

Umowa Ramowa Inwestycji Dwuwalutowej

Niniejsza umowa ramowa dotycząca zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych („Umowa Ramowa”) została zawarta w dniu pomiędzy:

- Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 000000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał został w pełni opłacony; reprezentowanym przez:

zwanym dalej „Bankiem” a

- Panem/Panią

(imię i nazwisko Klienta),

PESEL/data Urodzenia

zwanym/zwaną dalej „Klientem”

Bank oraz Klient zwani są również z osobna jako „Strona”, a łącznie jako „Strony”.

W związku z tym, że Bank świadczy Usługę wykonywania Zleceń na rachunek Klienta w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych zaś Klient zamierza inwestować środki pieniężne w Banku składając Zlecenia oraz zawierając Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych, w celu uregulowania zasad i trybu postępowania Stron w powyższym zakresie, Strony uzgodniły, co następuje:

Postanowienia ogólne

§ 1

- Niniejsza Umowa Ramowa jest umową ramową określającą zasady na jakich Bank świadczy Usługę wykonywania Zleceń w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych oraz podstawowe prawa i obowiązki Stron w związku ze świadczeniem tej Usługi.
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie Ramowej zastosowanie ma Regulamin Produktów Inwestycyjnych (zwany dalej „Regulaminem”) stanowiący integralną część Umowy Ramowej.
- Wszelkie pojęcia użyte w Umowie Ramowej wielką literą, a niezdefiniowane w jej treści, mają znaczenie przypisane im w Regulaminie.

Zasady świadczenia Usługi wykonywania Zleceń w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych

§ 2

- Bank świadczy Usługę wykonywania Zleceń na rachunek Klienta w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych na podstawie niniejszej Umowy oraz Regulaminu.
- Bank świadczy Usługę poprzez zawieranie z Klientem Transakcji na własny rachunek, poza systemem obrotu instrumentami finansowymi, tj. poza rynkiem regulowanym, alternatywnym systemem obrotu oraz zorganizowaną platformą obrotu.
- Zawarcie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej wymaga złożenia przez Klienta Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej oraz uzgodnienia przez Strony wszystkich niezbędnych warunków Transakcji objętych tym Zleceniem. Realizacja Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej wymaga posiadania przez Klienta na rachunku Waluty Bazowej środków pieniężnych równych co najmniej Kwocie Inwestycji.
- Inwestycje Dwuwalutowe są dostępne dla osób posiadających Konto Osobiste, nieposiadających statusu osoby amerykańskiej- w rozumieniu §3 ust. 4 pkt 2) Regulaminu.

Podstawowe prawa i obowiązki Stron

§ 3

- Klient, zawierając Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, stawia do dyspozycji Banku, na Okres Inwestycji Dwuwalutowej, określoną Kwotę Inwestycji w Walucie Bazowej, w zamian za co otrzymuje świadczenie- w postaci Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej.
- Klient, który zawarł z Bankiem Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej zobowiązany jest do posiadania Konta obejmującego rachunek Waluty Bazowej oraz rachunek Waluty Alternatywnej przez cały Okres Inwestycji. W związku z prowadzeniem na rzecz Klienta Konta, Bank może pobierać opłaty i prowizje określone w odpowiedniej dla Konta tabeli opłat i prowizji Banku.
- Z zawarciem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej wiąże się konieczność zapłaty opłaty na rzecz Banku. Wysokość opłaty ustalana jest na warunkach określonych w Regulaminie.
- Klient ma prawo wypowiedzieć pisemnie lub przez CitiPhone, lub Linie Telefoniczną wszystkie Transakcje Inwestycji Dwuwalutowej lub określoną Transakcję i zażądać spłaty odpowiednich Kwot Inwestycji, na zasadach określonych w Regulaminie. Z wypowiedzeniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej mogą wiązać się określone koszty, o których mowa w Regulaminie.

5. Bank informuje, że przyznał Klientowi kategorię klienta detalicznego oraz poinformował Klienta o przysługującym w związku z tym zakresie ochrony i informacji oraz o możliwości zmiany nadanej mu przez Bank kategorii. Klientowi przysługuje prawo do złożenia wniosku o traktowanie go przez Bank jak klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy. W tym celu Klient powinien wypełnić odpowiedni wniosek oraz spełnić określone kryteria wymagane przez prawo. Zmiana kategorii nastąpi w przypadku, gdy wniosek Klienta zostanie przez Bank rozpatrzony pozytywnie. Zmiana kategorii klienta detalicznego na klienta profesjonalnego wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony przysługującej Klientowi na podstawie przepisów prawa. Bank ma prawo odmowy zmiany kategorii Klienta.

Ważne informacje § 4

1. Inwestycja Dwuwalutowa stanowi inny instrument pochodny w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit c) Ustawy, powstały na podstawie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
2. Inwestycje Dwuwalutowe są obarczone ryzykiem rynkowym, co oznacza możliwość uzyskania przez Klienta pozytywnego bądź negatywnego wyniku finansowego z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych. Strata Klienta wynikająca z rozliczenia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej może być znacząca i może wielokrotnie przekroczyć kwotę Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej otrzymanych przez Klienta.
3. Wartość Inwestycji Dwuwalutowej oraz zysk albo strata z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej są zależne od poziomu kursu walutowego oraz odwartości Stawki Oprocentowania Inwestycji Dwuwalutowej, która wpływa na wysokość kwoty Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej. Zmienność kursu walutowego wynika ze zmienności popytu i podaży na waluty na rynkach finansowych. Na zmienność tych czynników może mieć wpływ szereg elementów m.in. sytuacja polityczno-gospodarcza, zmiana parametrów makroekonomicznych, poziom inflacji, ocena ryzyka inwestycyjnego. Dotychczasowe notowania kursów walut oraz stóp procentowych nie stanowią gwarancji ich przyszłych notowań.
4. W przypadku rozliczenia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej w Walucie Alternatywnej, Klient powinien rozważyć ewentualną zamianę Kwoty Inwestycji otrzymanej w Walucie Alternatywnej na Walutę Bazową lub inną walutę albo świadomie podjąć decyzji o dalszym utrzymywaniu środków w Walucie Alternatywnej. W razie podjęcia decyzji o utrzymywaniu środków w Walucie Alternatywnej, Klient powinien mieć świadomość, że w sytuacji utrzymującej się tendencji osłabiania Waluty Alternatywnej w stosunku do Waluty Bazowej, może to spowodować spadek wartości środków utrzymywanych przez Klienta na rachunku prowadzonym w Walucie Alternatywnej w przeliczeniu na Walutę Bazową.
5. Bank nie jest doradcą inwestycyjnym Klienta w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych. W przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian kursów walutowych powodujących wzrost wartości Waluty Bazowej wobec Waluty Alternatywnej na Dzień Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej, rozliczenie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych nastąpi w Walucie Alternatywnej, zaś Klient może ponieść stratę.
6. Inwestycje Dwuwalutowe nie stanowią inwestycji zapewniającej ochronę kapitału. Dotychczasowe notowania kursów walut, od których zależy rentowność inwestycji, nie stanowią gwarancji ich przyszłych notowań.
7. Uzyskanie zysku z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej nie jest gwarantowane przez Bank Handlowy w Warszawie SA., ani Citigroup oraz inne podmioty powiązane lub zależne Citigroup, ani przez instytucje rządowe.
8. Inwestycje Dwuwalutowe są obciążone ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym Klienta, będące przedmiotem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach przewidzianych przepisami ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. („Ustawa o BFG”). Środki te objęte są ochroną gwarancyjną od dnia ich wniesienia na rachunek w Banku, nie później jednak niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro - w całości. System gwarantowania przewidziany w Ustawie o BFG nie oznacza gwarancji osiągnięcia zysku z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej ani ochrony przed stratą, która może powstać z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
9. Podejmując decyzje inwestycyjne należy zwrócić uwagę na dywersyfikację portfela inwestycyjnego, uwzględniając nie tylko aktywa w produktach dostępnych poprzez Bank Handlowy w Warszawie S.A., ale także aktywa w innych instytucjach finansowych. Koncentracja aktywów, rozumiana jako wysoki udział danego instrumentu finansowego, instrumentów tego samego rodzaju, tego samego emitenta, czy też tej samej klasy aktywów w portfelu inwestycyjnym, może generować większe ryzyko niż zdywersyfikowane podejście do tych elementów, co ma znaczenie dla dopasowania portfela inwestycyjnego do własnych celów inwestycyjnych oraz akceptacji poziomu ryzyka. W celu omówienia ogólnej struktury portfela inwestycyjnego oraz możliwych form dywersyfikacji wskazane jest omówienie tego z przedstawicielem Banku.
10. W związku z zawarciem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Bank przekazuje Klientowi stosowny dokument zawierający kluczowe informacje na temat Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).
11. Bank informuje, że wykonywania przez Bank Zleceń związanych z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych odbywa się poza systemem obrotu instrumentami finansowymi.

Waluty § 5

1. Klient wskazuje Walutę Bazową Inwestycji Dwuwalutowej spośród walut: PLN, USD, EUR, GBP, CHF.
2. Klient wskazuje Walutę Alternatywną Inwestycji Dwuwalutowej spośród walut wymienionych w pkt 1., przy czym w ramach tej samej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Waluta Bazowa musi być różna od Waluty Alternatywnej.
3. Klient wskazuje Walutę Bazową i Walutę Alternatywną według własnego uznania, spośród walut, dla których akceptuje ryzyko walutowe związane ze zmianą wartości środków pieniężnych wyrażonych w tej walucie w stosunku do innych, ze względu na wahania kursów wymiany walut.

Składanie Dyspozycji i Zleceń za pośrednictwem Linii Telefonicznej § 6

1. Strony ustalają, że składanie Dyspozycji lub Zleceń przez Klienta może nastąpić poprzez Linie Telefoniczną tj. kontakt telefoniczny z inicjatywy:
 - a. Banku na wskazany przez Klienta Główny Numer Telefonu Komórkowego,
 - b. Klienta na numer telefonu Banku wskazany w Załączniku nr 2 do Umowy.

2. Klient może składać Dyspozycje lub Zlecenia wyłącznie w Dni Robocze, od poniedziałku do piątku, w godzinach od 10:00 do 17:00.
3. Każda ze Stron ma prawo do zmiany numeru telefonu. Klient dokonuje zmiany numeru telefonu poprzez zmianę danych w Oddziale Banku lub przez CitiPhone. Zmiana przez Bank numeru telefonu określonego w Załączniku nr 2 następuje poprzez przekazanie informacji na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej.
4. Warunkiem złożenia przez Klienta Dyspozycji lub Zleceń poprzez Linie Telefoniczną jest prawidłowo przeprowadzona identyfikacja Klienta polegająca na prawidłowym udzieleniu przez Klienta poprawnych odpowiedzi na pytania zadane przez Bank. W celu przyjęcia Zlecenia, konieczne jest ustalenie i potwierdzenie przez Klienta danych, zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
5. Zawarcie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej poprzez Linie Telefoniczną następuje w momencie złożenia przez Strony zgodnych oświadczeń woli, stanowiących wyraz akceptacji wszystkich warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

Postanowienia końcowe

§ 7

1. **Zmiany.** Wszelkie zmiany postanowień Umowy Ramowej, o ile co innego nie wynika z Regulaminu, wymagają dla swej ważności formy pisemnej.
2. **Rozwiązanie Umowy Ramowej.** Umowa Ramowa może być rozwiązana w drodze jej wypowiedzenia przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30- dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty złożenia przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ramowej w formie pisemnej pod rygorem nieważności, a w przypadku wypowiedzenia dokonane przez Bank - od daty doręczenia Klientowi oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ramowej w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Bank może wypowiedzieć Umowę Ramową wyłącznie z ważnych powodów, to jest zaprzestania spełniania przez Klienta warunków koniecznych do podpisania Umowy Ramowej, wynikających z Regulaminu.
3. **Dotychczasowe ustalenia.** Poprzez podpisanie Umowy Ramowej przyjmuje się, że Umowa Ramowa zastępuje dotychczas wiążącą Strony Umowę. Klient potwierdza, iż pozostaje w mocy udzielone Pełnomocnictwo do składania w imieniu Klienta Zleceń Rozpoczęcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych i/lub wypowiedziania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, o ile takie pełnomocnictwo zostało udzielone i nie zostało dotychczas odwołane.
4. **Koszty.** Każda ze Stron będzie pokrywała własne koszty i wydatki związane z zawarciem niniejszej Umowy Ramowej i realizacją Transakcji inwestycji Dwuwalutowej.
5. **Prawo właściwe.** Umowa Ramowa oraz każde Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej podlega prawu polskiemu i będzie zgodnie z nim interpretowane.
6. **Właściwość sądu.** Wszelkie spory wynikające z Umowy Ramowej będą rozstrzygane przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny.

Na podstawie uzyskanych od Pani/Pana informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia o usłudze wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta oraz instrumentów finansowych objętych usługą Bank niniejszym stwierdza, że powyższa usługa jest dla Pani/Pana adekwatna w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych ocenionych w Formularzu Profilowania jako odpowiednie.

Podpis Klienta

Podpis przedstawiciela Banku

Upoważnienie

Niniejszym upoważniam Bank Handlowy w Warszawie S.A. do ujawnienia współposiadaczowi Konta z którym wspólnie zawarłem Umowę w rozumieniu Regulaminu Rachunków Bankowych do ujawnienia informacji dotyczących zawartych Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.

Podpis Klienta

OŚWIADCZENIA KLIENTA

W związku z zawarciem Umowy Ramowej, ja, niżej podpisany/a, oświadczam, że:

1. Otrzymałam/em przed zawarciem Umowy Ramowej oraz zapoznałam/zapoznałem się z następującymi dokumentami:

- 1) Regulamin Produktów Inwestycyjnych,
- 2) „MiFID Broszura Informacyjna”,
- 3) Polityka Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta.

data

Podpis Klienta

2. Wyrażam zgodę na wykonywania przez Bank moich Zleceń związanych z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych poza systemem obrotu instrumentami finansowymi.

data

Podpis Klienta

3. Zawieram Transakcje na podstawie własnej decyzji oraz własnej oceny ryzyka związanego z daną Transakcją.

data

Podpis Klienta

Lista numerów telefonów, pod którymi mogą być przyjmowane Dyspozycje i Zlecenia Klientów dotyczące Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych

Linia Telefoniczna w Banku (opłata za połączenie zgodnie z taryfą operatora):

- a) (22) 692 98 65
- b) (22) 692 98 66
- c) numery telefonów przekazane indywidualnie Klientowi przez Bank na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej