

Regulamin oferty „USŁUGA DORADZTWA INWESTYCYJNEGO I LOKATA – edycja XXI” („Regulamin”)

Organizator

1. Organizatorem oferty „Usługa Doradztwa inwestycyjnego i Lokata – edycja XXI” jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000001538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał w pełni opłacony („Bank”), adres do korespondencji elektronicznej listybh@citi.com.

Definicje

2. Terminy pisane wielką literą w niniejszym Regulaminie mają znaczenia określone poniżej:
 - a) **MIFID Broszura Informacyjna** – dokument informacyjny Banku, dostępny w oddziale Banku i na stronie internetowej Banku: <https://www.citibank.pl/inwestowanie/mifid-II.html> w zakładce „Ważne dokumenty”;
 - b) **Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych** – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, prawa uczestnictwa w unijnych alternatywnych funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - c) **Konto** – Konto Osobiste typu Citigold lub Citigold Private Client prowadzone przez Bank na podstawie „Umowy Produktów Depozytowych”;
 - d) **Lokata** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony na warunkach określonych w Regulaminie Rachunków Bankowych, w dyspozycji otwarcia Lokaty oraz w Umowie Produktów Depozytowych;
 - e) **Nowe Środki** – środki pochodzące z:
 - przelewu przychodzącego na Konto Uczestnika spoza Banku lub
 - wpłacone w gotówce w Oddziale Banku,od 05 września 2024 do 05 grudnia 2024 roku, w kwocie co najmniej 100 000 PLN (część przeznaczona na inwestycje w jednostki funduszy inwestycyjnych może stanowić równowartość wyrażoną w walucie EUR lub USD), gdzie wskazane środki nie mogą pochodzić z:
 - innego Konta prowadzonego przez Bank,
 - odkupienia inwestycji posiadanych przez Uczestnika w Banku (np. odkupienie z funduszy inwestycyjnych),
 - przewalutowań środków z kont walutowych posiadanych przez Klienta w Banku.Niedopuszczalne jest wyprowadzenie środków z Banku a następnie wpłacenie środków do Banku w celu skorzystania z Oferty.
 - f) **Sprzedaż krzyżowa łączona** – świadczenie przez Bank jednej z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa”), oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, jeżeli:
 - każda z tych usług może być świadczona przez Bank na podstawie odrębnej umowy oraz
 - klient ma możliwość zawarcia z Bankiem odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług;
 - g) **Uczestnik** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, będąca konsumentem w rozumieniu art. 22(1) Kodeksu cywilnego, która w momencie przystąpienia do Oferty spełnia wszystkie jej warunki;
 - h) **Usługa Doradztwa inwestycyjnego i Lokata – edycja XXI („Oferta”)** – oferta, umożliwiająca skorzystanie z Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, nabycie Jednostek funduszy inwestycyjnych oraz założenia Lokaty na promocyjnych warunkach, Oferta jest Sprzedażą krzyżową łączoną.

Czas Trwania Oferty

3. Oferta obowiązuje od 05 września 2024 r. do 05 grudnia 2024 r. („Okres Obowiązywania Oferty”) lub do wyczerpania dostępnej puli Lokat wynoszącej 100 000 000 PLN (słownie: sto milionów złotych).
4. Oferta obowiązuje na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.

Warunki Przystąpienia do Oferty

5. Z Oferty mogą skorzystać Uczestnicy, którzy na dzień przystąpienia do Oferty w Okresie Obowiązywania Oferty spełnią łącznie poniższe warunki:
 - a) posiadają lub otworzą Konto Osobiste typu Citigold lub Citigold Private Client;
 - b) zawrą z Bankiem lub posiadają zawartą „Umowę świadczenia przez Bank Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy”;
 - c) zawrą z Bankiem lub posiadają zawartą „Umowę o Świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego” z jednoczesnym uwzględnieniem, że możliwe będzie wydanie Rekomendacji Inwestycyjnej zgodnie z warunkami określonymi w regulaminie „Regulamin świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.”;

- d) posiadają lub określają Profil Klienta;
 - e) podpiszą niniejszy Regulamin.
6. Z Oferty wyłączone/eni są:
- a) osoby ze statusem dewizowym nierezydenta zgodnie z ustawą z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo Dewizowe;
 - b) obywatele lub rezydenci podatkowi Stanów Zjednoczonych Ameryki, tj. osoby mające stałe zamieszkanie na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki lub posiadające „pozwolenie na pracę” w Stanach Zjednoczonych Ameryki (tzw. Zieloną Kartę) lub spełniające tzw. test długotrwałego przebywania na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki (ang. “substantial presence test”), który zasadniczo dotyczy weryfikacji długości pobytu na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki w okresie ostatnich 3 lat;
 - c) osoby, wyłączone ze względu na wymagania Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zgodnie z obowiązującymi Prospektami i/ lub Statutami .

Zasady Oferty

7. W celu skorzystania z Oferty i otrzymania promocyjnego oprocentowania na Lokacie w wysokości 7,0% w skali roku, w dniu przystąpienia do Oferty, Uczestnik musi:
- a) zadeklarować wysokość środków w ramach przystąpienia do Oferty, gdzie:
 - deklarowane środki są Nowymi Środkami i nie zostały wcześniej wykorzystane do otwarcia innych Lokat na Nowe Środki;
 - łączna minimalna kwota zadeklarowanych środków (na zakup Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz otwarcie Lokaty) nie może być niższa niż 100 000 PLN (słownie: sto tysięcy złotych), w tym minimalna wartość inwestycji wynosi 60 000 PLN (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych) lub równowartość w walucie (EUR, USD) w przeliczeniu po średnim kursie NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień przystąpienia do Oferty.
 - stosunek środków zadeklarowanych do otwarcia Lokaty i zakupu Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pozostawać będzie w proporcji: Lokata (maksymalnie 40% zadeklarowanych środków), Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (minimalnie 60% zadeklarowanych środków);
 - b) udostępnić środki na nabycie Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz założenie Lokaty zgodnie z deklaracją, o której mowa w lit. a) powyżej,
 - c) skorzystać z usługi Doradztwa Inwestycyjnego i zainwestować środki zgodnie z wydaną Rekomendacją Inwestycyjną, gdzie:
 - minimalna wartość inwestycji wyniesie 60 000 PLN (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych) lub równowartość w walucie (EUR, USD) w przeliczeniu po średnim kursie NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień przystąpienia do Oferty,
 - transakcje wykonane w ramach wydanej Rekomendacji Inwestycyjnej muszą być zgodne z Profilem Klienta,
 - minimalna kwota nabycia Jednostek uczestnictwa jednego funduszu wynosi 100 PLN (słownie: sto złotych) lub równowartość w walucie, o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty,
 - dyspozycja zakupu Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zgodnie z wydaną Rekomendacją Inwestycyjną musi być złożona w dniu przystąpienia do Oferty,
 - d) złożyć dyspozycję otwarcia Lokaty na sześć miesięcy ze stałym oprocentowaniem w wysokości 7,0 % w skali roku, gdzie maksymalna kwota Lokaty wynosi 2 000 000 PLN (słownie: dwa miliony złotych) przy zachowaniu stosunku proporcji o którym mowa w lit a. tiret 3 (powyżej).
8. Inwestycja w Jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego może zostać dokonana w PLN, EUR, USD – zgodnie z wydaną rekomendacją inwestycyjną.
9. Lokata otwierana w ramach Oferty może zostać założona wyłącznie w PLN.
10. Złożenie przez Klienta dyspozycji zamknięcia Konta, które wiązałoby się z zerwaniem Lokaty przed upływem sześciu miesięcy (terminem zapadalności Lokaty) równoznaczne jest z rezygnacją z udziału w Ofercie. W takim wypadku środki zgromadzone na Lokacie nie podlegają oprocentowaniu.
11. Zerwanie Lokaty przed upływem sześciu miesięcy (terminem zapadalności) równoznaczne jest z rezygnacją z udziału w Ofercie. W takim wypadku środki zgromadzone na Lokacie nie podlegają oprocentowaniu.

Informacje na temat kosztów i opłat

12. Koszty i opłaty związane z elementami Oferty: skorzystanie z usługi doradztwa inwestycyjnego, zakupu Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i Lokaty w ramach Oferty nie wiąże się z opłatami ani kosztami innymi, niż koszty i opłaty ponoszone w związku z zakupem tych usług oddzielnie.
13. Otwarcie Lokaty w ramach posiadanego Konta Osobistego jest bezpłatne.
14. Otwarcie Lokaty oraz nabycie Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wiąże się z kosztami i opłatami wyższymi niż te ponoszone przy otwarciu samej Lokaty.
15. Bank udostępni w Broszurze MIFID informację na temat kosztów i opłat związanych z usługami: przyjmowania i przekazywania zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących tytułów uczestnictwa funduszu, doradztwa inwestycyjnego (o którym mowa w art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy), przed rozpoczęciem świadczenia tych usług.
16. Koszty i opłaty związane z Jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zostały przedstawione Uczestnikowi przy zawieraniu Umowy świadczenia przez Bank Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy, są również dostępne w MIFID Broszura Informacyjna.

Informacje o ryzykach oraz elementach pozacenowych

17. Otwarcie samej Lokaty wiąże się z mniejszym ryzykiem niż otwarcie Lokaty oraz nabycie Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Natomiast nabycie tylko i wyłącznie Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wiąże się z większym ryzykiem niż równoczesne otwarcie Lokaty oraz nabycie Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zgodnie z warunkami przedstawionej Oferty.
18. Złożenie Lokaty wiąże się z ryzykiem utraty zadeklarowanych na ten cel środków. Bankowy Fundusz Gwarancyjny w razie upadłości Banku wypłaca środki gwarantowane do wysokości ustawowo określonych kwot. Szczegółowe informacje zawarte są w Regulaminie Rachunków Bankowych.
19. Pełna lista rodzajów ryzyk związanych z każdą z usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank jest zawarta i opisana w MIFID Broszura Informacyjna.

20. Potencjalne rodzaje ryzyka związane z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: ryzyko rynkowe, ryzyko specyficzne, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe emitenta papierów wartościowych (jaki nabywa fundusz), ryzyko walutowe, ryzyko zmienności cen.
21. Opis wszystkich czynników ryzyka znajduje się w prospekcie danego funduszu dostępnym w oddziałach Banku oraz na <https://www.citibank.pl/inwestowanie/fundusze-inwestycyjne.html>.
22. Oprocentowanie Lokaty jest stałe i wynosi 7,0% w skali roku.
23. Po okresie zakończenia Lokaty, inwestycja w Jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego trwa nadal, a ich odkupienie może nastąpić w wyniku złożenia zlecenia odkupienia przez Uczestnika.
24. Poszczególne elementy Oferty:
 - a) Lokatę,
 - b) Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących tytułów uczestnictwa funduszu,
 - c) Usługę doradztwa inwestycyjnego,
 - d) Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,można nabyć osobno – z zastrzeżeniem rozdziału 12 MIFID Broszura Informacyjna („Informacje o sprzedaży krzyżowej”).

Podatek

25. Odsetki od Lokaty podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Bank, jako płatnik podatku jest zobowiązany do obliczenia, pobrania i wpłacenia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa.
26. Dochód osiągnięty w wyniku inwestowania w fundusze inwestycyjne Uczestnik powinien samodzielnie uwzględnić w swoim rocznym zeznaniu podatkowym.

Postępowanie reklamacyjne

27. Bank przyjmuje skargi i reklamacje od Klientów w poniższej formie:
 - a) pisemnej – złożonej osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału, albo przesłanej na adres Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Golezowska 6, 01-249 Warszawa, z adnotacją „Dotyczy: Usługa Doradztwa inwestycyjnego i Lokata – edycja XXI”,
 - b) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku,
 - c) w formie elektronicznej – na adres poczty elektronicznej Banku, przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt” albo wysłanym na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-51087-16873-WFBWS-31, wpisany do bazy adresów elektronicznych.
28. Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku (www.citibank.pl).
29. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi i reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
30. Klient ma możliwość złożenia skargi lub reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej notarialnie poświadczonej, notarialnej bądź udzielonym przez Klienta w Oddziale Banku w zwykłej formie pisemnej w obecności pracownika Banku.
31. Złożenie skargi lub reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą bądź reklamacją.
32. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.
33. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia skargi lub reklamacji, zaleca się, aby reklamacja zawierała: imię i nazwisko Klienta, jego numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości.
34. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji, Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych, Bank od dnia 15 listopada 2018 r. udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji.
35. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminach, o których mowa w pkt. 34 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
 - a) wyjaśni przyczynę opóźnienia,
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla (w celu) rozpatrzenia sprawy,
 - c) określi przewidywany termin rozpatrzenia skargi bądź reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji nie dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub, począwszy od dnia 15 listopada 2018 r., 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych.
36. Do zachowania terminów, o których mowa w pkt. 34 oraz pkt. 35 lit. c powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez Bank przed ich upływem.
37. W przypadku reklamacji nie dotyczącej usług płatniczych świadczonych przez Bank, na złożoną skargę lub reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:
 - a) w postaci papierowej – na adres korespondencyjny Klienta wskazany w Umowie,
 - b) na wniosek Klienta – pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres e-mail Klienta,
 - c) poprzez Citibank Online – jako kopia wiadomości równoległe wysłanej w sposób określony w lit. a) lub b).
38. W przypadku reklamacji dotyczącej usług płatniczych świadczonych przez Bank, na złożoną skargę lub reklamację Bank udziela odpowiedzi w postaci papierowej, lub, po uzgodnieniu z Klientem, pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres e-mail Klienta.

39. Bank informuje, że działalność Banku jest nadzorowana, w tym w szczególności podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesowi Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
40. Bank informuje, że Uczestnik może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygania sporów:
- przed Arbitrem Bankowym działającym przy Związku Banku Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępnym na dzień zawarcia Oferty na stronie internetowej pod adresem <https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy>, w przypadku gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty 12.000 zł, na podstawie pisemnego lub elektronicznego wniosku Uczestnika, do którego należy dołączyć dokument potwierdzający zakończenie postępowania reklamacyjnego w Banku lub oświadczenie Uczestnika, że w terminie 30 dni nie uzyskał od Banku odpowiedzi na swoją skargę,
 - przed Rzecznikiem Finansowym, na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, na podstawie wniosku Uczestnika złożonego w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń przez Bank. Strona internetowa Rzecznika Finansowego: <http://rf.gov.pl/>,
 - przed sądem polubownym działającym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem. Szczegółowe informacje o sądzie polubownym są dostępne na stronie https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny.

Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego Uczestnik powinien zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.

Postanowienia końcowe

41. Uczestnik może zrezygnować z udziału w Ofercie w dowolnym momencie.
42. Bank informuje, że udział w Ofercie nie wyłącza prawa do odstąpienia od zawartej „Umowy Produktów Depozytowych”, „Umowy świadczenia przez Bank Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy”, „Umowy o Świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego”, przysługującego Uczestnikowi na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Odstąpienie od ww. umów stanowi jednocześnie rezygnację z udziału w Ofercie i utratę prawa do Lokaty na opisanych w niniejszym Regulaminie warunkach.
43. W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Rachunków Bankowych, Regulaminu Produktów Inwestycyjnych oraz Regulaminu Świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.
44. Regulamin Oferty wchodzi w życie z dniem 05 września 2024r.
45. Oferta może powtarzać się w przyszłości.
46. Wszelkie terminy pisane wielką literą, niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Regulaminie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie Rachunków Bankowych, Regulaminie Produktów Inwestycyjnych oraz Regulaminie Świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Oświadczam, że zapoznałem/am się i akceptuję Regulamin oferty „Usługa Doradztwa inwestycyjnego i Lokata – edycja XXI”.

.....
data i podpis Uczestnika

.....
data, pieczętka i podpis pracownika Banku