

Regulamin świadczenia usług powierniczych w ING Banku Śląskim S.A.

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Postanowienia ogólne i definicje | 3 |
| II. | Tryb i warunki zawierania Umowy | 6 |
| III. | Opłaty i prowizje bankowe oraz podatki | 8 |
| IV. | Tryb, warunki i forma ustanawiania pełnomocnictw przez Posiadacza Rachunku | 10 |
| V. | Dysponowanie Instrumentami finansowymi na Rachunku depozytowym | 11 |
| VI. | Szczególne zasady dysponowania Instrumentami finansowymi dopuszczonymi do obrotu na Krajowym rynku regulowanym | 13 |
| VII. | Szczególne zasady dysponowania Papierami wartościowymi w formie materialnej przechowywanymi w depozycie Banku | 14 |
| VIII. | Szczególne zasady dysponowania prawami do Instrumentów finansowych przechowywanych lub rejestrowanych przez Sub-powierników | 14 |
| IX. | Szczególne zasady dysponowania Papierami wartościowymi niedopuszczonymi do obrotu na Krajowym rynku regulowanym, wyemitowanymi w formie zdematerializowanej, dla których Bank prowadzi ewidencję papierów wartościowych | 15 |
| X. | e-Custody - system komunikacji z Bankiem | 16 |
| XI. | Szczególne zasady świadczenia usług powierniczych w zakresie rejestrowania na Rachunku depozytowym Derywatów | 17 |
| XII. | Zasady raportowania Transakcji Derywatami zgodnie z rozporządzeniem EMIR | 19 |
| XIII. | Zasady obsługi zdarzeń korporacyjnych i realizacja praw z Instrumentów finansowych | 20 |
| XIV. | Sposób postępowania Banku w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie dostarcza środków pieniężnych w terminach określonych w umowie lub w odrębnych przepisach | 21 |
| XV. | Postanowienia zabezpieczające interesy Banku w przypadku niewywiązania się Posiadacza Rachunku z przyjętych zobowiązań, a także sposoby zaspokajania roszczeń Banku | 21 |
| XVI. | Tryb, warunki i przyczyny ustanawiania lub znoszenia blokady Instrumentów finansowych oraz praw do otrzymania instrumentów finansowych Posiadacza rachunku | 22 |
| XVII. | Zasady postępowania z Instrumentami finansowymi obciążonymi ograniczonym prawem rzeczowym lub których zbywalność jest ograniczona | 23 |
| XVIII. | Zakres odpowiedzialności Banku za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank zobowiązań powstałych w związku z zawarciem Umowy | 23 |
| XIX. | Sposób, tryb, terminy oraz zakres przekazywania Posiadaczowi rachunku informacji dotyczących usług powierniczych | 24 |
| XX. | Tryb i warunki odstąpienia, wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy oraz postępowanie z Aktywami Posiadacz rachunku w przypadku zamknięcia Rachunku depozytowego | 24 |
| XXI. | Sposoby i terminy załatwiania skarg i reklamacji | 25 |
| XXII. | Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu, a także sposób informowania Posiadacza rachunku o tych zmianach | 25 |
| XXIII. | Przepisy końcowe | 26 |

I. Postanowienia ogólne i definicje

§ 1

1. Bank ustala w niniejszym Regulaminie zasady otwierania, prowadzenia oraz zamykania rachunków depozytowych dla Rezydentów oraz Nierezydentów będącymi osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej.
2. Regulamin w brzmieniu nadanym mu w niniejszym dokumencie zastępuje dotychczas obowiązujący w Banku Regulamin Świadczenia Usług Powierniczych.
3. Z dniem wejścia w życie Regulaminu w brzmieniu określonym poniżej uznaje się, że wszelkie odwołania do regulaminu, o którym mowa w ust. 2, istniejące w dotychczas zawartych z ING Bankiem Śląskim S.A. umowach lub w innych dokumentach, stanowią odwołania do niniejszego Regulaminu.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie nazwy oznaczają:

Aktywa

oznacza Instrumenty finansowe zarejestrowane na Rachunkach depozytowych, środki pieniężne zdeponowane na Rachunkach rozliczeniowych, Instrumenty finansowe oraz środki pieniężne jakie mogą być zarejestrowane/zdeponowane na tych rachunkach.

Bank

ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000,00 zł, NIP 634-013-54-75.

Certyfikat rezydencji podatkowej

zaświadczenie o miejscu siedziby lub zamieszkania Posiadacza rachunku dla celów podatkowych wydany przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca siedziby lub miejsca zamieszkania.

Czynności dotyczące Podatków

czynności Banku (jako poświadczyciel w rozumieniu kodeksu cywilnego) polegające na:

- przekazywaniu między Posiadaczem rachunku i Sub-powiernikiem dokumentów i informacji, związanych z ubieganiem się przez Posiadacza rachunku o uzyskanie obniżonej stawki podatku, w oparciu o obowiązujące umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania („Umowy DTT”);
- przekazywaniu dokumentów i informacji między Posiadaczem rachunku i Sub-powiernikiem, związanych z ubieganiem się przez Posiadacza

rachunku o zwrot nadpłaconego podatku w oparciu o Umowy DTT.

Data rozrachunku Transakcji

data, w której następuje jednoczesne obciążenie oraz uznanie odpowiednio Rachunku rozliczeniowego oraz Rachunku depozytowego Posiadacza rachunku kwotą stanowiącą wartość Transakcji oraz liczbą Instrumentów finansowych, na które opiewa Transakcja. Data rozrachunku Transakcji dotyczy również operacji przeniesienia Instrumentów finansowych bez płatności oraz Transferów Instrumentów finansowych dokonywanych na podstawie Instrukcji rozrachunku.

Data ustanowienia blokady lub Dzień ustanowienia blokady

najwcześniejsza z poniższych dat:

- data pisemnego przyznania lub potwierdzenia przez Posiadacza rachunku, że jest niezdolny do terminowego spełnienia swoich zobowiązań;
- data naruszenia przez Posiadacza rachunku jakiegokolwiek zobowiązania wynikającego z Umowy lub Regulaminu;
- data, w której Bank poweźmie uzasadnione podejrzenie, iż Posiadacz rachunku utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych lub w uzasadnionej ocenie Banku nie będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań wobec Banku;
- data założenia blokady związanej z Dyspozycją Posiadacza rachunku.

Derywaty

instrumenty pochodne typu kontrakty terminowe na indeks giełdowy oraz opcje notowane na GPW.

Dyspozycja

Złożona przez Posiadacza rachunku dyspozycja będąca poleceniem wykonania przez Bank czynności przewidzianych w Umowie lub Regulaminie. Wzory Dyspozycji są dostępne na stronie www.ingbank.pl.

Dzień roboczy

dzień, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną.

Elektroniczne nośniki informacji

systemy wymiany informacji w formie elektronicznej, w tym komunikaty SWIFT, przekazywane w systemach bankowości elektronicznej oraz inne systemy elektroniczne zaakceptowane przez Bank.

EMIR

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. U. UE serii L z dnia 27 lipca 2012 r., nr 201, poz. 1) oraz związanych z nim rozporządzeń delegowanych i rozporządzeń wykonawczych Komisji Europejskiej.

Formularz Upoważnień Pełnomocników

dokument, na podstawie którego Bank weryfikuje uprawnienia i wykonuje Dyspozycje składane w imieniu Posiadacza Rachunku.

Godziny pracy Banku

8:30 - 17:00 w Dni robocze.

GPW

Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Instrukcja rozrachunku

Dyspozycja polecająca Bankowi Rozrachunek Transakcji zawartej przez Posiadacza rachunku lub dokonanie operacji Transferu Instrumentów finansowych. Wzory Instrukcji rozrachunku są dostępne na stronie www.ingbank.pl.

Instrumenty finansowe

instrumenty finansowe w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 ze zm.).

Karta wzorów podpisów

Dokument do ewidencji wzorów podpisów Posiadacza rachunku.

KDPW

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

KDPW_CCP

spółka zależna KDPW S.A.

Kod LEI

Legal Entity Identifier - 20 znakowy, alfa-numeryczny identyfikator podmiotu zgodny z normą ISO17442, nadawany przez agencje kodujące akredytowane przez Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF), unikalnie identyfikujący podmioty w skali globalnej. w Polsce KDPW posiada status agencji kodującej akredytowanej przez GLEIF.

Kategoria MiFID

kategoria klasyfikacji Posiadacza rachunku nadawana zgodnie z MiFID wynikająca z wymogów wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.

Krajowy rynek regulowany

rynek regulowany w Polsce w rozumieniu Ustawy.

MiFID - skrót od Markets in Financial Instruments Directive (Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych)

dyrektywa europejska, która została wdrożona w Europejskim Obszarze Gospodarczym obejmującym wszystkie 27 państw członkowskich Unii Europejskiej, a także Norwegię, Islandię i Liechtenstein. Podstawowym celem Dyrektywy MiFID jest ochrona inwestorów, promowanie dalszej konkurencji w sektorze usług finansowych oraz zwiększona przejrzystość rynku.

Moduł e-Custody

moduł komunikacyjny zapewniający dostęp do Rachunków depozytowych, produktów i usług powierniczych w systemie bankowości internetowej ING Business.

Nierezydent

podatnik nie posiadający na terytorium RP siedziby lub zarządu, a w przypadku podmiotów nie posiadających osobowości prawnej podatnik nie posiadający na terytorium RP centrum interesów osobistych lub gospodarczych i nie przebywający na terytorium RP dłużej niż 183 dni w roku podatkowym, podlegający obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiągnął na terytorium RP – definicję stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania.

NKK

Numer Klasyfikacyjny Posiadacza rachunku nadawany przez KDPW S.A. lub KDPW_CCP.

Obowiązek raportowania

obowiązek określony w Art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. U. UE serii L z dnia 27 lipca 2012 r., nr 201, poz. 1).

Okres rozrachunkowy

miesięczny cykl naliczania opłat za prowadzenie Rachunku depozytowego i świadczenie usług powierniczych.

Papiery wartościowe

papiery wartościowe w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 ze zm.).

Podręcznik użytkownika

informator opisujący działanie Modułu e-Custody w systemie internetowym ING Business udostępniany Posiadaczowi rachunku wraz z Umową.

Portfel

subkonto w ramach NKK, na którym odrębnie rejestrowane są Derywaty.

Posiadacz rachunku

strona Umowy z Bankiem, będąca posiadaczem Rachunku depozytowego.

Program Emisji

oznacza tryb przeprowadzania emisji Dłużnych Papierów Wartościowych (DPW) ustalony w umowach Programu Emisji - dotyczy zarówno emisji jednorazowej jak i emisji wielokrotnych.

Przepisy FATCA

umowa między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA wraz z towarzyszącymi Uzgodnieniami Końcowymi, podpisanymi w Warszawie w dniu 7 października 2014 r. (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647) (dalej IGA) oraz przepisy innych

aktów prawa krajowego określające zasady wypełniania przez Bank obowiązków określonych w IGA lub FATCA, w szczególności ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z dnia 27 października 2015 r. poz. 1712) wraz z aktami wykonawczymi, określające zasady dotyczące obowiązku raportowania przez Bank informacji o Aktywach znajdujących się w posiadaniu osób/ podmiotów podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA.

Rachunek depozytowy

rachunek lub rachunki prowadzone przez Bank dla Posiadacza rachunku, na które łącznie składają się rachunek papierów wartościowych przeznaczony do zapisywania zdematerializowanych Papierów wartościowych, rachunek Derywatów, rejestr Papierów wartościowych przechowywanych w Banku formie materialnej, rejestr praw do Instrumentów finansowych przechowywanych lub rejestrowanych na rzecz Posiadacza rachunku przez inne uprawnione do tego instytucje w kraju lub za granicą oraz rejestr innych Instrumentów finansowych, które na podstawie odrębnych ustaleń między Bankiem i Posiadaczem rachunku mogą być rejestrowane na Rachunku depozytowym.

Rachunek rozliczeniowy

Rachunek bankowy prowadzony przez Bank dla Posiadacza rachunku w złotych polskich lub w walutach wymiernalnych służący do Rozrachunku Transakcji na Instrumentach finansowych oraz pobierania opłat za świadczone przez Bank usługi powiernicze.

Rachunek zabezpieczający

rachunek bankowy odrębny od Rachunku rozliczeniowego prowadzony przez Bank dla Posiadacza rachunku w złotych polskich przeznaczony do wnoszenia środków stanowiących zabezpieczenie Derywatów rejestrowanych na Rachunku depozytowym oraz do innych rozliczeń pieniężnych związanych z Derywatami.

Rachunek zbiorczy

rachunek papierów wartościowych w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 ze zm.).

Regulamin

Regulamin świadczenia usług powierniczych w ING Banku Śląskim S.A.

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A., określający zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych polskich i walutach wymiernalnych oraz zasady świadczenia usług płatniczych i innych usług, a także usług

związanych z bankowością internetową przez ING Bank Śląski S.A.

Repozytorium

repozytorium transakcji wybrane przez KDPW_CCP jako właściwe do wykonania zgodnie z EMIR Obowiązku raportowania transakcji rozliczanych przez KDPW_CCP.

Rezydent

podatnik posiadający na terytorium RP siedzibę lub zarząd, a w przypadku podmiotów nie posiadających osobowości prawnej podatnik posiadający na terytorium RP centrum interesów osobistych lub gospodarczych lub przebywający na terytorium RP dłużej niż 183 dni w roku podatkowym, podlegający obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Rok podatkowy

rozumiany przez Bank, jako płatnika podatku dochodowego od osób prawnych i fizycznych, że dla celów podatkowych, jest on równoważny z rokiem kalendarzowym.

Rozrachunek Transakcji

rozrachunek transakcji mających za przedmiot Instrumenty finansowe, zawartych na rynku krajowym lub zagranicznym, polegający na uznaniu lub obciążeniu Rachunku depozytowego oraz Rachunku rozliczeniowego odpowiednią liczbą Instrumentów finansowych oraz kwotami finansowymi wynikającymi z zakupu lub sprzedaży Instrumentów finansowych. Rozrachunkiem objęte są również operacje przeniesienia Instrumentów finansowych bez płatności oraz Transfery Instrumentów finansowych dokonywane na podstawie Instrukcji rozrachunku.

Rozrachunek z limitem tolerancji

rozrachunek Transakcji za płatnością, o którym mowa w regulacjach właściwych izb rozliczeniowych.

Siła Wyższa

wystąpienie nienaturalnych i nieprzewidywalnych okoliczności niezależnych od strony powołującej się na takie okoliczności, których skutki byłyby nieuniknione mimo wszelkich starań.

Status podatkowy

status Posiadacza rachunku określony na podstawie Certyfikatu rezydencji podatkowej lub na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz innych dokumentów akceptowanych przez Bank.

Sub-powiernik

krajowy lub zagraniczny podmiot uprawniony do przechowywania lub prowadzenia rejestru Instrumentów finansowych Posiadacza rachunku na podstawie zawartej z Bankiem umowy o przechowywanie części Aktywów Posiadacza rachunku.

System

System Bankowości Internetowej ING BusinessOnLine (nazwa marketingowa: ING Business) zapewniający dostęp do rachunków, produktów i usług bankowych przez Internet.

SWIFT

Skrót od Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, nazwa stowarzyszenia i komputerowego systemu obsługującego rozliczenia instytucji finansowych.

Świadectwo depozytowe

imienny dokument wystawiany przez Bank dla Posiadacza rachunku w rozumieniu Ustawy.

Tabela Opłat i Prowizji

Tabela Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego S.A. za usługi świadczone na rzecz rezydentów i nierezydentów będących osobami prawnymi i jednostkami nie posiadającymi osobowości prawnej.

Tabela terminów

Tabela terminów przyjmowania Instrukcji rozrachunku udostępniona na stronie www.ingbank.pl.

Transakcja

umowa kupna lub sprzedaży lub inna umowa przenosząca prawa do Instrumentów finansowych zawarta w sposób właściwy dla określonego rodzaju Instrumentów finansowych.

Transfer Instrumentów finansowych

operacja polegająca na przeniesieniu Instrumentów finansowych pomiędzy Rachunkami depozytowymi lub Portfelami jednego i tego samego Posiadacza rachunku na podstawie wystawionej przez niego Instrukcji rozrachunku.

Umowa

Umowa o świadczenie usług powierniczych zawarta pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku.

Ustawa

rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie Instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 ze zm.).

Ustawa AML/CFT

ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz. 299, ze zmianami).

Ustawa o niektórych zabezpieczeniach finansowych

rozumie się przez to ustawę z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (t.j. Dz.U. z 2016, poz. 891, ze zmianami) regulującą zasady ustanawiania i wykonywania zabezpieczeń na środkach pieniężnych, wierzytelnościach kredytowych lub instrumentach finansowych (zabezpieczenia finansowe) wierzytelności pieniężnych lub wierzytelności, w których świadczenie polega na dostarczeniu instrumentów finansowych.

Wniosek

Wniosek o otwarcie Rachunku depozytowego, dokument będący integralną częścią Umowy zawierający zestawienie usług dostępnych dla Posiadacza rachunku po wypełnieniu formularza i zaakceptowaniu go przez Bank.

Wniosek Rejestracyjny

wniosek składany przez Posiadacza rachunku w celu udostępnienia i modyfikacji uprawnień do systemu ING Business, w tym do Modułu e-Custody.

Wnioskodawca

osoba składająca Wniosek, reprezentująca Posiadacza rachunku, która jest upoważniona do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku.

Zastawy finansowe

zastawy finansowe na Aktywach ustanowione na podstawie Umowy i Regulaminu.

Zabezpieczane wierzytelności

wierzytelności Banku wobec Posiadacza rachunku o:

- zapłatę opłat oraz prowizji zgodnie z § 6-7 Regulaminu;
- dostarczenie Instrumentów finansowych zgodnie z § 47 Regulaminu;
- zapłatę należności zgodnie z § 47 Regulaminu.

II. Tryb i warunki zawierania Umowy

§ 3

1. Bank otwiera i prowadzi Rachunki depozytowe na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem rachunku.
2. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony bądź na czas wskazany w Umowie.
3. Na żądanie Posiadacza rachunku Bank może otworzyć Rachunek zbiorczy.
4. W celu otwarcia Rachunku depozytowego Wnioskodawca:
 - a) składa Wniosek lub inny formularz udostępniany przez Bank, (np. Dyspozycję w formie komunikatu SWIFT-owego MT599) i/ lub w innej uzgodnionej z Bankiem formie, podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych;
 - b) składa dokumenty określające status prawny podmiotu występującego o zawarcie Umowy;
 - c) wskazuje osoby (reprezentantów/ pełnomocników) uprawnione do składania oświadczeń i wystawiania Dyspozycji w imieniu podmiotu w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych, z zachowaniem ustaleń, o których mowa w § 4 Regulaminu;
 - d) składa inne wskazane przez Bank dokumenty;
 - e) wskazuje we Wniosku Rachunek rozliczeniowy przeznaczony do deponowania środków pieniężnych w związku z rozliczeniami dokonywanymi za pośrednictwem Rachunku depozytowego oraz rachunek pieniężny, którego pobierane będą opłaty, jak również upoważnia Bank do dysponowania środkami

- zgrupowanymi na tych rachunkach, w zakresie niezbędnym do wykonywania czynności objętych Umową;
- f) w przypadku, gdy przewidywane jest dokonywanie rozliczeń w walutach obcych, Wnioskodawca wskazuje we Wniosku dodatkowo rachunki prowadzone w Banku w tych walutach.
5. W celu otwarcia kolejnych Rachunków depozytowych w ramach tej samej Umowy Wnioskodawca składa Wniosek lub inny formularz udostępniany przez Bank, (np. Dyspozycję w formie komunikatu SWIFT MT599) i/ lub w innej uzgodnionej z Bankiem formie, podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
 6. Dokumenty wskazane w ust. 4 Wnioskodawca przedstawia w oryginałach lub odpisach notarialnie poświadczonych za zgodność z oryginałem lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem. w przypadku przedstawienia dokumentów wystawionych za granicą, Bank może wymagać od Wnioskodawcy ich poświadczenia za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez właściwe polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem. Gdy dokument wystawiony jest w języku obcym, Bank może żądać przedłożenia tłumaczenia dokumentów na język polski, sporządzonego przez tłumacza przysięgłego. Koszty sporządzenia i tłumaczenia dokumentów ponosi Posiadacz rachunku.
 7. W przypadku zmiany treści dokumentów, o których mowa w niniejszym paragrafie, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego przedstawienia Bankowi aktualnych dokumentów we właściwej formie. Posiadacz rachunku ma także obowiązek pisemnie powiadomić Bank o wszelkich zmianach mających wpływ na jego sytuację prawną lub mających istotne znaczenie dla prowadzenia Rachunku depozytowego.
 8. Po otrzymaniu wszystkich dokumentów, o których mowa w niniejszym paragrafie, Bank podejmuje decyzję o otwarciu Rachunku depozytowego, a następnie przygotowuje Umowę zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem. Bank może wyrazić zgodę na brzmienie Umowy inne niż wzór obowiązujący w Banku. w takim przypadku Umowa z Posiadaczem rachunku określa zakres stosowania postanowień Regulaminu odnośnie zakresu i sposobu świadczenia usług powierniczych.
 9. Bank może wyrazić zgodę na złożenie przez Wnioskodawcę dokumentów wymaganych do otwarcia rachunku drogą korespondencyjną.
 10. Bank może odmówić otwarcia Rachunku depozytowego bez podania przyczyny, o czym informuje Wnioskodawcę na piśmie w terminie nie przekraczającym 14 dni od daty złożenia Wniosku.
 11. Bank, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa – Ustawa AML/CFT, realizuje zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i zobowiązany jest do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego polegających między innymi na identyfikacji i weryfikacji Posiadacza rachunku, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, jak również beneficjenta rzeczywistego, w tym ustaleniu struktury własności i zależności Posiadacza rachunku.
 12. W celu realizacji środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 11, Posiadacz rachunku jest zobowiązany na żądanie Banku – zarówno przy zawieraniu Umowy jak i w trakcie jej trwania - przedstawić wszelkie dokumenty i informacje, które okażą się niezbędne do realizacji w/w zadań oraz stosowania wskazanych powyżej środków.
 13. Na podstawie powszechnie obowiązujących Przepisów FATCA Bank będzie dokonywał identyfikacji i raportowania do krajowych władz podatkowych informacji o Aktywach znajdujących się w posiadaniu osób/ podmiotów podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA. w tym celu Posiadacz rachunku jest zobowiązany do złożenia stosownego oświadczenia. Posiadacz rachunku przyjmuje do wiadomości, że Bank nie działa w roli doradcy w odniesieniu do Przepisów FATCA. Posiadacz rachunku oświadcza, że działa na własny rachunek i podejmuje własne, niezależne decyzje w zakresie złożenia oświadczenia dotyczącego wymogów wynikających z Przepisów FATCA. Jakikolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia (w tym pisemne, elektroniczne lub ustne) dotyczące Przepisów FATCA nie stanowią usługi doradztwa, w szczególności doradztwa podatkowego. w związku z tym Bank nie ponosi w tym zakresie odpowiedzialności wobec Posiadacza rachunku.
 14. Bank może pobierać i przetwarzać zgodnie z obowiązującymi przepisami informacje dotyczące Posiadacza rachunku z rejestrów i innych zbiorów danych dostępnych publicznie, w szczególności informacje udostępniane przez Centralną Informację Krajowego Rejestru Sądowego.

§ 4

1. Posiadacz rachunku na Formularzu Upoważnień Pełnomocników, Karcie wzorów podpisów lub na innych uzgodnionych i udostępnianych przez Bank formularzach:
 - a) wskazuje osoby reprezentujące Posiadacza rachunku oraz Pełnomocników uprawnionych do dysponowania Rachunkiem depozytowym, które składają swoje wzory podpisów, i/lub;
 - b) wskazuje osoby (Użytkowników) do zdefiniowania uprawnień w Module e-Custody,

- c) określa kombinację podpisów wymaganą do stwierdzenia ważności Dyspozycji.
2. Podpisy osób upoważnionych wskazanych w Formularzu Upoważnień Pełnomocników i/ lub na Karcie wzorów podpisów, na Formularzu Dane Osobowe powinny być złożone w obecności pracownika Banku albo poświadczone przez notariusza lub w inny uzgodniony z Bankiem sposób.
3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Banku na piśmie lub w inny dopuszczalny przez Bank sposób o każdej zmianie osób upoważnionych do dysponowania Rachunkiem depozytowym czy też zmianie Karty wzorów podpisów.
4. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 3, jest skuteczne wobec Banku poczynszy od następnego dnia roboczego od daty otrzymania przez Bank zawiadomienia, chyba że Bank i Posiadacz rachunku uzgodnią inaczej.
5. Warunkiem zawarcia Umowy przez pełnomocnika jest złożenie udzielonego mu do dokonania tej czynności pełnomocnictwa z podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy. Wymagane jest aby pełnomocnictwo było uwierzytelnione notarialnie lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem. Do potwierdzenia tożsamości pełnomocnika stosuje się odpowiednio § 9 Regulaminu.
6. Składanie przez Bank i Posiadacza rachunku oświadczeń woli w związku z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu Instrumentami finansowymi oraz innych czynności określonych w Umowie, w szczególności złożenie przez Posiadacza rachunku Wniosku, Wniosku Rejestracyjnego, Formularza Upoważnień Pełnomocnika, zawarcie Umowy jak również dokonywanie zmian w tym zakresie, może odbywać się w postaci elektronicznej za pomocą SYSTEMU.
7. Złożenie oświadczenia woli za pomocą Systemu wymaga podpisania oświadczenia w formie elektronicznej przez Posiadacza rachunku oraz przez Bank. Podpis elektroniczny osoby reprezentującej Posiadacza rachunku i/lub Bank polega na podaniu imienia i nazwiska reprezentanta oraz dołączeniu jego unikalnych i niepowtarzalnych danych identyfikujących tj. przypisanego poszczególnym osobom działających w imieniu Posiadacza rachunku i/lub Banku indywidualnego oznaczenia jednoznacznie identyfikującego tego reprezentanta.
8. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy, wszelkie oświadczenia woli składane za pomocą SYSTEMU w postaci elektronicznej stosownie do art. 13 Ustawy spełniają wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna realizowanej usługi lub innego oświadczenia woli została zastrzeżona pod rygorem nieważności.

III. Opłaty i prowizje bankowe oraz podatki

§ 5

1. Za obsługę Rachunku depozytowego i przeprowadzane za jego pośrednictwem rozliczenia oraz inne czynności dokonywane w związku z prowadzeniem Rachunku depozytowego, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji. Posiadacza rachunku, dla którego uzgodniono indywidualne stawki opłat za obsługę Rachunku depozytowego, obowiązuje tabela opłat i prowizji stanowiąca załącznik do Umowy lub załącznik do umowy o wykonywanie funkcji Depozytariusza zawartej przez Bank pełniący funkcje depozytariusza dla funduszu inwestycyjnego lub emerytalnego. Opłaty i prowizje naliczane są w okresach rozrachunkowych odpowiadających kolejnym miesiącom kalendarzowym.
2. W przypadku rozwiązania Umowy w trakcie Okresu rozrachunkowego, Bank pobiera opłatę w wysokości proporcjonalnej do czasu świadczenia usług w tym okresie, przy czym jako podstawę naliczenia opłat przyjmuje się stan Instrumentów Finansowych na koniec Okresu rozrachunkowego bezpośrednio poprzedzający okres, w którym nastąpiło rozwiązanie Umowy.
3. W przypadku, gdy wartość rynkowa Instrumentów finansowych lub stawka opłaty jednostkowej dotyczącej danej usługi określana jest w walucie innej niż waluta w jakiej dokonywana jest płatność za usługi powiernicze świadczone przez Bank, do przeliczenia walut stosowany jest kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia Okresu rozrachunkowego.
4. Z tytułu należnych opłat i prowizji Bank obciąża Rachunek rozliczeniowy bez względu na wysokość salda dostępnego na tym rachunku i bez odrębnej zgody Posiadacza rachunku. Obciążenie Rachunku rozliczeniowego dokonywane jest w terminie oznaczonym na nocie obciążeniowej po zakończeniu każdego Okresu rozrachunkowego. Niedokonanie obciążenia Rachunku rozliczeniowego w powyższym terminie nie wyłącza uprawnienia Banku do dokonania obciążenia Rachunku rozliczeniowego należnymi opłatami i prowizjami w późniejszym terminie. Obciążenia rachunku opłatami i prowizjami nie mającymi pokrycia w saldzie Rachunku rozliczeniowego powodują powstanie salda debetowego, od którego naliczane są odsetki podwyższone, na zasadach określonych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.
5. W przypadku gdy Rachunek rozliczeniowy wskazany we Wniosku nie posiada wystarczającego salda na pokrycie zobowiązań, Bank jest upoważniony do obciążenia innego rachunku bankowego Posiadacza rachunku tytułem opłat i prowizji.

6. Oprocentowanie salda debetowego na Rachunku rozliczeniowym i innych rachunkach bankowych określa Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.

§ 6

1. Z ważnych powodów wysokość opłat i prowizji może ulec zmianie. Za ważne powody uznaje się w szczególności zmiany wysokości opłat stosowanych przez instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu czynności, zmiany zakresu świadczonych usług, zmiany poziomu inflacji oraz wskutek innych czynników wpływających na zwiększenie kosztów działalności Banku.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zrefundować koszty zewnętrzne poniesione przez Bank w związku z opłatami skarbowymi lub innymi opłatami, w tym:
 - a) opłatami korespondentów Banku,
 - b) opłatami giełd papierów wartościowych,
 - c) opłatami pocztowymi,
 - d) opłatami ubezpieczeniowymi,
 - e) opłatami transportu,
 - f) opłatami związanymi z reprezentowaniem Posiadacza rachunku na Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy,
 - g) opłatami związanymi z obsługą w zakresie ubiegania się przez Posiadacza rachunku o zwrot nadpłaconego podatku lub uzyskanie niższej stawki podatku u źródła,
 - h) opłaty związanej z dodatkową sprawozdawczością nieokreśloną w Tabeli Opłat i Prowizji,
 - i) opłatami związanymi z kosztami przelewów zagranicznych,
 - j) innymi opłatami, nieokreślonymi w Tabeli Opłat i Prowizji, wydatków, które zostały poniesione przez Bank w trakcie świadczenia dla Posiadacza rachunku usług i są właściwe dla danego rynku, na którym Posiadacz rachunku dokonuje inwestycji.
3. Bank zastrzega sobie prawo obciążenia Rachunku rozliczeniowego lub innego rachunku bankowego Posiadacza rachunku w momencie poniesienia przez Bank któregoś z wyżej wymienionych kosztów.
4. Posiadacz rachunku obowiązany jest do określenia swojego Statusu podatkowego. w przypadku braku określenia Statusu podatkowego przez Posiadacza rachunku, Bank przyjmuje go na zasadach analogicznych jak status dewizowy, tj. na podstawie miejsca siedziby lub zamieszkania. Jeżeli Status podatkowy jest inny niż status dewizowy, wówczas Posiadacz rachunku zobowiązany jest do powiadomienia Banku o tym fakcie.
5. Posiadacz rachunku obowiązany jest do bieżącego informowania Banku o zmianie danych dotyczących swojego statusu w zakresie rezydencji podatkowej, jak również sytuacji prawnej, tj. rodzaju i wysokości powiązań kapitałowych mających wpływ na prawidłowość rozliczeń podatkowych, w tym w szczególności danych rejestrowych i adresowych, pod rygorem skutków prawnych związanych z nieuwzględnieniem takich zmian przez Bank, i przy zastrzeżeniu zwolnienia Banku z odpowiedzialności z tytułu takiego nieuwzględnienia.
6. Bank, jako podmiot obowiązany do składania informacji i deklaracji podatkowych, może żądać od Posiadacza rachunku informacji i dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez ustawodawcę.
7. W przypadku gdy Bank pełni rolę płatnika podatku, Bank oblicza i pobiera z Rachunku rozliczeniowego wskazanego przez Posiadacza rachunku we Wniosku właściwy podatek, w szczególności zryczałtowany podatek dochodowy oraz podatek od towarów i usług w sytuacjach, kiedy taki obowiązek wynika z przepisów prawa podatkowego.
8. Bank zobowiązany jest do sporządzenia informacji niezbędnych do dokonania rozliczenia podatkowego, określonych stosownymi przepisami, w oparciu o posiadane na dany moment dane. Bank uwzględni w takich dokumentach dane o Transakcjach przeprowadzonych bez udziału Banku o ile Posiadacz rachunku dostarczy Bankowi te informacje.
9. Zastosowanie przez Bank stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych przepisów możliwe jest pod warunkiem udokumentowania Statusu podatkowego Posiadacza rachunku stosownymi dokumentami.

§ 7

1. Na zasadach uzgodnionych pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku w Umowie, Bank wykonuje Czynności dotyczące Podatków. Warunkiem korzystania z Czynności dotyczących Podatków jest włączenie danego Rachunku depozytowego do zbioru rachunków objętych funkcjonalnością Czynności dotyczące Podatków.
2. Bank zobowiązuje się, do przekazywania Posiadaczowi Rachunku odpowiednich dokumentów i informacji niezbędnych do uzyskania preferencyjnej stawki podatku oraz potrzebnych do ubiegania się o zwrot podatku, o ile Bank otrzymał je od Sub-powiernika lub doradcy podatkowego.
3. Bank zobowiązuje się do przekazania Posiadaczowi rachunku informacji o terminach granicznych, do których Posiadacz rachunku powinien dostarczyć prawidłowo i kompletnie wypełnione dokumenty, o których mowa w punkcie 2, o ile otrzymał te dane od Sub-powiernika lub doradcy podatkowego.

4. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do dostarczenia do Banku dokumentów, o których mowa w ust. 2, nie później niż w terminie określonym w ust. 3 albo, jeśli taki termin nie został określony nie później niż w przeciągu 3 miesięcy od dnia przekazania Posiadaczowi rachunku przez Bank informacji o braku wymaganych dokumentów.
5. Bank nie gwarantuje, że dokumenty otrzymane po terminie granicznym będą przekazane do Sub-powiernika lub doradcy podatkowego.
6. W przypadku, gdy kwota poszczególnego zwrotu podatku w ocenie Sub-powiernika lub doradcy podatkowego lub Banku nie uzasadnia podjęcia Czynności dotyczących Podatków, Bank ma prawo do zaniechania wykonania Czynności dotyczących Podatków w odniesieniu do tego zwrotu.
7. Bank ponosi odpowiedzialność jedynie za przekazanie do Posiadacza rachunku dokumentów otrzymanych uprzednio od Sub-powiernika lub doradcy podatkowego.
8. Bank ponosi odpowiedzialność jedynie za przekazanie do Sub-powiernika lub doradcy podatkowego dokumentów otrzymanych uprzednio od Posiadacza rachunku. Wyłącza się odpowiedzialność Banku za ich treść. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wybór doradcy podatkowego i jego działania.
9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - a) brak uzyskania przez Posiadacza rachunku obniżonej stawki podatku,
 - b) brak uzyskania przez Posiadacza rachunku zwrotu nadpłaconego podatku,
 - c) okoliczności wynikających z przyczyn leżących po stronie Posiadacza Rachunku,
 - d) Sub-powiernika, jego agentów (Sub-powierników na lokalnych rynkach),
 - e) lokalnych emitentów,
 - f) działania lokalnych urzędów skarbowych oraz innych osób trzecich.
10. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Czynności dotyczące Podatków jest ograniczona do rzeczywistej szkody poniesionej przez Posiadacza rachunku z tego tytułu.
11. Odpowiedzialność, o której mowa w ust. 10 jest wyłączona w odniesieniu do szkód poniesionych przez Posiadacza Rachunku w wyniku:
 - a) działania Siły Wyższej uniemożliwiającej Bankowi należyte wykonanie Czynności dotyczące Podatków lub,
 - b) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Posiadacza rachunku jego obowiązków określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 8

Czynności opisane w niniejszym Regulaminie obejmują czynności związane wyłącznie z pełnieniem przez Bank funkcji posłańca w rozumieniu kodeksu cywilnego i nie są czynnościami doradztwa podatkowego.

IV. Tryb, warunki i forma ustanawiania pełnomocnictw przez Posiadacza Rachunku

§ 9

1. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika upoważnionego do dysponowania Rachunkiem depozytowym oraz Instrumentami finansowymi zdeponowanymi na Rachunku depozytowym.
2. Pełnomocnik uprawniony jest do dysponowania Instrumentami finansowymi na Rachunku depozytowym w zakresie udzielonego mu pełnomocnictwa.
3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Bank może wyrazić zgodę na poświadczenie podpisu pełnomocnika przez notariusza właściwego dla kraju miejsca dokonania czynności Postanowienia ust. 6 pkt. 2) stosuje się odpowiednio.
4. W uzasadnionych przypadkach Bank może wyrazić zgodę na udzielenie pełnomocnictwa w inny sposób niż określono w ust. 3.
5. Pełnomocnictwo powinno zawierać co najmniej następujące elementy:
 - a) imię i nazwisko mocodawcy/Posiadacza rachunku (nazwa),
 - b) adres (siedziba) mocodawcy/ Posiadacza rachunku,
 - c) dane wymienione w Formularzu Dane Osobowe m.in.: Imię i nazwisko (nazwa), adres (siedziba), cechy dokumentu tożsamości pełnomocnika, numer PESEL w przypadku obywatela polskiego,
 - d) zakres pełnomocnictwa.
6. Pełnomocnictwo, jego zmiana lub odwołanie musi zostać zweryfikowane pod względem autentyczności podpisu w następujący sposób:
 - a) w Polsce przez notariusza,
 - b) za granicą zgodnie z przepisami Konwencji sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz.U. z 2005 r. nr 112 poz. 938) albo przez odpowiedni organ/osobę pełniącą rolę notariusza publicznego w kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych.

7. Pełnomocnictwo w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, wpisanej do odpowiedniego rejestru musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku, zgodnie z przedstawionym Bankowi aktualnym dokumentem rejestrowym.

§ 10

1. Pełnomocnictwo może być zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie jego pisemnej Dyspozycji podpisanej przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
2. Ustanowienie, zmiany oraz odwołanie Pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą otrzymania pisemnej Dyspozycji Posiadacza rachunku przez pracownika Banku, począwszy od Dnia roboczego następującego po dniu wpływu dokumentu do Banku chyba, że Bank i Posiadacz rachunku uzgodnią inaczej.

V. Dysponowanie Instrumentami finansowymi na Rachunku depozytowym

§ 11

1. Ograniczenia w dysponowaniu Instrumentami finansowymi na Rachunku depozytowym mogą wynikać z przepisów prawa lub zobowiązań umownych Posiadacza rachunku.
2. Bank realizuje Dyspozycje Posiadacza rachunku, dla których w Dacie rozrachunku zapewnione jest pokrycie w środkach pieniężnych w przypadku zakupu Instrumentów finansowych lub, w przypadku sprzedaży, pokrycie w odpowiedniej ilości Instrumentów finansowych. w przypadku wystąpienia ujemnego salda na Rachunku rozliczeniowym Bank uruchamia procedury opisane w Rozdziale 15 niniejszego Regulaminu.
3. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji Transferu Instrumentów finansowych zarejestrowanych na Rachunku depozytowym, jeżeli Posiadacz rachunku zalega z uregulowaniem zobowiązań pieniężnych wobec Banku powstałych w związku z niewywiązaniem się Posiadacza rachunku z obowiązków wynikających z Umowy.

§ 12

1. Posiadacz rachunku składając Instrumenty finansowe do depozytu w Banku lub dokonując Transferu Instrumentów finansowych z innego podmiotu prowadzącego rachunki Papierów wartościowych, zobowiązany jest poinformować Bank o wszelkich

ograniczeniach w dysponowaniu tymi Instrumentami finansowymi.

2. W szczególności Bank powinien otrzymać od Posiadacza rachunku informację o zobowiązaniach Posiadacza rachunku zabezpieczonych przenoszonymi Instrumentami finansowymi, a także o nabytych przed dniem zapisania tych Instrumentów finansowych na Rachunku depozytowym Posiadacza w Banku prawach z tytułu posiadania tych Instrumentów finansowych (w tym m.in. zwolnieniach podatkowych), o ile informacje takie mogą mieć znaczenie dla prawidłowego wykonania Umowy przez Bank oraz o ile informacje takie nie są zawarte w treści Papieru wartościowego lub w powszechnie dostępnych dokumentach stanowiących podstawę emisji danych Instrumentów finansowych.
3. W przypadku nieprzekazania Bankowi informacji, o których mowa w ust. 1 do dnia zapisania Instrumentów finansowych na Rachunku depozytowym Posiadacza rachunku w Banku lub w innym terminie umożliwiającym Bankowi podjęcie lub zaniechanie stosownych działań, Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niewywiązania się Posiadacza rachunku z jego zobowiązań wobec osób trzecich jak również za prawidłową realizację nabytych przez Posiadacza rachunku praw z tytułu posiadania Instrumentów finansowych.

§ 13

1. Na żądanie Banku Posiadacz rachunku zobowiązany jest do udzielania informacji o wartości Transakcji Instrumentami finansowymi rejestrowanymi na Rachunku depozytowym, jeśli Transakcja nie jest rozliczana finansowo na Rachunku rozliczeniowym.
2. Bank, zgodnie z przepisami Ustawy AML/CFT jest zobowiązany do wykonania kontroli Transakcji zgodnie z procedurą w niej określoną.
3. Posiadacz rachunku, w przypadku dokonywania za pośrednictwem Banku Transakcji objętych kognicją Ustawy AML/CFT, jest zobowiązany wskazać tytuł, na podstawie którego płatność lub Transfer są dokonywane, a na żądanie Banku przedstawić wymagane prawem dokumenty.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Posiadacza rachunku i/lub osób trzecich w przypadku wstrzymania Transakcji przez Bank zgodnie z przepisami Ustawy AML/CFT.

§ 14

1. Posiadacz rachunku składa w Banku Dyspozycje dotyczące Instrumentów finansowych zgromadzonych na Rachunku depozytowym za pośrednictwem Modułu e-Custody lub kanału komunikacyjnego udostępnianego przez SWIFT. W przypadku poważnych zakłóceń w działaniu

kanałów komunikacji wymienionych powyżej (w tym awarii oraz działania Siły wyższej), Bank dopuszcza złożenie Dyspozycji w innej uzgodnionej z Bankiem formie.

2. Dyspozycje składane przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem nośników innych niż wymienione w ust.1 obsługiwane są przez Bank na warunkach indywidualnie uzgodnionych pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem. Jednak w takim przypadku Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia, zniekształcenia, brak połączenia oraz wszelkie inne skutki wynikłe z użycia takich środków przekazu.
3. W przypadku zniekształceń transmisji danych, podejrzenia braku autentyczności lub innych przyczyn powodujących utrudnienia w automatycznym przetwarzaniu otrzymanych Dyspozycji, Bank może zażądać od Posiadacza rachunku pisemnego potwierdzenia Dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji lub innych środków przekazu, i wstrzymać wykonanie Dyspozycji do czasu otrzymania stosownego potwierdzenia. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wstrzymanie lub opóźnienie wykonania Dyspozycji z powodu braku potwierdzenia Posiadacza rachunku.

§ 15

1. Wszystkie Dyspozycje Posiadacza rachunku dotyczące Instrumentów finansowych zgromadzonych na Rachunku depozytowym powinny być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku.
2. Bank przyjmuje Dyspozycje Posiadacza rachunku wyłącznie w czasie Godzin pracy Banku. Dyspozycję Posiadacza rachunku złożoną Bankowi po Godzinach pracy Banku uważa się za złożoną w następnym Dniu roboczym.
3. Dyspozycje, złożone zgodnie z ust. 1 i 2 powyżej, stanowią wyłączną podstawę do dochodzenia przez Posiadacza rachunku roszczeń z tytułu ich błędnej realizacji.

§ 16

Bank ma prawo odmówić realizacji Dyspozycji Posiadacza rachunku:

- a) jeżeli zawiera ona niepełne informacje, które uniemożliwiają realizację Dyspozycji;
- b) jeżeli jest ona niezgodna z postanowieniami Umowy;
- c) jeżeli realizacja Dyspozycji spowodowałaby wystąpienie ujemnego salda na Rachunku depozytowym lub Rachunku rozliczeniowym, z zastrzeżeniem § 13 Regulaminu;

- d) od chwili zajęcia Rachunku depozytowego przez organ egzekucyjny (do wysokości dokonanego zajęcia), lub
- e) w innych przypadkach uzasadnionych przepisami prawa.

§ 17

1. O ile w Umowie nie postanowiono inaczej, w celu rozrachunku Transakcji kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych na/z Rachunku depozytowym/Rachunku depozytowego, a także w celu przeniesienia Instrumentów finansowych na inny rachunek, Posiadacz rachunku przekazuje Bankowi Instrukcję rozrachunku.
2. Instrukcja rozrachunku powinna zawierać:
 - a) rodzaj Transakcji (dostarczenie za płatnością, dostarczenie bez płatności, otrzymanie za płatnością, otrzymanie bez płatności);
 - b) Datę rozrachunku Transakcji;
 - c) identyfikator Transakcji (numer referencyjny nadany przez Posiadacza rachunku lub podmiot zawierający Transakcję);
 - d) datę zawarcia Transakcji oraz wskazanie rynku, na którym została zawarta;
 - e) nazwę oraz identyfikator Instrumentu finansowego wskazujący cechy jednoznacznie identyfikujące nabywane Instrumenty finansowe (numer serii, kod ISIN itp.);
 - f) ilość Instrumentów finansowych;
 - g) nazwę Posiadacza rachunku oraz numer Rachunku depozytowego;
 - h) wartość Transakcji (kwotę, walutę którą Bank powinien przekazać sprzedającemu lub otrzymać od kupującego jako zapłatę za Instrumenty finansowe);
 - i) wskazanie numeru Rachunku depozytowego lub rachunku papierów wartościowych drugiej strony Transakcji wraz z oznaczeniem podmiotu prowadzącego ten rachunek albo oznaczenie podmiotu pośredniczącego w Transakcji (jeśli druga strona Transakcji nie jest znana Posiadaczowi rachunku).
3. Instrukcja rozrachunku dotycząca papierów rozliczanych za pośrednictwem Sub-powierników powinna wskazywać ponadto:
 - a) miejsce rozrachunku Transakcji;
 - b) Sub-powiernika zagranicznego dostarczającego / otrzymującego Instrumenty finansowe;
 - c) nazwę kontrahenta;
 - d) specyficzne dane niezbędne dla prawidłowego rozrachunku Transakcji na danym rynku na którym ma nastąpić rozrachunek Transakcji –

zgodnie z wymaganiami rynków lokalnych lub rodzaju Transakcji np. identyfikator podatkowy, informację czy rozrachunek związane jest z przeniesieniem własności, typ rozliczenia.

§ 18

1. W przypadku transakcji powiązanych typu „sell-buy back”, „buy-sell back”, „REPO”, Posiadacz rachunku powinien zastrzec w Instrukcji rozrachunku, że Instrukcja rozrachunku dotycząca takich Transakcji powinna zostać wykonana łącznie z inną przekazaną Bankowi Instrukcją rozrachunku poprzez wskazanie numeru referencyjnego Instrukcji rozrachunku dotyczącej Transakcji powiązanej.
2. Posiadacz rachunku może w Instrukcji rozrachunku określić szczególny sposób realizacji instrukcji, w szczególności polecenie rozliczenia w systemie rozliczeń w czasie rzeczywistym (tzw. system Real Time Gross Settlement „RTGS”), o ile zasady dokonywania rozliczeń Transakcji na danym rynku przewidują taki sposób rozrachunku Transakcji. w przypadku braku takich zastrzeżeń, Bank dokona wyboru sposobu rozrachunku Transakcji kierując się powszechnie stosowaną praktyką rynkową właściwą dla danego rodzaju Transakcji.

§ 19

1. Transakcje kupna lub sprzedaży, w których Bank jest stroną Transakcji, zawierane przez Posiadacza rachunku na podstawie ustaleń pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku, rozliczane są na podstawie dokumentów wewnętrznych Banku potwierdzających warunki Transakcji, bez konieczności dostarczenia przez Posiadacza rachunku Instrukcji rozrachunku, o ile w Umowie nie postanowiono inaczej.
2. Posiadacz rachunku upoważni Bank do obciążenia lub uznania Rachunku rozliczeniowego kwotą stanowiącą wartość Transakcji w Dacie rozrachunku Transakcji.
3. Posiadacz rachunku może odwołać złożoną wcześniej Instrukcję rozrachunku w formie i w terminie właściwym dla składania Instrukcji rozrachunku.
4. Bank może odmówić odwołania Instrukcji rozrachunku, która została zestawiona w KDPW lub w innym właściwym dla danej Transakcji depozycie zagranicznym. Bank ma prawo odmówić anulowania Instrukcji rozrachunku już rozliczonej.

VI. Szczególne zasady dysponowania Instrumentami finansowymi dopuszczonymi do obrotu na Krajowym rynku regulowanym

§ 20

1. Bank rejestruje na Rachunku depozytowym prowadzonym na rzecz Posiadacza rachunku stan

posiadania Instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu na Krajowym rynku regulowanym.

2. Instrukcja rozrachunku, o której mowa w ust. 2 § 17 Regulaminu, stanowi potwierdzenie Transakcji zawartej na Krajowym rynku regulowanym w rozumieniu art. 121 Ustawy.
3. Instrukcje rozrachunku dotyczące Transakcji zawieranych na Krajowym rynku regulowanym oraz poza Krajowym rynkiem regulowanym przyjmowane są przez Bank zgodnie z Tabelą terminów.
4. Bank dokonuje rozrachunku Transakcji w oparciu o dane przekazane przez Posiadacza rachunku w Instrukcji rozrachunku. Dane zawarte w Instrukcji rozrachunku muszą być zgodne z danymi dotyczącymi warunków Transakcji otrzymanymi od podmiotu pośredniczącego w zawarciu Transakcji lub od podmiotu reprezentującego drugą stronę Transakcji.
5. Bank dokonuje rozrachunku Transakcji pod warunkiem, że do godziny 10:00 w Dacie rozrachunku Transakcji Posiadacz rachunku będzie posiadał odpowiednio w przypadku Transakcji kupna - na Rachunku rozliczeniowym środki pieniężne oraz w przypadku Transakcji sprzedaży - na Rachunku depozytowym Instrumenty finansowe w ilości niezbędnej dla dokonania rozrachunku Transakcji.

§ 21

1. W przypadku gdy Instrukcja rozrachunku złożona przez Posiadacza rachunku jest niezgodna co do wartości rozrachunkowej Transakcji z Instrukcjami rozrachunku złożonymi przez drugą stronę Transakcji, a różnica pomiędzy wskazanymi wartościami świadczenia pieniężnego nie przekracza wartości ustalonej według zasad właściwych dla Rozrachunku z limitem tolerancji, Bank dokonuje Rozrachunku Transakcji zgodnie z procedurami izby rozliczeniowej.
2. W przypadku niespełnienia przez Posiadacza rachunku warunków wymienionych w ust. 4 i 5 § 20 Regulaminu, Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki braku Rozrachunku Transakcji w terminie.
3. Bank pobiera z Rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku opłaty operacyjne zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji i/ lub odpowiednią tabelą opłat i prowizji stanowiącą załącznik do Umowy w następujących przypadkach:
 - a) przesłanie Instrukcji rozrachunku po godzinach granicznych wskazanych w Tabeli terminów,
 - b) odwołanie Instrukcji rozrachunku,
 - c) nieprawidłowo wypełnionej Instrukcji rozrachunku.

§ 22

W przypadku przenoszenia Instrumentów finansowych przez Posiadacza rachunku będącego klientem nieprofesjonalnym w rozumieniu Ustawy na rachunek innego podmiotu posiadającego Rachunek depozytowy w Banku, w wyniku Transakcji lub zdarzenia prawnego w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, Bank podejmuje czynności związane z przeniesieniem Instrumentów finansowych, po uprzednim przedstawieniu przez Posiadacza rachunku (zwykle) odpowiednich dokumentów wymaganych przez Bank.

VII. Szczególne zasady dysponowania Papierami wartościowymi w formie materialnej przechowywanymi w depozycie Banku

§ 23

1. Bank może przyjąć do depozytu Papiery wartościowe w formie materialnej po wcześniejszym uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku zasad świadczenia usługi w Umowie.
2. Bank rejestruje stan posiadania Papierów wartościowych przyjętych do depozytu na Rachunku depozytowym.
3. Do wykonywania przez Bank czynności związanych z przechowywaniem Papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego, zastosowanie mają przepisy określające warunki emisji określonych Papierów wartościowych.
4. W każdym przypadku Bank może odmówić świadczenia usługi bez podania przyczyny.

§ 24

1. Z zastrzeżeniem ust. 1 § 23 Regulaminu, Bank przyjmie do depozytu Papiery wartościowe w formie dokumentu i zarejestruje stan ich posiadania na Rachunku depozytowym po uprzednim potwierdzeniu autentyczności tych Papierów wartościowych przez emitenta lub inny podmiot upoważniony do dokonania takiej czynności w imieniu emitenta.
2. O ile w Umowie nie postanowiono inaczej, Posiadacz rachunku jest odpowiedzialny za przeprowadzenie procesu potwierdzenia przez emitenta autentyczności przyjmowanych do depozytu Papierów wartościowych.
3. W przypadku gdy Posiadacz rachunku uzgodni wykonanie przez Bank czynności, o której mowa w ust. 2, Bank obciąży Posiadacza rachunku kosztami, poniesionymi z tego tytułu przez Bank oraz, o ile Umowa nie stanowi inaczej, wynagrodzeniem Banku jednostronnie wskazanym przez Bank.
4. W przypadku powstania wątpliwości po stronie Banku odnośnie statusu Papierów wartościowych przyjmowanych do depozytu, Posiadacz rachunku jest

zobowiązany na żądanie Banku dostarczyć opinię prawną.

5. Postanowień ust. 1 nie stosuje się w przypadku przenoszenia Papierów wartościowych pomiędzy depozytami prowadzonymi w Banku, a także w odniesieniu do przenoszenia Papierów wartościowych nabywanych od Banku.

§ 25

1. Z zastrzeżeniem § 24 ust.1 Regulaminu, Bank przyjmuje lub wydaje Papiery wartościowe w formie dokumentów na podstawie Dyspozycji Posiadacza rachunku po uprzednim jej zweryfikowaniu i zaakceptowaniu. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku dostarczenia dokumentu potwierdzającego prawo własności.
2. Czynności związane z przyjmowaniem oraz wydawaniem Papierów wartościowych dokonywane są w obecności Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika wyłącznie w Skarbcu Banku w dacie i godzinie uzgodnionej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku.
3. Wydanie Papierów wartościowych w formie materialnej z depozytu bankowego następuje po okazaniu przez stronę żądającą ich wydania dowodu ich własności w formie uzgodnionej z Bankiem.
4. Każdorazowo po wykonaniu czynności przyjęcia lub wydania Papierów wartościowych sporządzany jest protokół podpisany przez Bank i Posiadacza rachunku. Na podstawie protokołu przyjęcia lub wydania papierów wartościowych Bank rejestruje zmianę stanu posiadania na Rachunku depozytowym.

VIII. Szczególne zasady dysponowania prawami do Instrumentów finansowych przechowywanych lub rejestrowanych przez Sub-powierników

§ 26

1. Stan posiadania Instrumentów finansowych i zmiany tego stanu rejestrowane są na Rachunku depozytowym prowadzonym na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Przed zawarciem Transakcji kupna lub zlecenia rejestracji na Rachunku depozytowym Instrumentów finansowych, Posiadacz rachunku zobowiązany jest upewnić się w trybie określonym w ust. 3 czy i na jakich warunkach te Instrumenty finansowe mogą być rejestrowane na Rachunku depozytowym prowadzonym przez Bank.
3. O ile w Umowie nie postanowiono inaczej, w przypadku zawarcia przez Posiadacza rachunku Transakcji kupna/sprzedaży, Bank przekaze Sub-powiernikowi Instrukcje rozrachunku po spełnieniu poniższych warunków:

- a) Posiadacz rachunku przekazuje Bankowi Instrukcję rozrachunku w terminie określonym w Tabeli terminów;
- b) Posiadacz rachunku będzie posiadał na Rachunku rozliczeniowym środki pieniężne w walucie transakcji w wymaganej wysokości do godz. 10.00 w dniu rozrachunku Transakcji, o ile w Umowie nie postanowiono inaczej;
- c) Posiadacz rachunku będzie posiadał Instrumenty finansowe zarejestrowane na Rachunku depozytowym w wymaganej ilości i w terminie określonym jako Data rozrachunku Transakcji.

oraz zarejestruje zmianę stanu posiadania na Rachunku depozytowym Posiadacza rachunku pod warunkiem, że Bank otrzyma od Sub-powiernika potwierdzenie rozrachunku Transakcji.

§ 27

1. Do wykonywania przez Bank czynności związanych z rejestrowaniem praw do Instrumentów finansowych, zastosowanie mają przepisy określające warunki emisji określonych Instrumentów finansowych, a także przepisy prawa właściwego dla umów podpisanych przez Bank z Sub-powiernikami.
2. W przypadku, gdy Data rozrachunku Transakcji lub data wypłaty pożytków z Instrumentów finansowych przypada na dzień, w którym Bank nie prowadzi działalności operacyjnej, zmiana stanu posiadania na Rachunku depozytowym oraz wypłata pożytków z Instrumentów finansowych dokonywana jest w najbliższym dniu roboczym następującym po tej dacie.
3. Instrukcje rozrachunku dotyczące Transakcji rozliczanych z udziałem Sub-powierników krajowych, powinny być dostarczane do Banku do godziny granicznej wskazanej przez Bank w Tabeli terminów przyjmowania Instrukcji rozrachunku dostępnej na stronie www.ingbank.pl.

§ 28

1. Bank zobowiązany jest dołożyć należytej staranności w wyborze Sub-powierników. Bank nie ponosi odpowiedzialności za działania lub zaniechania Sub-powierników jeżeli dochowa należytej staranności w ich wyborze.
2. Bank dokonuje zapisów na Rachunku depozytowym oraz dokonuje innych operacji dotyczących Instrumentów finansowych na podstawie Instrukcji rozrachunku otrzymanej od Posiadacza rachunku oraz dokumentów i informacji otrzymywanych od Sub-powierników.
3. W przypadku wykonania operacji błędnej z przyczyn leżących po stronie Sub-powiernika, Bank dokonuje korekty takiej operacji dopiero po otrzymaniu

potwierdzenia skorygowania błędu przez Sub-powiernika.

4. Jeżeli korekta błędu, o którym mowa w ust. 3, jest związana z koniecznością zwrotu środków pieniężnych zaksięgowanych uprzednio na Rachunku rozliczeniowym, Bank jest upoważniony do obciążenia Rachunku rozliczeniowego kwotą korekty. Bank powiadamia Posiadacza rachunku o dokonanej korekcie w formie ustalonej między stronami.

§ 29

1. Jeżeli środki pieniężne nie mogą być dostarczone na Rachunek rozliczeniowy w walucie Transakcji ze względu na brak możliwości prowadzenia przez Bank rachunku bankowego w takiej walucie, Posiadacz rachunku powinien posiadać na Rachunku rozliczeniowym środki pieniężne w walucie zastępczej, wskazanej w Instrukcji rozrachunku. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do dokonania transakcji wymiany walutowej w celu nabycia przez Bank środków pieniężnych w walucie transakcji w ilości wymaganej dla rozrachunku Transakcji po kursie wymiany dostępnym dla Banku na dzień rozrachunku Transakcji.
2. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do obciążenia Rachunku rozliczeniowego kwotą stanowiącą wartość Transakcji w Dacie rozrachunku Transakcji kupna lub innej dacie zgodnie z praktyką przyjętą przez Sub-powiernika.
3. W przypadku niedostarczenia Instrumentów finansowych przez sprzedającego w Dacie rozrachunku Transakcji, Bank wstrzyma rozrachunek Transakcji do czasu dostarczenia Instrumentów finansowych przez sprzedającego.

IX. Szczególne zasady dysponowania Papierami wartościowymi niedopuszczonymi do obrotu na Krajowym rynku regulowanym, wyemitowanymi w formie zdematerializowanej, dla których Bank prowadzi ewidencję papierów wartościowych

§ 30

Termin "Papiery wartościowe" użyty w niniejszym rozdziale oznacza papiery wartościowe w formie zdematerializowanej, niedopuszczone do obrotu zorganizowanego, w szczególności obligacje i bankowe papiery wartościowe, o ile z kontekstu nie wynika inaczej.

§ 31

Bank rejestruje na Rachunkach depozytowych Papiery wartościowe, w odniesieniu do których zawarte zostało porozumienie między Bankiem a emitentem Papierów wartościowych, na mocy którego Bank jest upoważniony

do prowadzenia ewidencji nabywców tych Papierów wartościowych.

§ 32

1. W przypadku zawarcia przez Posiadacza rachunku Transakcji kupna Papierów wartościowych, Bank w dniu określonym jako Data rozrachunku Transakcji zarejestruje zmianę stanu posiadania na Rachunku depozytowym zgodnie z Instrukcją rozrachunku Posiadacza rachunku.
2. W przypadku zawarcia Transakcji kupna Papierów wartościowych od Banku, Bank dokonuje Rozrachunku Transakcji zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami o warunkach zawartej Transakcji.
3. Bank dokonuje Rozrachunku Transakcji kupna Papierów wartościowych pod warunkiem posiadania przez Posiadacza rachunku na Rachunku rozliczeniowym środków pieniężnych w wymaganej wysokości, do godziny 15:00 w dniu określonym jako Data rozrachunku Transakcji
4. W przypadku nieotrzymania odpowiedniej Instrukcji rozrachunku od strony sprzedającej lub braku Papierów wartościowych na rachunku sprzedającego do godziny 15:00 w dniu określonym jako Data rozrachunku Transakcji, Bank wstrzymuje Rozrachunek Transakcji do czasu udostępnienia Papierów wartościowych przez sprzedającego, o ile Posiadacz rachunku nie anuluje wcześniej Instrukcji rozrachunku.

§ 33

1. W przypadku zawarcia przez Posiadacza rachunku Transakcji sprzedaży Papierów wartościowych, Bank zarejestruje w Dacie rozrachunku Transakcji zmianę stanu posiadania na Rachunku depozytowym Posiadacza rachunku zgodnie z Instrukcją rozrachunku.
2. W przypadku zawarcia Transakcji sprzedaży Papierów wartościowych z Bankiem lub za pośrednictwem Banku, Bank dokonuje Rozrachunku Transakcji zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami o warunkach zawartej Transakcji.
3. Bank dokonuje Rozrachunku Transakcji sprzedaży w terminie określonym umową sprzedaży Papierów wartościowych pod warunkiem spełnienia przez Posiadacza rachunku warunków rozliczenia, a w szczególności posiadania Papierów wartościowych zarejestrowanych na Rachunku depozytowym w liczbie i w terminie określonym umową sprzedaży Papierów wartościowych, z tym że nie później niż do godziny 16:00 w dniu określonym jako Data rozrachunku Transakcji.
4. W przypadku niedostarczenia środków pieniężnych w celu rozrachunku Transakcji przez stronę kupującą do godziny 16:00 w dniu określonym jako Data

rozrachunku Transakcji, Bank wstrzyma Rozrachunek Transakcji do czasu dostarczenia środków pieniężnych przez kupującego, o ile Posiadacz rachunku nie anuluje wcześniej Instrukcji rozrachunku.

5. Bank wykonuje Dyspozycję Posiadacza rachunku dotyczącą przyjęcia lub wydania Papierów Wartościowych do innego banku pod warunkiem, że taka operacja jest zgodna z warunkami Programu Emisji dla tych Papierów Wartościowych oraz wszystkie niezbędne dokumenty do przeprowadzenia takiej operacji są w posiadaniu Banku.

X. e-Custody - system komunikacji z Bankiem

§ 34

1. Bank oferuje dostęp do usług powierniczych objętych systemem bankowości internetowej ING Business w ramach Modułu e-Custody.
2. Szczegółowy opis funkcji oraz rodzaje Dyspozycji, które mogą być dostarczane do Banku przy użyciu Modułu e-Custody zostały określone w Podręczniku użytkownika dedykowanego dla Modułu e-Custody.
3. Bank udostępnia Moduł e-Custody przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu. Bank zastrzega sobie możliwość dokonywania przerw w dostępie do Modułu e-Custody w związku z koniecznością przeprowadzenia okresowej konserwacji oraz w innych uzasadnionych przypadkach.
4. O planowanych przerwach w dostępie do Modułu e-Custody Posiadacz rachunku informowany jest przez Bank za pośrednictwem systemu bankowości internetowej ING Business w formie odpowiednich komunikatów. Bank dokłada wszelkiej staranności, aby komunikaty pojawiały się najszybciej, jak to jest możliwe.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w wyniku braku dostępu do Modułu e-Custody.

§ 35

1. Bank oferuje dostęp do usług powierniczych objętych systemem bankowości internetowej ING Business po spełnieniu przez Posiadacza rachunku następujących warunków:
 - a) zawarciu przez Posiadacza rachunku Umowy o korzystanie z systemu bankowości internetowej ING Business,
 - b) złożeniu Wniosku Rejestracyjnego,
 - c) zawarciu Umowy,
 - d) złożeniu przez Posiadacza rachunku Wniosku o otwarcie Rachunku depozytowego w Banku lub wskazaniu Rachunku depozytowego już otwartego na rzecz Posiadacza rachunku.

2. Bank zobowiązuje się do realizacji Dyspozycji Posiadacza rachunku przesyłanych za pośrednictwem Modułu e-Custody pod warunkiem każdorazowego stosowania przez Posiadacza rachunku metod autoryzacji wskazanych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.
3. Dyspozycje składane przez Posiadacza rachunku oraz informacje przekazywane przez Bank Posiadaczowi rachunku za pośrednictwem Modułu e-Custody są wiążące dla stron z chwilą ich otrzymania pod warunkiem spełnienia wymogów Umowy, przy czym:
 - a) otrzymanie przez Posiadacza rachunku rozumie się jako udostępnienie informacji przez Bank w Module e-Custody do samodzielnego pobrania przez Posiadacza rachunku,
 - b) otrzymanie przez Bank rozumie się jako podpisanie i wysłanie instrukcji przez Posiadacza rachunku w Module e-Custody, zgodnie z obowiązującym schematem akceptacji.
4. W przypadku gdy Instrukcja rozrachunku lub Dyspozycja jest niekompletna, sprzeczna z inną Instrukcją rozrachunku lub Dyspozycją złożoną przez Posiadacza rachunku, jak również w przypadku braku środków pieniężnych do realizacji Instrukcji rozrachunku lub Dyspozycji lub zaistnienia innych okoliczności uniemożliwiających jej przyjęcie przez Bank, Bank nie zrealizuje Instrukcji rozrachunku lub Dyspozycji, o czym poinformuje Posiadacza rachunku za pośrednictwem Modułu e-Custody.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku przestania przez podmiot inny niż Posiadacz rachunku lub użytkownicy przez niego upoważnieni, poprawnie zautoryzowanej Instrukcji rozrachunku lub Dyspozycji lub w przypadku odczytania przez osoby trzecie informacji skierowanej do Posiadacza rachunku.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody będące konsekwencją włamań lub ataków internetowych, działalności wirusów komputerowych oraz wszelkich innych zagrożeń związanych z użytkowaniem sieci komputerowych.
7. W przypadku niedostępności Modułu e-Custody Dyspozycje składane są w sposób określony w Regulaminie w § 15 ust.2 oraz na zasadach indywidualnie ustalonych z Posiadaczem rachunku.

§ 36

1. Nadawanie uprawnień użytkownikom Modułu e-Custody, w tym określanie uprawnień w kontekście holdingu, jest wyłączną odpowiedzialnością Posiadacza rachunku. Dla użytkownika działającego w kontekście holdingu dostępne są raporty generowane z rachunków wszystkich firm w holdingu.
2. Bank pobiera opłaty za udostępnienie Modułu e-Custody zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

XI. Szczególne zasady świadczenia usług powierniczych w zakresie rejestrowania na Rachunku depozytowym Derywatów

§ 37

1. Bank rejestruje na Rachunku depozytowym Derywaty oraz dokonuje rozliczeń z tytułu ich posiadania z uwzględnieniem odpowiednich regulacji KDPW_CCP.
2. Przed rozpoczęciem działalności na rynku Derywatów, Posiadacz rachunku składa w Banku Dyspozycje otwarcia lub oświadczenie dotyczące posiadania Numeru Klasyfikacyjnego Klienta („NKK”) i nr LEI nadawanego przez KDPW_CCP oraz dostarcza wymaganą dokumentację w zakresie współpracy z domami maklerskimi.
3. Wszelkie rozliczenia pieniężne związane z rejestrowaniem Derywatów nabywanych przez Posiadacza rachunku dokonywane są na Rachunkach zabezpieczających dla każdego Portfela oddzielnie.
4. Rozliczenia Transakcji zawieranych na rynku Derywatów dokonywane są na podstawie potwierdzeń transakcji otrzymywanych z domu maklerskiego, za pośrednictwem którego Posiadacz rachunku realizuje transakcje oraz wyciągu z KDPW_CCP.

§ 38

Derywaty mogą być transferowane na podstawie Dyspozycji pomiędzy Portfelami Posiadacza rachunku prowadzonymi przez Bank. Liczba transferowanych pozycji w Derywatach nie może przekroczyć salda zamknięcia otwartych pozycji w Derywatach z dnia poprzedzającego dzień Transferu. Dyspozycja zostanie zrealizowana pod warunkiem, że w dniu realizacji Transferu Posiadacz rachunku nie złożył Dyspozycji, skutkującej przekazaniem do domu maklerskiego informacji o pozycjach będących przedmiotem Transferu oraz pozycjach skorelowanych z transferowanymi Derywatami. Posiadacz rachunku zobowiązany jest dostarczyć Dyspozycję dotyczącą Transferu najpóźniej do godz. 13.00 w dniu realizacji Transferu.

§ 39

1. W celu zabezpieczenia otwieranych przez Posiadacza rachunku pozycji w Derywatach Bank wnosi do KDPW_CCP wstępny depozyt rozliczeniowy.
2. W celu wniesienia przez Bank do KDPW_CCP wstępnego depozytu rozliczeniowego, Posiadacz rachunku zobowiązany jest przed zawarciem transakcji na rynku Derywatów:
 - a) zapewnić na Rachunku rozliczeniowym dostępne środki pieniężne na realizację przez Bank Dyspozycji wniesienia do KDPW_CCP wstępnego

depozytu rozliczeniowego w wysokości wymaganej przez KDPW_CCP,

- b) wydać Bankowi Dyspozycję wniesienia do KDPW_CCP wstępnego depozytu rozliczeniowego.
3. Realizacja przez Bank Dyspozycji, o których mowa w ust. 2, polega na kolejno na transferze środków pieniężnych z Rachunku rozliczeniowego na Rachunek zabezpieczający oraz wniesieniu do KDPW_CCP wstępnego depozytu rozliczeniowego.
 4. W celu umożliwienia Posiadaczowi rachunku zawierania Transakcji za pośrednictwem domu maklerskiego na rynku Derywatów, Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać Bankowi dom maklerski za pośrednictwem którego zamierza zawierać takie transakcje, wydając Bankowi Dyspozycję „Wybór domu maklerskiego”. W związku z powyższym Bank w okresie obowiązywania Dyspozycji będzie przekazywał do takiego domu maklerskiego, każdorazowo przed rozpoczęciem sesji na rynku Derywatów, poniższe informacje:
 - a) numer Rachunku depozytowego;
 - b) NKK Posiadacza rachunku;
 - c) oznaczenie Portfela;
 - d) zestawienie otwartych pozycji w Derywatach zarejestrowanych na Rachunku depozytowym;
 - e) wysokość właściwego depozytu zabezpieczającego wniesionego przez Bank do KDPW_CCP w związku z otwartymi pozycjami w Derywatach zarejestrowanymi na Rachunku depozytowym;
 - f) wysokość wstępnego depozytu rozliczeniowego wniesionego przez Bank do KDPW_CCP na podstawie Dyspozycji.
 5. Posiadacz rachunku może dokonać zmiany wyboru domu maklerskiego w okresie obowiązywania Dyspozycji, o której mowa w ust. 4, wydając Bankowi Dyspozycję wskazującą nowy dom maklerski. Dyspozycja wskazująca nowy dom maklerski winna być wydana Bankowi do godziny 14:00 z datą obowiązywania począwszy od następnego dnia roboczego, z zastrzeżeniem, o którym mowa w zdaniu poniżej. Dyspozycja, o której mowa powyżej, może być wydana z datą obowiązywania począwszy od dnia jej wydania pod warunkiem, że Posiadacz rachunku nie zawarł w danym dniu transakcji Derywatami za pośrednictwem zmienianego domu maklerskiego.
 6. Z zastrzeżeniami, o których mowa w ust. 5, Posiadacz rachunku może złożyć Bankowi w danym dniu transakcyjnym dla każdego z Portfeli Dyspozycję wskazującą wyłącznie jeden dom maklerski, do którego powinny zostać przekazane informacje, o których mowa w ust. 4.
1. Bank dokonuje z wykorzystaniem Rachunku zabezpieczającego wszelkich rozliczeń pieniężnych związanych z Derywatami zarejestrowanymi na Rachunku depozytowym, za wyjątkiem rozliczeń opłat należnych Bankowi za świadczone usługi. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na Rachunku zabezpieczającym środków wystarczających do dokonania takich rozliczeń, w szczególności z tytułu depozytów wymaganych przez KDPW_CCP w związku z pozycjami Posiadacza rachunku w Derywatach.
 2. Oprócz rozliczeń dotyczących wstępnego depozytu rozliczeniowego, o których mowa w § 39 Regulaminu, rozliczenia, o których mowa w ust. 1, obejmują:
 - a) rozliczenia z tytułu właściwych depozytów zabezpieczających wnoszonych przez Bank do KDPW_CCP dla zabezpieczenia otwartych przez Posiadacza rachunku pozycji w Derywatach,
 - b) rozliczenia z tytułu depozytów dodatkowych wnoszonych przez Bank do KDPW_CCP dla zabezpieczenia otwartych przez Posiadacza rachunku pozycji w Derywatach,
 - c) rozliczenia z tytułu bieżących rozliczeń rynkowych dotyczących otwartych przez Posiadacza rachunku pozycji w Derywatach,
 - d) ostateczne rozliczenia należności / zobowiązań związanych z wygaśnięciem lub wykonaniem otwartych przez Posiadacza rachunku pozycji w Derywatach.
 3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku zabezpieczającym dostępnych środków pieniężnych w wysokościach określonych w regulacjach KDPW_CCP na rozliczenia, o których mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 4. Zapewnienie dostępnych środków pieniężnych na Rachunku zabezpieczającym w związku z realizacją zobowiązań, o których mowa w ust. 2 winno mieć miejsce do odpowiedniej godziny określonej w regulacjach KDPW_CCP, do której następuje rozliczenie pomiędzy Bankiem a KDPW_CCP z danego tytułu.
 4. Bank i Posiadacz rachunku mogą uzgodnić w Umowie zobowiązanie Posiadacza rachunku do zapewnienia na Rachunku zabezpieczającym dostępnych środków pieniężnych na wstępne depozyty rozliczeniowe oraz właściwe depozyty zabezpieczające w wysokościach innych niż określone w regulacjach KDPW_CCP.
 5. W związku z zobowiązaniem Posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 3, Bank będzie przekazywał Posiadaczowi rachunku w sposób określony w Umowie, informacje o wysokościach kwot do rozliczenia w następnym dniu roboczym z tytułów określonych w ust. 2 oraz o wysokościach kwot wstępnego depozytu rozliczeniowego wniesionego do

KDPW_CCP, na koniec każdego dnia roboczego po otrzymaniu przez Bank wyciągu z KDPW_CCP.

6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w realizacji zobowiązania, o którym mowa ust. 5, o ile opóźnienia takie wynikają z czasu otrzymania przez Bank wyciągu z KDPW_CCP.
7. Jakikolwiek opóźnienie w przekazaniu informacji, o których mowa w ust. 2, nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku terminowego zapewnienia na Rachunku zabezpieczającym dostępnych środków pieniężnych na rozliczenia Banku z KDPW_CCP z tytułów, o których mowa w ust. 2.

§ 41

1. W przypadku niezapewnienia przez Posiadacza rachunku na Rachunku zabezpieczającym w terminie dostępnych środków pieniężnych na rozliczenia Banku z KDPW_CCP z tytułów, o których mowa w ust. 2, Bank obciąży Rachunek zabezpieczający kwotą w wysokości rozliczenia Banku z KDPW_CCP z takich tytułów, a następnie podejmie kolejno następujące działania:
 - a) dokona pokrycia salda debetowego na Rachunku zabezpieczającym ze środków pieniężnych dostępnych na Rachunku rozliczeniowym;
 - b) w przypadku braku na Rachunku rozliczeniowym dostępnych środków pieniężnych na pokrycie debetu na Rachunku zabezpieczającym, Bank wezwie Posiadacza rachunku do pokrycia debetu na Rachunku zabezpieczającym najpóźniej do godziny 09:00 w następnym dniu roboczym, wobec czego Posiadacz rachunku zobowiązany będzie pokryć taki debet we wskazanym terminie.
2. W przypadku niewywiązania się przez Posiadacza rachunku z zobowiązania, o którym mowa w ust. 1 pkt. b), Bank ma prawo do zamknięcia dowolnych otwartych pozycji Posiadacza rachunku w Derywatach, jednakże z zachowaniem poniższej kolejności (z wyłączeniem pozycji skorelowanych):
 - a) kontrakty terminowe na WIG 20 o terminie do wygaśnięcia krótszym niż 3 miesiące;
 - b) kontrakty terminowe na WIG 20 o terminie do wygaśnięcia dłuższym niż 3 miesiące i krótszym niż 6 miesięcy;
 - c) kontrakty terminowe na akcje spółek o najkrótszym terminie do wygaśnięcia;
 - d) pozostałe Derywaty nieokreślone powyżej.
3. W przypadku otrzymania przez Bank informacji od KDPW_CCP o zmianie sposobu wyznaczania właściwego depozytu zabezpieczającego w związku ze zmianą sytuacji rynkowej i w konsekwencji wystąpienia niedoboru wniesionego właściwego depozytu zabezpieczającego dotyczącego otwartych pozycji Posiadacza rachunku w Derywatach, Bank wezwie Posiadacza rachunku do natychmiastowego

zapewnienia dostępnych środków pieniężnych na dopłatę przez Bank do KDPW_CCP właściwego depozytu zabezpieczającego. W takim przypadku Posiadacz rachunku będzie zobowiązany do zapewnienia na Rachunku zabezpieczającym dostępnych środków pieniężnych w wysokości wskazanej przez Bank w ciągu 60 minut od otrzymania takiego wezwania.

4. Przy zawieraniu transakcji powodującej zamknięcie otwartej wcześniej pozycji w Derywatach, a także przy zawieraniu transakcji prowadzącej do otwarcia pozycji skorelowanej, Posiadacz rachunku nie wnosi zabezpieczenia chyba, że w wyniku transakcji zamknięcia pozycji pozostanie brak zabezpieczenia dla pozycji uprzednio skorelowanej.
5. Odblokowanie Aktywów zablokowanych na depozyt zabezpieczający przed upływem terminu, na jaki została ustanowiona blokada zgodnie z wcześniejszą Dyspozycją Posiadacza rachunku, a także w przypadku blokady bezterminowej dokonywane jest na podstawie Dyspozycji odblokowania środków przeznaczonych na depozyty zabezpieczające złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku. Bank wykonuje Dyspozycje odblokowania po sprawdzeniu, czy odblokowywane Aktywa nie stanowią zabezpieczenia wcześniej zawartych Transakcji na Derywatach.

XII. Zasady raportowania Transakcji Derywatami zgodnie z rozporządzeniem EMIR

§ 42

1. W związku z Obowiązkiem raportowania, spoczywającym na Posiadaczu rachunku, Bank działając w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku (lub w imieniu podmiotów na rzecz których Posiadacz rachunku otworzył Rachunki depozytowe) zleci KDPW_CCP raportowanie Transakcji Derywatami pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku odpowiedniej Dyspozycji.
2. Bank, działając w imieniu Posiadacza rachunku, wysyła każdorazowo dane oraz składa odpowiednie oświadczenia do KDPW_CCP niezbędne do wykonania Obowiązku raportowania.
3. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do przekazania KDPW_CCP wymaganych wszelkich informacji dotyczących Posiadacza rachunku niezbędnych do prawidłowego wykonania Obowiązku raportowania poprzez złożenie zamówienia we Wniosku na usługę raportowania Transakcji Derywatami.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do bezzwłocznego poinformowania Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 3 powyżej.
5. Posiadacz rachunku zobowiązuje się dostarczyć Bankowi wszelkie informacje, złożyć wszelkie oświadczenia i podjąć wszelkie działania, które

w racjonalnej ocenie Banku będą niezbędne do należytego i terminowego wykonania przez Bank Obowiązku raportowania.

§ 43

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Obowiązku raportowania przez KDPW_CCP lub Repozytorium, chyba, że wynika to z przyczyn leżących po stronie Banku.
2. Posiadacz rachunku, może samodzielnie wykonywać Obowiązek raportowania w zakresie danych podlegających raportowaniu. W takim przypadku Posiadacz rachunku jest zobowiązany do przekazywania do odpowiedniego Repozytorium wszelkich zmian danych, które zostały uprzednio przekazane do tego Repozytorium przez Bank.
3. Przed rozpoczęciem wykonywania przez Posiadacza rachunku Obowiązku raportowania w zakresie, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Posiadacz rachunku zobowiązany jest zawiadomić na piśmie Bank o zamiarze rozpoczęcia samodzielnego wykonywania tego obowiązku. Zawiadomienie to będzie skuteczne wobec Banku po upływie 5 Dni roboczych od daty jego otrzymania przez Bank.
4. Bank nie będzie ponosił jakiegokolwiek odpowiedzialności związanej z samodzielnym wykonywaniem przez Posiadacza rachunku Obowiązku raportowania.
5. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do pokrycia kosztów ponoszonych przez KDPW_CCP S.A. na rzecz Repozytorium z tytułu wykonywania Obowiązku raportowania w odniesieniu do Transakcji Derywatami zawartymi przez Posiadacza rachunku i rozliczanymi przez Bank na Rachunku depozytowym.
6. Opłaty Repozytorium będą refakturowane przez Bank i będą obciążać Posiadacza rachunku.
7. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do ponoszenia opłat za czynności Banku związane z odpowiednim skonfigurowaniem i stałą obsługą Rachunku depozytowego w zakresie Obowiązku raportowania na zasadach określonych w Umowie.

XIII. Zasady obsługi zdarzeń korporacyjnych i realizacja praw z Instrumentów finansowych

§ 44

1. Bank może świadczyć usługi w zakresie obsługi zdarzeń korporacyjnych na rynku krajowym i zagranicznym na warunkach indywidualnie uzgodnionych z Posiadaczem rachunku w Umowie oraz na podstawie ważnego pełnomocnictwa dostarczonego przez Posiadacza rachunku.
2. Bank udostępni Posiadaczowi rachunku za pośrednictwem Modułu e-Custody lub komunikacji

SWIFT powiadomienia o nadchodzących zdarzeniach korporacyjnych, o których sam został skutecznie poinformowany.

3. W przypadku otrzymania przez Posiadacza rachunku powiadomienia o zdarzeniu opcjonalnym, w wyniku którego na Rachunku depozytowym nastąpiła rejestracja praw z Instrumentów finansowych, Posiadacz rachunku w celu zadeklarowania udziału w tym zdarzeniu zobowiązany jest przesłać do Banku stosowną Dyspozycję oraz dokumentację wymaganą do obsłużenia zdarzenia w terminie określonym w powiadomieniu.
4. Bank świadczy usługi polegające na reprezentowaniu Posiadacza rachunku na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy na podstawie ważnego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust.1 oraz Dyspozycji Posiadacza rachunku.
5. Bank akceptuje pełnomocnictwo sporządzone zgodnie z poniższymi wymaganiami:
 - a) pełnomocnictwo powinno być sporządzone w formie pisemnej bądź elektronicznej zgodnie z wymogami Banku i emitenta;
 - b) pełnomocnictwo powinno zawierać umocowanie dla Banku do udziału w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy oraz głosowania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku;
 - c) pełnomocnictwo może dotyczyć konkretnego walnego zgromadzenia akcjonariuszy bądź jego punktu w porządku obrad, kilku posiedzeń tego organu w danym roku albo mieć charakter ogólnego umocowania do reprezentowania akcjonariusza na dowolnym walnym zgromadzeniu akcjonariuszy i być ważne bezterminowo;
 - d) Pełnomocnictwo powinno być notaryzowane a w przypadku Posiadacza rachunku nie mającego statusu Rezydenta opatrzone dodatkowo klauzulą apostille.
6. Dyspozycja Posiadacza rachunku powinna zawierać instrukcje do głosowania w zakresie poszczególnych punktów agendy walnego zgromadzenia akcjonariuszy.

§ 45

1. Bank może dokonać w imieniu Posiadacza rachunku czynności związanych z zapisem na akcje nowej emisji z wykorzystaniem posiadanych przez Posiadacza rachunku praw poboru oraz zapisów na sprzedaż akcji.
2. Warunkiem wykonania przez Bank czynności określonych w ust. 1 jest dostarczenie przez Posiadacza rachunku w terminie określonym przez Bank stosownego pełnomocnictwa, Dyspozycji oraz wszelkich innych dokumentów określonych w ogłoszonych publicznie warunkach zapisów jak również posiadanie przez Posiadacza rachunku

dostępnego salda na Rachunku depozytowym lub odpowiednio salda na Rachunku rozliczeniowym, w dniu wskazanym przez Bank.

§ 46

1. W zakresie wypłat pożytków z Instrumentów finansowych, Bank uznaje Rachunek rozliczeniowy kwotą uzyskaną z tego tytułu, pod warunkiem otrzymania jej od podmiotów zobowiązanych do ich wypłacenia w dniu spełnienia świadczenia. W przypadku wypłaty świadczenia związanego z wykupem lub wygaśnięciem Instrumentu finansowego, Bank rejestruje zmianę stanu posiadania na Rachunku depozytowym przy jednoczesnym uznaniu Rachunku rozliczeniowego.
2. Za świadczenie usług związanych z obsługą zdarzeń korporacyjnych Bank pobiera opłaty, zgodnie z obowiązującą Posiadacza rachunku tabelą opłat i prowizji.

XIV. Sposób postępowania Banku w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie dostarcza środków pieniężnych w terminach określonych w umowie lub w odrębnych przepisach

§ 47

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia wystarczającej ilości Instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych koniecznych do rozrachunku Transakcji zawartych w związku ze złożonymi Instrukcjami rozrachunku, w szczególności z Instrukcjami rozrachunku otrzymanymi przez Bank od wskazanej przez Posiadacza rachunku firmy inwestycyjnej.
2. W tym celu Posiadacz rachunku jest zobowiązany posiadać Instrumenty finansowe na Rachunku depozytowym oraz środki pieniężne na Rachunku rozliczeniowym w terminach oraz ilości koniecznej do prawidłowego rozrachunku Transakcji.
3. W celu zabezpieczenia wykonania Transakcji, o których mowa w ust. 2 Bank ma prawo do ustanowienia blokady Instrumentów finansowych lub środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie.
4. W przypadku niedostarczenia środków pieniężnych w terminie wymaganym dla rozrachunku zawartych Transakcji, Bank może odmówić wykonania Instrukcji rozrachunku. Wszelkie koszty wynikające z niewykonania rozrachunku Transakcji lub wykonania jej w terminie późniejszym obciążają Posiadacza rachunku.
5. W przypadku, gdy Bank zrealizuje Instrukcje rozrachunku dotyczące zakupu Instrumentów finansowych przekazane przez Posiadacza rachunku pomimo braku wystarczających środków pieniężnych

w Dacie rozrachunku, Bank jest uprawniony do dokonania sprzedaży Instrumentów finansowych będących przedmiotem zrealizowanej Instrukcji rozrachunku. Jeżeli sprzedaż tych Instrumentów finansowych okaże się w ocenie Banku niemożliwa lub znacznie utrudniona lub środki ze sprzedaży są niewystarczające na pokrycie wierzytelności Banku wynikających ze zrealizowanych Instrukcji rozrachunku, Bank jest uprawniony do sprzedaży wybranych przez Bank Instrumentów finansowych zarejestrowanych na Rachunku depozytowym Posiadacza rachunku w ilości niezbędnej do pokrycia wierzytelności Banku wynikających ze zrealizowanych Instrukcji rozrachunku.

6. W przypadku, gdy Bank zrealizuje Instrukcje rozrachunku dotyczące sprzedaży Instrumentów finansowych przekazane przez Posiadacza rachunku pomimo braku wystarczającej ilości Instrumentów finansowych w Dacie rozrachunku, Bank jest uprawniony do dokonania odkupu na rachunek Posiadacza rachunku Instrumentów finansowych będących przedmiotem zrealizowanych Instrukcji rozrachunku. Jeżeli środki pieniężne na Rachunku rozliczeniowym są niewystarczające na zakup tych Instrumentów finansowych, Bank jest uprawniony do sprzedaży wybranych przez Bank Instrumentów finansowych zarejestrowanych na Rachunku depozytowym Posiadacza rachunku w ilości niezbędnej do pokrycia wierzytelności Banku wynikających ze zrealizowanych Instrukcji rozrachunku.
7. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do pokrycia wszelkich kosztów, które mogą powstać w związku z realizacją uprawnień Banku, o których mowa w niniejszym paragrafie.
8. Bank jest uprawniony do obciążenia Rachunku rozliczeniowego lub innego rachunku bankowego prowadzonego na rzecz Posiadacza rachunku kosztami, o których mowa w niniejszym paragrafie.

XV. Postanowienia zabezpieczające interesy Banku w przypadku niewywiązania się Posiadacza Rachunku z przyjętych zobowiązań, a także sposoby zaspokajania roszczeń Banku

§ 48

1. Bank ma prawo, bez konieczności uzyskania zgody Posiadacza rachunku, do sprzedaży dowolnych, według uznania Banku, Instrumentów finansowych znajdujących się na Rachunku depozytowym oraz do obciążenia dowolnego rachunku bankowego Posiadacza rachunku w następujących przypadkach:
 - a) nieuregulowania przez Posiadacza rachunku opłat i prowizji z tytułu prowadzenia Rachunku depozytowego, jak również opłat za przechowywanie Papierów wartościowych

i innych opłat należnych Bankowi wynikających z tabeli opłat i prowizji po rozwiązaniu Umowy,

- b) wystąpienia różnicy pomiędzy kwotą uzyskaną ze sprzedaży Papierów wartościowych, o której mowa w Rozdziale 15, a zobowiązaniem Posiadacza rachunku wobec Banku powstałego na skutek nabycia Papierów wartościowych lub innych kosztów poniesionych przez Bank.
2. Sprzedaż Instrumentów finansowych Posiadacza rachunku, o której mowa w ust. 1 może być dokonana przez Bank tylko w takim zakresie, w jakim jest to niezbędne dla zaspokojenia roszczeń wskazanych w ust 1 pkt. a) -b).

§ 49

1. Niniejszy paragraf zawiera postanowienia uzupełniające treść Umowy ustanawiającej Zastawę finansowe.
2. Warunkiem skutecznego ustanowienia Zastawów finansowych na danych Aktywach jest dokonanie blokady tych Aktywów.
3. Zaspokojenie z Zastawów finansowych może nastąpić w jeden z następujących sposobów:
 - a) przejęcie przez Bank wszystkich lub niektórych Aktywów,
 - b) sprzedaż przez Bank wszystkich lub niektórych Aktywów,
 - c) kompensatę, zgodnie z którą Bank może potrącić roszczenie wobec Posiadacza rachunku o zwrot części lub całości Aktywów z Zabezpieczonymi wierzytelnościami.
4. Metoda zaspokojenia jest wybierana przez Bank.
5. Wartość przejmowanych Aktywów dopuszczonych do obrotu na Krajowym rynku regulowanym ustala się zgodnie z przepisami Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych. w przypadku gdy przejmowane Aktywa nie są dopuszczone do obrotu na Krajowym rynku regulowanym – wartość Aktywów jest ustalana przez Bank w oparciu o wycenę rynkową.
6. Wartość Aktywów będących przedmiotem kompensaty ustala Bank w sposób uzasadniony i oparty na rynkowej wycenie.
7. Zastawy Finansowe są ustanawiane na okres od momentu wskazanego w Umowie ustanawiającej Zastawy finansowe do zaspokojenia wszystkich Zabezpieczanych wierzytelności, ale nie krócej niż na czas obowiązywania Umowy.

XVI. Tryb, warunki i przyczyny ustanawiania lub znoszenia blokady Instrumentów finansowych oraz praw do otrzymania instrumentów finansowych Posiadacza rachunku

§ 50

1. Na żądanie Posiadacza rachunku Bank wystawia na piśmie, oddzielnie dla każdego rodzaju Papierów wartościowych, Świadcstwo depozytowe lub inny dokument stanowiący zaświadczenie o zdeponowaniu Papierów wartościowych w Banku. Na wniosek Posiadacza rachunku, w treści wystawionego Świadcstwa depozytowego może zostać wskazana część lub wszystkie Instrumenty finansowe zapisane na Rachunku depozytowym.
2. Świadcstwo depozytowe potwierdza legitymację do realizacji uprawnień wynikających z Instrumentów finansowych wskazanych w jego treści, które to uprawnienia nie są lub nie mogą być realizowane wyłącznie na podstawie zapisów na Rachunku depozytowym.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku zgłoszony nie wcześniej niż po ogłoszeniu zwołania walnego zgromadzenia akcjonariuszy i nie później niż w pierwszym dniu roboczym po dniu rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, Bank wystawia imienne zaświadczenie o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy. Informacje o wystawieniu zaświadczenia Bank przekazuje do KDPW w trybie określonym stosownymi przepisami.
4. Od chwili wystawienia Świadcstwa depozytowego, Instrumenty finansowe w liczbie wskazanej w jego treści nie mogą być przedmiotem obrotu do czasu utraty jego ważności albo zwrotu wystawiającemu przed upływem terminu jego ważności. Na ten okres Bank dokonuje blokady odpowiedniej liczby Instrumentów finansowych na tym rachunku wskazanym w Świadcstwie depozytowym.
5. W okresie, o którym mowa w ust. 4, te same Instrumenty finansowe mogą być wskazane w treści kilku świadectw, pod warunkiem, że cel wystawienia każdego z nich jest odmienny. W takim przypadku Bank zamieszcza w treści kolejnych Świadectw depozytowych informację o dokonanej wcześniej blokadzie Instrumentów finansowych wraz z podaniem jej przyczyny.
6. W okresie ważności zaświadczenia o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, Instrumenty finansowe wskazane w treści zaświadczenia nie podlegają ograniczeniom, o których mowa w ust. 5.

XVII. Zasady postępowania z Instrumentami finansowymi obciążonymi ograniczonym prawem rzeczowym lub których zbywalność jest ograniczona

§ 51

1. Instrumenty finansowe Posiadacza rachunku znajdujące się na jego Rachunku depozytowym mogą być przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności w szczególności w formie: przewłaszczenia, zastawu rejestrowego, zastawu na prawach na podstawie przepisów kodeksu cywilnego, blokady pod warunkiem, że forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom określonym w odpowiednich przepisach prawa.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest dostarczyć Bankowi dokumenty stanowiące podstawę ustanowienia zabezpieczeń oraz umowę, z której wynika zabezpieczona wierzytelność.
3. Bank podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na warunkach uzgodnionych z Posiadaczem rachunku.

§ 52

1. Bank blokuje Instrumenty finansowe na Rachunku depozytowym Posiadacza rachunku zgodnie z otrzymanymi dokumentami oraz stosowną Dyspozycją.
2. Bank utrzymuje blokadę Instrumentów finansowych przez okres wynikający z dokumentów, na podstawie których została ona ustanowiona.
3. W czasie trwania blokady Bank nie wykonuje Dyspozycji dotyczących odblokowania, przeniesienia lub sprzedaży przez Posiadacza rachunku zablokowanych Instrumentów finansowych, chyba że przeniesienie na inny rachunek z zachowaniem blokady jest wynikiem realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę lub wynika z przepisów Ustawy.
4. Bank może odmówić podjęcia czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności w przypadku uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że umowa o ustanowieniu blokady ma na celu obejście przepisów obowiązującego prawa.
5. Bank może znieść blokadę całkowicie lub częściowo. Zniesienie blokady na Instrumentach finansowych ma miejsce w następujących przypadkach:
 - a) blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą - niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela, lub przez Posiadacza rachunku - za pisemną zgodą wierzyciela, pisemnej dyspozycji zniesienia blokady;

- b) blokady nieodwołalnej - w dniu następnym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie;
- c) złożenia przez wierzyciela w dacie wymagalności wierzytelności zlecenia sprzedaży Instrumentów finansowych należących do Posiadacza rachunku na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Posiadacza Rachunku w zawartej umowie ustanowienia blokady.

§ 53

1. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności w postaci zastawu rejestrowego Bank dokonuje blokady Instrumentów finansowych po otrzymaniu Dyspozycji, umowy zastawu oraz odpisu z rejestru zastawów.
2. Do ustanowienia, utrzymania oraz zniesienia blokady Instrumentów finansowych w związku z zastawem stosuje się odpowiednie przepisy Regulaminu dotyczące blokady w przypadku zabezpieczenia wierzytelności.

XVIII. Zakres odpowiedzialności Banku za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank zobowiązań powstałych w związku z zawarciem Umowy

§ 54

1. Bank odpowiada za szkody powstałe w wyniku nieterminowego lub nieprawidłowego przeprowadzenia Rozrachunku Transakcji, chyba że są następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności gdy powstały na skutek:
 - a) błędów w treści Dyspozycji/Instrukcji rozrachunku;
 - b) winy stron trzecich uczestniczących w procesie transakcyjnym/rozrachunkowym danej Transakcji;
 - c) z działania Siły Wyższej;
 - d) awarii elektronicznych systemów transakcyjnych/rozliczeniowych.
2. Bank odpowiada jedynie do wysokości rzeczywistych strat poniesionych przez Posiadacza rachunku, z wyłączeniem utraconych korzyści.

XIX. Sposób, tryb, terminy oraz zakres przekazywania Posiadaczowi rachunku informacji dotyczących usług powierniczych

§ 57

§ 55

1. Bank sporządza wyciąg z Rachunku depozytowego nie rzadziej niż raz w roku i przekazuje go na zasadach określonych przez Posiadacza rachunku i uzgodnionych z Bankiem w terminie jednego miesiąca po zakończeniu roku kalendarzowego.
2. Na pisemny wniosek Posiadacza rachunku Bank może sporządzić wyciąg z Rachunku depozytowego z ustaleniem salda Instrumentów finansowych na dowolny, wskazany przez Posiadacza rachunku dzień. Czynność ta objęta jest opłatą, której wysokość określa Tabela Opłat i Prowizji.
3. Wyciągi z Rachunku depozytowego, o ile nie są przekazywane przez Moduł e-Custody lub SWIFT, mogą być wydawane przez Bank wyłącznie osobom wymienionym w Karcie wzorów podpisów i innym osobom upoważnionym na piśmie lub inny autoryzowany sposób przez Posiadacza rachunku.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco uzgadniać stan swojego Rachunku depozytowego na podstawie otrzymanych wyciągów i w razie stwierdzenia niezgodności zgłosić je Bankowi na piśmie lub w inny uzgodniony sposób najpóźniej w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z tytułu niezgłoszenia niezgodności salda przez Posiadacza rachunku w powyższym terminie.
5. Bank w przypadku stwierdzenia niezgodności salda powstałej z jakiegokolwiek przyczyny dokonuje stosownej korekty i udostępnia Posiadaczowi rachunku skorygowany wyciąg z Rachunku depozytowego.

XX. Tryb i warunki odstąpienia, wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy oraz postępowanie z Aktywami Posiadacza rachunku w przypadku zamknięcia Rachunku depozytowego

§ 56

1. Zamknięcie Rachunku depozytowego następuje w wyniku jego wypowiedzenia przez którąkolwiek ze stron, wraz ostatnim dniem okresu wypowiedzenia.
2. Posiadacz rachunku może pisemnie wypowiedzieć Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia pod warunkiem spłaty należnych prowizji i opłat oraz rozliczenia wszelkich zawartych Transakcji.
3. Umowa może zostać rozwiązana również za porozumieniem stron.

1. Bank może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - a) przedłożenia Bankowi przez Posiadacza rachunku dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę,
 - b) wprowadzenia Banku w błąd co do elementów istotnych dla zawarcia umowy Rachunku depozytowego,
 - c) podjęcia bezprawnych działań na szkodę Banku,
 - d) istnienia uzasadnionych podejrzeń, że działania Posiadacza rachunku noszą znamiona przestępstwa,
 - e) naruszenia przez Posiadacza rachunku warunków Umowy, przepisów prawa, względnie dopuszczenia się innego czynu, który prowadzi do utraty zaufania Banku,
 - f) stwierdzenia niezgodności trybu działania Posiadacza rachunku z deklarowanym, w tym niewypełnienie działań, do których Posiadacz rachunku się zobowiązał (w tym niższych niż deklarowane obroty na Rachunku depozytowym oraz niższe niż deklarowane saldo na Rachunku rozliczeniowym).
2. Bank może rozwiązać Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia w innych niż wymienione w ust. 1 przypadkach, a w szczególności:
 - a) braku obrotów oraz zerowego salda na Rachunku depozytowym przez okres 6 kolejnych miesięcy;
 - b) rozpoczęcia procesu likwidacji działalności gospodarczej Posiadacza rachunku.
3. Wypowiedzenie/rozwiązanie Umowy przez Posiadacza rachunku powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, pod rygorem nieważności.

§ 58

1. W przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy przez Posiadacza rachunku zobowiązany jest on do wydania Bankowi w ciągu 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy, Dyspozycji określającej sposób zadysponowania Instrumentami finansowymi zarejestrowanymi na Rachunku depozytowym.
2. W okresie wypowiedzenia Bank ma prawo do odmowy wykonania innych Dyspozycji Posiadacza rachunku, które nie zmierzają do likwidacji Rachunku depozytowego.
3. W przypadku braku Dyspozycji Posiadacza rachunku, o której mowa w ust. 1, w terminie 14 dni od dnia

wypowiedzenia Umowy, Bank z zachowaniem należytej staranności, na mocy udzielonego niniejszym nieodwołalnego pełnomocnictwa dokona sprzedaży Instrumentów finansowych zdeponowanych na Rachunkach depozytowych, a środki pieniężne uzyskane z tej sprzedaży przekaza na Rachunek rozliczeniowy lub dowolny inny rachunek bankowy prowadzony na rzecz Posiadacza rachunku w Banku, na co Posiadacz rachunku nieodwołalnie wyraża zgodę. W przypadku braku możliwości uznania Rachunku rozliczeniowego lub innego rachunku bankowego Posiadacza rachunku, Bank złoży środki pieniężne do depozytu sądowego. Wszelkie koszty związane ze sprzedażą i/lub złożeniem środków pieniężnych do depozytu sądowego obciążają Posiadacza rachunku i zostaną potrącone z kwoty uzyskanej przez Bank w wyniku sprzedaży Instrumentów finansowych.

4. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 3 upoważnia Bank do dokonywania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych ze sprzedażą Instrumentów finansowych w przypadkach określonych w par. 58 Regulaminu, w szczególności do:
 - a) do otwarcia rachunków papierów wartościowych na rzecz Posiadacza rachunku w wybranych przez Bank biurach maklerskich;
 - b) do złożenia w imieniu Posiadacza rachunku oświadczenia o nadaniu Posiadaczowi rachunku odpowiedniej Kategorii MiFID;
 - c) do złożenia zlecenia sprzedaży/kupna Instrumentów finansowych.
5. Bank zamyka Rachunek depozytowy niezwłocznie po wyrejestrowaniu wszystkich Instrumentów finansowych z Rachunku depozytowego.

XXI. Sposoby i terminy załatwiania skarg i reklamacji

§ 59

1. Skargi i reklamacje Bank przyjmuje w formie pisemnej.
2. Skargi i reklamacje powinny być kierowane w formie pisemnej na adres:
Centrum Wsparcia Klientów Strategicznych
ING Bank Śląski S.A.
ul. Puławska 2
02-566 Warszawa
3. Potwierdzenie złożenia reklamacji oraz informację o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego Bank przekazuje w formie pisemnej lub innej uzgodnionej z Posiadaczem rachunku.
4. Skargi i reklamacje, które nie wymagają zbierania dowodów, informacji, opinii lub wyjaśnień Bank rozpatruje i załatwia niezwłocznie, nie później jednak

niż w terminie 14 Dni roboczych od daty wpływu skargi lub reklamacji do Banku.

5. Skargi i reklamacje, które wymagają uzgodnień lub przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego, sporządzenia opinii czy badania dokumentacji Bank rozpatruje najpóźniej w terminie 30 dni od daty wpływu do Banku.
6. W przypadkach, w których niemożliwe jest dokonanie czynności reklamacyjnych w terminach wskazanych w ust. 1 i 2, Bank powiadamia skarżącego o przyczynach niemożności rozpatrzenia sprawy w powyższym terminie, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji oraz wskazuje inny przybliżony termin rozpatrzenia sprawy, który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych.

XXII. Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu, a także sposób informowania Posiadacza rachunku o tych zmianach

§ 60

1. Bank zastrzega sobie prawo zmian Regulaminu w czasie trwania Umowy w trybie opisanym w ust. 2 – 7 niniejszego paragrafu. Zmiany Regulaminu mogą być dokonywane z ważnych powodów, w szczególności:
 - a) zmian przepisów prawa i ich wiążącej interpretacji;
 - b) zmian w zakresie usług oferowanych przez Bank;
 - c) sytuacji w zakresie pozwoleń /licencji posiadanych przez Bank.
2. Proponując zmiany w postanowieniach Regulaminu, Bank wypowiada w części lub całości odpowiednie postanowienia tego Regulaminu i przesyła Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o dokonanych zmianach wraz z ich treścią. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie zgadza się z przyjęciem postanowień Regulaminu, jest to równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy.
3. Termin wypowiedzenia trwa 30 dni od daty skutecznego doręczenia zawiadomienia Posiadaczowi rachunku.
4. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2 jest wysyłane listem poleconym lub kurierskim, na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny Posiadacza rachunku, przy czym zastosowanie ma adres przypisany do Rachunku depozytowego, do którego aktualizacji zobowiązany jest Posiadacz rachunku.
5. Od dnia wysłania zawiadomienia lub najpóźniej w 30-dniowym okresie wypowiedzenia Posiadacz rachunku może otrzymać w Banku powszechnie dostępny, jednolity tekst Regulaminu. Na żądanie Posiadacza

rachunku Bank doręczy mu tekst zmienionego Regulaminu na jego adres.

6. Jeżeli w terminie 30 dni kalendarzowych od daty doręczenia zawiadomienia o zmianie treści Regulaminu Posiadacz rachunku nie złoży pisemnego oświadczenia, iż nie akceptuje zmian Regulaminu, zmieniony Regulamin uważa się za przyjęty przez Posiadacza rachunku poczynając od 31 dnia kalendarzowego po dacie doręczenia mu zawiadomienia.
7. Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian w zakresie obsługi Rachunku depozytowego wynikających ze zmian obowiązujących przepisów oraz zmian wynikających z wdrażania technologicznie zaawansowanych form rozliczeniowych.

XXIII. Przepisy końcowe

§ 61

W zakresie dostarczania lub udostępniania informacji Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku środki komunikowania, które są opisane szczegółowo w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.

§ 62

Na dzień wydania niniejszego Regulaminu, Instrumenty finansowe rejestrowane na rachunkach depozytowych w Banku są objęte systemem rekompensat stosownie do treści art. 132 - 146 Ustawy w stosunku do podmiotów w niej wskazanych. Celem systemu rekompensat jest zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych do wysokości określonej ustawą, zgromadzonych przez nich w bankach powierniczych w przypadku ogłoszenia upadłości Banku lub prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek Banku nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że Bank nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń Posiadacza rachunku i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie. Na dzień wydania niniejszego Regulaminu system zabezpiecza wypłatę rekompensat z tytułu utraconych instrumentów finansowych w wysokości równowartości w złotych 3.000 euro - w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat, oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22.000 euro.

§ 63

Niniejszy Regulamin sporządzono w językach polskim i angielskim. Polska wersja językowa jest obowiązująca.

§ 64

1. Strony zgodnie ustalają, że prawem właściwym dla rozstrzygania sporów wynikających z Umowy, w tym niniejszego Regulaminu, jest prawo polskie.
2. Spory, mogące wyniknąć w związku z realizacją Umowy, w tym niniejszego Regulaminu, strony poddają rozstrzygnięciu właściwego sądu powszechnego, o ile strony nie postanowiły na piśmie inaczej.

§ 65

1. Regulamin zastępuje dotychczasowy Regulamin wprowadzony Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z dnia 12 maja 2010 roku.
2. Regulamin wchodzi w życie z dniem określonym w Zarządzeniu Prezesa Zarządu Banku wprowadzającym Regulamin. Wyjątek stanowią zapisy zawarte w § 14 ust.1 Regulaminu, które będą obowiązywały od dnia 1 maja 2017 roku.