do czasu pełnego rozliczenia Transakcji.

5. POTWIERDZENIA TRANSAKCJI

- 5.1 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.

- 5.2 Potwierdzenie Transakcji przesyłane jest przez Bank niezwłocznie za pośrednictwem telefaksu, listu poleconego, poczty elektronicznej lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej ING BusinessOnLine.
- 5.3 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 3.16. Wynikiem powyższych ustaleń będzie anulowanie pierwotnego Potwierdzenia Transakcji oraz przesłanie przez Bank nowego Potwierdzenia Transakcji określającego 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.
- 5.4 Treść Potwierdzenia Transakcji nie może zmieniać uzgodnionych Parametrów Transakcji.

6. ROZLICZENIA TRANSAKCJI

- 6.1 Spełnienie zobowiązań pieniężnych wynikających z zawartych Transakcji dochodzić będzie do skutku za pośrednictwem Rachunku Rozliczeniowego.
- 6.2 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.
- 6.3 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.
- 6.4 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.
- 6.5 Przeniesienie własności Skarbowych Papierów Wartościowych w ramach Transakcji odbywać się będzie poprzez przekazanie Skarbowych Papierów Wartościowych z Rachunku Papierów Wartościowych albo na Rachunek Papierów Wartościowych.
- 6.6 W przypadku, w którym Rachunek Papierów Wartościowych jest rachunkiem papierów wartościowych

- Klienta prowadzonym przez Bank, w terminie, w którym zgodnie z uzgodnionymi Parametrami Transakcji powinna być przeniesiona własność Skarbowych Papierów Wartościowych, Bank przekaze Skarbowe Papiery Wartościowe na Rachunek Papierów Wartościowych lub przekaze Skarbowe Papiery Wartościowe z Rachunku Papierów Wartościowych zgodnie z odpowiednimi przepisami Regulaminu Świadczenia Usług Powierniczych. Klient wyraża zgodę na dokonanie przez Bank powyższych operacji.
- 6.7 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 Skarbowych Papierów Wartościowych, Strona zobowiązana do przeniesienia tych Skarbowych Papierów Wartościowych przeniesie je na Rachunek Papierów Wartościowych drugiej Strony. Za dzień przeniesienia własności Skarbowych Papierów Wartościowych przez Stronę uznaje się dzień, w którym Skarbowe Papiery Wartościowe wpłynęły na Rachunek Papierów Wartościowych drugiej Strony.
- 6.8 Jeżeli Skarbowe Papiery Wartościowe mają zostać zbyte, nabyte albo zamienione na Przetargu, Bank zobowiązuje się dołożyć należytej staranności w celu nabycia, zbycia albo zamiany Skarbowych Papierów Wartościowych na Przetargu, na warunkach określonych Parametrów Transakcji uzgodnionych z Klientem.
- 6.9 Jeżeli Skarbowe Papiery Wartościowe mają zostać zbyte, nabyte albo zamienione przez Bank na Przetargu, sprzedaż, kupno albo zamiana Skarbowych Papierów Wartościowych pomiędzy Stronami następuje (i) pod warunkiem, że Bank zbędzie, nabędzie albo zamieni te Skarbowe Papiery Wartościowe na Przetargu oraz (ii) w zakresie, w jakim tego dokona.

Szczegółowe zobowiązania Stron z tytułu zawarcia Transakcji na SPW

- 6.10 Z zastrzeżeniem Punktu 6.9 powyżej, w Dacie Rozliczenia Transakcji na SPW Strona kupująca Skarbowe Papiery Wartościowe zobowiązana jest do zapłaty Wartości Transakcji drugiej Stronie, która zobowiązana jest do przeniesienia własności Skarbowych Papierów Wartościowych na Stronę kupującą.
- 6.11 W przypadku zawarcia Transakcji kupna Skarbowych Papierów Wartościowych, Klient jest zobowiązany do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym w Dacie Rozliczenia od godziny 12:00 do momentu rozliczenia Transakcji na SPW dostępnych środków pieniężnych pozwalających na dokonanie przez niego płatności Wartości Transakcji.
- 6.12 W przypadku zawarcia Transakcji sprzedaży Skarbowych Papierów Wartościowych, Klient jest zobowiązany do zapewnienia Skarbowych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Transakcji na SPW na Rachunku Papierów Wartościowych od godziny 12:00 w Dacie Rozliczenia.

Szczegółowe zobowiązania Stron z tytułu zawarcia Transakcji BSB i SBB

- 6.13 Dla Transakcji BSB:
- 6.13.1. W Dacie Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji Klient zobowiązany jest do zapłaty Bankowi Wartości Transakcji dla Pierwszej Części Transakcji, a Bank zobowiązany jest przenieść na Klienta własność Zbywanych Papierów Wartościowych.
- 6.13.2. W Dacie Rozliczenia dla Drugiej Części Transakcji Klient zobowiązany jest przenieść na Bank własność Równoważnych Papierów Wartościowych, a Bank zobowiązany jest do zapłaty Klientowi Wartości Transakcji dla Drugiej Części Transakcji.

- 6.13.3. W Dacie Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym, od godziny 12:00 dla Transakcji na Bonach Skarbowych i Obligacjach Skarbowych oraz od godziny 10:00 dla Transakcji na Euroobligacjach do momentu rozliczenia Transakcji, dostępnych środków pieniężnych, pozwalających na dokonanie przez niego płatności Wartości Transakcji dla Pierwszej Części Transakcji.
- 6.13.4. W Dacie Rozliczenia dla Drugiej Części Transakcji Klient zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku Papierów Wartościowych, od godziny 12:00 dla Transakcji na Bonach Skarbowych i Obligacjach Skarbowych oraz od godziny 10:00 dla Transakcji na Euroobligacjach, Równoważnych Papierów Wartościowych.
- 6.14 Dla Transakcji SBB:
- 6.14.1. W Dacie Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji Klient zobowiązany jest przenieść na Bank własność Zbywanych Papierów Wartościowych, a Bank zobowiązany jest do zapłaty Klientowi Wartości Transakcji dla Pierwszej Części Transakcji.
- 6.14.2. W Dacie Rozliczenia dla Drugiej Części Transakcji Klient zobowiązany jest do zapłaty Bankowi Wartości Transakcji dla Drugiej Części Transakcji, a Bank zobowiązany jest przenieść na Klienta własność Równoważnych Papierów Wartościowych.
- 6.14.3. W Dacie Rozliczenia dla Pierwszej Części Transakcji Klient zobowiązany jest do zapewnienia, od godziny 12:00 dla Transakcji na Bonach Skarbowych i Obligacjach Skarbowych oraz od godziny 10:00 dla Transakcji na Euroobligacjach, Zbywanych Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych.
- 6.14.4. W Dacie Rozliczenia dla Drugiej Części Transakcji Klient zobowiązany jest do posiadania na Rachunku Rozliczeniowym, od godziny 12:00 dla Transakcji na Bonach Skarbowych i Obligacjach Skarbowych oraz od godziny 10:00 dla Transakcji na Euroobligacjach do momentu rozliczenia Transakcji, dostępnych środków pieniężnych, pozwalających na dokonanie przez niego płatności Wartości Transakcji dla Drugiej Części Transakcji.

7. PRZYPADKI NARUSZENIA

- 7.1 Strony uznają, że wystąpienie któregośkolwiek z poniżej wskazanych zdarzeń będzie stanowić Przypadek Naruszenia:
- 7.1.1. nie wykonanie obowiązków wynikających z niniejszego Regulaminu lub zawartych Transakcji, w szczególności:
- a) nie dokonanie przez Klienta w terminie jakiegokolwiek wymagalnej płatności wynikającej z Transakcji;
- b) nie przeniesienie własności Skarbowych Papierów Wartościowych przez Klienta w terminie wynikającym z uzgodnionych Parametrów Transakcji (lub brak możliwości przeniesienia własności wskutek braku odpowiednich Skarbowych Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych).
- 7.1.2. wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego stwarzającego ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości lub likwidacji, a w szczególności:
- a) Klient złożył w sądzie oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego;
- b) Klient jest niewypłacalny;
- c) Klient złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki został złożony w stosunku do Klienta;

- d) w stosunku do Klienta zostało wszczęte za granicą postępowanie upadłościowe lub inne podobne postępowanie;
 - e) wystąpienie przesłanek, określonych w Prawie Upadłościowym i Naprawczym, uzasadniających zgłoszenie wniosku o upadłość Klienta;
 - f) wystąpienie przesłanek, określonych w przepisach prawa regulujących status prawny Klienta, uzasadniających otwarcie likwidacji Klienta; lub
 - g) otwarcie likwidacji Klienta.
- 7.1.3. wystąpienie zdarzeń faktycznych lub prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań powstałych z tytułu Transakcji, a w szczególności:
- a) istotne, trwałe pogorszenie się sytuacji gospodarczej lub finansowej Klienta;
 - b) zajęcie przez organ egzekucyjny rachunków Klienta;
 - c) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
 - d) wszczęcie w stosunku do Klienta jednego lub wielu postępowań sądowych, arbitrażowych lub administracyjnych, zmierzających do zaspokojenia roszczeń wierzycieli w stosunku do Klienta;
 - e) 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;
 - f) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta wymagalnych zobowiązań pieniężnych wynikających z jakiejkolwiek umowy, której Klient jest stroną;
 - g) ustanowienie zarządu przymusowego lub innego zarządcy nad przedsiębiorstwem Klienta;
 - h) uzyskanie przez Bank z biura informacji gospodarczej informacji o zwłoce Klienta w wykonywaniu jakichkolwiek zobowiązań pieniężnych.
- 7.1.4. 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.
- 7.1.5. Klient nie wykonał lub nienależycie wykonał swoje zobowiązanie pieniężne z tytułu jakiegokolwiek podatku lub innego zobowiązania publicznoprawnego.
- 7.1.6. wykonanie przez Klienta jakiegokolwiek obowiązku wynikającego z niniejszego Regulaminu lub Transakcji stało się sprzeczne z prawem.
- 7.1.7. zostały podjęte działania zmierzające do podważenia uprawnień Banku wynikających z niniejszego Regulaminu lub z Transakcji, lub jakichkolwiek udzielonych Zabezpieczeń, lub takie uprawnienia są w jakikolwiek inny sposób kwestionowane, w szczególności w drodze oświadczeń Klienta o nieuznawaniu wiarytelności Banku lub dochodzenia przez Klienta stwierdzenia nieważności jakiegokolwiek Transakcji przez właściwy organ;
- 7.1.8. dokonanie przez Klienta podziału, połączenia się z innym podmiotem lub zbycie na rzecz takiego podmiotu całości albo 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.
- 7.1.9. zaprzestanie prowadzenia w całości lub części działalności gospodarczej przez Klienta lub wystąpienie groźby takiego zdarzenia.
- 7.1.10. wydanie przez sąd postanowienia o rozwiązaniu Klienta albo podjęcie uchwały (decyzji) przez uprawniony organ Klienta o rozwiązaniu Klienta lub o przeniesieniu przedsiębiorstwa za granicę.
- 7.1.11. 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.
- 7.1.12. złożenie fałszywych lub poświadczających nieprawdę oświadczeń zawartych w niniejszym Regulaminie.
- 7.1.13. niestanowienie 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:
- a) ujawnienie wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie;
 - b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie;
 - c) nieważność Zabezpieczenia;
 - d) niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek zobowiązania, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje lub może spowodować utratę lub zmniejszenie Zabezpieczenia;
 - e) 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.
- 7.1.14. brak Rachunku Rozliczeniowego Klienta, prowadzonego przez Bank (za wyjątkiem przypadku, w którym Bank udzielił zgody na to, aby Rachunek Rozliczeniowy Klienta nie był rachunkiem bankowym prowadzonym przez Bank).
- 7.1.15. 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).
- 7.2. 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 7.1.
- 7.3. W przypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia, Bank może wedle swojego uznania i wyboru wykonywać uprawnienia, o których mowa w Punktach 7.5 - 7.13 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.
- 7.4. Bank może odstąpić od wykonania jego uprawnień, o których mowa w Punkcie 7.3 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 4.

- 7.5 W sytuacji, w której po stronie Klienta powstanie zdarzenie, o którym mowa w Punkcie 7.1.1. a) powyżej, jednakże Klient dokona zaległej płatności przed wykonaniem przez Bank uprawnienia, o którym mowa w Punkcie 7.6, 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).
- 7.6 Po wystąpieniu Przypadku Naruszenia, o którym mowa w Punkcie 7.1.1. a) lub 7.1.1. b) powyżej, Bank może, bez konieczności wysyłania Zawiadomienia o Naruszeniu, o którym mowa w Punkcie 7.9 poniżej, w terminie 1 Dnia Robocznego, 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 Skarbowych Papierów Wartościowych do całkowitej kwoty środków pieniężnych lub liczby Skarbowych 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.
- 7.7 W sytuacji, w której po stronie Klienta powstanie zdarzenie, o którym mowa w Punkcie 7.1.1. a) powyżej, w terminie o którym mowa w Punkcie 7.6 powyżej, a Bank nie skorzysta z uprawnień, o których mowa w Punkcie 7.6, Bank ma prawo do niezwłocznego, niezależnie od wysłania jakichkolwiek zawiadomień, jednakże nie później niż w terminie 2 Dni Roboczych od dnia wystąpienia Przypadku Naruszenia:
- (i) obciążenia Rachunku Rozliczeniowego Klienta kwotą stanowiącą równowartość Wartości Transakcji; oraz
 - (ii) przeniesienia na Klienta własności Skarbowych 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 Skarbowych Papierów Wartościowych, o których mowa w ust. (ii) powyżej, takie Skarbowe Papiery Wartościowe podlegają blokadzie na rzecz Banku. Blokada ta stanowi zabezpieczenie spłaty przez Klienta wierzytelności Banku z tytułu przeniesienia na Klienta własności Skarbowych Papierów Wartościowych, o których mowa w ust. (ii) powyżej.
- 7.8 W sytuacji, w której w odniesieniu do Transakcji po stronie Klienta powstanie zdarzenie, o którym mowa w Punkcie 7.1.1. a), w terminie o którym mowa w Punkcie 7.6 powyżej, a Bank nie skorzysta z uprawnień, o których mowa w Punkcie 7.6 oraz Punkcie 7.7, Bank może powstrzymać się od przekazania na rzecz Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych, będących przedmiotem Transakcji, a Klient upoważnia Bank do sprzedaży Skarbowych Papierów Wartościowych oraz zaliczenia kwoty uzyskanej z tytułu sprzedaży takich Skarbowych 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 Skarbowe Papiery Wartościowe w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zajścia zdarzenia, o którym mowa w Punkcie 7.1.1.a) powyżej, za możliwie najwyższą dostępną cenę. W przypadku, w którym cena, którą Bank uzyska w wyniku sprzedaży Skarbowych 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.
- 7.9 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”).
- 7.10 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:
- a) powstrzymania się od spełnienia na rzecz Klienta wszelkich zobowiązań pieniężnych wynikających z zawartych Transakcji;
 - b) powstrzymania się od przekazania na rzecz Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych, będących przedmiotem Transakcji.
- 7.11 Na żądanie Banku, Klient pokryje wszelkie udokumentowane koszty poniesione przez Bank związane z zawartymi Transakcjami, powstałe w wyniku wystąpienia Przypadku Naruszenia.
- 7.12 Świadczenie, dotyczące zwrotu udokumentowanych kosztów, o którym mowa w Punkcie 7.11 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 7.11 powyżej.
- 7.13 W przypadku, w którym Klient zobowiązany jest do zapłaty kosztów, o których mowa w Punkcie 7.11 powyżej, Bank obciąży Rachunek Rozliczeniowy Klienta, wskazany przez Klienta, kwotą takich kosztów.
- 7.14 Postanowienia Punktu 7 nie ograniczają uprawnień Stron do żądania odszkodowania na zasadach określonych w przepisach Kodeksu cywilnego.
- ## 8. SIŁA WYŻSZA
- 8.1 Strony uzgadniają, że dla potrzeb niniejszego Regulaminu za Siłę Wyższą Strony uznają następujące zdarzenia powodujące następczą niemożliwość świadczenia (art. 475 i 495 Kodeksu cywilnego):
- a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Strony nie mogły przewidzieć, nie mogły uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające obu Stronom lub jednej ze Stron wykonanie którejkolwiek Transakcji zawartej na podstawie Regulaminu przez okres co najmniej 3 dni kalendarzowych,
 - b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa lub ich wiążącej wykładni, powodujące że Transakcja zawarta na podstawie Regulaminu stanie się nieważna z mocy prawa, lub wykonanie Transakcji spowodowałoby naruszenie przez Stronę obowiązujących przepisów prawa.
- 8.2 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 8.1. 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.
- 8.3 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.
- 8.4 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.
- 8.5 Strona, która po zaistnieniu zdarzenia mającego charakter Siły Wyższej, spełniła 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).
- 8.6 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 9.29.

9. WCZEŚNIEJSZE ROZLICZENIE TRANSAKCJI

- 9.1 Postanowienia niniejszego Punktu 9 mają zastosowanie wyłącznie do Transakcji:
- których przedmiotem jest kupno albo sprzedaż Skarbowych Papierów Wartościowych i których Data Rozliczenia jest późniejsza niż 2 Dni Robocze od Daty Transakcji, jeżeli Bank wyrazi zgodę na przeprowadzenie takiej Transakcji,
 - Transakcji BSB i Transakcji SBB.
- 9.2 Postanowienia niniejszego Punktu 9 nie mają zastosowania do Transakcji polegających na kupnie przez Klienta Skarbowych Papierów Wartościowych, nabywanych przez Bank na Przetargu na zlecenie Klienta, w celu ich odsprzedaży Klientowi. Powyższe wyłączenie nie ma zastosowania jeżeli Data Rozliczenia jest późniejsza niż 3 Dni Robocze od daty Przetargu a Przypadek Naruszenia lub przypadek Siły Wyższej wystąpił po chwili nabycia przez Bank Skarbowych Papierów Wartościowych na Przetargu zgodnie ze zleceniem Klienta.
- 9.3 W zakresie w którym niniejszy Regulamin dotyczy Transakcji, o których mowa w Punkcie 9.1, zastosowanie ma art. 85 Prawa Upadłościowego i Naprawczego.
- 9.4 Postanowienia niniejszego Punktu 9 nie wykluczają możliwości wyboru uprawnień określonych w Punkcie 7 niniejszego Regulaminu.
- 9.5 Na potrzeby Punktu 9 następujące pojęcia należy rozumieć następująco:
- 9.5.1. Agent Kalkulacyjny** – Bank;
 - 9.5.2. Dzień Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji** – dzień w którym następuje Wcześniejsze Rozliczenie Transakcji;
 - 9.5.3. Kwota Należności** – kwota, którą jedna ze Stron zobowiązana jest zapłacić w razie wygaśnięcia lub rozwiązania Transakcji Dotkniętych w wyniku wystąpienia zdarzenia Siły Wyższej,
 - 9.5.4. Kwota Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji** - kwota, którą jedna ze Stron zobowiązana jest zapłacić drugiej Stronie w przypadku wcześniejszego rozliczenia Transakcji na podstawie Punktu 9.6.
 - 9.5.5. Wartość Bieżąca Zobowiązań** – w stosunku do każdej ze Stron, łączna wartość wymagalnych i

niewymagalnych zobowiązań wynikających z Transakcji na Dzień Wcześniejszego Rozwiązania Transakcji.

- 9.5.6. **Wcześniejsze Rozliczenie Transakcji** – rozliczenie wszystkich Transakcji zawartych na podstawie Regulaminu;
- 9.5.7. **Zawiadomienie o Wcześniejszym Rozliczeniu Transakcji** – zawiadomienie o wcześniejszym rozliczeniu Transakcji zdefiniowane w Punkcie 9.7.

Wcześniejsze Rozliczenie Transakcji

- 9.6 W sytuacji, w której po upływie dwóch Dni Roboczych od dnia doręczenia Zawiadomienia o Naruszeniu zgodnie z Punktem 7.9, Przypadek Naruszenia oznaczony w tym zawiadomieniu nadal trwa, Strona Nienaruszająca jest uprawniona do:
- wcześniejszego rozliczenia Transakcji zawartych na podstawie niniejszego Regulaminu. Dniem Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji jest dzień doręczenia Stronie Naruszającej Zawiadomienia o Wcześniejszym Rozliczeniu Transakcji; oraz
 - zażądania od Strony Naruszającej Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w Punktach 9.16-9.25.
- 9.7 W celu wykonania uprawnienia o którym mowa w Punkcie 9.6, Strona Nienaruszająca, w terminie przypadającym nie później niż 30 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w Punkcie 9.6, doręczy Stronie Naruszającej zawiadomienie o wykonaniu takiego uprawnienia, w związku z wystąpieniem Przypadku Naruszenia, wskazanym w Zawiadomieniu o Naruszeniu („Zawiadomienie o Wcześniejszym Rozliczeniu Transakcji”).
- 9.8 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 9.9 i z tą chwilą umorzone.
- 9.9 W przypadku Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji spowodowanego wystąpieniem Przypadku Naruszenia, Strony dokonają 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.
- 9.10 Jeżeli Wartości Bieżące Zobowiązań Stron wyrażone są w walutach innych niż złoty, to dla celów wyliczenia, o którym mowa w Punkcie 9.9, 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.
- 9.11 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 9.17. 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).
- 9.12 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 9.17, obciąża Rachunek Rozliczeniowy Klienta Kwotą Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji. W przypadku, w którym Rachunek Rozliczeniowy Klienta nie jest Rachunkiem Rozliczeniowym prowadzonym przez Bank, stosuje się przepis Punktu 6.4 powyżej.

Zasady wyliczania Wartości Bieżącej Zobowiązań Stron na Dzień Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji dla Transakcji BSB i Transakcji SBB

- 9.13 W przypadku Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, obliczenie Wartości Bieżących Zobowiązań wynikających z Transakcji BSB lub Transakcji SBB, zawartych do Dnia Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, zostanie dokonane przez Agenta Kalkulacyjnego w oparciu o zasady określone w ustępach poniższych.
- 9.14 Przyjmuje się, że Data Rozliczenia Drugiej Części Transakcji dla każdej Transakcji BSB lub Transakcji SBB, zawartej przed Dniem Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji nastąpiła w Dniu Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji.
- 9.15 Agent Kalkulacyjny dokona obliczenia, na Dzień Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, Wartość Bieżących Zobowiązań Stron dla Transakcji BSB lub Transakcji SBB, tj. dla każdej takiej Transakcji kwoty stanowiącej sumę następujących kwot:
- 9.15.1. wartość Równoważnych Papierów Wartościowych, obliczonej zgodnie z Punktami 9.26-9.27;
- 9.15.2. Wartość Transakcji dla Drugiej Części Transakcji BSB lub Transakcji SBB (obliczonej na Dzień Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji).

Tryb wyliczania Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji

- 9.16 Wszystkie czynności związane z wyliczeniem wysokości Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji dokonywane są przez Agenta Kalkulacyjnego.
- 9.17 Agent Kalkulacyjny jest zobowiązany doręczyć Stronom wynik wyliczenia, o którym mowa w Punkcie 9.16, najpóźniej 2 Dni Robocze od Dnia Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji.
- 9.18 Najpóźniej do godziny 16:00, w Dniu Roboczym przypadającym po dniu doręczenia wyniku wyliczenia, o którym mowa w Punkcie 9.16, zgodnie z Punktem 9.17, na pisemne żądanie którejkolwiek ze Stron złożone do godziny 10:00 w tym Dniu Roboczym, Agent Kalkulacyjny zobowiązany jest dostarczyć Stronom: (i) wyszczególnione kwoty częściowe, 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.
- 9.19 Zgłoszenie przez Stronę żądania, zgodnie z Punktem 9.18 powyżej nie wpływa na obowiązek Strony do zapłaty Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, zgodnie z Punktem 9.11.
- 9.20 Strona, której dostarczono informacje, o których mowa w Punkcie 9.18, 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.
- 9.21 Zgłoszenie przez Stronę zastrzeżenia, zgodnie z Punktem 9.20 powyżej nie wpływa na obowiązek Strony do zapłaty Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, zgodnie z Punktem 9.11.
- 9.22 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.

- 9.23 W przypadku uwzględnienia przez Agenta Kalkulacyjnego zastrzeżeń Strony, Agent Kalkulacyjny jest zobowiązany razem z pismem, o którym mowa w Punkcie 9.22, przesłać Stronie nowe wyliczenie Kwoty Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji.
- 9.24 W przypadku nie uwzględnienia przez Agenta Kalkulacyjnego zastrzeżeń Strony, wyliczenie, o którym mowa w Punkcie 9.16, jest obowiązujące.
- 9.25 W przypadku uwzględnienia przez Agenta Kalkulacyjnego zastrzeżeń Strony, Strona, która uzyskała od drugiej Strony kwotę większą niż należna zgodnie z Punktem 9.23, zobowiązana jest w terminie 7 Dni Roboczych, do zwrotu różnicy pomiędzy kwotą uzyskaną a kwotą należną, na rzecz drugiej Strony.

Zasady wyceny

- 9.26 W przypadku Skarbowych Papierów Wartościowych, które mają zostać przekazane Stronie Naruszającej, wartość Skarbowych Papierów Wartościowych zostanie ustalona w oparciu o następujące zasady:
- 9.26.1. jeżeli w okresie od dnia, w którym wystąpił Przypadek Naruszenia do Dnia Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, Strona Nienaruszająca sprzedała Skarbowe Papiery Wartościowe, wartość Skarbowych Papierów Wartościowych stanowią wpływ netto ze sprzedaży (po odjęciu wszelkich rozsądnych kosztów, opłat i wydatków poniesionych, w związku z powyższym);
- 9.26.2. jeżeli taka sprzedaż nie nastąpi przed Dniem Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, wartość Skarbowych Papierów Wartościowych stanowi cena transakcyjna tych Skarbowych Papierów Wartościowych na dowolnym rynku, zarówno regulowanym, jak i nieregulowanym, wybranym przez Agenta Kalkulacyjnego, w Dniu Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji (po odjęciu wszelkich rozsądnych kosztów, opłat i wydatków poniesionych, w związku z powyższym).
- 9.27 W przypadku Skarbowych Papierów Wartościowych, które mają zostać przekazane przez Stronę Naruszającą, wartość Skarbowych Papierów Wartościowych zostanie ustalona w oparciu o następujące zasady:
- 9.27.1. jeżeli w okresie od dnia, w którym wystąpił Przypadek Naruszenia do Dnia Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, Strona Nienaruszająca zakupiła Skarbowe Papiery Wartościowe, wartość Skarbowych Papierów Wartościowych stanowi koszt ich nabycia (wraz z wszelkimi rozsądnymi kosztami, opłatami i wydatkami poniesionymi, w związku z powyższym);
- 9.27.2. jeżeli taki zakup nie nastąpi przed Dniem Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, wartość Skarbowych Papierów Wartościowych stanowi kwotę równą potencjalnemu kosztowi ich nabycia w Dniu Wcześniejszego Rozliczenia Transakcji, po najlepszej oferowanej cenie rynkowej, wraz z wszelkimi rozsądnymi kosztami, opłatami i wydatkami, jakie byłyby poniesione w związku z powyższym.
- 9.28 Jeżeli nie można ustalić ceny transakcyjnej, o której mowa w Punkcie 9.26.2, albo najlepszej ceny rynkowej, o której mowa w Punkcie 9.27.2, podstawą określenia wartości Skarbowych Papierów Wartościowych będzie średnia z cen wskazanych w ofertach otrzymanych w terminie 3 dni od dnia zwrócenia się przez Agenta Kalkulacyjnego do trzech pierwszorzędnych Instytucji Finansowych z prośbą o przedstawienie ofert kupna (dla Punktu 9.26.2) albo sprzedaży (dla Punktu 9.27.2) danych Skarbowych Papierów Wartościowych. Jeżeli w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank nie otrzyma żadnej oferty, o której mowa w zdaniu

poprzedzającym, Bank określi wartość Skarbowych Papierów Wartościowych na podstawie innej, uznanej przez rynek metody określania wartości rynkowej papierów wartościowych, odpowiedniej dla danych okoliczności.

Rozliczenie wskutek wystąpienia Siły Wyższej

- 9.29 Strony dokonają 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.
- 9.30 Do ustalenia Kwoty Należności, Punkty 9.9, 9.11, 9.12 oraz 9.16 – 9.25 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.

10. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA

- 10.1 Klient oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Transakcji:
- 10.1.1. 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;
- 10.1.2. 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;
- 10.1.3. 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;
- 10.1.4. 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;
- 10.1.5. (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;

- 10.1.6. 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;
- 10.1.7. 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;
- 10.1.8. nie zalega z zapłatą jakichkolwiek podatków, należności z zakresu ubezpieczeń społecznych ani jakichkolwiek innych należności o podobnym charakterze oraz, że nie jest mu znane jakiekolwiek roszczenie o zapłatę należności takiego rodzaju;
- 10.1.9. nie toczy się jakiekolwiek 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;
- 10.1.10. nie wystąpiło zdarzenie stanowiące Przypadek Naruszenia ani zdarzenie, które z upływem czasu lub po spełnieniu jakiegokolwiek warunku, mogłoby stanowić Przypadek Naruszenia;
- 10.1.11. 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;
- 10.1.12. w chwili przeniesienia własności Skarbowych 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, tytuły własności oraz uprawnienia związane z tymi Skarbowymi Papierami Wartościowymi, w stanie wolnym od wszelkich obciążeń, roszczeń i praw osób trzecich.
- 10.2 Klient oświadcza i zapewnia Bank, że zawierając każdą Transakcję:
- 10.2.1. zapoznał się i zaakceptował niniejszy Regulamin i jest świadomy ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji,
- 10.2.2. działa na własny 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,
- 10.2.3. przyjmuje do wiadomości, że Bank nie świadczy doradztwa w związku z Transakcjami, ani nie udziela jakichkolwiek porad inwestycyjnych lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji; jakiekolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia dotyczące warunków Transakcji nie stanowią porady inwestycyjnej lub rekomendacji co do zawarcia Transakcji,
- 10.2.4. przed zawarciem Transakcji rozważy, nie opierając się na informacjach przekazanych przez Bank,

- wszelkie ryzyka z nią związane, w szczególności ryzyka rynkowe, prawne, podatkowe i księgowe, a także potencjalne straty, mogące wynikać z zawartych Transakcji,
- 10.2.5. przyjmuje do wiadomości, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za straty Klienta spowodowane zmianą czynników rynkowych, w szczególności związane z zmianami kursów walut, stóp procentowych, oraz cen Skarbowych 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,
- 10.2.6. nie otrzymał od Banku żadnej gwarancji lub zapewnienia, co do oczekiwanych wyników Transakcji,
- 10.2.7. zapoznał się z warunkami emisji oraz sytuacją ekonomiczno-finansową emitenta Skarbowych Papierów Wartościowych,
- 10.3 Klient oświadcza, że jest świadomy ryzyka wynikającego z tytułu zawarcia Transakcji, w szczególności:
- ryzyka kontrahenta polegającego na zagrożeniu nieuregulowania przez jedną ze Stron zobowiązań wynikających z zawarcia Transakcji;
 - ryzyka kredytowego emitenta polegającego na zagrożeniu nieuregulowania przez emitenta zobowiązań wynikających z wyemitowanych Skarbowych 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 ze Skarbowych Papierów Wartościowych.
 - Bank prowadząc obsługę posiadaczy Skarbowych Papierów Wartościowych nie jest zobowiązany do monitorowania zdolności emitenta do obsługi świadczeń ze Skarbowych Papierów Wartościowych.
 - Bank podejmując się obsługi posiadaczy Skarbowych Papierów Wartościowych w żadnym momencie nie składa zapewnienia faktycznego ani dorożumianego co do właściwości oraz kompletności informacji ujawnionych Klientom przez emitenta w związku z emisją Skarbowych Papierów Wartościowych.
 - 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.
 - 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.
 - 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.
 - 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.
- 10.4 Klient wyraża zgodę, że oświadczenia i zapewnienia w Punktach 10.1-10.3 powyżej będą uważane za

powtórzone przez Klienta w dniu zawarcia każdej Transakcji.

- 10.5 Klient zobowiązuje się do następujących działań w okresie od dnia zawarcia Transakcji na podstawie niniejszego Regulaminu, do chwili jej pełnego rozliczenia:
- 10.5.1 podejmie wszelkie działania w celu zapewnienia możliwości wykonania przez Bank uprawnień wynikających z Transakcji oraz Zabezpieczeń;
- 10.5.2 uzyska i niezwłocznie dostarczy 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;
- 10.5.3 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;
- 10.5.4 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;
- 10.5.5 w przypadku rozwiązania umowy rachunku bankowego z innym bankiem, na podstawie której prowadzony jest Rachunek Rozliczeniowy Klienta, w terminie 10 Dni Roboczych od takiego rozwiązania zawrze z Bankiem, albo z innym bankiem, na który Bank wyrazi zgodę, nową umowę rachunku bankowego, na podstawie której prowadzony będzie Rachunek Rozliczeniowy.

11. SYSTEM GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

- 11.1 Warunki uczestnictwa Banku w ustawowym systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania oraz o istnieniu lub braku ochrony gwarancyjnej przysługującej Klientowi zostały określone w Informacji.

12. REKLAMACJE

- 12.1 Zgłoszenie skargi Klienta związane z Regulaminem lub Transakcjami, w zakresie innym niż wskazany w Punktach 5.3 oraz 9.18-9.25 powyżej, zostaną rozpatrzone zgodnie z ogólną procedurą rozpatrywania reklamacji klientów Banku.
- 12.2 Zgłoszenia reklamacyjne, o których mowa w Punkcie 12.1 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
– złoż reklamację

Poczta: ING Bank Śląski S.A.
Centrala
Wydział Zarządzania Reklamacjami
ul. Sokolska 34



Skr. Pocz. 137
40-086 Katowice

- 12.3 Bank poinformuje Klienta o wyniku rozpatrzenia zgłoszenia reklamacyjnego, o którym mowa w Punkcie 12.1 powyżej, w terminie 30 dni od otrzymania zgłoszenia reklamacyjnego w drodze telefonicznej oraz pisemnej, elektronicznej, lub w innej formie uzgodnionej z Klientem.

13. ZMIANY REGULAMINU

- 13.1 Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
- 13.2 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.
- 13.3 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.
- 13.4 Jeżeli w terminie 14 dni od daty poinformowania Klienta o wprowadzeniu zmian, o których mowa w Punkcie 13.2 oraz 13.3 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 13.2.
- 13.5 W przypadku braku akceptacji zmian w Regulaminie przez Klienta, Bank będzie mógł odmówić dalszego zawierania Transakcji z Klientem.

14. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 14.1 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.
- 14.2 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 4.2 oraz 4.3. Potrącenie powinno zostać dokonane w drodze oświadczenia Banku przekazanego Klientowi. Potrącenie powinno zostać dokonane w drodze oświadczenia Banku przekazanego Klientowi.
- 14.3 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:
- a. wystąpił Przypadek Naruszenia;
 - b. łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł;
 - c. należności są wymagalne od co najmniej 60 dni;
 - d. 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.

- 14.4 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.
- 14.5 Bank może udzielić Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, w drodze telefonicznej, elektronicznej, na piśmie lub osobiście.
- 14.6 Niniejszy Regulamin oraz Transakcje zawarte na jego podstawie podlegają prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będą interpretowane zgodnie z tym prawem.
- 14.7 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.
- 14.8 Bank z tytułu prowadzenia ewidencji Skarbowych Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta oraz z tytułu operacji rozliczeniowych dotyczących Skarbowych Papierów Wartościowych pobiera opłaty zgodnie z Umową o świadczenie usług powierniczych.
- 14.9 Referencyjne stopy procentowe, w oparciu o które ustalana jest wysokość zobowiązań pieniężnych Stron, wskazane są na stronie internetowej www.ingbank.pl.
- 14.10 Wszystkie pisma związane z wykonywaniem postanowień niniejszego Regulaminu doręczone będą na adresy lub numery telefaksów podane zgodnie z Punktami 2.5-2.8 powyżej.
- 14.11 Doręczenia będą uważane za skuteczne:
- a. jeżeli zostały doręczone osobiście – w dniu dostarczenia lub podjęcia próby dostarczenia,
 - b. w przypadku wysłania listem poleconym – w dniu dostarczenia listu lub podjęcia próby jego dostarczenia,
 - c. w przypadku przesyłania pism za pośrednictwem telefaksu – z chwilą otrzymania przez Stronę wysyłającą zwrotnego potwierdzenia dokonania transmisji.
- 14.12 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.
- 14.13 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.
- 14.14 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.
- 14.15 W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednie postanowienia regulaminów obowiązujących w Banku oraz obowiązujących przepisów prawa.